



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)

中期報告

截至二零二一年八月三十一日
止六個月



目錄

	頁次
公司資料	2
財務報表	
簡明綜合損益表	3
簡明綜合損益及其他全面收益表	4
簡明綜合財務狀況表	5
簡明綜合股東權益變動報表	7
簡明綜合現金流動表	8
簡明綜合財務報表附註	9
暫停辦理股份過戶登記手續	32
管理層論述與分析	32
風險管理	40
企業管治及其他資料	43
簡明綜合財務報表審閱報告	49
詞彙	51

公司資料

董事會

執行董事

深山友晴(董事總經理)

黎玉光(董事副總經理)

竹中大介

非執行董事

三藤智之(主席)

金華淑

獨立非執行董事

李澄明

盛慕嫻

土地順子

公司秘書

洪敦信

核數師

德勤•關黃陳方會計師行

註冊公眾利益實體核數師

股份過戶登記處

卓佳秘書商務有限公司

香港

皇后大道東183號

合和中心54樓

主要往來銀行

Mizuho Bank, Ltd.

香港分行

MUFG Bank, Ltd.

香港分行

Sumitomo Mitsui Banking Corporation

香港分行

註冊辦事處

香港

九龍尖沙咀

彌敦道132號

美麗華廣場A座20樓

互聯網地址

網址：<http://www.aeon.com.hk>

電郵地址：info@aeon.com.hk

股份代號

900

簡明綜合損益表

截至二零二一年八月三十一日止六個月

		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	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
收入	3	511,570	574,460
利息收入	5	434,580	498,644
利息支出	6	(17,533)	(24,091)
淨利息收入		417,047	474,553
徵收費用及佣金		45,383	40,668
手續費及逾期收費		31,607	35,148
其他收入	7	3,806	8,917
其他收益及虧損	8	(3,736)	123
營運收入		494,107	559,409
營運支出	9	(274,974)	(257,536)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		219,133	301,873
減值虧損及減值準備		(34,843)	(140,127)
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		21,819	18,371
佔聯營公司之業績		890	1,523
除稅前溢利		206,999	181,640
利得稅開支	10	(34,659)	(29,239)
期間溢利		172,340	152,401
期間溢利屬於：			
本公司擁有人		172,340	152,401
每股盈利－基本	12	41.15港仙	36.39港仙

簡明綜合損益及其他全面收益表

截至二零二一年八月三十一日止六個月

	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	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
期間溢利	<u>172,340</u>	<u>152,401</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投資之 公允值(虧損)收益	(20,136)	31,560
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	935	2,528
現金流量對沖之淨調整	(1,341)	(14,855)
一項海外業務撤銷註冊後累計匯兌差額之重新分類調整	<u>3,783</u>	<u>-</u>
期間其他全面(支出)收益	<u>(16,759)</u>	<u>19,233</u>
期間全面收益總額	<u>155,581</u>	<u>171,634</u>
期間全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>155,581</u>	<u>171,634</u>

簡明綜合財務狀況表

於二零二一年八月三十一日

		二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
	附註		
非流動資產			
物業、廠房及設備	13(a)	103,770	107,214
使用權資產	13(b)	74,145	82,278
聯營公司之權益		20,417	19,406
按公允值計入其他全面收益之權益工具	14	45,334	65,470
客戶貸款及應收款項	15	627,458	589,136
預付款項、按金及其他應收款項	18	22,866	16,349
遞延稅項資產	26	-	2,509
		893,990	882,362
流動資產			
客戶貸款及應收款項	15	3,255,924	3,254,632
預付款項、按金及其他應收款項	18	54,186	51,446
應收中介控股公司款項		29	-
應收聯營公司款項		37	37
衍生金融工具	24	147	-
定期存款	19	383,351	135,302
銀行結存及現金	20	554,781	759,587
		4,248,455	4,201,004
流動負債			
應付款項及應計項目	21(a)	246,096	263,789
合約負債	21(b)	20,106	16,301
應付同系附屬公司款項	22	38,546	63,741
應付中介控股公司款項		843	1,497
應付最終控股公司款項		1	14
應付聯營公司款項		1,871	1,672
銀行貸款	23	454,329	527,635
租賃負債		41,252	42,002
衍生金融工具	24	1,097	4,384
稅項負債		39,582	20,726
		843,723	941,761
流動資產淨額		3,404,732	3,259,243
資產總值減流動負債		4,298,722	4,141,605

簡明綜合財務狀況表(續)

於二零二一年八月三十一日

	附註	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
股本及儲備			
股本	25	269,477	269,477
儲備		<u>3,232,756</u>	<u>3,152,553</u>
權益總額		<u>3,502,233</u>	<u>3,422,030</u>
非流動負債			
銀行貸款	23	732,182	655,246
租賃負債		30,654	42,692
衍生金融工具	24	33,598	21,637
遞延稅項負債	26	55	—
		<u>796,489</u>	<u>719,575</u>
		<u>4,298,722</u>	<u>4,141,605</u>

簡明綜合股東權益變動報表

截至二零二一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	-	-	-	-	152,401	152,401
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	-	31,560	-	-	-	31,560
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	2,528	-	2,528
現金流量對沖之淨調整	-	-	(14,855)	-	-	(14,855)
期間全面收益(支出)總額	-	31,560	(14,855)	2,528	152,401	171,634
二零一九/二零年度已派末期股息 (附註11)	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
於二零二零年八月三十一日(未經審核)	269,477	88,809	(32,271)	(22,423)	3,089,456	3,393,048
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

簡明綜合現金流動表

截至二零二一年八月三十一日止六個月

	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	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
經營業務產生現金淨額	169,447	734,855
已收股息	279	89
出售物業、廠房及設備之收入	1	-
購入物業、廠房及設備	(31,255)	(5,432)
購入物業、廠房及設備支付之按金	(11,759)	(7,308)
新增三個月以上到期之定期存款	(255,298)	(12,403)
提取三個月以上到期之定期存款	29,622	29,281
投資業務(已動用)產生現金淨額	(268,410)	4,227
新增受限制存款	-	(1,358,808)
提取受限制存款	-	1,396,808
償還租約負債	(26,090)	(23,717)
已付股息	(75,378)	(92,128)
新借銀行貸款	150,000	83,038
償還銀行貸款	(140,000)	(145,000)
償還資產擔保借款	-	(548,400)
融資業務已動用現金淨額	(91,468)	(688,207)
現金及等同現金項目之(減少)增加淨額	(190,431)	50,875
匯率變動之影響	7,349	1,070
期間初現金及等同現金項目	864,964	764,987
期間終現金及等同現金項目	681,882	816,932
即：		
三個月或以下到期之定期存款	127,101	51,642
銀行結存及現金	554,781	765,290
	681,882	816,932

簡明綜合財務報表附註

截至二零二一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、與截至二零二一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二零二一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，截至二零二一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二零二一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，該等修訂本於二零二一年三月一日或之後開始之年度期間強制生效：

香港財務報告準則第16號修訂本	COVID-19相關租金寬減
香港財務報告準則第9號、	利率基準改革—第2階段
香港會計準則第39號、	
香港財務報告準則第7號、	
香港財務報告準則第4號及	
香港財務報告準則第16號修訂本	

除下文所述者外，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。

2. 主要會計政策(續)

應用香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號(修訂本)「利率基準改革－第二階段」對會計政策的影響及變動

會計政策

金融工具

利率基準改革導致釐定合約現金流量基礎的變化

對於釐定因利率基準改革採用攤銷成本計量的金融資產或金融負債之合約現金流量基礎的變化，本集團採用可行權宜法通過更新實際利率以計量此變化，通常該實際利率的變動對相關金融資產或金融負債的賬面價值並無重大影響。

當滿足以下條件時，利率基準改革要求改變釐定合約現金流量的基礎：

- 作為利率基準改革的直接結果而必要的改變；及
- 釐定合約現金流量的新基礎在經濟上等同於先前的基礎(即變化前的基礎)。

對於金融資產或金融負債除釐定利率基準改革要求的合約現金流量基礎的變化外之其他變化，本集團首先對利率基準改革要求的變動採用可行權宜法更新實際利率。隨後，本集團將應用香港財務報告準則第9號金融工具中有關修改金融資產或金融負債的適用規定於並無應用可行權宜法的額外變動。

對沖會計

對於利率基準改革要求的對沖風險、對沖項目或對沖工具的變動，本集團已對對沖關係的正式指定進行修訂，以反映於報告期末前相關變動所產生的變化。該對沖關係正式指定的修改既不構成對沖關係的終止，亦不構成新對沖關係的指定。

現金流量對沖

當現金流量對沖中的對沖項目被修改以反映利率基準改革要求的變化時，現金流量對沖儲備中的累計金額被視為基於未來對沖現金流量的替代基準利率而釐定。

過渡及影響概要

截至2021年3月1日，本集團有若干美元倫敦銀行同業拆息和日元倫敦銀行同業拆息銀行借款，可能會受到利率基準改革的影響。

本集團擬對因利率基準改革導致合約現金流量變動之以攤銷成本計量的銀行借款採用可行權宜法。由於上述合約於中期期間並無轉換至相關替代率，因此該修訂對簡明綜合財務報表並無影響。對應用修訂的影響(如有)，包括額外披露，將反映在本集團截至2022年2月28日止年度的綜合財務報表中。

3. 收入

	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	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
利息收入	434,580	498,644
徵收費用及佣金		
信用卡	31,240	28,008
保險	14,143	12,660
手續費及逾期收費	31,607	35,148
來自客戶合約之收益	76,990	75,816
總收入	511,570	574,460

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	29,467	2,140	–	31,607
分類收入	405,533	91,894	14,143	511,570

二零二零年三月一日至二零二零年八月三十一日(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	388,785	109,859	–	498,644
徵收費用及佣金	28,008	–	12,660	40,668
手續費及逾期收費	32,742	2,406	–	35,148
分類收入	449,535	112,265	12,660	574,460

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

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>

二零二零年三月一日至二零二零年八月三十一日(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>449,535</u>	<u>112,265</u>	<u>12,660</u>	<u>574,460</u>
業績				
分類業績	<u>150,410</u>	<u>24,000</u>	<u>6,247</u>	<u>180,657</u>
未分類營運收入				809
未分類支出				(1,349)
佔聯營公司之業績				<u>1,523</u>
除稅前溢利				<u>181,640</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)、未分類總辦事處支出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>

二零二零年三月一日至二零二零年八月三十一日(未經審核)

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>568,929</u>	<u>5,531</u>	<u>574,460</u>
業績			
分類業績	<u>184,167</u>	<u>(3,510)</u>	<u>180,657</u>
未分類營運收入			809
未分類支出			(1,349)
佔聯營公司之業績			<u>1,523</u>
除稅前溢利			<u>181,640</u>

5. 利息收入

	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	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
非信貸減值之客戶貸款	426,917	489,000
信貸減值之客戶貸款	5,859	5,787
定期存款、受限制存款及銀行結存	1,804	3,857
	434,580	498,644

6. 利息支出

	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	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
銀行貸款利息	15,443	15,189
資產擔保借款利息	-	2,864
租賃負債利息	1,041	1,333
掉期利率合約之淨利息支出	1,049	4,705
	17,533	24,091

7. 其他收入

	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	二零二零年 三月一日至 二零二零年 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	89	89
非上市股本證券	190	-
政府補助	-	5,891
其他	3,527	2,937
	3,806	8,917

8. 其他收益及虧損

	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	二零二零年 三月一日至 二零二零年 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收益(虧損)	6,800	(3,552)
銀行貸款之匯兌(虧損)收益	(6,800)	3,552
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)	-
其他淨匯兌收益(虧損)	65	(11)
現金流量對沖之無效對沖	137	136
物業、廠房及設備之棄置虧損	(155)	(2)
	<u>(3,736)</u>	<u>123</u>

9. 營運支出

	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	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
物業、廠房及設備折舊	14,356	16,594
使用權資產折舊	26,663	23,615
有關短期租賃之支出	802	3,926
	<u>27,465</u>	<u>27,541</u>
一般行政費用	81,060	77,643
市場及推廣費用	43,529	26,494
其他營運支出	30,092	31,907
員工成本，包括董事酬金	78,472	77,357
	<u>274,974</u>	<u>257,536</u>

10. 利得稅開支

	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	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
即期稅項		
— 香港利得稅	32,095	28,600
遞延稅項(附註26)	2,564	639
	34,659	29,239

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

於二零二一年七月十六日，股息以每股18.0港仙(二零二零年八月三十一日止六個月：22.0港仙)合共75,378,000港元(二零二零年八月三十一日止六個月：92,128,000港元)已派付予股東作為二零二零／二一年度之末期股息。

於本中期期間，董事已宣佈向二零二一年十月十八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。中期股息將於二零二一年十月二十九日派付。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172,340,000港元(二零二零年八月三十一日止六個月：152,401,000港元)及期間內發行股份數目418,766,000股(二零二零年八月三十一日止六個月：418,766,000股)計算。

13. 物業、廠房及設備及使用權資產的變動

- (a) 就物業、廠房及設備而言，本集團於本期間購置電腦設備及就租賃物業裝修產生費用約為11,075,000港元(二零二零年八月三十一日止六個月：7,742,000港元)。
- (b) 本集團租賃若干辦公室、分行、董事及員工住所(二零二零年八月三十一日：辦公室、分行、自動櫃員機位置、董事及員工住所)作營運之用。租賃合約為固定一至五年期(二零二一年二月二十八日：一年至五年)。本集團須每月支付固定款項。於本期間，本集團增加確認18,932,000港元(截至二零二零年八月三十一日止六個月：14,724,000港元)之使用權資產及12,519,000港元之租賃負債(二零二零年八月三十一日止六個月：14,724,000港元)。

14. 按公允值計入其他全面收益之權益投資

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
按公允值計入其他全面收益之權益投資		
— 香港上市投資	2,753	4,085
— 非上市投資	42,581	61,385
	<u>45,334</u>	<u>65,470</u>

上述投資包括上市及非上市股本投資，為本集團提供從股息收入及公允值收益獲取回報機會。

15. 客戶貸款及應收款項

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
應收信用卡賬款	3,214,894	3,214,899
應收私人貸款	783,050	781,014
	<u>3,997,944</u>	<u>3,995,913</u>
應收利息及其他應收款項	60,916	66,359
	<u>4,058,860</u>	<u>4,062,272</u>
客戶貸款及應收款項總額		
減值準備(附註16)	(175,478)	(218,504)
	<u>3,883,382</u>	<u>3,843,768</u>
列於流動資產項下即期部分	(3,255,924)	(3,254,632)
	<u>627,458</u>	<u>589,136</u>

於報告期間期末，所有客戶貸款及應收款項並無抵押。

15. 客戶貸款及應收款項(續)

截至二零二一年八月三十一日及二零二零年八月三十一日兩個期間的客戶貸款及應收款項總額變動的分析載列如下：

	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
於二零二一年三月一日	3,830,376	71,986	159,910	4,062,272
客戶貸款及應收款項增加(償還)淨額	102,103	(13,335)	(14,791)	73,977
轉移至十二個月預期信貸虧損(第一階段)	92,276	(88,418)	(3,858)	-
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(164,321)	172,557	(8,236)	-
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(6,504)	(85,812)	92,316	-
階段之間的總轉移	(78,549)	(1,673)	80,222	-
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(77,821)	(77,821)
匯兌調整	393	10	29	432
於二零二一年八月三十一日	3,854,323	56,988	147,549	4,058,860
	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	4,306,771	188,719	195,024	4,690,514
客戶貸款及應收款項償還淨額	(308,602)	(2,642)	(34,081)	(345,325)
轉移至十二個月預期信貸虧損(第一階段)	209,134	(197,546)	(11,588)	-
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(269,908)	280,938	(11,030)	-
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(1,740)	(181,575)	183,315	-
階段之間的總轉移	(62,514)	(98,183)	160,697	-
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(145,728)	(145,728)
匯兌調整	901	15	169	1,085
於二零二零年八月三十一日	3,936,556	87,909	176,081	4,200,546

15. 客戶貸款及應收款項(續)

(a) 應收信用卡賬款

與客戶簽訂信用卡分期貸款計劃條款界乎三個月至四年(二零二一年二月二十八日：三個月至四年)。

所有應收信用卡賬款以港元為值。應收信用卡賬款之年息率由26.8厘至43.5厘(二零二一年二月二十八日：26.8厘至43.5厘)。

(b) 應收私人貸款

大部分與客戶簽訂之私人貸款合約條款界乎六個月至五年(二零二一年二月二十八日：六個月至五年)及以港元為值。應收私人貸款之年息率由3.23厘至54.93厘(二零二一年二月二十八日：3.6厘至56.5厘)。

16. 減值準備

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	96,297	115,771
應收私人貸款	76,902	99,518
應收利息及其他應收款項	2,279	3,215
	175,478	218,504

16. 減值準備(續)

截至二零二一年八月三十一日及二零二零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	71,340	20,869	83,269	175,478
	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	(6,960)	(876)	(23,007)	(30,843)
轉移至十二個月預期信貸虧損(第一階段)	73,305	(65,482)	(7,823)	-
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(6,087)	13,533	(7,446)	-
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(39)	(60,188)	60,227	-
階段之間的總轉移	67,179	(112,137)	44,958	-
期間內重新計量預期信貸虧損	(58,238)	98,406	130,802	170,970
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(145,728)	(145,728)
匯兌調整	47	19	291	357
於二零二零年八月三十一日	93,733	35,123	128,408	257,264

17. 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：

	二零二一年八月三十一日 (未經審核)		二零二一年二月二十八日 (經審核)	
	千港元	%*	千港元	%*
逾期一個月但不超過兩個月	34,187	0.8	44,087	1.1
逾期兩個月但不超過三個月	32,565	0.8	37,261	0.9
逾期三個月但不超過四個月	15,052	0.4	20,330	0.5
逾期四個月或以上	55,013	1.4	66,909	1.6
	<u>136,817</u>	<u>3.4</u>	<u>168,587</u>	<u>4.1</u>

* 估客戶貸款及應收款項總額之百分比

18. 預付款項、按金及其他應收款項

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核)	二零二一年 二月二十八日 (經審核)
	千港元	千港元
物業、廠房及設備之按金	10,933	4,342
租賃及其他按金	16,005	16,874
預付營運支出	39,731	35,072
其他應收款項	<u>10,383</u>	<u>11,507</u>
	77,052	67,795
流動資產項下即期部分	<u>(54,186)</u>	<u>(51,446)</u>
	22,866	16,349
一年後到期款項	<u>22,866</u>	<u>16,349</u>

19. 定期存款

於本中期期間，定期存款帶有年息率由0.03厘至2.25厘(截至二零二零年八月三十一日止六個月：1.35厘至2.25厘)之固定利率。

	港元 千港元	人民幣 千港元	總額 千港元
二零二一年八月三十一日(未經審核)			
三個月或以下到期之定期存款	100,000	27,101	127,101
三個月以上到期之定期存款	200,000	56,250	256,250
	<u>300,000</u>	<u>83,351</u>	<u>383,351</u>
二零二一年二月二十八日(經審核)			
三個月或以下到期之定期存款	–	105,377	105,377
三個月以上到期之定期存款	–	29,925	29,925
	<u>–</u>	<u>135,302</u>	<u>135,302</u>

20. 銀行結存及現金

銀行結存之利率為現價市場利率。

銀行結存及現金以下列貨幣為賬面值：

	港元 千港元	人民幣 千港元	美元 千港元	總額 千港元
二零二一年八月三十一日(未經審核)				
銀行結存及現金	<u>543,189</u>	<u>10,722</u>	<u>870</u>	<u>554,781</u>
二零二一年二月二十八日(經審核)				
銀行結存及現金	<u>747,718</u>	<u>10,820</u>	<u>1,049</u>	<u>759,587</u>

21. 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：

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
一個月內	57,467	78,219
超過一個月但不超過三個月	3,950	1,964
超過三個月	655	2,718
	<u>62,072</u>	<u>82,901</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二零二一年八月三十一日為20,106,000港元(二零二一年二月二十八日：16,301,000港元)。

22. 應付同系附屬公司款項

該款項除與貿易有關之36,601,000港元(二零二一年二月二十八日：61,373,000港元)外，其他為無抵押、免息及可隨時要求償還。

於報告期間期末以發票日期計算與貿易有關之應付同系附屬公司款項之賬齡分析如下：

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
一個月內	<u>36,601</u>	<u>61,373</u>

23. 銀行貸款

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
銀行貸款，無抵押	1,186,511	1,182,881
償還賬面值(附註)		
一年內	454,329	527,635
一年以後但不超過兩年	230,000	165,000
兩年以後但不超過五年	502,182	407,100
五年以後	-	83,146
	1,186,511	1,182,881
列於流動負債項下須於一年內償還款項	(454,329)	(527,635)
須於一年後償還款項	732,182	655,246

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。

銀行貸款以下列貨幣為賬面值：

	港元 千港元	美元 千港元	日元 千港元	總額 千港元
二零二一年八月三十一日(未經審核)				
銀行貸款	505,000	389,329	292,182	1,186,511
二零二一年二月二十八日(經審核)				
銀行貸款	495,000	387,635	300,246	1,182,881

港元之銀行貸款90,000,000港元(二零二一年二月二十八日：90,000,000港元)的固定息率由年息2.08厘至2.66厘(二零二一年二月二十八日：2.08厘至2.66厘)，從而令本集團需承受公允值之息率風險。其他港元之銀行貸款的浮動息率年息由香港銀行同業拆息加0.55厘至香港銀行同業拆息加0.60厘(二零二一年二月二十八日：香港銀行同業拆息加0.55厘至香港銀行同業拆息加0.60厘)。美元貸款浮動息率年息為倫敦銀行同業拆息年利率加0.95厘(二零二一年二月二十八日：倫敦銀行同業拆息年利率加0.95厘)及日元貸款浮動息率年息為倫敦銀行同業拆息年利率加0.40厘(二零二一年二月二十八日：倫敦銀行同業拆息年利率加0.40厘)，從而令本集團需承受現金流量利率風險。

於二零二一年八月三十一日，本集團之待用透支及未承諾短期銀行貸款額分別為529,995,000港元(二零二一年二月二十八日：446,750,000港元)及788,000,000港元(二零二一年二月二十八日：1,245,570,000港元)。

24. 衍生金融工具

	二零二一年八月三十一日 (未經審核)		二零二一年二月二十八日 (經審核)	
	資產	負債	資產	負債
	千港元	千港元	千港元	千港元
掉期利率	-	13,273	-	11,182
交叉貨幣掉期利率	147	21,422	-	14,839
	<u>147</u>	<u>34,695</u>	-	26,021
即期部份	(147)	(1,097)	-	(4,384)
	<u>-</u>	<u>33,598</u>	-	21,637
非即期部分	-	33,598	-	21,637

於二零二一年八月三十一日及二零二一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。

用作對沖目的之主要衍生金融工具詳列如下：

現金流量對沖：

掉期利率

本集團利用掉期利率將部分港元浮動利率銀行貸款總額415,000,000港元(二零二一年二月二十八日：405,000,000港元)由浮動息率轉為固定息率，用以盡量減少浮動利率港元銀行貸款之現金流量變動風險。總票面值415,000,000港元(二零二一年二月二十八日：405,000,000港元)之掉期利率按固定息率由年息2.14厘至3.05厘(二零二一年二月二十八日：2.29厘至3.29厘)每季付出利息及按浮動息率為香港銀行同業拆息年息率加0.55厘至香港銀行同業拆息加0.60厘(二零二一年二月二十八日：由香港銀行同業拆息年息率加0.55厘至香港銀行同業拆息加0.60厘)每季收取利息直至二零二六年三月(二零二一年二月二十八日：直至二零二三年七月)。

24. 衍生金融工具(續)

現金流量對沖：(續)

掉期利率(續)

掉期利率及其相關銀行貸款擁有相似條款，如本金金額、利息差異、生效日期、到期日期及交易對方，及董事認為掉期利率為高度有效對沖工具。掉期利率為由浮動息率轉為固定息率之指定現金流量對沖工具。

本期間內，上述現金流量對沖之淨調整為1,846,000港元(截至二零二零年八月三十一日止六個月：3,339,000港元)，並已包括於其他全面收益內。

掉期利率之公允值按報告期間期末香港銀行同業拆息之收益曲線作現金流量折現法確定。

交叉貨幣掉期利率

本集團利用交叉貨幣掉期利率作高度有效對沖工具，為了盡量減少美元銀行貸款及日元銀行貸款之外幣匯兌及現金流量利率風險，將其浮動利率美元銀行貸款及日元銀行貸款轉為固定利率港元銀行貸款。

美元交叉貨幣掉期利率之票面值50,000,000美元(二零二零年二月二十八日：50,000,000美元)(等同貸款開始時之387,795,000港元)擁有固定匯兌以港元付款轉換美元至港元，匯率為7.76(二零二零年二月二十八日：匯率為7.76)，按年息2.27厘(二零二零年二月二十八日：2.27厘)之固定息率每季付出港元利息及按年息倫敦銀行同業拆息加0.95厘(二零二零年二月二十八日：倫敦銀行同業拆息加0.95厘)之浮動息率每季收取美元利息直至二零二零年九月(二零二零年二月二十八日：直至二零二零年九月)。

日元交叉貨幣掉期利率之票面值4,150,000,000日元(二零二零年二月二十八日：4,150,000,000日元)(等同貸款開始時之300,398,000港元)擁有固定匯兌以港元付款轉換日元至港元，匯率為0.07(二零二零年二月二十八日：匯率為0.07)，按年息2.17厘至2.72厘(二零二零年二月二十八日：2.17厘至2.72厘)之固定息率每季付出港元利息及按年息倫敦銀行同業拆息加0.40厘(二零二零年二月二十八日：倫敦銀行同業拆息加0.40厘)之浮動息率每季收取日元利息直至二零二六年三月(二零二零年二月二十八日：直至二零二六年三月)。

交叉貨幣掉期利率及其相關銀行貸款擁有相同條款，例如本金金額、利息差異、生效日、到期日及交易對方，及董事認為交叉貨幣掉期利率為高度有效對沖工具。

本期間內，上述現金流量對沖之淨調整為505,000港元(截至二零二零年八月三十一日止六個月：11,516,000港元)，並已包括於其他全面收益內。

交叉貨幣掉期利率之公允值按倫敦銀行同業拆息之收益曲線作現金流量折現法及於報告期間末預計美元或日元及港元之遠期匯兌率確定。

25. 已發行股本

	股份數目	股本 千港元
已發行及繳足		
於二零二一年三月一日及二零二一年八月三十一日		
— 沒有面值的普通股	418,766,000	269,477

26. 遞延稅項資產／負債

截至二零二一年八月三十一日及二零二零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	其他 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）	455	(3,019)	-	(2,564)
於二零二一年八月三十一日（未經審核）	(14,955)	14,900	-	(55)
	加速稅項 折舊 千港元	減值準備 千港元	其他 千港元	總額 千港元
於二零二零年三月一日（經審核）	(14,528)	22,994	303	8,769
期間於損益表記入（扣除）	1,267	(2,107)	201	(639)
於二零二零年八月三十一日（未經審核）	(13,261)	20,887	504	8,130

27. 資本承擔

	二零二一年 八月三十一日 （未經審核） 千港元	二零二一年 二月二十八日 （經審核） 千港元
已訂約但並未提撥準備：		
購入物業、廠房及設備	29,738	22,772

28. 關連人士交易

於期間內，本集團與關連人士進行以下交易：

	同系附屬公司		直接控股公司		(未經審核) 中介控股公司		最終控股公司		聯營公司	
	二零二一年 三月一日至 二零二一年 八月三十一日	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日								
	千港元									
已收利息	2,237	2,144	-	-	-	-	-	-	-	-
已收佣金	4,311	4,531	-	-	-	-	-	-	-	-
已收股息	89	89	-	-	-	-	-	-	-	-
已收服務費	-	-	796	579	-	-	-	-	210	-
已付特許費	6,680	6,754	-	-	-	-	-	10	-	-
已付服務費	1,790	2,649	7,005	6,313	3,345	-	-	-	11,691	11,214
已購買禮券	1,390	1,450	-	-	-	-	-	-	-	-

主要管理層成員之酬金

於期間內，董事及其他主要管理層成員之薪酬如下：

	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	二零二零年 三月一日至 二零二零年 八月三十一日 (未經審核) 千港元
短期福利	5,169	5,004
退休福利	166	68
	5,335	5,072

董事之薪酬乃由薪酬委員會按本集團之營運業績、個人表現及市場趨勢釐定。

29. 附屬公司明細

附屬公司名稱	成立/註冊 及營業地點	股本/繳足股本		本公司直接擁有權益比例		主要業務
		二零二一年 八月三十一日 (未經審核)	二零二一年 二月二十八日 (經審核)	二零二一年 八月三十一日 (未經審核)	二零二一年 二月二十八日 (經審核)	
		永旺保險顧問(香港)有限公司	香港	1,000,000港元	1,000,000港元	
瀋陽金融商貿開發區永旺 小額貸款有限責任公司(附註)	中國內地	-	124,221,000港元	-	100%	二零二一年八月 二十四日業務終止
天津永旺小額貸款有限公司(附註)	中國內地	100,000,000人民幣	100,000,000人民幣	100%	100%	小額貸款業務 進行自願性清盤
深圳永旺小額貸款有限公司(附註)	中國內地	150,000,000人民幣	150,000,000人民幣	100%	100%	小額貸款業務

附註：該等公司為於中國內地成立之外商獨資企業。

30. 金融工具公允值計量

於簡明綜合財務狀況表確認之公允值計量

本集團部份金融資產及金融負債於每個報告期間期末按公允值計量。下表提供如何釐定該等金融資產及金融負債之公允值的資料(特別是所使用的估值方法及輸入值)，以及跟據公允值輸入值可觀察程度而劃分之公允值計量級別水平(第一級至第三級)。

- 第一級公允值計量為該等根據同類資產或負債於活躍市場之報價(未經調整)得出結果；
- 第二級公允值計量為該等根據第一級內所報價格以外，就資產或負債觀察得出之輸入數據，不論為直接觀察得出(即價格)或間接觀察得出(即自價格衍生)之結果；及
- 第三級公允值計量為該等使用估值技術得出之結果，估值技術包括並非根據可觀察市場數據得出之資產或負債輸入數據(不可觀察之輸入數據)。

30. 金融工具公允值計量(續)

於簡明綜合財務狀況表確認之公允值計量(續)

	二零二一年八月三十一日(未經審核)			
	第一級 千港元	第二級 千港元	第三級 千港元	總額 千港元
衍生金融資產	-	147	-	147
按公允值計入其他全面收益之權益工具				
- 上市股本證券	2,753	-	-	2,753
- 非上市公司股本證券	-	-	42,581	42,581
總計	<u>2,753</u>	<u>147</u>	<u>42,581</u>	<u>45,481</u>
衍生金融負債	<u>-</u>	<u>34,695</u>	<u>-</u>	<u>34,695</u>
	二零二一年二月二十八日(經審核)			
	第一級 千港元	第二級 千港元	第三級 千港元	總額 千港元
按公允值計入其他全面收益之權益工具				
- 上市股本證券	4,085	-	-	4,085
- 非上市公司股本證券	-	-	61,385	61,385
總計	<u>4,085</u>	<u>-</u>	<u>61,385</u>	<u>65,470</u>
衍生金融負債	<u>-</u>	<u>26,021</u>	<u>-</u>	<u>26,021</u>

30. 金融工具公允值計量(續)

於簡明綜合財務狀況表確認之公允值計量(續)

於本期間內各級之間並無轉撥。

除下表所詳列，董事認為於本集團簡明綜合財務報表內已攤銷成本之金融資產及金融負債之賬面值根據折現現金流分析與其公允值相約：

	二零二一年八月三十一日		二零二一年二月二十八日	
	(未經審核)		(經審核)	
	賬面值	公允值	賬面值	公允值
	千港元	千港元	千港元	千港元
銀行貸款	1,186,511	1,221,789	1,182,881	1,230,236

上市股本證券的公允值乃參照相關證券交易所的市場買入報價。

非上市股本證券的公允值乃根據為企業估值之市場方法作預計，並以相似行業之上市公司市值及考慮市場折扣作參考。

掉期利率及交叉貨幣掉期利率的公允值乃以估計未來現金流現值及以市場息率及美元／日元與港元的遠期匯率(交叉貨幣掉期利率)衍生適合的收益曲線折現計量的，於報告期間期末是可以觀察的。

暫停辦理股份過戶登記手續

本公司將於二零二一年十月十五日(星期五)至二零二一年十月十八日(星期一)(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二零二一年十月十三日(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,地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓。

管理層論述與分析

業務回顧

儘管各種疫苗已在全球多處推出,但新型冠狀病毒疫情(「疫情」)透過高傳染性的Delta變種病毒在二零二一年度上半年繼續對亞太區及其他地區構成重大威脅。因此,預計商業及旅遊不會在近期內全面恢復正常。隨著進一步放寬社交距離限制及政府消費券計劃的推出以鼓勵本地零售、餐飲及服務業的消費支出,香港經濟活動在總體仍然不確定的市場前景中顯現出些許復蘇跡象。同時,隨著失業率進一步下降,信貸環境於本期間保持相對穩定。

在此情況下,本集團重新恢復其市場推廣力度於AEON信用卡及提升大型推廣的頻率和規模,包括一如既往的AEON x海洋公園推廣。有利於疫情下客戶消費習慣的轉變,本集團持續刺激及促進網上信貸使用率,尤其是最近引入本集團手機應用程式的新信用卡申請功能,以向客戶提供更令人滿意的體驗。透過加強本集團的信貸評估標準以在客戶的財務需求及謹慎的信貸風險管理之間取得更好平衡,客戶可享更靈活地取得新信貸融資。有效的追收欠款程序有助控制逾期應收款項上升之風險。

隨著採取上述行動,本集團整體銷售額較去年上半年(「二零二零年上半年」,或「去年同期」)增加22.4%,第二季度信用卡現金預支及私人貸款銷售額較本年第一季度更錄得增加12.3%,因而令客戶貸款及應收款項餘額於第二季度重現上升趨勢。逾期客戶貸款及應收款項對客戶貸款及應收款項總額百分比由二零二零年八月三十一日4.8%及二零二一年二月二十八日4.2%減少至二零二一年八月三十一日3.4%。

在資訊科技發展方面,本集團已開始第二階段的核心系統更換項目及開始更換其網上客戶服務和手機應用程式系統,以提供更好的客戶體驗。

管理層論述與分析(續)

業務回顧(續)

在商戶收單業務發展方面，本集團與永旺(香港)百貨有限公司(「永旺百貨」)簽訂商戶信用卡收單協議以處理非AEON信用卡之零售交易付款，並預期將於二零二一年度下半年在全線永旺百貨中全面實行。隨著採用更先進的收單系統，本集團毅然開始拓展收單服務，包括業務量及規模，以創造更多商戶合作機會及能夠向我們的信用卡持有人提供額外的新優惠。

在中國業務方面，透過集中業務拓展於指定商戶行業及有效的信貸評估，位於深圳的小額貸款附屬公司於第二季度每月達至盈利。另外，位於瀋陽的小額貸款附屬公司已完成清盤程序，剩餘權益總額36,200,000港元已於二零二一年八月支付予本公司，本公司將用作償還其若干到期之銀行貸款。

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(二零二零年度上半年：每股22.0港仙)，派付股息比率為53.5%，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

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」)，除稅前溢利為207,000,000港元，較截至二零二零年度上半年增加14.0%或25,400,000港元。扣除所得稅費用34,700,000港元後，本集團錄得溢利增加13.1%，除稅後溢利由二零二零年度上半年152,400,000港元增加至二零二一年度上半年172,300,000港元。每股盈利增加13.1%，由36.39港仙增加至本報告期間的41.15港仙。

淨負債對權益比率於二零二一年八月三十一日維持於0.1。而於二零二一年八月三十一日及二零二一年二月二十八日，總權益佔總資產比率分別為68.1%及67.3%。

每股資產淨值(扣除中期股息後)於二零二一年八月三十一日為8.1港元，相較二零二一年二月二十八日每股資產淨值(扣除末期股息後)為8.0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

二零二一年度上半年之收入為511,600,000港元，較二零二零年度上半年574,500,000港元下跌10.9%或62,900,000港元。

淨利息收入

雖然報告期內整體銷售較上一季度有所增加，但事實上該增加在第二季度才逐步地產生應收款項增長，導致本報告期間每月循環應收信用卡賬款及應收私人貸款賬款低於去年同期。本集團相應錄得利息收入減少12.8%或64,100,000港元，由去年同期的498,600,000港元下降至本報告期間的434,600,000港元。

隨著償還部分長期銀行貸款後，利息支出錄得由去年同期的24,100,000港元減少27.2%或6,600,000港元至本報告期間的17,500,000港元。本集團去年同期及本報告期間的平均融資成本均維持穩定於2.5%。

因此，本集團於二零二一年度上半年的淨利息收入為417,000,000港元，較二零二零年度上半年減少12.1%或57,500,000港元。

營運收入

隨著信用卡銷售增加，本期間信用卡業務的徵收費用及佣金增加11.5%或3,200,000港元至31,200,000港元。由於銷售活動有所恢復，保險業務之徵收費用及佣金於本期間增加11.7%或1,500,000港元至14,100,000港元。因此，本集團的總徵收費用及佣金錄得增加11.6%或4,700,000港元，由二零二零年度上半年的40,700,000港元增加至二零二一年度上半年的45,400,000港元。

隨著於報告期內更多客戶按時還款，本報告期間手續費及逾期收費錄得減少10.1%或3,500,000港元至31,600,000港元。在其他收益及虧損項下，本集團在本報告期間於瀋陽小額貸款附屬公司清盤錄得虧損3,800,000港元，而去年同期，在「保就業」計劃下確認之政府補助相關收入為5,900,000港元。

本集團的營運收入於二零二一年度上半年錄得下降11.7%或65,300,000港元，由二零二零年度上半年的559,400,000港元下降至本報告期間的494,100,000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

於回顧期間內，本集團推出多項市場推廣活動，以擴大其客戶群及把握消費開支復甦帶來的潛在銷售機會。因此，本報告期內市場及推廣費用錄得增加64.3%或17,000,000港元至43,500,000港元。隨著信用卡的特色和功能的不斷升級以豐富客戶體驗，本報告期內發卡相關費用增加，導致本報告期間一般行政費用增加4.4%或3,400,000港元至81,100,000港元。整體營運開支錄得由去年同期的257,500,000港元增加6.8%或17,400,000港元至本報告期間的275,000,000港元。雖然本集團新增的市場費用在報告期間內成功地提高銷售額，但應收賬款餘額需要更多時間恢復及產生更多收入，因此支出對收入比率由二零二零年度上半年的46.0%增加至二零二一年度上半年的55.7%。

在扣除減值準備前的營運層面，本集團錄得截至二零二一年度上半年的營運溢利為219,100,000港元，較二零二零年度上半年的301,900,000港元減少27.4%。

減值虧損及減值準備

信貸評估方法的持續改進有助本集團建立更優質的資產組合。連同預期經濟形勢好轉和失業率下降，以及致力於有效地追收欠款以減低逾期客戶貸款及應收款項，本報告期間減值虧損及減值準備大幅減少，錄得由二零二零年度上半年140,100,000港元減少75.1%或105,300,000港元至二零二一年度上半年34,800,000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

本集團於二零二一年八月三十一日的權益總額為3,502,200,000港元，較二零二一年二月二十八日之結餘3,422,000,000港元增加2.3%或80,200,000港元。

於二零二一年八月三十一日的總資產為5,142,400,000港元，相較二零二一年二月二十八日的總資產為5,083,400,000港元。

客戶貸款及應收款項

憑藉有效的信貸評估工作，以應對貸款需求的增加，二零二一年度上半年私人貸款銷售額較二零二零年上半年增長66.0%，本報告期內第二季度與第一季度相比私人貸款銷售額增長29.8%，應收私人貸款由二零二一年二月二十八日781,000,000港元增加至二零二一年八月三十一日783,100,000港元。

本報告期間循環信用卡應收款項並無大幅增加，於二零二一年二月二十八日及二零二一年八月三十一日信用卡應收款項維持在3,214,900,000港元。

整體而言，本集團於二零二一年度上半年的總客戶貸款及應收款項維持穩定水平，於二零二一年八月三十一日為4,058,900,000港元，相較二零二一年二月二十八日為4,062,300,000港元。減值準備於二零二一年八月三十一日錄得175,500,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的4.3%，相較二零二一年二月二十八日則為218,500,000港元，佔客戶貸款及應收款項總額的5.4%。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二零二一年八月三十一日為3.4%，相較二零二一年二月二十八日為4.2%及二零二零年八月三十一日為4.8%。

銀行貸款

本集團於本報告期間的銀行貸款維持大致相若水平，於二零二一年八月三十一日的結餘為1,186,500,000港元及二零二一年二月二十八日為1,182,900,000港元。於二零二一年八月三十一日，銀行貸款當中7.6%為固定息率及92.4%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38.3%將於一年內到期，19.4%將於一年以後兩年內到期，42.3%將於兩年至五年內到期。

於二零二一年八月三十一日平均債務期限為2.0年，相較二零二一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。於二零二一年度上半年，信用卡業務佔本集團收入之79.3%，相較二零二零年度上半年為78.3%，而私人貸款業務佔本集團收入之18.0%，相較去年同期為19.5%。分類業績方面，信用卡業務佔本集團整體業務之75.3%，相較去年同期為83.3%。而私人貸款業務佔21.3%，相較去年同期為13.3%。

於報告期間內，透過推出各種不同的市場活動，本集團的信用卡銷售額錄得增長，並持續累積循環信用卡餘額。然而，每月循環信用卡結餘仍低於去年同期，信用卡業務收入由二零二零年度上半年的449,500,000港元減少9.8%或44,000,000港元至二零二一年度上半年405,500,000港元。憑藉更優質的資產組合及致力於有效地追收欠款以減少逾期應收款項，加上經濟前景有所改善，報告期間內減值虧損及減值準備大幅下降。因此，分類業績錄得由二零二零年度上半年150,400,000港元增加8,000,000港元至二零二一年度上半年158,400,000港元。

私人貸款方面，貸款銷售額的近期增長主要反映在報告期間第二季度，於二零二一年八月三十一日私人貸款應收款項回復至與二零二一年二月二十八日同一水平。但是，私人貸款應收款項與二零二零年八月三十一日的餘額相比僅達至90.3%。因此，私人貸款業務收入由二零二零年度上半年112,300,000港元減少18.1%或20,400,000港元至二零二一年度上半年91,900,000港元。減值虧損和減值準備大幅下降，在很大程度上得益於更有效的信貸評估和致力追收欠款。因此，報告期間內分類業績錄得由二零二零年度上半年24,000,000港元增加20,800,000港元至二零二一年度上半年44,800,000港元。

隨著電話營銷活動全面恢復，保險業務收入由二零二零年度上半年12,700,000港元增加1,500,000港元至二零二一年度上半年14,100,000港元。分類業績為7,100,000港元，相較去年同期為6,200,000港元。

在地域財務資料方面，雖然信用卡和私人貸款銷售額均逐步回升，但報告期間內每月循環信用卡餘額和私人貸款應收賬款餘額仍低於去年同期，因此，香港業務收入由二零二零年度上半年568,900,000港元減少11.6%或65,900,000港元至二零二一年度上半年503,000,000港元。通過完善信貸評估方法以建構優質資產組合，配合致力於有效地追收欠款和經濟前景有所改善，減值準備於呆賬及應收賬款虧損下降，導致減值虧損和減值準備大幅下降。因此，香港業務分類業績由二零二零年度上半年184,200,000港元增加15.2%或28,000,000港元至二零二一年度上半年212,200,000港元。

管理層論述與分析(續)

分類資料(續)

在中國內地業務方面，通過有效地控制成本和壞賬，位於深圳的小額貸款附屬公司在第二季度實現每月盈利，二零二一年度上半年盈利為300,000港元，相較二零二零年度上半年虧損為1,900,000港元。於報告期間內，本集團已完成對瀋陽小額貸款附屬公司的清盤，並繼續對另一家位於天津的附屬公司進行清盤程序。中國內地業務收入增加3,100,000港元，由二零二零年度上半年5,500,000港元增加至二零二一年度上半年8,600,000港元，而中國內地業務的虧損則從二零二零年度上半年3,500,000港元減少1,700,000港元至二零二一年度上半年1,800,000港元。

展望

隨著提供更多接種疫苗的誘因，預期疫苗接種率將會上升。但是，近期更高傳染性的Delta變種病毒出現可能阻礙正常社交活動及海外旅遊恢復正常的速度。政府消費券計劃將帶動電子支付方法的使用量達至新高。香港失業率預期保持穩定，此將為本集團於下半年進一步的業務拓展創造機會。

在此充滿競爭及挑戰性並伴隨著新機遇的營商環境中，本集團將主要集中於銷售額及應收款項的持續增長，同時盡量控制資產質素的惡化。本集團將更好地運用數據分析，以加強其市場推廣及信貸控制活動。在市場推廣方面，本集團將增加信用卡及私人貸款的大型推廣活動以捕捉市場上任何消費的潛在增長。另外，本集團將進一步強化其手機應用程式及網上客戶服務的功能以及市場推廣活動，以加強使用本集團網上服務的便利性及好處。

由於金融科技發展步伐迅速，為加強營運效率及提升其能力以應付市場轉變，本集團將繼續投放重大資源於數碼化。除新信用卡及貸款系統項目的發卡階段及本集團的手機應用程式及網上客戶服務系統的改進外，本集團亦將於二零二一年度下半年展開一個項目，加強數據庫以強化未來活動管理的能力。

在中國內地業務方面，營運環境仍保持競爭性及位於深圳的小額貸款附屬公司將集中於其應收款項的增長連同合理的資產質素希望達至全年盈利。本集團將分配更多資源以提升深圳業務的資訊科技基礎設施及在需要時繼續調整營運模式，為股東創造更高價值。

跨境旅遊及相關經濟活動將於何時恢復正常是難以可靠地預測的。隨著持續提高科技發展及分析技術，以及本集團穩健的流動資金狀況及資產負債表，本集團應有充分的抵禦能力，以應付在下半年度即將來臨的挑戰，並能夠進一步捕捉新的業務機會，以帶動業務增長和在具競爭性的業務環境中保持領先。

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：

	二零二一年 八月三十一日 (未經審核) 千港元	二零二一年 二月二十八日 (經審核) 千港元
負債(附註a)	1,186,511	1,182,881
現金及等同現金項目	(681,882)	(864,964)
淨負債	504,629	317,917
權益(附註b)	3,502,233	3,422,030
淨負債對權益比率	0.1	0.1

附註：

- (a) 負債包括銀行貸款，詳列於附註23。
- (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。

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。於二零二一年八月三十一日，所訂立之資本承擔主要與購買物業、廠房及設備有關。

管理層論述與分析(續)

人力資源

於二零二一年八月三十一日及二零二一年二月二十八日，本集團之總員工人數分別為377名(香港：339名；中國內地：38名)和379名(香港：334名；中國內地：45名)。本集團將繼續以二零二零／二一年年報所披露之類似基準表揚及獎勵員工。

風險管理

本集團之主要金融工具包括以按公允值計入其他全面收益之權益工具、客戶貸款及應收款項、其他應收款項、定期存款、銀行結餘及現金、應收中介控股公司及聯營公司款項、銀行貸款、應付款項、租賃負債、欠同系附屬公司，中介控股公司，最終控股公司及聯繫公司之款項以及衍生金融工具。

本集團的風險管理以本集團的風險取向為基礎，由董事會負責評估和確定其願意承擔的風險的性質和程度，於實現集團的戰略目標同時，確保集團建立、維持一個適當而且有效的風險管理和內部控制系統，並定期審查其效力。本集團風險管理和內部控制系統旨在於合理情況下，管理或降低本集團營運、或實現集團的戰略目標時所產生的風險。

本集團已訂立制度、政策及程序以衡量、監察及控制市場風險、利率風險、其他價格風險、信貸風險、流動資金風險、股本風險、操作風險及網絡安全風險。本集團的各業務部門都需要遵循由管理層和董事會批准之風險管理政策、規則及指引，並且由董事會透過旗下的風險管理委員會進行監察。在各重要業務程序中制定關鍵風險指標及關鍵業務指標作為主要的風險監控工具。管理層針對各項指標進行管理及監察，以確保風險管理和內部控制系統的有效性並在本集團內持續地執行。本集團內部核數師亦定期進行審核，以確保遵循政策及程序。

市場風險

本集團之活動令其主要承受的財務風險為外幣匯率及利率風險。本集團訂立各類衍生金融工具以管理其利率及外幣風險，包括：

- 貨幣掉期將本集團相關實體之外幣債務轉往功能貨幣；及
- 掉期利率及利率上限減輕現金流量利率風險。

本集團參與的衍生工具交易，均受董事會批准的集團政策約束。該政策提供了有關外匯風險、利率風險和衍生金融工具使用原則的基礎。本集團之市場風險及風險管理和衡量方式並無重大改變。本集團不為投機而訂立或進行任何衍生金融工具的交易。

風險管理(續)

市場風險(續)

外幣風險管理

外幣風險指由於外幣匯率的變動，持有之外幣資產及負債將影響本集團狀況的風險。本集團之部分銀行結餘及銀行貸款以外幣為值，令本集團承受外幣風險。

為減低外幣風險，本集團利用交叉貨幣掉期利率對沖債項，有效地將本集團相關實體之外幣債務轉往功能貨幣。貨幣掉期的主要條款與對沖之貸款相配。因此，考慮衍生金融工具後，此淨外幣風險並未對本集團產生重大影響。

利率風險管理

本集團承受之公允值利率風險主要來自固定息率借貸及貸款(包括對沖會計項下之浮動息率借貸由浮動息率轉為固定息率)。全部帶息金融資產只面對公允值利率風險。

本集團之現金流量利率風險主要與浮動息率金融負債有關，但並不包括某些於對沖會計項下由浮動息率轉為固定息率的。

本集團透過評估其帶息金融資產及帶息金融負債之利率差距來監察利率風險。為減低現金流量利率差距，本集團已採用掉期利率將部份債務由浮動息率轉變為固定息率。掉期利率的主要條款與對沖之貸款相配。

其他價格風險

本集團因消費信貸融資服務及相關業務的按公允值計入其他全面收益投資公具而承受股份價格風險。管理層會監察價格動向及在需要時採取適當的行動減輕風險。

風險管理(續)

信貸風險

信貸風險是指本集團面對交易對手違約時，導致本集團遭受財務損失的風險。本集團承受的信貸風險主要來自客戶貸款及應收款項(包括未使用的信用額度)、其他債務人、應收中介控股和聯營公司的款項、定期存款、衍生金融工具以及銀行結餘和現金。

為減低信貸風險，本集團已制定政策及系統以監察及控制信貸風險。信貸風險由管理層授權不同部門負責決定信貸限額、信貸批核及其他監察程序，以確保採取適當跟進行動回收逾期債務。董事會全面負責本集團之信貸政策及監察本集團資產組合之信貸質素。就此而言，管理層認為本集團的信貸風險已顯著降低。此外，本集團對不可回收客戶貸款已利用預期信貸虧損模式進行減值評估以監控任何重大信貸風險增加。

本集團亦可能面對金額相當於授予信用卡客戶之未動用信用卡總限額之虧損。本集團監察客戶之信貸質素。並有合約權利單方面取消所授出之信貸融資，故管理層認為本集團之信貸風險可控。於二零二一年八月三十一日，本集團未有於綜合財務狀況表上入賬之未動用信用卡限額為28,598,772,000港元(二零二一年二月二十八日：25,920,932,000港元)。

流動資金及金融衍生工具信貸風險有限，因對手皆高度信貸評級銀行。本集團並無其他重大信貸風險集中之問題，風險分散於若干訂約方及客戶。

流動資金風險

本集團制定了一套合適的流動資金風險管理措施，以妥善管理短期、中期及長期融資及流動資金需求，並由董事作定時審閱。本集團管理流動資金風險時，為維持充足儲備及銀行儲備額，將透過持續監察預測及實際現金流量，維持長期融資於穩健水平以提供資金予短期金融資產。

資本風險

本集團奉行維持穩健資本基礎，以支援本集團業務發展之政策。於回顧期內，本集團主要以內部產生資本，以及結構融資及銀行貸款撥作營運資金。本集團定期監控及審閱其資金狀況，確保其介乎內部制定之限額內及合理成本水平。

風險管理(續)

操作風險

操作風險是指營運事故、災害及謠言造成的風險事件損失。本集團操作風險類型包括流程風險，人員風險，系統風險，實物風險和聲譽風險。本集團的政策是在集團內實施操作風險管理體系。該體系設置風險管理和內部控制系統作為風險識別、評估、化解及預防。各業務部門主管及分行經理的基本責任是管理各類固有風險在風險承受程度之內。主要的固有風險包括程序、信息安全、合規及金融犯罪。業務部門通過積極主動的管理、卓越操作流程及參考最佳市場常規，制定各項業務程序及關鍵風險指標和關鍵業務指標以確保操作的連續性能力、優質客戶服務及有效風險控制。管理層管理各項重大風險，確保各項需化解的風險得到優先處理和恰當的控制。

網絡安全風險

網絡安全風險是指本集團受到網絡攻擊或由資料保安漏洞所引致損失的風險。本集團已投入足夠資源於網絡安全風險管理及改善網絡防禦能力，以確保整個集團具備足夠的網絡安全意識。本集團亦有定期委任合資格專業評估人士進行評估及模擬攻擊，以評估本集團網絡安全措施的健康性。

企業管治及其他資料

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。本公司於截至二零二一年八月三十一日止六個月期間內已遵守企業管治守則，惟守則條文第A.4.1條及第A.4.2條則除外，詳情見下文。

守則條文第A.4.1條規定，非執行董事的委任應有指定任期，並須接受重新選舉。而根據守則條文第A.4.2條第二句規定，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。

本公司之非執行董事並無按指定任期獲委任，而董事亦毋須輪值退任。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。

企業管治及其他資料(續)

董事於股份、相關股份及債券之權益

於二零二一年八月三十一日，依據證券及期貨條例第352條由本公司備存之有關股份及相關股份權益登記冊上，或已根據標準守則知會本公司及聯交所之紀錄，顯示董事擁有本公司及其相聯法團之權益如下：

(a) 本公司好倉

董事	個人權益項下 持有股份數目	佔本公司已發行 股本之百分比
深山友晴	10,000	0.01

(b) AFS好倉—本公司中介控股公司

董事	個人權益項下 持有股份數目	佔AFS已發行 股本之百分比
三藤智之	1,900	0.01
深山友晴	5,900	0.01
竹中大介	235	0.01

除上文所披露者外，概無董事或彼等之聯繫人士於二零二一年八月三十一日擁有本公司或其任何相聯法團任何股份、相關股份或債券之權益或淡倉。

企業管治及其他資料(續)

大股東於股份之權益

於二零二一年八月三十一日，依據證券及期貨條例第336條規定備存在本公司之大股東股份權益登記冊所載，下列股東已知會本公司彼等擁有本公司已發行股本相關之權益：

名稱	權益性質	股份數目	佔本公司 已發行股本 之百分比
AEON日本(附註1)	實質擁有人／控制的法團權益	281,138,000	67.13
AFS(附註2)	控制的法團權益	221,364,000	52.86
AFS(香港)(附註3)	實質擁有人	221,364,000	52.86
FMR LLC	控制的法團權益	41,875,560	9.99
Fidelity Puritan Trust	實質擁有人	21,810,000	5.21

附註：

1. AEON日本為本公司股本中55,990,000股直接受益擁有人；由於該公司分別擁有AFS(香港)之控股公司AFS約48.08%之已發行股本及60.59%永旺百貨之已發行股本，故此被視為擁有分別由AFS(香港)及永旺百貨所擁有之221,364,000股及3,784,000股權益。
2. AFS擁有AFS(香港)已發行股本之100%權益，故此被視為擁有AFS(香港)之221,364,000股權益。
3. 於221,364,000股股份中，213,114,000股由AFS(香港)持有，及8,250,000股由香港上海滙豐銀行有限公司作為AFS(香港)之代表持有。

除上文所披露者外，本公司未獲通知於二零二一年八月三十一日有任何其他人士擁有本公司股本相關之權益或淡倉。

企業管治及其他資料(續)

董事資料變更

根據上市規則第13.51B(1)條之規定，自二零二零／二一年年報之董事資料變更之披露列載如下：

董事姓名	變更詳情
三藤智之	<ul style="list-style-type: none">於二零二一年六月二十五日被委任為非執行董事、董事會及提名委員會主席，及審核委員會及薪酬委員會成員
万月雅明	<ul style="list-style-type: none">於二零二一年六月二十五日退任非執行董事及董事會主席於二零二一年六月二十五日終止擔任提名委員會主席及審核委員會成員
深山友晴	<ul style="list-style-type: none">於二零二一年五月二十七日被委任為深圳永旺小額貸款有限公司主席於二零二一年六月十六日辭任永旺保險董事於二零二一年六月獲發年度酌情花紅160,000港元由二零二一年六月二十五日起可獲年度基本薪金1,056,000港元
黎玉光	<ul style="list-style-type: none">於二零二一年六月十六日辭任永旺保險董事總經理於二零二一年六月獲發年度酌情花紅110,000港元由二零二一年六月二十五日起可獲年度基本薪金1,656,000港元
竹中大介	<ul style="list-style-type: none">於二零二一年六月獲發年度酌情花紅120,000港元由二零二一年六月二十五日起可獲年度基本薪金960,000港元
馮興源	<ul style="list-style-type: none">於二零二一年六月獲發年度酌情花紅150,000港元由二零二一年六月二十五日起可獲年度基本薪金2,040,000港元(按比例計算至彼於二零二一年八月三十一日辭職當天)於二零二一年八月三十一日辭任執行董事

企業管治及其他資料(續)

董事資料變更(續)

董事姓名	變更詳情
金華淑	<ul style="list-style-type: none">於二零二一年六月二十五日被委任為非執行董事由二零二一年七月一日起可獲由深圳永旺小額貸款有限公司發放之年度基本薪金1,024,000港元
李澄明	<ul style="list-style-type: none">於二零二一年六月二十五日終止擔任審核委員會主席由二零二一年七月一日起可獲年度袍金340,000港元
盛慕嫻	<ul style="list-style-type: none">於二零二一年三月三十一日終止擔任通訊事務管理局委員於二零二一年六月二十五日被委任為審核委員會主席由二零二一年七月一日起可獲年度袍金330,000港元
土地順子	<ul style="list-style-type: none">由二零二一年七月一日起可獲年度袍金330,000港元
林謙二	<ul style="list-style-type: none">於二零二一年六月二十五日退任獨立非執行董事於二零二一年六月二十五日終止擔任審核委員會、薪酬委員會及提名委員會成員

企業管治及其他資料(續)

貸款協議載有關於控股股東須履行特定責任的條件

根據上市規則第13.21條之披露規定，董事報告以下存在於期間內之貸款協議及包含本公司之有關於控股股東須履行特定責任的條件。

於二零一六年九月九日，本公司從銀行財團中獲取50,000,000美元之有期貨款(「該融資」)，到期還款日定為二零二一年九月二十日。

根據該融資項下，本公司已向貸款人承諾本公司將繼續成為AFS(本公司之一位控股股東，持有本公司已發行股本約52.86%權益)之綜合附屬公司。違反上述承諾將構成違約事項。在此情況下，該融資將隨即到期及按要求償還。

該融資已於2021年9月全額償還。

購入、出售或贖回上市證券

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二零二一年八月三十一日止六個月之未經審核綜合中期業績。本集團截至二零二一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「由實體之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。

承董事會命
深山友晴
董事總經理

香港，二零二一年九月二十八日



致AEON信貸財務(亞洲)有限公司董事會各成員
(於香港註冊成立之有限公司)

引言

本行已審閱列載於第3至31頁之簡明綜合財務報表。此等簡明綜合財務報表包括AEON信貸財務(亞洲)有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(統稱為「貴集團」)於二零二一年八月三十一日之簡明綜合財務狀況表，及截至該日止六個月期間之相關簡明綜合損益表、損益及其他全面收益表、股東權益變動報表及現金流動表，及若干說明附註。根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，編製中期財務資料時必須符合當中相關條文規定及香港會計師公會所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」)。貴公司董事須負責根據香港會計準則第34號編製及列報此等簡明綜合財務報表。本行之責任乃根據本行的審閱對此等簡明綜合財務報表作出結論，並按照委聘之協定條款僅向閣下作為一個實體作出報告結論，除此以外，本報告別無其他目的。本行概不就本報告之內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

本行已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。簡明綜合財務報表之審閱工作包括主要向負責財務和會計事務之人員作出查詢，並進行分析和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠較根據香港核數準則進行審核之範圍為小，故不能令本行保證本行將知悉在審核中可能發現之所有重大事項。因此，本行不會發表審核意見。

結論

根據本行之審閱工作，本行並無注意到任何事項，令本行相信此等簡明綜合財務報表在所有重大方面未有遵照香港會計準則第34號的規定編製。

德勤•關黃陳方會計師行

執業會計師

香港

二零二一年九月二十八日

詞彙

AEON 日本	AEON Co., Ltd.
永旺百貨	永旺(香港)百貨有限公司
AFS	AEON Financial Service Co., Ltd.
AFS(香港)	永旺金融服務(香港)有限公司
永旺保險	永旺保險顧問(香港)有限公司
董事會	本公司之董事會
企業管治常規守則	載於上市規則附錄十四之企業管治常規守則
香港公司條例	公司條例(香港法例第622章)及其隨後不時之修訂
本公司	AEON信貸財務(亞洲)有限公司
董事	本公司董事
預期信貸虧損	預期信貸虧損
按公允價值變動列入 其他全面損益	按公允價值變動列入其他全面損益
本集團	本公司及其附屬公司
香港銀行同業拆息	香港銀行同業拆息
香港會計準則	香港會計準則
港元	港幣, 香港法定貨幣
香港財務報告準則	香港財務報告準則
香港會計師公會	香港會計師公會
香港	中華人民共和國香港特別行政區
日元	日元, 日本法定貨幣

詞彙(續)

倫敦銀行同業拆息	倫敦銀行同業拆息
上市規則	聯交所制定的證券上市規則
中國內地	中華人民共和國
標準守則	載於上市規則附錄十之上市公司董事進行證券交易的標準守則
人民幣	人民幣，中華人民共和國法定貨幣
證券及期貨條例	證券及期貨條例(香港法例第571章)及其隨後不時之修訂
聯交所	香港聯合交易所有限公司
美元	美元，美國法定貨幣