

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)

截至二零二零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」)董事會欣然宣佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二零年十一月三十日止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

截至二零二零年十一月三十日止九個月

	附註	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一九年 三月一日至 二零一九年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
收入	2	839,595	974,565
利息收入		732,973	842,604
利息支出		(33,384)	(53,451)
淨利息收入		699,589	789,153
徵收費用及佣金		55,583	74,200
手續費及逾期收費		51,039	57,761
其他收入	4	10,780	2,169
其他收益及虧損	5	170	(7,988)
營運收入		817,161	915,295
營運支出	6	(394,879)	(424,147)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		422,282	491,148
減值虧損及減值準備		(177,669)	(188,987)
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		28,518	34,015
佔聯營公司之業績		2,126	454
除稅前溢利		275,257	336,630
利得稅開支		(44,886)	(57,766)
期間溢利		230,371	278,864
期間溢利屬於：			
本公司擁有人		230,371	278,864
每股盈利－基本		55.01 港仙	66.59 港仙

簡明綜合損益及其他全面收益表
截至二零二零年十一月三十日止九個月

	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一九年 三月一日至 二零一九年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
期間溢利	<u>230,371</u>	<u>278,864</u>
其他全面收益(支出)		
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)	48,363	(21,309)
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	11,702	(12,534)
現金流量對沖之淨調整	<u>(14,427)</u>	<u>1,804</u>
期間其他全面收益(支出)	<u>45,638</u>	<u>(32,039)</u>
期間全面收益總額	<u>276,009</u>	<u>246,825</u>
期間全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>276,009</u>	<u>246,825</u>

簡明綜合財務狀況表
於二零二零年十一月三十日

	附註	二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 二月二十九日 (經審核) 千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備		112,755	105,173
使用權資產		70,209	92,786
投資聯營公司		18,692	15,587
按公允價值計入其他全面收益之權益工具		129,435	81,071
客戶貸款及應收款項	7	595,656	719,765
預付款項、按金及其他應收款項		9,671	26,258
衍生金融工具	11	-	1,809
遞延稅項資產		3,122	8,769
		939,540	1,051,218
流動資產			
客戶貸款及應收款項	7	3,306,798	3,708,241
預付款項、按金及其他應收款項		56,989	70,425
應收中介控股公司款項		21	-
應收直接控股公司款項		4	250
應收聯營公司款項		36	81
衍生金融工具	11	-	353
受限制存款		-	38,000
定期存款		326,096	150,812
銀行結存及現金		554,723	710,338
		4,244,667	4,678,500
流動負債			
應付款項及應計項目		258,654	215,992
合約負債		12,887	10,562
應付同系附屬公司款項		60,673	38,775
應付中介控股公司款項		390	283
應付最終控股公司款項		14	50
應付聯營公司款項		1,715	3,203
銀行貸款	10	647,228	370,000
資產擔保借款	12	-	548,400
租賃負債		41,657	37,869
衍生金融工具	11	6,501	839
稅項負債		35,476	16,514
		1,065,195	1,242,487
流動資產淨額		3,179,472	3,436,013
資產總值減流動負債		4,119,012	4,487,231

簡明綜合財務狀況表(續)
於二零二零年十一月三十日

		二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 二月二十九日 (經審核) 千港元
股本及儲備			
股本		269,477	269,477
儲備		3,135,818	3,044,065
權益總額		<u>3,405,295</u>	<u>3,313,542</u>
非流動負債			
銀行貸款	10	662,182	1,099,102
租賃負債		31,595	56,760
衍生金融工具	11	19,940	17,827
		<u>713,717</u>	<u>1,173,689</u>
		<u>4,119,012</u>	<u>4,487,231</u>

簡明綜合股東權益變動報表
截至二零二零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
於二零一九年三月一日(經審核)	269,477	93,040	(3,738)	(13,213)	2,845,079	3,190,645
期間溢利	-	-	-	-	278,864	278,864
按公允值計入其他全面收益之 權益工具之公允值虧損	-	(21,309)	-	-	-	(21,309)
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(12,534)	-	(12,534)
現金流量對沖之淨調整	-	-	1,804	-	-	1,804
期間全面(虧損)收益總額	-	(21,309)	1,804	(12,534)	278,864	246,825
出售按公允值計入其他全面收益 之權益投資後投資重估儲備 重新分類至累積溢利	-	1,723	-	-	(1,723)	-
由二零一九年三月一日起至 二零一九年二月二十八日 止年度已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
由二零一九年三月一日起至 二零二零年二月二十九日 止年度已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	(19,586)	1,804	(12,534)	92,885	62,569
於二零一九年十一月三十日(未經審核)	269,477	73,454	(1,934)	(25,747)	2,937,964	3,253,214
於二零二零年三月一日(經審核)	269,477	57,249	(17,416)	(24,951)	3,029,183	3,313,542
期間溢利	-	-	-	-	230,371	230,371
按公允值計入其他全面收益之 權益工具之公允值收益	-	48,363	-	-	-	48,363
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	11,702	-	11,702
現金流量對沖之淨調整	-	-	(14,427)	-	-	(14,427)
年度全面收益(虧損)總額	-	48,363	(14,427)	11,702	230,371	276,009
由二零一九年三月一日起至 二零二零年二月二十九日 止年度已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
由二零二零年三月一日起至 二零二一年二月二十八日 止年度已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	48,363	(14,427)	11,702	46,115	91,753
於二零二零年十一月三十日(未經審核)	269,477	105,612	(31,843)	(13,249)	3,075,298	3,405,295

簡明綜合現金流動表

截至二零二零年十一月三十日止九個月

	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一九年 三月一日至 二零一九年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
經營業務產生現金淨額	<u>939,383</u>	<u>609,840</u>
已收股息	178	929
出售按公允值計入其他全面收益權益工具之收入	-	114
出售物業、廠房及設備之收入	6	35
購入物業、廠房及設備	(15,257)	(10,277)
購入物業、廠房及設備支付之按金	(13,515)	(22,237)
新增三個月以上到期之定期存款	(29,455)	(80,433)
提取三個月以上到期之定期存款	<u>85,191</u>	<u>33,071</u>
投資業務產生(已動用)現金淨額	<u>27,148</u>	<u>(78,798)</u>
新增受限制存款	(1,358,808)	(727,929)
提取受限制存款	1,396,808	1,109,396
償還租約負債	(36,645)	(42,856)
已付股息	(184,256)	(184,256)
新借銀行貸款	83,038	309,601
償還資產擔保借款	(548,400)	(375,500)
償還銀行貸款	<u>(250,000)</u>	<u>(325,000)</u>
融資業務已動用現金淨額	<u>(898,263)</u>	<u>(236,544)</u>
現金及等同現金項目之增加淨額	68,268	294,498
匯率變動之影響	4,394	(5,829)
期初現金及等同現金項目	<u>764,987</u>	<u>478,556</u>
期終現金及等同現金項目	<u>837,649</u>	<u>767,225</u>
即：		
三個月或以下到期之定期存款	282,926	59,312
銀行結存及現金	<u>554,723</u>	<u>707,913</u>
	<u>837,649</u>	<u>767,225</u>

簡明綜合財務報表附註

截至二零二零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」及香港聯合交易所有限公司證券上市規則附錄16之適用披露規定而編製。

作為比較資訊被納入本簡明綜合財務報表、與截至二零二零年二月二十九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二零二零年二月二十九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)條及第407(2)或(3)條作出的聲明。

簡明綜合財務報表乃按歷史成本基準編製，惟若干按公允值計算較為適合之金融工具除外。

除應用香港財務報告準則修訂本及應用若干與本集團有關的會計政策導致的新增會計政策外，截至二零二零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二零二零年二月二十九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財務報告準則概念框架的修訂本及香港會計師公會頒佈之下列香港財務報告準則修訂本，該等修訂本於二零二零年三月一日或之後開始之年度期間強制生效：

香港會計準則第1號及
香港會計準則第8號(修訂本) 重大性之定義

香港財務報告準則第3號(修訂本) 業務之定義

於本期間應用提述香港財務報告準則概念框架修訂本及香港財務報告準則修訂本對本期間及過往期間本集團之財務狀況及表現及／或該等簡明綜合財務報表所載列之披露並無重大影響。

此外，本集團已應用下列於本期間與本集團有關的會計政策。

政府補助

除非能合理確定本集團將遵守政府補助所附帶的條件及將獲發有關補助，否則不會確認政府補助。

政府補助於本集團將該補助擬用於補償的相關成本確認為開支的期間內，有系統地於損益確認。

與收入有關的應收政府補助是作為已產生的開支或虧損的補償，或是旨在給予本集團即時且無未來相關成本的財務支援，於其應收期間在損益確認。該等補助於「其他收入」下呈列。

2. 收入

	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一九年 三月一日至 二零一九年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
利息收入	732,973	842,604
徵收費用及佣金		
信用卡	37,366	51,225
保險	18,217	22,975
手續費及逾期收費	51,039	57,761
	<u>839,595</u>	<u>974,565</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賬務清算服務
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：

二零二零年三月一日至二零二零年十一月三十日(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>659,046</u>	<u>162,332</u>	<u>18,217</u>	<u>839,595</u>
業績				
分類業績	<u>223,385</u>	<u>40,476</u>	<u>8,894</u>	<u>272,755</u>
未分類營運收入				2,141
未分類支出				(1,765)
估聯營公司之業績				<u>2,126</u>
除稅前溢利				<u>275,257</u>

二零一九年三月一日至二零一九年十一月三十日(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>741,460</u>	<u>210,077</u>	<u>23,028</u>	<u>974,565</u>
業績				
分類業績	<u>263,950</u>	<u>61,930</u>	<u>11,120</u>	<u>337,000</u>
未分類營運收入				2,576
未分類支出				(3,400)
估聯營公司之業績				<u>454</u>
除稅前溢利				<u>336,630</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：

二零二零年三月一日至二零二零年十一月三十日(未經審核)

	香港 千港元	中華人民 共和國 千港元	綜合 千港元
收入	<u>830,350</u>	<u>9,245</u>	<u>839,595</u>
業績			
分類業績	<u>278,061</u>	<u>(5,306)</u>	272,755
未分類營運收入			2,141
未分類支出			(1,765)
佔聯營公司之業績			<u>2,126</u>
除稅前溢利			<u>275,257</u>

二零一九年三月一日至二零一九年十一月三十日(未經審核)

	香港 千港元	中華人民 共和國 千港元	綜合 千港元
收入	<u>964,373</u>	<u>10,192</u>	<u>974,565</u>
業績			
分類業績	<u>349,619</u>	<u>(12,619)</u>	337,000
未分類營運收入			2,576
未分類支出			(3,400)
佔聯營公司之業績			<u>454</u>
除稅前溢利			<u>336,630</u>

4. 其他收入

	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一九年 三月一日至 二零一九年 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	178	781
非上市股本證券	-	148
政府補助	6,046	-
其他	4,556	1,240
	<u>10,780</u>	<u>2,169</u>

5. 其他收益及虧損

	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一九年 三月一日至 二零一九年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
匯兌(虧損)收益		
對沖工具之匯兌(虧損)收益由現金流量對沖儲備變現	(5,727)	3,426
銀行貸款之匯兌收益(虧損)	5,727	(3,426)
其他淨匯兌收益(虧損)	89	(176)
現金流量對沖無效之淨對沖	136	(48)
出售物業、廠房及設備之虧損	(55)	(697)
終止租賃之虧損	-	(7,067)
	<u>170</u>	<u>(7,988)</u>

6. 營運支出

	二零二零年 三月一日至 二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零一九年 三月一日至 二零一九年 十一月三十日 (未經審核) 千港元
物業、廠房及設備折舊	23,996	26,980
使用權資產折舊	35,999	35,262
有關短期租賃及於首次應用香港財務報告準則 第16號「租賃」日期起計12個月內結束的其他租賃之支出	5,582	12,501
	<u>41,581</u>	<u>47,763</u>
一般行政費用	117,945	123,473
市場及推廣費用	45,986	57,563
其他營運支出	48,574	50,024
員工成本，包括董事酬金	116,797	118,344
	<u>394,879</u>	<u>424,147</u>

7. 客戶貸款及應收款項

	二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 二月二十九日 (經審核) 千港元
應收信用卡賬款	3,249,361	3,579,077
應收私人貸款	821,248	1,025,858
	4,070,609	4,604,935
應收利息及其他應收款項	67,145	85,579
	4,137,754	4,690,514
減值準備(附註8)	(235,300)	(262,508)
	3,902,454	4,428,006
列於流動資產項下即期部分	(3,306,798)	(3,708,241)
	595,656	719,765

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

	二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 二月二十九日 (經審核) 千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	124,540	140,022
應收私人貸款	105,752	115,923
應收利息及其他應收款項	5,008	6,563
	235,300	262,508

8. 減值準備(續)

截至二零二零年十一月三十日及二零一九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
於二零二零年三月一日	91,705	49,711	121,092	262,508
客戶貸款及應收款項償還淨額	(6,586)	(13,402)	(6,655)	(26,643)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	100,557	(89,196)	(11,361)	-
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	(8,243)	18,873	(10,630)	-
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	(38)	(77,233)	77,271	-
階段之間的總轉移	92,276	(147,556)	55,280	-
本期間內重新計量預期信貸虧損	(90,937)	144,147	151,102	204,312
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(205,643)	(205,643)
匯兌調整	101	40	625	766
於二零二零年十一月三十日	86,559	32,940	115,801	235,300
	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
於二零一九年三月一日	107,811	48,575	87,107	243,493
客戶貸款及應收款項(償還) 增加淨額	(1,579)	81	(13,029)	(14,527)
轉移至十二個月預期信貸虧損 (第一階段)	147,030	(140,693)	(6,337)	-
轉移至非信貸減值之全期預期 信貸虧損(第二階段)	(14,171)	21,022	(6,851)	-
轉移至信貸減值之全期預期 信貸虧損(第三階段)	(698)	(69,826)	70,524	-
階段之間的總轉移	132,161	(189,497)	57,336	-
本期間內重新計量預期信貸虧損	(132,133)	187,310	149,509	204,686
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(173,280)	(173,280)
匯兌調整	(83)	(67)	(514)	(664)
於二零一九年十一月三十日	106,177	46,402	107,129	259,708

9. 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：

	二零二零年 十一月三十日 (未經審核)		二零二零年 二月二十九日 (經審核)	
	千港元	%*	千港元	%*
逾期一個月但不超過兩個月	41,868	1.0	143,457	3.1
逾期兩個月但不超過三個月	41,250	1.0	59,422	1.3
逾期三個月但不超過四個月	23,954	0.6	35,930	0.8
逾期四個月或以上	71,529	1.7	69,820	1.5
	<u>178,601</u>	<u>4.3</u>	<u>308,629</u>	<u>6.7</u>

* 佔客戶貸款及應收款項總額之百分比

10. 銀行貸款

	二零二零年 十一月三十日 (未經審核)	二零二零年 二月二十九日 (經審核)
	千港元	千港元
銀行貸款，無抵押	<u>1,309,410</u>	<u>1,469,102</u>
償還賬面值(附註)		
一年內	647,228	370,000
一年以後但不超過兩年	165,000	529,162
兩年以後但不超過五年	412,109	569,940
五年以後	85,073	—
	<u>1,309,410</u>	<u>1,469,102</u>
列於流動負債項下須於一年內償還款項	<u>(647,228)</u>	<u>(370,000)</u>
須於一年後償還款項	<u>662,182</u>	<u>1,099,102</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

	二零二零年 十一月三十日 (未經審核)		二零二零年 二月二十九日 (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	-	12,817	353	9,613
交叉貨幣掉期利率	-	13,624	1,809	9,053
	-	26,441	2,162	18,666
即期部份	-	(6,501)	(353)	(839)
	-	19,940	1,809	17,827
非即期部分	-	19,940	1,809	17,827

於二零二零年十一月三十日及二零二零年二月二十九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。

12. 資產擔保借款

	二零二零年 十一月三十日 (未經審核) 千港元	二零二零年 二月二十九日 (經審核) 千港元
A部分	-	199,200
B部分	-	199,200
C部分	-	150,000
	-	548,400
列於流動負債項下須於一年內償還款項	-	(548,400)
	-	-
須於一年後償還款項	-	-

資產擔保借款已於二零二零年八月四日全額償還。

13. 資產抵押

本集團於二零二零年十一月三十日並無抵押資產，因為相關資產擔保借款已於二零二零年八月四日全額償還。於二零二零年二月二十九日，資產擔保借款分別以應收信用卡賬款及受限制存款1,482,338,000港元及38,000,000港元作抵押。

管理層討論及分析

業務回顧

雖然於第三季香港局部放寬對社交距離的限制，但海外國家在新型冠狀病毒病疫情(「疫情」)下確診數字高企，持續影響國際旅遊，以致零售及旅遊相關消費復甦緩慢。而十一月中旬襲來的第四波疫情近乎徹底地遏止香港預期的經濟復甦。主要受惠於第二輪「保就業」計劃，香港失業率維持穩定水平，信貸環境並未於第三季進一步顯著惡化。

隨著推出不同的市場推廣計劃以刺激本地消費復甦，本集團於第三季的信用卡銷售相比本年度前兩季有所增長。透過持續地採取審慎的態度審批信貸以有效地控制資產質素，本集團減低了逾期客戶貸款及應收款項的壞賬率。

於本期間，本集團繼續透過發展新科技為客戶帶來更優質的服務體驗及刺激網上使用量。本集團逐步推進新信用卡及貸款系統的發展，以及在香港及中國業務上探索新銷售渠道以獲得新的客戶基礎。

財務回顧

由於營運收入有所下降，截至二零二零年十一月三十日止九個月，除稅前溢利為275,300,000港元，較去年同期減少61,400,000港元。扣除利得稅開支44,900,000港元，本集團錄得溢利下降17.4%，而稅後溢利由去年同期278,900,000港元減少至本期間230,400,000港元。每股盈利由66.59港仙減少至本報告期間55.01港仙。

淨負債對權益比率於二零二零年十一月三十日為0.14，二零二零年二月二十九日則為0.38。而於二零二零年十一月三十日及二零二零年二月二十九日，總權益佔總資產比率分別為65.7%及57.8%。

每股資產淨值於二零二零年十一月三十日為8.1港元，相較每股資產淨值(扣除末期股息後)於二零二零年二月二十九日則為7.7港元。

綜合損益表分析

收入

報告期間內之收入為839,600,000港元，較去年同期974,600,000港元下跌13.8%或135,000,000港元。

管理層討論及分析(續)

綜合損益表分析(續)

淨利息收入

在上半年，疫情幾乎令本地及海外消費行為停滯。雖然第三季可見輕微復甦跡象，但於報告期間整體銷售及循環應收信用卡賬款及私人貸款應收賬款仍然錄得下降。本集團錄得利息收入由去年同期842,600,000港元下降13.0%或109,600,000港元至本報告期間733,000,000港元。

隨著優惠的利率市場及對資產擔保借款和部分長期銀行貸款的償還，本集團的平均資金成本錄得由去年同期2.8%下降至本報告期間2.5%。利息支出錄得由去年同期53,500,000港元下跌37.5%或20,100,000港元至本報告期間33,400,000港元。

因此，本集團於本期間的淨利息收入為699,600,000港元，較二零一九/二零年度首九個月的淨利息收入減少11.3%或89,600,000港元。

營運收入

由於信用卡銷售額下降，導致信用卡業務的徵收費用及佣金減少27.1%或13,900,000港元至本期間37,400,000港元。由於在疫情下推銷成功的保單數量較低，保險業務之徵收費用及佣金亦錄得下降4,800,000港元至本期間18,200,000港元。本集團的總徵收費用及佣金由二零一九/二零年度首九個月74,200,000港元下跌18,600,000港元至本報告期間55,600,000港元。

因現金預支的銷售額下跌，手續費及逾期收費錄得下降11.6%或6,700,000港元至本報告期間51,000,000港元。在本報告期間，本集團錄入政府補助金額6,000,000港元，因此本期間其他收入為10,800,000港元，相較去年同期為2,200,000港元。

本集團二零二零/二一年度首九個月的營運收入錄得由去年同期915,300,000港元下降98,100,000港元至本報告期間817,200,000港元。

管理層討論及分析(續)

綜合損益表分析(續)

營運支出

於回顧期間內，由於減少推出大型推廣活動，令市場及推廣費用有所下跌，相較去年同期錄得下跌11,600,000港元。隨著減少自動櫃員機及分行數量，報告期間內與租賃及一般行政費用有關的支出較去年同期分別減少6,200,000港元及5,500,000港元。加上節省其他支出，包括折舊、員工成本及其它營運支出，整體營運支出由去年同期424,100,000港元下跌29,300,000港元至本報告期間394,900,000港元。不過，由於營運收入亦有所下跌，因此支出對收入比率由去年同期的46.3%增加至本報告期間的48.3%。

在扣除減值虧損及減值準備前的營運層面，本集團截至二零二零年十一月三十日止九個月錄得的營運溢利為422,300,000港元，較去年同期的491,100,000港元減少14.0%。

減值虧損及減值準備

儘管香港失業率上升，本集團採取壞賬預警機制及保守的信貸評估，成功地將逾期客戶貸款及應收款項由二零二零年二月二十九日308,600,000港元減少至二零二零年八月三十一日202,100,000港元，更進一步減少至二零二零年十一月三十日178,600,000港元。因此，減值虧損及減值準備由二零一九/二零年度首九個月189,000,000港元減少6.0%或11,300,000港元至二零二零/二一年度首九個月177,700,000港元。

綜合財務狀況表分析

本集團於二零二零年十一月三十日的權益總額為3,405,300,000港元，較二零二零年二月二十九日之結餘3,313,500,000港元增加2.8%或91,800,000港元。

於二零二零年十一月三十日的總資產為5,184,200,000港元，相較二零二零年二月二十九日之結餘5,729,700,000港元減少9.5%或545,500,000港元。

管理層討論及分析(續)

綜合財務狀況表分析(續)

客戶貸款及應收款項

由於第三季市場信貸需求仍然疲弱，私人貸款應收賬款由二零二零年二月二十九日1,025,900,000港元減少19.9%至二零二零年十一月三十日821,200,000港元。此外，疫情亦對消費造成影響，導致信用卡銷售額下跌。信用卡應收款項亦由二零二零年二月二十九日3,579,100,000港元下跌9.2%或329,700,000港元至二零二零年十一月三十日3,249,400,000港元。本集團的客戶貸款及應收款項總額為4,137,800,000港元，相較二零二零年八月三十一日為4,200,500,000港元及二零二零年二月二十九日為4,690,500,000港元。減值準備於二零二零年十一月三十日為235,300,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的5.7%，相較二零二零年二月二十九日則為262,500,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的5.6%。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二零二零年十一月三十日為4.3%，相較二零二零年八月三十一日為4.8%及二零二零年二月二十九日為6.7%。

銀行貸款

在償還資產擔保借款及部分銀行貸款後，本集團總負債由二零二零年二月二十九日2,017,500,000港元減少至二零二零年十一月三十日1,309,400,000港元。於二零二零年十一月三十日，銀行貸款當中6.9%為固定息率及93.1%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49.4%將於一年內到期，12.6%將於一年至兩年內到期，31.5%將於兩年至五年內到期及6.5%將於五年以後到期。

於二零二零年十一月三十日平均債務期限為2.0年，相較二零二零年二月二十九日則為1.6年。

管理層討論及分析(續)

分類資料

於二零二零／二一年度首九個月，信用卡業務佔本集團收入之78.5%，相較去年同期為76.1%。私人貸款業務佔本集團收入之19.3%，相較去年同期為21.6%。分類業績方面，信用卡業務佔本集團整體業務之81.9%，相較去年同期為78.3%。而私人貸款業務佔本集團業績之14.8%，相較去年同期為18.4%。

於回顧期間內，隨著信用卡銷售額及應收賬款餘額錄得下降，信用卡業務收入錄得由二零一九／二零年度741,500,000港元下跌11.1%或82,400,000港元至二零二零／二一年度659,000,000港元。儘管已有效地控制營運支出及減少資金成本，本報告期間內分類業績由二零一九／二零年度264,000,000港元減少40,600,000港元至二零二零／二一年度223,400,000港元。

於私人貸款方面，持續不利於貸款產品的市場情況繼續對私人貸款應收賬款帶來負面影響。因此，二零二零／二一年度私人貸款業務收入由二零一九／二零年度210,100,000港元減少22.7%或47,800,000港元至本報告期間162,300,000港元。儘管減值虧損及減值準備下跌，分類業績由二零一九／二零年度61,900,000港元減少21,400,000港元至二零二零／二一年度40,500,000港元。

隨著在疫情下的特別工作安排，保險業務收入由二零一九／二零年度23,000,000港元減少4,800,000港元至二零二零／二一年度18,200,000港元，分類業績為8,900,000港元，相較去年同期為11,100,000港元。

在地域財務資料方面，由於信用卡銷售額及循環信用卡應收賬款下跌，香港業務收入由二零一九／二零年度964,400,000港元減少13.9%或134,000,000港元至二零二零／二一年度830,400,000港元。儘管已有效地控制成本及減少資金成本和減值虧損及減值準備，香港業務分類業績由二零一九／二零年度349,600,000港元減少20.5%或71,500,000港元至二零二零／二一年度278,100,000港元。

在中國內地業務方面，小額貸款附屬公司繼續集中於成本及壞賬控制以將虧損減至最低。雖然中國內地業務收入錄得由二零一九／二零年度10,200,000減少900,000港元至二零二零／二一年度9,300,000港元，中國內地業務虧損錄得由去年同期12,600,000港元減少7,300,000港元至本報告期間5,300,000港元。

管理層討論及分析(續)

展望

雖然預料疫情會在第四季持續下去，但隨著許多國家開始推出疫苗接種，各國可能會推出消費刺激方案以恢復正常的社會及旅遊活動。於本地方面，在不會有額外的「保就業」計劃的預期下，香港失業率可能會上升。

在此急速轉變及極具挑戰的營運環境下，本集團將繼續集中於控制任何可能惡化的資產質素，同時恢復推廣活動，透過不同的銷售渠道以吸引上升消費。本集團將繼續加強與永旺(香港)百貨有限公司的合作以鞏固AEON信用卡的競爭力。就第四季終止自動櫃員機的營運，本集團已推出各種推廣活動以刺激透過手機應用程式進行現金預支交易的使用量。

在中國內地業務方面，本集團將會聚焦於廣東省為其小額貸款附屬公司探索新的商業機會。由於天津永旺小額貸款有限公司一直處於虧損狀態，董事會決定對此小額貸款附屬公司開始進行自願性清盤，這對本集團的財務表現及營運並無重大不利影響。

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，二零二零年十二月二十二日

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)、馮興源先生及竹中大介先生；非執行董事万月雅明先生(主席)；及獨立非執行董事李澄明先生、林謙二先生、盛慕嫻女士及土地順子女士。