

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)

截至二零二三年十一月三十日止九個月之未經審核業績

AEON 信貸財務(亞洲)有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二三年十一月三十日止九個月(「報告期間」或「二零二三/二四財政年度首九個月」)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

截至二零二三年十一月三十日止九個月

	附註	二零二三年 三月一日至 二零二三年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
收入	2	<u>1,192,889</u>	<u>887,361</u>
利息收入		<u>1,005,105</u>	743,246
利息支出		<u>(76,385)</u>	<u>(27,404)</u>
淨利息收入		<u>928,720</u>	715,842
徵收費用及佣金		<u>94,878</u>	94,870
手續費及逾期收費		<u>92,906</u>	49,245
其他收入	4	<u>7,638</u>	17,988
其他收益及虧損	5	<u>(9,031)</u>	325
營運收入		<u>1,115,111</u>	878,270
營運支出	6	<u>(532,677)</u>	<u>(497,615)</u>
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		<u>582,434</u>	380,655
減值虧損及減值準備		<u>(264,148)</u>	(140,176)
已撤銷客戶貸款及應收款項之回撥		<u>21,157</u>	27,252
出售不良資產之收益		<u>-</u>	31,933
除稅前溢利		<u>339,443</u>	299,664
利得稅開支		<u>(57,180)</u>	<u>(49,350)</u>
期間溢利		<u>282,263</u>	<u>250,314</u>
期間溢利屬於：			
本公司擁有人		<u>282,263</u>	<u>250,314</u>
每股盈利—基本		<u>67.40 港仙</u>	<u>59.77 港仙</u>

簡明綜合損益及其他全面收益表
截至二零二三年十一月三十日止九個月

	二零二三年 三月一日至 二零二三年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
期間溢利	<u>282,263</u>	<u>250,314</u>
其他全面(支出)收益		
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(虧損)收益	(22,990)	9,275
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	(3,819)	(21,559)
現金流量對沖之淨調整	<u>(12,044)</u>	<u>54,225</u>
期間其他全面(支出)收益	<u>(38,853)</u>	<u>41,941</u>
期間全面收益總額	<u>243,410</u>	<u>292,255</u>
期間全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>243,410</u>	<u>292,255</u>

簡明綜合財務狀況表

於二零二三年十一月三十日

		二零二三年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二三年 二月二十八日 (經審核) 千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備		176,740	84,584
使用權資產		120,052	43,077
商譽		15,820	15,820
按公允值計入其他全面收益之權益工具		74,143	97,133
客戶貸款及應收款項	7	1,495,103	1,239,940
預付款項、按金及其他應收款項		35,348	64,282
衍生金融工具	11	25,610	34,768
遞延稅項資產		7,096	10,183
		1,949,912	1,589,787
流動資產			
客戶貸款及應收款項	7	5,064,931	4,404,568
預付款項、按金及其他應收款項		76,821	67,009
應收直接控股公司款項		–	1
應收中介控股公司款項		68	32
應收最終控股公司款項		–	9
衍生金融工具	11	–	878
定期存款		5,028	13,073
銀行結存及現金		280,748	382,323
		5,427,596	4,867,893
流動負債			
應付款項及應計項目		236,717	202,983
合約負債		24,416	23,897
應付同系附屬公司款項		40,504	44,485
應付中介控股公司款項		3,187	1,591
直接控股公司貸款	10	790,000	–
銀行貸款	10	390,361	789,977
租賃負債		107,965	34,392
衍生金融工具	11	28,192	–
稅項負債		64,501	93,507
		1,685,843	1,190,832
流動資產淨額		3,741,753	3,677,061
資產總值減流動負債		5,691,665	5,266,848

簡明綜合財務狀況表(續)
於二零二三年十一月三十日

		二零二三年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二三年 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>3,673,761</u>	<u>3,622,983</u>
權益總額		<u>3,943,238</u>	<u>3,892,460</u>
非流動負債			
銀行貸款	10	1,690,277	1,317,698
租賃負債		11,898	8,307
衍生金融工具	11	<u>46,252</u>	<u>48,383</u>
		<u>1,748,427</u>	<u>1,374,388</u>
		<u>5,691,665</u>	<u>5,266,848</u>

簡明綜合股東權益變動報表
截至二零二三年十一月三十日止九個月

	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	-	-	-	-	250,314	250,314
按公允值計入其他全面收益之 權益工具之公允值收益	-	9,275	-	-	-	9,275
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(21,559)	-	(21,559)
現金流量對沖之淨調整	-	-	54,225	-	-	54,225
年度全面收益(支出)總額	-	9,275	54,225	(21,559)	250,314	292,255
由二零二一年三月一日至 二零二二年二月二十八日 止年度已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
由二零二二年三月一日至 二零二三年二月二十八日 止年度已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	9,275	54,225	(21,559)	66,058	107,999
於二零二二年十一月三十日(未經審核)	269,477	56,530	52,045	(24,157)	3,387,646	3,741,541
於二零二三年三月一日(經審核)	269,477	73,311	50,342	(11,613)	3,510,943	3,892,460
期間溢利	-	-	-	-	282,263	282,263
按公允值計入其他全面收益之 權益工具之公允值虧損	-	(22,990)	-	-	-	(22,990)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(3,819)	-	(3,819)
現金流量對沖之淨調整	-	-	(12,044)	-	-	(12,044)
年度全面(支出)收益總額	-	(22,990)	(12,044)	(3,819)	282,263	243,410
由二零二二年三月一日至 二零二三年二月二十八日 止年度已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
由二零二三年三月一日至 二零二四年二月二十九日 止年度已派中期股息	-	-	-	-	(100,504)	(100,504)
	-	(22,990)	(12,044)	(3,819)	89,631	50,778
於二零二三年十一月三十日(未經審核)	269,477	50,321	38,298	(15,432)	3,600,574	3,943,238

簡明綜合現金流動表

截至二零二三年十一月三十日止九個月

	二零二三年 三月一日至 二零二三年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
經營業務(已動用)現金淨額	<u>(559,966)</u>	<u>(652,527)</u>
已收股息	71	89
出售物業、廠房及設備之收入	7	-
購入物業、廠房及設備	(48,137)	(13,692)
購入物業、廠房及設備支付之按金	(44,110)	(30,058)
新增三個月以上到期之定期存款	(1,650)	(70,986)
提取三個月以上到期之定期存款	7,858	117,864
投資業務(已動用)產生現金淨額	<u>(85,961)</u>	<u>3,217</u>
償還租約負債	(45,502)	(39,300)
已付股息	(192,632)	(184,257)
新借直接控股公司貸款	7,970,000	-
償還直接控股公司貸款	(7,180,000)	-
新借銀行貸款	10,002,176	3,369,232
償還銀行貸款	(10,009,989)	(2,525,349)
融資業務產生現金淨額	<u>544,053</u>	<u>620,326</u>
現金及等同現金項目減少淨額	(101,874)	(28,984)
匯率變動之影響	(1,508)	(1,847)
期初現金及等同現金項目	<u>387,508</u>	<u>588,963</u>
期終現金及等同現金項目	<u>284,126</u>	<u>558,132</u>
即：		
三個月或以下到期之定期存款	3,378	5,026
銀行結存及現金	280,748	553,106
	<u>284,126</u>	<u>558,132</u>

簡明綜合財務報表附註

截至二零二三年十一月三十日止九個月

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號中期財務報告及上市規則附錄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、與截至二零二三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二零二三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。

除若干金融工具按重估金額或公允值(倘適用)計量外，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，截至二零二三年十一月三十日止九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二零二三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，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，該等修訂本於二零二三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17號 (包括香港財務報告準則第17號 於二零二零年十月及二零二二年二月 之修訂)	保險合同
香港會計準則第1號及香港財務 報告準則實務說明第2號修訂本	會計政策的披露
香港會計準則第8號修訂本	會計估算之定義
香港會計準則第12號修訂本	與單一交易產生的資產及負債有關的 遞延稅項
香港會計準則第12號修訂本	國際稅務改革—支柱二細節法規架構

於本中期期間應用經修訂之香港財務報告準則對本集團本期間及過往期間的財務狀況及表現，及/或於簡明綜合財務報表所載之披露，概無重大影響。

2. 收入

	二零二三年 三月一日至 二零二三年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
利息收入	1,005,105	743,246
徵收費用及佣金		
信用卡—發卡	45,219	53,072
信用卡—收單	32,052	22,658
保險	17,607	19,140
手續費及逾期收費	92,906	49,245
	<u>1,192,889</u>	<u>887,361</u>

3. 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

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：

二零二三年三月一日至二零二三年十一月三十日(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>945,285</u>	<u>229,997</u>	<u>17,607</u>	<u>1,192,889</u>
業績				
分類業績	<u>295,426</u>	<u>37,508</u>	<u>7,694</u>	<u>340,628</u>
未分類營運收入				2,409
未分類營運支出				<u>(3,594)</u>
除稅前溢利				<u>339,443</u>

二零二二年三月一日至二零二二年十一月三十日(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>694,582</u>	<u>173,492</u>	<u>19,287</u>	<u>887,361</u>
業績				
分類業績	<u>234,349</u>	<u>48,108</u>	<u>16,721</u>	<u>299,178</u>
未分類營運收入				4,440
未分類營運支出				<u>(3,954)</u>
除稅前溢利				<u>299,664</u>

3. 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：

二零二三年三月一日至二零二三年十一月三十日(未經審核)

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>1,172,404</u>	<u>20,485</u>	<u>1,192,889</u>
業績			
分類業績	<u>335,493</u>	<u>5,135</u>	340,628
未分類營運收入			2,409
未分類營運支出			<u>(3,594)</u>
除稅前溢利			<u>339,443</u>

二零二二年三月一日至二零二二年十一月三十日(未經審核)

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>871,370</u>	<u>15,991</u>	<u>887,361</u>
業績			
分類業績	<u>296,195</u>	<u>2,983</u>	299,178
未分類營運收入			4,440
未分類營運支出			<u>(3,954)</u>
除稅前溢利			<u>299,664</u>

4. 其他收入

	二零二三年 三月一日至 二零二三年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
已收取金融工具之股息		
上市股本證券	71	89
政府補助	-	2,496
支持營銷款項	5,229	13,637
其他	2,338	1,766
	<u>7,638</u>	<u>17,988</u>

5. 其他收益及虧損

	二零二三年 三月一日至 二零二三年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
匯兌(虧損)收益		
由現金流量對沖儲備變現之對沖工具匯兌虧損	(18,260)	(46,895)
銀行貸款之匯兌收益	18,260	46,895
其他淨匯兌(虧損)收益	(61)	212
現金流量對沖無效之淨對沖	303	303
物業、廠房及設備之棄置虧損	(9,282)	(190)
租賃修訂之收益	9	-
	<u>(9,031)</u>	<u>325</u>

6. 營運支出

	二零二三年 三月一日至 二零二三年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二二年 三月一日至 二零二二年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
物業、廠房及設備折舊	31,619	21,614
使用權資產折舊	42,904	39,924
有關短期租賃之支出	3,136	2,858
	<u>46,040</u>	<u>42,782</u>
一般行政費用	154,841	143,709
市場及推廣費用	83,087	91,267
其他營運支出	56,219	52,501
員工成本，包括董事酬金	160,871	145,742
	<u>532,677</u>	<u>497,615</u>

7. 客戶貸款及應收款項

	二零二三年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二三年 二月二十八日 (經審核) 千港元
應收信用卡賬款	5,091,392	4,481,038
應收私人貸款	<u>1,539,278</u>	<u>1,263,929</u>
	6,630,670	5,744,967
應收利息及其他應收款項	<u>184,158</u>	<u>91,250</u>
客戶貸款及應收款項總額	6,814,828	5,836,217
減值準備(附註8)	<u>(254,794)</u>	<u>(191,709)</u>
	6,560,034	5,644,508
列於流動資產項下即期部分	<u>(5,064,931)</u>	<u>(4,404,568)</u>
一年後到期款項	<u>1,495,103</u>	<u>1,239,940</u>

於報告期間期末，所有客戶貸款及應收款項並無抵押。

8. 減值準備

	二零二三年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二三年 二月二十八日 (經審核) 千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	165,126	122,910
應收私人貸款	84,501	66,229
應收利息及其他應收款項	<u>5,167</u>	<u>2,570</u>
	<u>254,794</u>	<u>191,709</u>

8. 減值準備(續)

截至二零二三年十一月三十日及二零二二年十一月三十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
於二零二三年三月一日	97,642	18,878	75,189	191,709
客戶貸款及應收款項增加淨額	20,984	3,406	540	24,930
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	33,929	(31,546)	(2,383)	-
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	(5,327)	9,518	(4,191)	-
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	(1,295)	(63,596)	64,891	-
階段之間的總轉移	27,307	(85,624)	58,317	-
本期間內重新計量預期信貸虧損	(26,643)	91,464	174,397	239,218
不能回收債項撤銷之金額	-	-	(200,887)	(200,887)
匯兌調整	(60)	(41)	(75)	(176)
於二零二三年十一月三十日	<u>119,230</u>	<u>28,083</u>	<u>107,481</u>	<u>254,794</u>
	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	20,927	(7,496)	(5,457)	7,974
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	57,479	(55,306)	(2,173)	-
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	(5,695)	10,149	(4,454)	-
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	(130)	(48,840)	48,970	-
階段之間的總轉移	51,654	(93,997)	42,343	-
本期間內重新計量預期信貸虧損	(54,997)	106,255	80,944	132,202
不能回收債項撤銷之金額	-	-	(122,777)	(122,777)
匯兌調整	115	94	687	896
於二零二二年十一月三十日	<u>90,418</u>	<u>26,923</u>	<u>82,097</u>	<u>199,438</u>

9. 客戶貸款及應收款項分階段分析

下列為客戶貸款及應收款項(不包括減值準備)結餘總額分析：

	二零二三年十一月三十日 (未經審核)		二零二三年二月二十八日 (經審核)	
	千港元	%*	千港元	%*
第一階段	6,492,726	95.3	5,582,236	95.7
第二階段	77,638	1.1	84,229	1.4
第三階段	244,464	3.6	169,752	2.9
	<u>6,814,828</u>	<u>100.0</u>	<u>5,836,217</u>	<u>100.0</u>

* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

第一階段涵蓋自首次確認信用風險並未顯著增加的客戶貸款及應收款項。

第二階段涵蓋自首次確認信用風險顯著增加的客戶貸款及應收款項。

第三階段涵蓋發生信用損失事件並發生信用減損的客戶貸款及應收款項。

10. 銀行／直接控股公司貸款

	二零二三年十一月三十日 (未經審核)		二零二三年二月二十八日 (經審核)	
	銀行貸款 千港元	直接控股 公司貸款 千港元	銀行貸款 千港元	直接控股 公司貸款 千港元
償還賬面值(附註)				
一年內	390,361	790,000	789,977	-
一年以後但不超過兩年	599,470	-	201,917	-
兩年以後但不超過五年	1,090,807	-	1,115,781	-
	<u>2,080,638</u>	<u>790,000</u>	<u>2,107,675</u>	<u>-</u>
列於流動負債項下				
須於一年內償還款項	(390,361)	(790,000)	(789,977)	-
	<u>1,690,277</u>	<u>-</u>	<u>1,317,698</u>	<u>-</u>

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。

11. 衍生金融工具

	二零二三年 十一月三十日 (未經審核)		二零二三年 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	25,610	2,886	35,646	942
交叉貨幣掉期利率	—	71,558	—	47,441
	<u>25,610</u>	<u>74,444</u>	<u>35,646</u>	<u>48,383</u>
即期部份	—	(28,192)	(878)	—
	<u>—</u>	<u>(28,192)</u>	<u>(878)</u>	<u>—</u>
非即期部分	<u>25,610</u>	<u>46,252</u>	<u>34,768</u>	<u>48,383</u>

於二零二三年十一月三十日及二零二三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及資產擔保借款到期日。

管理層論述與分析

業務回顧

隨著入境旅客及私人消費的再現，香港經濟於截至二零二四年二月二十九日（「二零二三年財政年度」）第三季度持續進一步復甦。然而，由於宏觀挑戰持續，包括在不同地區的歷史高通脹、美國利率上升政策、中國內地房地產市場持續受壓以及地緣政治衝突等，截至二零二三年十一月三十日止九個月（「二零二三年年度首九個月」或「報告期間」）經濟和社會活動仍未恢復至疫情前水準，儘管市場環境以及企業情緒改善，消費者仍未對本地經濟恢復充分信心。

儘管市場復甦步伐未如預期，集團於報告期間採取多項為客戶定製，積極主動措施，預期目標為優化客戶信用組合並同時能提供收入、增長及持續發展，亦可推動銷售及應收賬款健康增長。

營銷方面，本集團利用有針對性的營銷和具吸引力的市場推廣，更好地向合適的客戶推廣其具有競爭力的產品和服務。除了在展覽及商場舉辦專題路演以擴大客源外，集團還推出不同的信用卡積分獎勵計劃以刺激本地餐飲及海外消費。

為進一步提升信用卡使用的安全性及便利性，集團除了在手機應用程式加入生物認證及網路交易一次性密碼外，也為AEON銀聯卡新增「QR Pay」及「QR Cash」功能，並引入Apple Pay和Google Pay為客戶提供更多樣化的付款和現金提取方式。

為使分行網絡多元化及滿足客戶面對面諮詢服務日益增長的需求，本集團持續翻新及擴展分行網絡，並設立專門的保險諮詢櫃檯，以提供更優質的客戶體驗。

信貸組合質素持續管理方面，集團通過最新市場指標和更新應用賬戶管理分析工具不斷完善信用評估模型，對控制拖欠應收賬款的增加起了一定的作用。

採取上述措施後，集團於二零二三年年度首九個月整體銷售額較去年同期（「二零二二年財政年度首九個月」或「去年同期」）增長18.5%，客戶貸款及應收款項總額較二零二三年二月增長16.8%。集團有效的信用風險管理在二零二三年財政年度第二及第三季應對了市場日益增加的破產趨勢，集團較高信用風險或出現其他信用減值的客戶貸款及應收款項（即第二階段和第三階段應收賬款）佔總額的比例由二零二三年二月二十八日的4.3%輕微上升至二零二三年十一月三十日的4.7%。

管理層論述與分析(續)

業務回顧(續)

除了業務增長外，集團非常重視並把持續發展融入業務營運中。二零二三年九月初，集團所發行的信用卡逐步從通過全球回收標準的更可持續塑料rPVC取代傳統的PVC塑料。此舉進一步強化了集團可持續發展承諾，並提供可持續性的卡類產品選擇給具環保意識的消費者。

中國內地業務營運方面，深圳永旺小額金融有限公司(「深圳永旺」)於報告期間銷售額呈現增長趨勢，永旺資訊服務(深圳)有限公司(「永旺資訊服務」)亦為集團提供了有效的電話營銷活動以及其他業務支援工作，以增加個人貸款和信用卡現金預支的銷售。

財務回顧

二零二三年年度首九個月的除稅前溢利為339,400,000港元，較往年同期增加13.3%或39,800,000港元。扣除所得稅開支57,200,000港元後，本集團錄得溢利增長12.8%，除稅後溢利由二零二二年年度首九個月的250,300,000港元增加至報告期內的282,300,000港元。每股盈利由59.77港仙增加至報告期間的67.40港仙。

淨負債對權益比率由二零二三年二月二十八日的0.5增加至二零二三年十一月三十日的0.7，而截至二零二三年十一月三十日及二零二三年二月二十八日的總權益佔總資產比率分別為53.4%和60.3%。

截至二零二三年十一月三十日，每股資產淨值為9.4港元，相較二零二三年二月二十八日每股資產淨值(扣除末期股息後)為9.1港元。

綜合損益表分析

收入

二零二三年年度首九個月的收入為1,192,900,000港元，較去年同期的887,400,000港元增加34.4%或305,500,000港元。

淨利息收入

隨著經濟從疫情中逐步復甦，集團針對市場需求推出不同的營銷計劃，因此信用卡循環應收賬款及個人貸款應收賬款餘額持續增加。加上信用卡簽賬購物利率上升，集團錄得利息收入由去年同期的743,200,000港元顯著增加35.2%或261,900,000港元至報告期間的1,005,100,000港元。

管理層論述與分析(續)

財務回顧(續)

綜合損益表分析(續)

淨利息收入(續)

隨著銀行借款增加以應對應收賬款餘額上升以及市場利率上升的影響，集團利息支出錄得由去年同期的27,400,000港元增加49,000,000港元至報告期間的76,400,000港元。憑藉不同借款利率且不同到期日的借款組合，本集團得以控制其平均融資成本從去年同期的3.6%逐漸增加0.5%至二零二三年年度首九個月的4.1%。

因此，本集團於二零二三年年度首九個月的淨利息收入為928,700,000港元，較二零二二年年度首九個月增加29.7%或212,900,000港元。

營運收入

雖然報告期間的信用卡消費銷售額大幅增加，但增加的佣金收入被為了刺激銷售而提供的現金回贈獎勵計劃下增加的成本所抵消，致報告期內信用卡發卡業務的徵收費用及佣金錄得減少7,900,000港元至報告期間的45,200,000港元。信用卡收單業務方面，由於信用卡收單商戶數量和平均交易規模的增加，徵收費用及佣金較去年同期增加9,400,000港元至報告期間的32,100,000港元。由於保險分銷渠道變化後的適應期和市場重新定位，保險中介業務的徵收費用及佣金由去年同期的19,100,000港元減少至報告期間的17,600,000港元。整體而言，集團錄得徵收費用及佣金與去年同期的94,900,000港元相近。

由於現金預支需求增加以及二零二三年年度首九個月償還到期最低付款額的客戶增加，導致手續費及逾期費用較去年同期上升43,700,000港元至報告期間的92,900,000港元。

其他收入方面，集團於報告期間確認來自信用卡合作夥伴贊助的收入為4,100,000港元。於去年同期，根據與保險合作夥伴簽訂的保險分銷協議，本公司完成履行獲取營銷支持款項的相關條款，並確認獲得收入7,800,000港元，加上保就業計劃下政府資助的2,500,000港元。因此其他收入較去年同期減少10,300,000港元至二零二三年年度首九個月的7,600,000港元。

隨着新卡及貸款系統和手機應用程式項目的完成，報告期間的其他損益確認來自物業、廠房及設備之棄置虧損為9,300,000港元，導致其他損益由去年同期的300,000港元收益轉為二零二三年年度首九個月虧損9,000,000港元。

整體而言，本集團於報告期間的營運收入錄得由二零二二年年度首九個月的878,300,000港元增加27.0%或236,800,000港元至報告期間的1,115,100,000港元。

管理層論述與分析(續)

財務回顧(續)

綜合損益表分析(續)

營運支出

雖然集團於疫情後進行更多營銷及廣告推廣活動以迎合日益增長的消費者需求，配合有效傳統及數碼營銷渠道，於二零二三年年度首九個月成功將營銷及推廣開支減少8,200,000港元至83,100,000港元。隨着新卡及貸款系統和手機應用程式更新項目的啟動，物業、廠房及設備折舊較去年同期增加10,000,000港元。因應額外人力資源增加以配合疫情後業務增長以及後勤數碼化，員工成本較去年同期增加15,100,000港元。信用卡業務銷量增加導致信用卡機構費用上升，導致一般行政開支較去年同期增加11,100,000港元。

雖然整體經營開支由去年同期的497,600,000港元增加7.1%或35,100,000港元至報告期間的532,700,000港元，但由於營業收入增加，成本收入比率由二零二二年度首九個月的56.6%下降至二零二三年年度首九個月的47.8%。

在扣除減值虧損及減值準備前的營運層面，本集團於二零二三年年度首九個月錄得營運溢利582,400,000港元，較二零二二年度首九個月的380,700,000港元增加53.0%。

減值虧損及減值準備

本報告期間經歷高利率環境，以及中國內地房地產市場交易量顯著下降和持續地緣衝突，導致信貸違約個案增加，同時亦削弱預期經濟指標。儘管如此，本集團盡最大努力調整信用評估模型以控制信用風險較高的客戶貸款及應收賬款比例，並利用有效的信用風險管理和欺詐檢測工具以遏制信用減值資產的發生。儘管報告期間客戶貸款及應收款項總額大幅增加，本集團於第三季度能穩定減值虧損及減值撥備增幅，減值虧損及減值撥備由去年同期的140,200,000港元逐步增加123,900,000港元至報告期間的264,100,000港元。

管理層論述與分析(續)

財務回顧(續)

綜合財務狀況表分析

本集團於二零二三年十一月三十日的權益總額為3,943,200,000港元，較二零二三年二月二十八日之結餘3,892,500,000港元增加1.3%或50,800,000港元。

於二零二三年十一月三十日的總資產為7,377,500,000港元，相對二零二三年二月二十八日的總資產為6,457,700,000港元。

客戶貸款及應收款項

憑藉本報告期間成功啟動的營銷活動及擴大服務網絡以刺激銷售，於二零二三年年度首九個月的現金預支及私人貸款銷售額較去年同期分別錄得增長21.0%及32.5%。私人貸款應收款項由二零二三年二月二十八日的1,263,900,000港元增加至二零二三年十一月三十日的1,539,300,000港元，而信用卡應收款項由二零二三年二月二十八日的4,481,000,000港元大幅增加至二零二三年十一月三十日的5,091,400,000港元。

於二零二三年十一月三十日的客戶貸款及應收款項總額為6,814,800,000港元，相較二零二三年二月二十八日的5,836,200,000港元增加16.8%或978,600,000港元。較高信貸風險及減值的客戶貸款及應收款項總額，於二零二三年二月二十八日及二零二三年十一月三十日分別為254,000,000港元及322,100,000港元。減值準備於二零二三年十一月三十日為254,800,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的3.7%，相對二零二三年二月二十八日的191,700,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的3.3%。

銀行及直接控股公司的借款(「債務」)

由於客戶貸款及應收款項餘額持續增加，本集團於報告期間籌集額外銀行借款及向直接控股公司借款，於二零二三年十一月三十日的債務結餘為2,870,600,000港元，相較於二零二三年二月二十八日為2,107,700,000港元。債務中的41.1%將於一年內到期，20.9%將於一年至兩年內到期，38.0%將於兩年至五年內到期。期限為1年以上之長期銀行貸款中，40.2%為固定息率，59.8%為利用利率和/或貨幣掉期通過對沖將浮動息率轉為固定息率和/或貨幣匯率波動。

於二零二三年十一月三十日平均債務期限為1.5年，相較二零二三年二月二十八日則為1.9年。

管理層論述與分析(續)

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。於二零二三年年度首九個月，信用卡業務佔本集團收入79.2%，相較去年同期為78.3%，而私人貸款業務佔集團收入19.3%，相較去年同期為19.6%。分類業績方面，信用卡業務佔本集團整體業績86.7%，相較去年同期為78.3%。而私人貸款業績佔11.0%，相較去年同期為16.1%。

信用卡方面，報告期間成功透過品牌的建立及各類的營銷活動，本集團信用卡銷售額逐步上升及累積循環信用卡餘額錄得持續增長。這使信用卡業務收入錄得由去年同期的694,600,000港元增加36.1%或250,700,000港元至945,300,000港元。收入的顯著增長成功抵銷了借貸成本和減值準備損失上升的影響，報告期間的分類業績由去年同期的234,400,000港元增加61,100,000港元或26.1%至295,400,000港元。

私人貸款方面，隨著投入社交媒體中具個性化的營銷活動，開設新分行以及即時貸款的推廣，私人貸款應收款項於二零二三年十一月三十日的餘額較二零二二年十一月三十日增加33.6%。私人貸款收入由去年同期的173,500,000港元增加32.6%或56,500,000港元至報告期間的230,000,000港元。然而，由於去年同期的不良資產處置收益、加上融資成本上升和減值準備損失的增加，拖累私人貸款分類業績由去年同期的48,100,000港元下降10,600,000港元至報告期間的37,500,000港元。

管理層論述與分析(續)

分類資料(續)

保險中介業務因分銷渠道重組而經歷策略轉變及新產品推出時期，導致保險中介業務增長輕微受挫。本報告期內保險中介業務收入為17,600,000港元，較去年同期的19,300,000港元減少8.7%或1,700,000港元。報告期內分類業績為7,700,000港元，較去年同期的16,700,000港元減少54.0%或9,000,000港元，其中包括於去年同期確認獲得保險分銷協議下收到的營銷支持款項。

於地域財務資料方面，隨著整體經濟環境好轉和政府的推廣活動以刺激本地消費，信用卡及個人貸款業務銷售均錄得顯著增長，香港業務收入因應循環應收賬款餘額上升引致由二零二二年年度首九個月的871,400,000港元增加34.6%或301,000,000港元至二零二三年年度首九個月的1,172,400,000港元。香港業務分類業績由去年同期的296,200,000港元增加13.3%或39,300,000港元至報告期內的335,500,000港元。

在中國內地業務方面，集團專注於改善深圳小額信貸附屬公司的業務表現和公司治理。報告期內整體收入由去年同期的16,000,000港元增加4,500,000港元至20,500,000港元。同時，分類業績從去年同期的3,000,000港元增加至報告期內的5,100,000港元。

展望

展望未來，入境旅遊和私人消費將繼續刺激本年度的經濟增長。在私人消費和遊客方面，家庭收入的持續改善以及政府的各種支持措施將會提供額外刺激作用。外圍環境的艱難，將持續打壓投資和消費情緒。總體而言，本地經濟預計將持續從去年疫情中的低谷中復甦。

在這個復甦中但仍充滿預警的經濟市場下，本集團將努力加快刺激銷售和應收賬款的增長，同時維持改善信用評估技術以保持穩定的資產品質。營銷方面，集團將繼續針對信用卡及個人貸款業務推出大規模促銷活動，以遊戲化和獎勵計劃措施捕捉預期上升的市場消費。新的非觸式支付產品和數碼服務將繼續推出，以豐富客戶體驗，並確保本集團在競爭環境中保持領先地位。

管理層論述與分析(續)

展望(續)

為進一步減少碳足跡及能源消耗，本集團將致力於採用更多無紙化支付解決方案及數碼化解決方案，以減少對環境的影響。

中國內地業務方面，除了深圳小額信貸及業務流程中心兩間附屬公司實現業務持續增長外，集團將持續改進內部業務流程，以實現更大的可持續性發展，為股東創造更高的價值。

集團將繼續致力於提供卓越的信用卡服務，滿足客戶不斷變化的需求，並透過更具創新和個人化的產品擴大客戶群。憑藉集團強勁的流動資金狀況和資產負債表，集團將抓住不斷增長的消費金融市場的巨大機遇，實現可持續的業務增長。

務請注意本公告呈列的本集團季度業績並未經本公司核數師審核或審閱。本公司股東及潛在投資者於買賣本公司證券時，務請審慎行事。

承董事會命
董事總經理
深山友晴

香港，二零二四年一月四日

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)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、土地順子女士及蔡炳中先生。