

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



**AEON CREDIT SERVICE (ASIA) COMPANY LIMITED**

**AEON 信貸財務（亞洲）有限公司**

(於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號：900)

**截至二零二二年八月三十一日止六個月之中期業績**

AEON 信貸財務(亞洲)有限公司(「本公司」)董事會欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二二年八月三十一日止六個月之未經審核綜合業績，連同上期比較數字如下：

**簡明綜合損益表**

截至二零二二年八月三十一日止六個月

	附註	二零二二年 三月一日至 二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
收入	3	<b>571,730</b>	511,570
利息收入	5	<b>479,715</b>	434,580
利息支出	6	<b>(16,083)</b>	(17,533)
淨利息收入		<b>463,632</b>	417,047
徵收費用及佣金		<b>59,377</b>	45,383
手續費及逾期收費		<b>32,638</b>	31,607
其他收入	7	<b>16,475</b>	3,806
其他收益及虧損	8	<b>143</b>	(3,736)
營運收入		<b>572,265</b>	494,107
營運支出	9	<b>(323,464)</b>	(274,974)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		<b>248,801</b>	219,133
減值虧損及減值準備		<b>(89,538)</b>	(34,843)
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		<b>19,915</b>	21,819
出售不良資產之收益		<b>31,933</b>	-
佔聯營公司之業績		-	890
除稅前溢利		<b>211,111</b>	206,999
利得稅開支	10	<b>(34,337)</b>	(34,659)
期間溢利		<b>176,774</b>	172,340
期間溢利屬於： 本公司擁有人		<b>176,774</b>	172,340
每股盈利—基本	12	<b>42.21 港仙</b>	41.15 港仙

**簡明綜合損益及其他全面收益表**  
截至二零二二年八月三十一日止六個月

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
期間溢利	<u>176,774</u>	<u>172,340</u>
<b>其他全面收益(支出)</b>		
將不會重新分類至損益的項目：		
按公允值計入其他全面收益之權益工具之 公允值收益(虧損)	8,224	(20,136)
可能於其後重新分類至損益的項目：		
海外業務折算之外匯差額	(15,226)	935
現金流量對沖之淨調整	39,254	(1,341)
一項海外業務撤銷註冊後累計匯兌差額之 重新分類調整	-	3,783
期間其他全面收益(支出)	<u>32,252</u>	<u>(16,759)</u>
期間全面收益總額	<u>209,026</u>	<u>155,581</u>
期間全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>209,026</u>	<u>155,581</u>

## 簡明綜合財務狀況表

於二零二二年八月三十一日

		二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二二年 二月二十八日 (經審核) 千港元
<b>非流動資產</b>			
物業、廠房及設備		94,238	100,283
使用權資產		54,317	58,891
商譽		15,820	15,820
按公允值計入其他全面收益之權益工具		79,301	71,077
客戶貸款及應收款項	13	964,166	750,797
預付款項、按金及其他應收款項	16	42,186	31,559
衍生金融工具	19	22,486	2,711
遞延稅項資產	20	4,989	1,250
		<u>1,277,503</u>	<u>1,032,388</u>
<b>流動資產</b>			
客戶貸款及應收款項	13	3,670,897	3,342,610
預付款項、按金及其他應收款項	16	92,407	64,165
應收直接控股公司款項		3	2
應收中介控股公司款項		31	44
衍生金融工具	19	1,016	–
定期存款		67,479	193,374
銀行結存及現金		418,983	456,973
		<u>4,250,816</u>	<u>4,057,168</u>
<b>流動負債</b>			
應付款項及應計項目	17(a)	205,867	184,160
合約負債	17(b)	23,062	18,610
應付同系附屬公司款項		50,201	57,626
應付中介控股公司款項		1,229	1,275
銀行貸款	18	345,877	165,000
租賃負債		41,441	36,827
衍生金融工具	19	27	1,542
稅項負債		50,627	25,314
		<u>718,331</u>	<u>490,354</u>
<b>流動資產淨額</b>		<u>3,532,485</u>	<u>3,566,814</u>
<b>資產總值減流動負債</b>		<u>4,809,988</u>	<u>4,599,202</u>

簡明綜合財務狀況表(續)  
於二零二二年八月三十一日

		二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二二年 二月二十八日 (經審核) 千港元
股本及儲備			
股本		269,477	269,477
儲備		<u>3,480,963</u>	<u>3,364,065</u>
權益總額		<u>3,750,440</u>	<u>3,633,542</u>
非流動負債			
銀行貸款	18	994,141	919,139
租賃負債		12,326	20,762
衍生金融工具	19	<u>53,081</u>	<u>25,759</u>
		<u>1,059,548</u>	<u>965,660</u>
		<u><b>4,809,988</b></u>	<u><b>4,599,202</b></u>

## 簡明綜合股東權益變動報表

截至二零二二年八月三十一日止六個月

	股本 千港元	投資 重估儲備 千港元	對沖儲備 千港元	換算儲備 千港元	累積溢利 千港元	總額 千港元
於二零二一年三月一日(經審核)	269,477	41,648	(24,750)	(10,847)	3,146,502	3,422,030
期間溢利	-	-	-	-	172,340	172,340
按公允值計入其他全面收益之 權益工具投資之公允值虧損	-	(20,136)	-	-	-	(20,136)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	935	-	935
現金流量對沖之淨調整	-	-	(1,341)	-	-	(1,341)
一項海外業務撤銷註冊後累計匯兌 差額之重新分類調整	-	-	-	3,783	-	3,783
期間全面(支出)收益總額	-	(20,136)	(1,341)	4,718	172,340	155,581
二零二零/二一年度已派末期股息 (附註11)	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
於二零二一年八月三十一日 (未經審核)	269,477	21,512	(26,091)	(6,129)	3,243,464	3,502,233
於二零二二年三月一日(經審核)	269,477	47,255	(2,180)	(2,598)	3,321,588	3,633,542
期間溢利	-	-	-	-	176,774	176,774
按公允值計入其他全面收益之 權益工具投資之公允值收益	-	8,224	-	-	-	8,224
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(15,226)	-	(15,226)
現金流量對沖之淨調整	-	-	39,254	-	-	39,254
期間全面收益(支出)總額	-	8,224	39,254	(15,226)	176,774	209,026
二零二一/二二年度已派末期股息 (附註11)	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
於二零二二年八月三十一日 (未經審核)	269,477	55,479	37,074	(17,824)	3,406,234	3,750,440

## 簡明綜合現金流動表

截至二零二二年八月三十一日止六個月

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
經營業務(已動用)產生現金淨額	<b>(312,019)</b>	169,447
已收股息	<b>36</b>	279
出售物業、廠房及設備之收入	<b>-</b>	1
購入物業、廠房及設備	<b>(9,464)</b>	(31,255)
購入物業、廠房及設備支付之按金	<b>(19,035)</b>	(11,759)
新增三個月以上到期之定期存款	<b>(64,408)</b>	(255,298)
提取三個月以上到期之定期存款	<b>61,102</b>	29,622
投資業務已動用現金淨額	<b>(31,769)</b>	(268,410)
償還租約負債	<b>(25,812)</b>	(26,090)
已付股息	<b>(92,128)</b>	(75,378)
新借銀行貸款	<b>616,137</b>	150,000
償還銀行貸款	<b>(315,000)</b>	(140,000)
融資業務產生(已動用)現金淨額	<b>183,197</b>	(91,468)
現金及等同現金項目之減少淨額	<b>(160,591)</b>	(190,431)
匯率變動之影響	<b>(1,450)</b>	7,349
期間初現金及等同現金項目	<b>588,963</b>	864,964
期間終現金及等同現金項目	<b>426,922</b>	681,882
即：		
三個月或以下到期之定期存款	<b>7,939</b>	127,101
銀行結存及現金	<b>418,983</b>	554,781
	<b>426,922</b>	681,882

# 簡明綜合財務報表附註

截至二零二二年八月三十一日止六個月

## 1. 編製基準

本簡明綜合財務報表乃根據香港會計師公會頒佈之香港會計準則第34號中期財務報告(「香港會計準則第34號」)及聯交所制定的證券上市規則(「上市規則」)附錄16之適用披露規定而編製。

被納入本簡明綜合財務報表之作為比較資訊、與截至二零二二年二月二十八日止年度有關的財務資訊雖然來源於本公司的法定年度綜合財務報表，但不構成本公司的法定年度綜合財務報表。與這些法定財務報表有關的更多資訊如下：

按照香港公司條例第662(3)條及附表6第3部的要求，本公司已向香港公司註冊處遞交截至二零二二年二月二十八日止年度的財務報表。

本公司的核數師已就有關綜合財務報表出具核數師報告。該核數師報告為無保留意見的核數師報告；其中不包含核數師在不出具保留意見的情況下以強調的方式提請使用者注意的任何事項；亦不包含根據香港公司條例第406(2)條，第407(2)或(3)條作出的聲明。

## 2. 主要會計政策

除若干金融工具按公允值計算外，簡明綜合財務報表乃按歷史成本基準編製。

除應用香港財務報告準則修訂本導致的新增會計政策外，截至二零二二年八月三十一日止六個月之簡明綜合財務報表所採用之會計政策及計算方法與本集團截至二零二二年二月二十八日止年度之全年財務報表所呈列相同。

### 應用香港財務報告準則修訂本

於本中期期間，本集團編製其簡明綜合財務報表時，已首次應用提述香港會計師公會頒佈之下列香港財務報告準則修訂本，該等修訂本於二零二二年三月一日開始之年度期間強制生效：

香港財務報告準則第3號修訂本  
香港財務報告準則第16號修訂本

香港會計準則第16號修訂本  
香港會計準則第37號修訂本  
香港財務報告準則修訂本

概念框架指引  
COVID-19相關租金寬減二零二一年六月三十日之後  
物業、廠房及設備—未達到預期用途的收益  
繁重合約—合約履行成本  
香港財務報告準則二零一八年至二零二零年週期的年度改進

於本中期期間應用香港財務報告準則修訂本對本集團目前及過往期間的業績及財務狀況及/或載於該等簡明綜合財務報表的披露無重大影響。

### 3. 收入

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
利息收入	<u>479,715</u>	<u>434,580</u>
徵收費用及佣金		
信用卡-發卡	31,851	27,628
信用卡-收單	13,969	3,612
保險	13,557	14,143
手續費及逾期收費	<u>32,638</u>	<u>31,607</u>
來自客戶合約之收益	<u>92,015</u>	<u>76,990</u>
總收入	<u><b>571,730</b></u>	<u><b>511,570</b></u>

二零二二年三月一日至二零二二年八月三十一日(未經審核)

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	總計 千港元
利息收入	370,525	109,099	91	479,715
徵收費用及佣金	45,820	-	13,557	59,377
手續費及逾期收費	<u>30,792</u>	<u>1,846</u>	<u>-</u>	<u>32,638</u>
分類收入	<u><b>447,137</b></u>	<u><b>110,945</b></u>	<u><b>13,648</b></u>	<u><b>571,730</b></u>

二零二一年三月一日至二零二一年八月三十一日(未經審核)

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	總計 千港元
利息收入	344,826	89,754	-	434,580
徵收費用及佣金	31,240	-	14,143	45,383
手續費及逾期收費	<u>29,467</u>	<u>2,140</u>	<u>-</u>	<u>31,607</u>
分類收入	<u><b>405,533</b></u>	<u><b>91,894</b></u>	<u><b>14,143</b></u>	<u><b>511,570</b></u>

### 4. 分類資料

源出於營業及可報告分類收入之服務

本集團之營業及可報告分類如下：

- 信用卡 - 向個別人士提供信用卡服務及為會員商號提供收單服務
- 私人貸款 - 向個別人士提供私人貸款融資
- 保險 - 提供保險代理及顧問服務

#### 4. 分類資料(續)

##### 分類收入及業績

本集團之收入及業績以營業及可報告分類分析如下：

二零二二年三月一日至二零二二年八月三十一日(未經審核)

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
收入	<u>447,137</u>	<u>110,945</u>	<u>13,648</u>	<u>571,730</u>
業績				
分類業績	<u>158,462</u>	<u>36,805</u>	<u>14,592</u>	<u>209,859</u>
未分類營運收入				3,539
未分類支出				<u>(2,287)</u>
除稅前溢利				<u>211,111</u>

二零二一年三月一日至二零二一年八月三十一日(未經審核)

	信用卡 千港元	私人貸款 千港元	保險 千港元	綜合 千港元
收入	<u>405,533</u>	<u>91,894</u>	<u>14,143</u>	<u>511,570</u>
業績				
分類業績	<u>158,429</u>	<u>44,809</u>	<u>7,118</u>	<u>210,356</u>
未分類營運收入				1,088
未分類支出				(5,335)
佔聯營公司之業績				<u>890</u>
除稅前溢利				<u>206,999</u>

營業及可報告分類的會計政策與本集團的會計政策相同。分類業績代表各分類錄得的除稅前溢利，不計某些其他營運收入分配(包括股息收入及政府補助)，未分類費用(包括總辦事處支出及一項海外附屬公司撤銷註冊後累計匯兌差額之重新分類調整之匯兌虧損)及佔聯營公司之業績。此乃就資源分配及表現評估向主要營運決策者報告之基準。

#### 4. 分類資料(續)

##### 地域資料

本集團之收入及業績以地域分析如下：

二零二二年三月一日至二零二二年八月三十一日(未經審核)

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>561,187</u>	<u>10,543</u>	<u>571,730</u>
業績			
分類業績	<u>208,147</u>	<u>1,712</u>	<u>209,859</u>
未分類營運收入			3,539
未分類支出			<u>(2,287)</u>
除稅前溢利			<u>211,111</u>

二零二一年三月一日至二零二一年八月三十一日(未經審核)

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>502,987</u>	<u>8,583</u>	<u>511,570</u>
業績			
分類業績	<u>212,183</u>	<u>(1,827)</u>	<u>210,356</u>
未分類營運收入			1,088
未分類支出			(5,335)
佔聯營公司之業績			<u>890</u>
除稅前溢利			<u>206,999</u>

## 5. 利息收入

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
非信貸減值之客戶貸款	475,725	426,917
信貸減值之客戶貸款	3,070	5,859
定期存款及銀行結存	920	1,804
	<u>479,715</u>	<u>434,580</u>

## 6. 利息支出

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
銀行貸款利息	15,163	15,443
租賃負債利息	768	1,041
掉期利率合約之淨利息支出	152	1,049
	<u>16,083</u>	<u>17,533</u>

## 7. 其他收入

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
已收取金融工具之股息		
上市股本證券	36	89
非上市股本證券	-	190
政府補助	2,496	-
支持營銷款項	12,889	2,493
其他	1,054	1,034
	<u>16,475</u>	<u>3,806</u>

本集團就由香港政府提供與新型冠狀病毒相關的保就業計劃所得之補助為2,496,000港元(二零二一年八月三十一日止六個月：無)。

## 8. 其他收益及虧損

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
匯兌收益(虧損)		
由現金流量對沖儲備變現之對沖工具匯兌(虧損)收益	(45,235)	6,800
銀行貸款之匯兌收益(虧損)	45,235	(6,800)
一項海外附屬公司撤銷註冊後累計匯兌差額之 重新分類調整	-	(3,783)
其他淨匯兌收益	27	65
現金流量對沖之無效淨對沖	202	137
物業、廠房及設備之棄置虧損	(86)	(155)
	<b>143</b>	<b>(3,736)</b>

## 9. 營運支出

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
物業、廠房及設備折舊	14,145	14,356
使用權資產折舊	26,398	26,663
有關短期租賃之支出	1,734	802
	28,132	27,465
一般行政費用	93,792	81,060
市場及推廣費用	57,040	43,529
其他營運支出	34,541	30,092
員工成本，包括董事酬金	95,814	78,472
	<b>323,464</b>	<b>274,974</b>

## 10. 利得稅開支

	二零二二年 三月一日至 二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
即期稅項		
— 香港利得稅	37,256	32,095
— 中國企業所得稅	820	—
遞延稅項(附註20)	(3,739)	2,564
	<u>34,337</u>	<u>34,659</u>

兩個期間之香港利得稅乃按估計應課稅溢利以16.5%稅率計算。

根據中華人民共和國(「中國」)企業所得稅法(「企業所得稅法」)及企業所得稅法實施條例，中國內地附屬公司於兩個期間之稅率為25%。

## 11. 股息

於二零二二年七月十五日，股息以每股22.0港仙(二零二一年八月三十一日止六個月：18.0港仙)合共92,128,000港元(二零二一年八月三十一日止六個月：75,378,000港元)已派付予股東作為二零二一／二二年度之末期股息。

於本中期期間，董事已宣佈向二零二二年十月十四日名列本公司股東名冊之本公司股東派發中期股息每股22.0港仙，合共92,128,000港元。中期股息將於二零二二年十月二十八日派付。由於此中期股息於中期報告日之後宣佈，因此並未包括在簡明綜合財務狀況表之負債內。

## 12. 每股盈利—基本

每股基本盈利乃根據期間未經審核溢利176,774,000港元(二零二一年八月三十一日止六個月：172,340,000港元)及期間內發行股份數目418,766,000股(二零二一年八月三十一日止六個月：418,766,000股)計算。

### 13. 客戶貸款及應收款項

	二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二二年 二月二十八日 (經審核) 千港元
應收信用卡賬款	<b>3,705,682</b>	3,304,452
應收私人貸款	<b>1,046,088</b>	905,434
	<b>4,751,770</b>	4,209,886
應收利息及其他應收款項	<b>70,270</b>	64,664
	<b>4,822,040</b>	4,274,550
客戶貸款及應收款項總額	<b>4,822,040</b>	4,274,550
減值準備(附註14)	<b>(186,977)</b>	(181,143)
	<b>4,635,063</b>	4,093,407
列於流動資產項下即期部分	<b>(3,670,897)</b>	(3,342,610)
	<b>964,166</b>	750,797
一年後到期款項	<b>964,166</b>	750,797

於報告期間期末，所有客戶貸款及應收款項並無抵押。

## 14. 減值準備

	二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二二年 二月二十八日 (經審核) 千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	96,672	98,876
應收私人貸款	87,732	79,936
應收利息及其他應收款項	2,573	2,331
	<u>186,977</u>	<u>181,143</u>

截至二零二二年八月三十一日及二零二一年八月三十一日兩個期間的減值準備變動包括未使用信貸限額承擔分析載列如下：

	第一階段 千港元	第二階段 千港元	第三階段 千港元	總額 千港元
於二零二二年三月一日	72,719	22,067	86,357	181,143
客戶貸款及應收款項增加(償還) 淨額	12,110	(6,188)	(3,446)	2,476
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	38,537	(37,057)	(1,480)	-
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	(3,635)	6,679	(3,044)	-
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	(61)	(31,925)	31,986	-
階段之間的總轉移	34,841	(62,303)	27,462	-
期間內重新計量預期信貸虧損	(33,943)	68,875	52,130	87,062
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(84,329)	(84,329)
匯兌調整	94	52	479	625
於二零二二年八月三十一日	<u>85,821</u>	<u>22,503</u>	<u>78,653</u>	<u>186,977</u>

#### 14. 減值準備(續)

	第一階段 千港元	第二階段 千港元	第三階段 千港元	總額 千港元
於二零二一年三月一日	80,218	30,777	107,509	218,504
客戶貸款及應收款項增加(償還) 淨額	2,014	(5,293)	(9,145)	(12,424)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	37,477	(35,092)	(2,385)	–
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	(3,241)	8,333	(5,092)	–
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	(128)	(34,057)	34,185	–
階段之間的總轉移	34,108	(60,816)	26,708	–
期間內重新計量預期信貸虧損	(44,993)	56,208	36,052	47,267
不能回收債項撇銷之金額	–	–	(77,821)	(77,821)
匯兌調整	(7)	(7)	(34)	(48)
於二零二一年八月三十一日	<u>71,340</u>	<u>20,869</u>	<u>83,269</u>	<u>175,478</u>

#### 15. 逾期客戶貸款及應收款項

下列為逾期超過一個月客戶貸款及應收款項(不包括減值準備)結餘總額分析：

	二零二二年 八月三十一日 (未經審核)		二零二二年 二月二十八日 (經審核)	
	千港元	%*	千港元	%*
逾期一個月但不超過兩個月	41,609	0.9	45,261	1.1
逾期兩個月但不超過三個月	29,938	0.6	29,930	0.7
逾期三個月但不超過四個月	13,350	0.3	13,588	0.3
逾期四個月或以上	46,577	1.0	56,816	1.4
	<u>131,474</u>	<u>2.8</u>	<u>145,595</u>	<u>3.5</u>

\* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

## 16. 預付款項、按金及其他應收款項

	二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二二年 二月二十八日 (經審核) 千港元
物業、廠房及設備之按金	32,846	15,436
租賃及其他按金	14,955	16,736
預付營運支出	46,050	45,712
其他應收款項	40,742	17,840
	<u>134,593</u>	<u>95,724</u>
流動資產項下即期部分	(92,407)	(64,165)
	<u>42,186</u>	<u>31,559</u>

## 17. 應付款項及應計項目／合約負債

(a) 於報告期間期末以發票日期計算之應付款項賬齡分析如下：

	二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二二年 二月二十八日 (經審核) 千港元
一個月內	74,952	34,121
超過一個月但不超過三個月	4,436	3,379
超過三個月	1,169	678
	<u>80,557</u>	<u>38,178</u>

(b) 有關客戶忠誠計劃已包括於合約負債中的遞延收益於二零二二年八月三十一日為23,062,000港元(二零二二年二月二十八日：18,610,000港元)。

## 18. 銀行貸款

	二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二二年 二月二十八日 (經審核) 千港元
銀行貸款，無抵押	<b>1,340,018</b>	1,084,139
償還賬面值(附註)		
一年內	<b>345,877</b>	165,000
一年以後但不超過兩年	<b>60,000</b>	160,000
兩年以後但不超過五年	<b>934,141</b>	759,139
	<b>1,340,018</b>	1,084,139
列於流動負債項下須於一年內償還款項	<b>(345,877)</b>	(165,000)
須於一年後償還款項	<b>994,141</b>	919,139

附註：到期償還之款項乃根據列於貸款合約已安排償還日期。

## 19. 衍生金融工具

	二零二二年 八月三十一日 (未經審核)		二零二二年 二月二十八日 (經審核)	
	資產 千港元	負債 千港元	資產 千港元	負債 千港元
掉期利率	<b>23,502</b>	<b>27</b>	2,711	3,927
交叉貨幣掉期利率	<b>-</b>	<b>53,081</b>	-	23,374
即期部份	<b>23,502</b> <b>(1,016)</b>	<b>53,108</b> <b>(27)</b>	2,711 -	27,301 (1,542)
非即期部分	<b>22,486</b>	<b>53,081</b>	2,711	25,759

於二零二二年八月三十一日及二零二二年二月二十八日剩下之所有由本集團訂立之衍生金融工具乃用作對沖目的。衍生金融工具之信貸風險有限，原因是訂約對方乃獲國際信貸評級機構給予高度信貸評級之銀行。衍生金融工具之即期／非即期部分分類乃根據被定為對沖項目之相關銀行貸款到期日。

## 20. 遞延稅項資產／負債

截至二零二二年八月三十一日及二零二一年八月三十一日六個月期間，本集團已確認主要遞延稅項資產(負債)及其變動如下：

	加速稅項 折舊 千港元	減值準備 千港元	總額 千港元
於二零二二年三月一日(經審核)	(14,077)	15,327	1,250
期間於損益表記入	<u>1,482</u>	<u>2,257</u>	<u>3,739</u>
於二零二二年八月三十一日 (未經審核)	<u>(12,595)</u>	<u>17,584</u>	<u>4,989</u>
	加速稅項 折舊 千港元	減值準備 千港元	總額 千港元
於二零二一年三月一日(經審核)	(15,410)	17,919	2,509
期間於損益表記入(扣除)	<u>455</u>	<u>(3,019)</u>	<u>(2,564)</u>
於二零二一年八月三十一日 (未經審核)	<u>(14,955)</u>	<u>14,900</u>	<u>(55)</u>

## 暫停辦理股份過戶登記手續

本公司將於二零二二年十月十三日(星期四)至二零二二年十月十四日(星期五)(包括首尾兩日)暫停股東名冊的登記。期間內，將不會辦理股份過戶登記。為符合領取中期股息之資格，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二二年十月十二日(星期三)下午四時三十分前送達本公司之股份過戶登記處卓佳秘書商務有限公司，地址為香港夏慤道16號遠東金融中心17樓。

## 遵守企業管治守則

本公司致力維持高水平的企業管治，以平衡股東、客戶、員工及其他持份者的利益。本公司已遵守截至二零二二年八月三十一日止六個月期間內適用於本公司及上市規則附錄14所載之企業管治守則惟守則條文第B.2.2條除外，詳情見下文。

守則條文第B.2.2條規定，每名董事(包括有指定任期的董事)應至少每三年一次輪值退任。

本公司之董事均毋須輪值退任。然而，全體董事(包括執行、非執行及獨立非執行)均須根據本公司組織章程細則於本公司每屆股東周年大會上退任。

## 遵守標準守則

本公司已根據其本身的證券交易守則採納上市規則附錄10所載之上市發行人董事進行證券交易的標準守則(「標準守則」)為其董事進行證券交易之守則。經向全體董事作出具體查詢後，全體董事確認，彼等於回顧期間內已遵守標準守則／其本身的證券交易守則所載之規定標準。

## 管理層論述與分析

### 業務回顧

新型冠狀病毒疫情(「疫情」)已經持續了近三年。雖然許多國家及地區已經適應疫情下的經濟環境及所產生的「新常態」，但是疫情持續不穩定加上地緣政治風險於二零二二年上半年加劇，全球經濟復甦受不同程度的阻礙。在香港，本地生產總值較去年同一時期下跌2.6%。個人消費開支亦按年下跌2.8%。

截至二零二二年八月三十一日止六個月(「二零二二年度上半年」或「報告期間」)隨著推行一系列刺激經濟措施，包括暫緩航班熔断機制、推出第二批消費券計劃及縮短入境香港人士檢疫期措施，香港消費市場繼續出現輕微復甦，香港失業率亦於過去數月錄得逐步下降。

在這呈上升趨勢的市場環境下，本集團於報告期間及時採取了多項措施推動銷售額及應收款項健康增長及保持優質的組合。

在營銷方面，本集團恢復了大規模的促銷活動，包括夏日消費大型促銷活動、AEON信用卡「餐飲10X賞」及與新及現有的商業夥伴聯合推出推廣計劃，以刺激信用卡和私人貸款銷售額。本集團亦於展覽會及商場進行路演以招攬新客戶。

在品牌建設方面，本集團聘請名人推廣私人貸款及期首張現金回贈信用卡，AEON Wakuwaku信用卡(「Wakuwaku卡」)。透過推出Wakuwaku卡，本集團更能吸引大量在新常態下主要在網上購物及對回贈優惠更精明的客戶。超過40,000張卡在四個月內發行。

為進一步達到增加使用現有產品和服務的案例，本集團與市場上主要支付方案的供應商進行新的推廣活動。除了增加網上渠道的營銷活動，本集團亦重整實體分行網絡，於包括觀塘、油塘及葵涌不同地區開設新分行。

在信用管理方面，透過持續完善本集團的信用評估模式，在客戶的財務需求和審慎信用風險管理之間取得更好平衡，客戶可享更高但又能夠負擔的信用額度。同時，在催收欠款時使用分析工具有助降低拖欠應收款項增加的風險。

## 管理層論述與分析(續)

### 業務回顧(續)

採取上述措施後，與截至二零二一年八月三十一日止六個月(「二零二一年度上半年」或「去年同期」)相比，本集團的整體銷售額增加24.2%，第二季度的銷售額與本財政年度第一季度相比增加了25.2%，繼續使客戶貸款及應收款項餘額於第二季度呈上升趨勢。於二零二二年八月三十一日的客戶貸款及應收款項餘額總額較二零二二年二月二十八日的餘額增加12.8%。另外，逾期客戶貸款及應收款項佔客戶貸款及應收款項總額的百分比從二零二一年二月二十八日的4.1%及二零二二年二月二十八日的3.5%下降至二零二二年八月三十一日的2.8%。

在資訊科技發展方面，本集團繼續投放額外資源在信用卡及貸款新系統項目的發行階段及更換網上客戶服務和手機應用程式系統，旨在透過新支付方案、提供靈活的產品優惠，以及更容易獲取良好數據分析工具和服務以提升客戶體驗。

在中國業務方面，隨著推出新的私人貸款產品，深圳小額貸款附屬公司在截至二零二二年八月三十一日止的三個月內(「二零二二年財政年度第二季度」)達到每月利潤增長。新收購的全資子公司永旺資訊服務(深圳)有限公司(「深圳永旺」)為本集團提供有效的電話營銷活動，從而增加了私人貸款和現金預支的銷售額。

### 中期股息

因應本集團財務基礎穩健並與股東分享成果，董事會建議宣派中期股息每股22.0港仙(二零二一年度上半年：每股22.0港仙)，派付股息比率為52.1%，符合本集團每年派發不少於淨溢利的30%作為股息的政策。

### 財務回顧

二零二二年度上半年，除稅前溢利為211,100,000港元，較二零二一年度上半年增加2.0%或4,100,000港元。扣除利得稅費用34,300,000港元後，本集團錄得溢利增加2.6%，除稅後溢利由二零二一年度上半年的172,300,000港元增加至二零二二年度上半年的176,800,000港元。每股盈利由41.15港仙增加至報告期間的42.21港仙。

淨負債對權益比率由二零二二年二月二十八日的0.1上升至二零二二年八月三十一日的0.2。於二零二二年八月三十一日及二零二二年二月二十八日的總權益佔總資產比率分別為67.8%及71.4%。

每股資產淨值(扣除中期股息後)於二零二二年八月三十一日為8.7港元，相較二零二二年二月二十八日每股資產淨值(扣除末期股息後)為8.5港元。

## 管理層論述與分析(續)

### 財務回顧(續)

#### 綜合損益表分析

##### 收入

二零二二年度上半年之收入為571,700,000港元，較二零二一年度上半年的511,600,000港元增加11.8%或60,100,000港元。

##### 淨利息收入

由於報告期間銷售額及應收款項餘額較去年同期整體增加，本集團相應錄得利息收入由去年同期的434,600,000港元增加10.4%或45,100,000港元至報告期間的479,700,000港元。

隨著上一個財政年度下半年償還部分到期的長期銀行貸款及更多利用短期銀行借貸作為臨時現金需求，利息支出錄得由去年同期的17,500,000港元減少8.3%或1,400,000港元至報告期間的16,100,000港元。然而，由於近期較多銀行借貸的利率上升，本集團平均融資成本由去年同期的2.5%增加至二零二二年度上半年的2.6%。

因此，本集團於二零二二年度上半年的淨利息收入為463,600,000港元，較二零二一年度上半年增加11.2%或46,600,000港元。

##### 營運收入

隨著二零二二年度上半年信用卡銷售額持續上升，報告期間信用卡發卡業務的徵收費用及佣金增加15.3%或4,200,000港元至31,900,000港元。信用卡收單業務方面，由於上一個財政年度下半年為永旺百貨推行收單服務，徵收費用及佣金由去年同期的3,600,000港元增加至14,000,000港元。因此，報告期間信用卡業務的徵收費用及佣金總額增加46.7%達到45,800,000港元。由於保險分銷渠道作出一些預期的變化，保險中介業務之徵收費用及佣金於報告期間輕微減少4.1%或600,000港元至13,600,000港元。整體而言，本集團錄得徵收費用及佣金由二零二一年度上半年的45,400,000港元增加30.8%或14,000,000港元至二零二二年度上半年的59,400,000港元。報告期間銷售額及應收款項上升令交易量增加，導致手續費及逾期收費上升3.3%或1,000,000港元至報告期間的32,600,000港元。

## 管理層論述與分析(續)

### 財務回顧(續)

#### 綜合損益表分析(續)

##### 營運收入(續)

其他收入方面，於完全履行根據與本公司保險合作夥伴簽訂的保險分銷協議獲取支持營銷款項的條款後，本集團確認獲得收入7,800,000港元。此外，本集團於報告期間錄得保就業計劃下政府資助的2,500,000港元。去年同期，本集團在註銷中國內地的附屬公司時因累計匯兌差額之其他重新分類調整錄得虧損3,800,000港元。

本集團於二零二二年度上半年總計營運收入錄得由二零二一年度上半年的494,100,000港元增加15.8%或78,200,000港元至報告期間的572,300,000港元。

##### 營運支出

為抓住業務增長機會及推廣本集團品牌，二零二二年度上半年推出更多營銷及廣告活動，導致報告期間營銷及推廣費用增加31.0%或13,500,000港元至57,000,000港元。隨著全面收購附屬公司使其成為本公司的子公司及擴充分行網絡，報告期間員工成本錄得增加22.1%或17,300,000港元至95,800,000港元。因應永旺百貨收單業務成本及信用卡銷售額增加，報告期間信用卡機構費用及電腦相關支出相應增加，導致報告期間一般行政費用增加15.7%或12,700,000港元至93,800,000港元。整體營運支出錄得由去年同期的275,000,000港元增加17.6%或48,500,000港元至報告期間的323,500,000港元。支出對收入比率由二零二一年度上半年55.7%輕微增加至二零二二年度上半年56.5%。

在扣除減值虧損及減值準備前的營運層面，本集團於二零二二年度上半年錄得營運溢利248,800,000港元，較二零二一年度上半年219,100,000港元增加13.5%。

## 管理層論述與分析(續)

### 財務回顧(續)

#### 綜合損益表分析(續)

##### 減值虧損及減值準備

本集團採取審慎的信用評估方法能夠持續建立優質的客戶貸款組合，從而減少逾期或無法收回的客戶貸款及應收款項。但是，報告期間預期經濟指標對減值準備的影響與去年同期存在較大差異。於二零二一年度上半年，由於推出新型冠狀病毒疫苗，主要經濟指標預期反彈而令減值準備逆轉。然而，持續暫停海外旅遊、全球通脹高企以及中國內地房地產市場停滯，導致報告期間預期經濟指標疲弱。連同於二零二二年度上半年客戶貸款及應收款項總額大幅上升，報告期間減值虧損及減值準備由二零二一年度上半年34,800,000港元增加157%或54,700,000港元至二零二二年度上半年89,500,000港元。

##### 出售不良資產之收益

為投放更多資源適時追收拖欠應收款項，本集團出售過往幾年累積撇銷之不能回收債項及在報告期間於出售不良資產中錄得收益31,900,000港元。

#### 財務狀況表分析

本集團於二零二二年八月三十一日的權益總額為3,750,400,000港元，較二零二二年二月二十八日之結餘3,633,500,000港元增加3.2%或116,900,000港元。

於二零二二年八月三十一日的總資產為5,528,300,000港元，相較二零二二年二月二十八日的總資產為5,090,000,000港元。

##### 客戶貸款及應收款項

憑藉成功的營銷活動及擴大服務網絡，於二零二二年度上半年的現金預支銷售額及私人貸款銷售額較二零二一年度上半年均分別錄得增長44.9%及69.8%。私人貸款應收款項由二零二二年二月二十八日的905,400,000港元增加至二零二二年八月三十一日的1,046,100,000港元，而信用卡應收款項由二零二二年二月二十八日的3,304,500,000港元大幅增加至二零二二年八月三十一日的3,705,700,000港元。

整體而言，本集團於二零二二年八月三十一日的客戶貸款及應收款項總額為4,822,000,000港元，相較二零二二年二月二十八日的4,274,600,000港元增加547,400,000港元。減值準備於二零二二年八月三十一日為187,000,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額3.9%，相較二零二二年二月二十八日的181,100,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額4.2%。逾期客戶貸款及應收款項對客戶貸款及應收款項總額比率於二零二二年八月三十一日為2.8%，相較二零二二年二月二十八日為3.5%及二零二一年八月三十一日為3.4%。

## 管理層論述與分析(續)

### 財務回顧(續)

#### 財務狀況表分析(續)

##### 銀行貸款

由於客戶貸款及應收款項餘額總額增加，本集團於報告期間銀行貸款維持高水平，於二零二二年八月三十一日的結餘為1,340,000,000港元及於二零二二年二月二十八日為1,084,100,000港元。於二零二二年八月三十一日，銀行貸款當中34.0%為固定息率及66.0%為利用掉期利率通過對沖將浮動息率轉為固定息率。銀行貸款中25.8%將於一年內到期，4.5%將於一年以後兩年內到期，69.7%將於兩年至五年內到期。

於二零二二年八月三十一日平均銀行貸款期限為2.6年，相較二零二二年二月二十八日則為2.9年。

##### 分類資料

本集團之業務主要分為三個營運分類，分別為信用卡、私人貸款及保險中介業務。於二零二二年度上半年，信用卡業務佔本集團收入之78.2%，相較二零二一年度上半年為79.3%，而私人貸款業務佔本集團收入之19.4%，相較去年同期為18.0%。分類業績方面，信用卡業務佔本集團整體業務之75.5%，相較去年同期為75.3%。而私人貸款業務佔17.5%，相較去年同期為21.3%。

信用卡方面，報告期間透過成功的品牌建設及各類的營銷活動，本集團信用卡銷售額錄得增長，並持續累積循環信用卡餘額。這使信用卡業務收入錄得由二零二一年度上半年的405,500,000港元增加10.3%或41,600,000港元至二零二二年度上半年的447,100,000港元。然而，由於預期經濟指標疲弱導致減值虧損和減值準備增加及營銷推廣費用增加，二零二二年度上半年及二零二一年度上半年分類業績分別錄得158,500,000港元及158,400,000港元之相約水平。

私人貸款方面，隨著開設新分行投入成功的個性化營銷活動，於二零二二年八月三十一日的私人貸款應收款項餘額較二零二一年八月三十一日大幅增加33.6%。私人貸款收入由二零二一年度上半年的91,900,000港元增加20.7%或19,000,000港元至二零二二年度上半年的110,900,000港元。然而，減值虧損和減值準備增加拖累分類業績由二零二一年度上半年44,800,000港元下降8,000,000港元至二零二二年度上半年36,800,000港元。

## 管理層論述與分析(續)

### 分類資料(續)

由於準備改變保險分銷渠道而減少電話營銷活動，保險業務收入由二零二一年度上半年14,100,000港元減少500,000港元至二零二二年度上半年13,600,000港元。隨著確認獲得保險分銷協議下收到的支持營銷款項，報告期間分類業績為14,600,000港元，相較去年同期為7,100,000港元。

在地域財務資料方面，由於信用卡和私人貸款銷售額大幅改善，香港業務收入由二零二一年度上半年503,000,000港元增加11.6%或58,200,000港元至二零二二年度上半年561,200,000港元。由於營銷及推廣費用、一般行政費用及減值虧損和減值準備因預期經濟指標疲弱而增加，香港業務分類業績由二零二一年度上半年212,200,000港元下降1.9%或4,100,000港元至二零二二年度上半年208,100,000港元。

在中國內地業務方面，透過位於深圳小額貸款附屬公司推出新的私人貸款產品，整體收入由二零二一年度上半年的8,600,000港元增加1,900,000港元至二零二二年度上半年的10,500,000港元。本集團繼續進行位於天津的附屬公司的清盤程序。透過不斷努力控制資產質量和成本，分類業績從二零二一年度上半年虧損1,800,000港元改善至二零二二年度上半年獲得盈利1,700,000港元。

### 展望

疫情的不確定性持續存在，加上全球通脹壓力蔓延及因應美國聯邦儲備加息令香港利率有所調整，二零二二年財政年度下半年消費者情緒將受一定程度的影響。另一方面，入境旅客隔離期將進一步縮短，海外旅行將在不久將來逐步恢復，預計帶來更多經濟活動。預期香港失業率保持穩定，將為本集團在本財政年度下半年的業務持續擴張提供機會。然而，放債人條例下利率上限及門檻的潛在監管變化將令消費融資市場競爭變得更激烈及挑戰。

## 管理層論述與分析(續)

### 展望(續)

在這個正在復甦且競爭激烈及挑戰的市場中，本集團將專注於維持銷售及應收款項的增長勢頭，同時對資產質量作最大程度的密切監控。營銷方面，本集團將繼續推出信用卡及私人貸款業務的大型推廣活動，例如AEON x海洋公園「換玩樂」門票推廣，以捕捉市場中可能上升的消費。此外，本集團將進一步加強客戶關係管理及通過不同渠道促進客戶互動。藉著探索新的產品和數碼化服務，並在策略性及便利的地點開設更多新分行讓客戶體驗我們的服務，使本集團在競爭激烈的環境中保持領先地位。

本集團專注於可持續發展並相信改善我們的環境、社會及管治表現對於我們長期發展至為重要。本集團訂立了數項可持續發展關鍵目標以衡量整體可持續發展。本集團將繼續在數碼化方面投入大量資源以改善內部業務流程及實現更好的可持續發展，並提升應對不斷發展的市場和氣候變化的能力。隨著主要的資訊技術項目於不久將來完成，本集團將致力於採用更多無紙化支付方案以減少對環境的影響。

中國內地業務方面，深圳小額貸款附屬公司將繼續專注探索大灣區的商機，提升優質資產質素的應收款項。本集團亦將繼續善用其近期收購之子公司作為業務流程中心，提升本集團的營運效能，為股東創造更大價值。

憑藉本集團強隱的流動性資金及資產負債表，本集團有足夠的能力向前邁進，以捕捉往後任何的新商機及於競爭激烈的市場環境下跑贏及領先同輩。

## 管理層論述與分析(續)

### 資金及股本管理

本集團管理其資本以確保：

- 本集團能持續經營；
- 保持穩健股本比率以致於金融市場不確定及混亂情況下建立信心；
- 爭取以具競爭力成本獲取充裕資金，以履行所有合約財務承擔；及
- 本集團可撥付應收賬款結餘增長所需及為可動用資金帶來合理回報。

### 淨負債對權益比率

本集團管理層每半年檢討股本結構。在檢討過中，管理層考慮個別股本的成本及聯繫風險。

淨負債對權益比率於期間／年度結算日如下：

	二零二二年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二二年 二月二十八日 (經審核) 千港元
負債(附註a)	1,340,018	1,084,139
現金及等同現金項目	<u>(426,922)</u>	<u>(588,963)</u>
淨負債	913,096	495,176
權益(附註b)	3,750,440	3,633,542
淨負債對權益比率	0.2	0.1

附註：

(a) 負債包括銀行貸款，詳列於附註18。

(b) 權益包括本集團所有股本及儲備。

內部產生之資本主要來自累積溢利。經考慮本集團可動用之財政資源(包括內部產生之資金及可動用之銀行備用額)後，本集團具有充裕營運資金應付其目前的營運需求。

## 管理層論述與分析(續)

### 資金及股本管理(續)

#### 淨負債對權益比率(續)

本集團之主要業務以港元作交易貨幣及記賬貨幣，故其核心資產並無面對任何匯率波動風險。於回顧期內，本集團訂立之衍生金融工具主要用以對沖銀行貸款之利率及匯率波動風險。於二零二二年八月三十一日，所訂立之資本承擔主要與購買物業、廠房及設備有關。

### 人力資源

於二零二二年八月三十一日及二零二二年二月二十八日，本集團之總員工人數分別為511名(香港：346名；中國內地：165名)和510名(香港：358名；中國內地：152名)。本集團將繼續以二零二一／二二年年報所披露之類似基準表揚及獎勵員工。

### 購入、出售或贖回上市股份

於期間內，本公司及其附屬公司並無購入、出售或贖回本公司任何上市股份。

### 審閱未經審核財務資料

審核委員會已審閱截至二零二二年八月三十一日止六個月之未經審核綜合中期業績。本集團截至二零二二年八月三十一日止六個月之簡明綜合財務報表亦已經由德勤•關黃陳方會計師行根據香港會計師公會頒佈之香港審閱委聘準則第2410號「由實體獨立核數師審閱中期財務資料」進行審閱，並發出無作修訂之審閱報告。

### 於聯交所網站刊登中期報告

本集團之二零二二年度中期報告內載有上市規則要求之相關資料將於適當時候在香港聯合交易所有限公司及本公司網站內刊發。

## 董事會

於本公告日期，本公司董事會成員包括執行董事深山友晴先生(董事總經理)、黎玉光先生(董事副總經理)、竹中大介先生及魏愛國先生；非執行董事三藤智之先生(主席)及金華淑女士；及獨立非執行董事李澄明先生、盛慕嫻女士及土地順子女士。

承董事會命  
董事總經理  
深山友晴

香港，二零二二年九月二十六日