

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)

截至二零二三年二月二十八日止年度之全年業績

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」)截至二零二三年二月二十八日止年度之經審核綜合業績連同比較數字如下：

綜合損益表

截至二零二三年二月二十八日止年度

	附註	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
收入	5	1,231,631	1,049,589
利息收入	7	1,032,133	879,273
利息支出	8	(44,128)	(31,830)
淨利息收入		988,005	847,443
徵收費用及佣金		131,714	103,435
手續費及逾期收費		67,784	66,881
其他收入	9	26,120	5,463
其他收益及虧損	10	(9,463)	(2,709)
營運收入		1,204,160	1,020,513
營運支出	11	(647,484)	(577,861)
扣除減值虧損及減值準備前之營運溢利		556,676	442,652
減值虧損及減值準備		(172,649)	(94,095)
視作出售於一間聯營公司之投資收益		-	7,910
已撇銷客戶貸款及應收款項之回撥		33,334	40,351
出售不良資產之收益		31,933	-
佔聯營公司之業績		-	1,155
除稅前溢利		449,294	397,973
利得稅開支	12	(75,683)	(55,381)
年度溢利		373,611	342,592
年度溢利屬於：			
本公司擁有人		373,611	342,592
每股盈利—基本	14	89.22 港仙	81.81 港仙

綜合損益及其他全面收益表

截至二零二三年二月二十八日止年度

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
年度溢利	<u>373,611</u>	<u>342,592</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		
權益投資之公允值收益	26,056	5,607
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	(17,787)	5,273
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	8,772	3,783
視作出售聯營公司投資的差額後累計匯兌差額		
之重新分類調整	-	(807)
現金流量對沖之淨調整，稅後淨額	<u>52,522</u>	<u>22,570</u>
年度其他全面收益	<u>69,563</u>	<u>36,426</u>
年度全面收益總額	<u>443,174</u>	<u>379,018</u>
年度全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>443,174</u>	<u>379,018</u>

綜合財務狀況表

於二零二三年二月二十八日

		二零二三年 二月二十八日	二零二二年 二月二十八日
	附註	千港元	千港元
非流動資產			
物業、廠房及設備	15	84,584	100,283
使用權資產	15	43,077	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	16	97,133	71,077
客戶貸款及應收款項	17	1,239,940	750,797
預付款項、按金及其他應收款項	20	64,282	31,559
衍生金融工具	24	34,768	2,711
遞延稅項資產	25	10,183	1,250
		1,589,787	1,032,388
流動資產			
客戶貸款及應收款項	17	4,404,568	3,342,610
預付款項、按金及其他應收款項	20	67,009	64,165
應收直接控股公司款項		1	2
應收中介控股公司款項		32	44
應收最終控股公司款項		9	–
衍生金融工具	24	878	–
定期存款		13,073	193,374
銀行結存及現金		382,323	456,973
		4,867,893	4,057,168
流動負債			
應付款項及應計項目	21(a)	202,983	184,160
合約負債	21(b)	23,897	18,610
應付同系附屬公司款項		44,485	57,626
應付中介控股公司款項		1,591	1,275
銀行貸款	22	789,977	165,000
租賃負債	23	34,392	36,827
衍生金融工具	24	–	1,542
稅項負債		93,507	25,314
		1,190,832	490,354
流動資產淨額		3,677,061	3,566,814
資產總值減流動負債		5,266,848	4,599,202

		二零二三年 二月二十八日	二零二二年 二月二十八日
	附註	千港元	千港元
股本及儲備			
股本		269,477	269,477
儲備		<u>3,622,983</u>	<u>3,364,065</u>
權益總額		<u>3,892,460</u>	<u>3,633,542</u>
非流動負債			
銀行貸款	22	1,317,698	919,139
租賃負債	23	8,307	20,762
衍生金融工具	24	<u>48,383</u>	<u>25,759</u>
		<u>1,374,388</u>	<u>965,660</u>
		<u>5,266,848</u>	<u>4,599,202</u>

綜合股東權益變動報表

截至二零二三年二月二十八日止年度

	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	269,477	41,648	(24,750)	(10,847)	3,146,502	3,422,030
年度溢利	-	-	-	-	342,592	342,592
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	-	5,607	-	-	-	5,607
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	5,273	-	5,273
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	-	3,783
視作出售聯營公司投資後累計 匯兌差額之重新分類調整	-	-	-	(807)	-	(807)
現金流量對沖之淨調整	-	-	22,570	-	-	22,570
年度全面收益總額	-	5,607	22,570	8,249	342,592	379,018
二零二零/二一年度 已派末期股息	-	-	-	-	(75,378)	(75,378)
二零二一/二二年度 已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	5,607	22,570	8,249	175,086	211,512
於二零二二年二月二十八日	269,477	47,255	(2,180)	(2,598)	3,321,588	3,633,542
年度溢利	-	-	-	-	373,611	373,611
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	-	26,056	-	-	-	26,056
海外業務折算之外匯差額	-	-	-	(17,787)	-	(17,787)
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	-	-	-	8,772	-	8,772
現金流量對沖之淨調整， 稅後淨額	-	-	52,522	-	-	52,522
年度全面收益總額	-	26,056	52,522	(9,015)	373,611	443,174
二零二一/二二年度 已派末期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
二零二二/二三年度 已派中期股息	-	-	-	-	(92,128)	(92,128)
	-	26,056	52,522	(9,015)	189,355	258,918
於二零二三年二月二十八日	269,477	73,311	50,342	(11,613)	3,510,943	3,892,460

綜合現金流動表

截至二零二三年二月二十八日止年度

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
經營業務		
除稅前溢利	449,294	397,973
調整：		
視作出售聯營公司投資後累計換算差額之 重新分類調整之收益	-	(807)
一項海外附屬公司撤銷註冊後累計換算差額之 重新分類調整之虧損	8,772	3,783
銀行貸款之攤銷費用	474	688
物業、廠房及設備折舊	28,918	29,008
使用權資產折舊	53,921	55,106
已收取金融工具之股息	(902)	(618)
視作出售於一間聯營公司之投資收益	-	(7,910)
確認於客戶貸款及應收款項之減值虧損及 減值準備	172,649	94,095
利息支出	44,128	31,830
利息收入	(1,032,133)	(879,273)
物業、廠房及設備之棄置虧損	1,085	158
佔聯營公司之業績	-	(1,155)
未計營運資金變動前之經營現金流量	(273,794)	(277,122)
客戶貸款及應收款項增加	(1,704,662)	(341,608)
預付款項、按金及其他應收款項減少(增加)	2,257	(13,535)
應收最終控股公司款項增加	(9)	-
應收直接控股公司款項減少	1	-
應收中介控股公司款項減少(增加)	12	(30)
應收聯營公司款項減少	-	9
應付款項及應計項目增加(減少)	18,780	(89,826)
合約負債增加	5,287	2,309
應付同系附屬公司款項減少	(13,085)	(6,555)
應付中介控股公司款項增加(減少)	316	(223)
應付最終控股公司款項減少	-	(14)
應付聯營公司款項增加	-	1,594
營運已動用之現金	(1,964,897)	(725,001)
已付稅款	(14,321)	(49,534)
已付利息	(42,032)	(30,370)
已收利息	1,005,465	879,298
經營業務(已動用)產生現金淨額	(1,015,785)	74,393

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
投資業務		
已收股息	902	12,737
收購子公司產生的現金流出淨額	-	(4,499)
出售物業、廠房及設備所得之款項	2	1
購入物業、廠房及設備	(13,916)	(10,749)
購入物業、廠房及設備支付之按金	(43,011)	(20,188)
新增三個月以上到期之定期存款	(70,986)	(265,419)
提取三個月以上到期之定期存款	117,864	236,138
	<u> </u>	<u> </u>
投資業務已動用現金淨額	(9,145)	(51,979)
	<u> </u>	<u> </u>
融資業務		
償還租賃負債	(51,993)	(51,744)
已付租賃負債利息	(1,435)	(1,887)
已付股息	(184,256)	(167,506)
新借銀行貸款	10,182,119	450,000
償還銀行貸款	(9,117,017)	(527,795)
	<u> </u>	<u> </u>
融資業務產生(已動用)現金淨額	827,418	(298,932)
	<u> </u>	<u> </u>
現金及等同現金項目之減少淨額	(197,512)	(276,518)
	<u> </u>	<u> </u>
匯率變動之影響	(3,944)	517
	<u> </u>	<u> </u>
年度初現金及等同現金項目	588,963	864,964
	<u> </u>	<u> </u>
年度終現金及等同現金項目	387,507	588,963
	<u> </u>	<u> </u>
即：		
三個月或以下到期之定期存款	5,184	131,990
銀行結存及現金	382,323	456,973
	<u> </u>	<u> </u>
	387,507	588,963
	<u> </u>	<u> </u>

綜合財務報表附註

截至二零二三年二月二十八日止年度

1. 法定綜合財務報表

載列於截至二零二三年二月二十八日止年度的全年業績公告中之有關截至二零二三年二月二十八日止年度及截至二零二二年二月二十八日止年度的財務資訊雖然源自本公司的法定年度綜合財務報表，但不構成本公司的相關法定年度綜合財報表。香港公司條例第436條要求披露的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，並會在適當時候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本集團兩個年度的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. 編製基準

本綜合財務報表乃根據香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之香港財務報告準則（「香港財務報告準則」）而編製。再者，本綜合財務報表包含香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「上市規則」）及香港公司條例內所需適用披露規定。

3. 應用香港財務報告準則修訂本

於本年度強制生效之經修訂的香港財務報告準則

於本年度，本集團編製其綜合財務報表時，已首次應用以下由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或之後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	概念框架參考
香港財務報告準則第16號修訂本	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
香港會計準則第16號修訂本	繁重合約—履行合約的成本
香港會計準則第37號修訂本	香港財務報告準則二零一八年至二零二零年週期的
香港財務報告準則修訂本	年度改進

本年度應用香港財務報告準則修訂本對本集團於本年度和過往年度的財務狀況及表現及／或綜合財務報表所載披露事項構成重大影響。

已頒佈但尚未生效的新香港財務報告準則及修訂

本集團尚未提早應用以下已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則：

香港財務報告準則第17號 (包括二零二零年十月及二零二二年二月 對香港財務報告準則第17號修訂本)	保險合約 ¹
香港財務報告準則第10號及 香港會計準則第28號修訂本	投資者與其聯營公司或合營企業之間的資 產出售或注資 ²
香港財務報告準則第16號修訂本	售後租回中的租賃負債 ³
香港會計準則第1號修訂本	負債分類為流動或非流動及香港詮釋第5號 的相關修訂本(二零二零年) ¹
香港會計準則第1號修訂本	非流動負債的修訂契約 ³
香港會計準則第1號修訂本及 香港財務報告準則實務報告第2號	會計政策的披露 ¹
香港會計準則第8號修訂本	會計估計的定義 ¹
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相關的遞延 稅項 ¹

¹ 於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效

² 於待定期或之後開始的年度期間生效

³ 於二零二四年一月一日或之後開始的年度期間生效

香港會計準則第1號將負債分類為流動或非流動的修訂本(「二零二零年修訂本」)及香港會計準則第1號非流動負債的修訂契約(「二零二二年修訂本」)

二零二零年修訂本提供了關於將可從報告日起推遲至少十二個月結算權利的負債分類為流動或非流動負債評估的澄清和額外指導，其中：

- 澄清如果一項負債的條款可以由交易對手選擇，導致其通過轉讓主體自身的權益工具進行結算，只有當主體香港會計準則第32號金融工具：呈報單獨確認該期權作為權益工具時，有關條款並不影響作為流動或非流動之分類。
- 規定負債分類為流動或非流動應基於報告期末存在的權利。具體而言，修訂闡明分類不應受到管理層在十二個月內清償負債的意圖或預期的影響。

對於以遵守契約為條件可從報告日起推遲至少十二個月結算的權利，二零二零年修訂本引入的要求已被二零二二年修訂本修改。二零二二年修訂本規定，只有實體必須在報告期結束時或之前遵守的契約才會影響實體在報告日後至少十二個月內延遲清償負債的權利。僅在報告期後才需要遵守的約定不影響該權利在報告期末是否存在。

此外，二零二二年修訂本規定了有關信息的披露要求，使財務報表使用者能夠了解負債可能在報告期後十二個月內償還的風險，如果實體將貸款安排產生的負債分類為非流動負債，該實體推遲清償這些負債的權利取決於該實體在報告期後十二個月內遵守契約。

二零二二年修訂本還將二零二零年修訂本的生效日期推遲至二零二四年一月一日或之後開始的年度報告期。二零二二年修訂本連同二零二零年修訂本對二零二四年一月一日或之後開始的年度報告期生效，允許提前申請。如果實體在二零二二年修訂本發佈後的較早時期應用二零二零年修訂本，則該實體還應在該時期應用二零二二年修訂本。根據集團截至二零二三年二月二十八日的未償還負債，應用二零二零年和二零二二年修訂本不會導致集團負債的重新分類。

本集團預期應用剩餘新訂及經修訂的香港財務報告準則於可見將來不會對綜合財務報表造成重大影響。

4. 主要會計政策

本綜合財務報表乃按歷史成本法計算，除某些指定金融工具於個別報告期末以公允值計算外。

本綜合財務報表所採納之主要會計政策與編製本集團截至二零二二年二月二十八日止期間之全年財務報表所使用者符合一致，除上文附註3所披露採納經修訂之香港財務報告準則外。

5. 收入

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
利息收入(附註7)	<u>1,032,133</u>	<u>879,273</u>
徵收費用及佣金		
— 信用卡—發卡	71,988	62,261
— 信用卡—收單	33,187	13,524
— 保險	26,539	27,650
手續費及逾期收費	<u>67,784</u>	<u>66,881</u>
來自客戶合約之收益	<u>199,498</u>	<u>170,316</u>
總收入	<u>1,231,631</u>	<u>1,049,589</u>

6. 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

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，視作出售海外聯營公司後累積換算差額之重新分類調整和視作出售聯營公司的收益)、未分類支出(包括總公司費用和海外附屬公司撤銷註冊後累計換算差額之重新分類調整)及佔聯營公司業績。此乃就資源分配及表現評估向主要營運決策者報告的基準。

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：

截至二零二三年二月二十八日止年度

	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>963,382</u>	<u>241,710</u>	<u>26,539</u>	<u>1,231,631</u>
業績				
分類業績	<u>337,636</u>	<u>99,712</u>	<u>20,737</u>	<u>458,085</u>
未分類營運收入				5,739
未分類支出				<u>(14,530)</u>
除稅前溢利				<u>449,294</u>

截至二零二二年二月二十八日止年度

	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>832,974</u>	<u>188,965</u>	<u>27,650</u>	<u>1,049,589</u>
業績				
分類業績	<u>309,552</u>	<u>67,209</u>	<u>13,519</u>	<u>390,280</u>
未分類營運收入				6,256
視作出售聯營公司之收入				7,910
未分類支出				(7,628)
佔聯營公司之業績				<u>1,155</u>
除稅前溢利				<u>397,973</u>

地域資料

本集團之收入及業績以地域分析如下：

截至二零二三年二月二十八日止年度

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>1,209,684</u>	<u>21,947</u>	<u>1,231,631</u>
業績			
分類業績	<u>454,533</u>	<u>3,552</u>	<u>458,085</u>
未分類營運收入			5,739
未分類支出			<u>(14,530)</u>
除稅前溢利			<u>449,294</u>

截至二零二二年二月二十八日止年度

	香港 千港元	中國內地 千港元	綜合 千港元
收入	<u>1,032,158</u>	<u>17,431</u>	<u>1,049,589</u>
業績			
分類業績	<u>393,049</u>	<u>(2,769)</u>	<u>390,280</u>
未分類營運收入			6,256
視作出售聯營公司之收入			7,910
未分類支出			(7,628)
佔聯營公司之業績			<u>1,155</u>
除稅前溢利			<u>397,973</u>

7. 利息收入

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
非信貸減值之客戶貸款	<u>1,023,395</u>	866,626
信貸減值之客戶貸款	<u>7,426</u>	9,815
定期存款及銀行結存	<u>1,312</u>	<u>2,832</u>
	<u>1,032,133</u>	<u>879,273</u>

8. 利息支出

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
銀行貸款利息	44,138	18,540
租賃負債利息	1,435	1,887
掉期利率合約之淨利息(收入)支出 —從對沖儲備撥出	(1,445)	11,403
	<u>44,128</u>	<u>31,830</u>

9. 其他收入

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
已收取金融工具之股息		
—上市股本證券	89	142
—非上市股本證券	813	476
政府補助	2,496	—
營銷補助基金	20,481	2,492
其他	2,241	2,353
	<u>26,120</u>	<u>5,463</u>

10. 其他收益及虧損

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
匯兌(虧損)收益		
—由對沖儲備撥出之對沖工具之匯兌(虧損)收益	(41,915)	20,155
—銀行貸款之匯兌收益(虧損)	41,915	(20,155)
—視作出售海外聯營公司後累積換算差額 之重新分類調整	—	807
—一項海外附屬公司撤銷註冊後累計換算差額 之重新分類調整	(8,772)	(3,783)
—其他淨匯兌(虧損)收益	(10)	86
現金流量對沖之無效淨對沖	404	339
物業、廠房及設備之棄置虧損	(1,085)	(158)
	<u>(9,463)</u>	<u>(2,709)</u>

11. 營運支出

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
核數師酬金	3,766	3,474
物業、廠房及設備折舊	28,918	29,008
使用權資產折舊	53,921	55,106
有關短期租賃支出	4,237	1,897
	58,158	57,003
一般行政費用	175,985	172,427
市場及推廣費用	118,293	89,443
其他營運支出	63,117	64,180
員工成本，包括董事酬金	199,247	162,326
	<u>647,484</u>	<u>577,861</u>

12. 利得稅開支

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
香港利得稅		
—本年度	80,270	63,311
—過往年度過度撥備(超額撥備)	509	(9,795)
	<u>80,779</u>	<u>53,516</u>
中華人民共和國(「中國」)企業所得稅		
—本年度	1,735	—
股息預扣稅	—	606
遞延稅項(附註25)		
—本年度	(6,831)	1,259
	<u>75,683</u>	<u>55,381</u>

兩年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，中國附屬公司於兩年之稅率為25%。

13. 股息

	二零二三年 千港元	二零二二年 千港元
年度已確認派發之股息：		
二零二一／二二年度派發末期股息為每股 22.0 港仙 (二零二二年：二零二零／二一年度為每股18.0港仙)	92,128	75,378
二零二二／二三年度派發中期股息為每股 22.0 港仙 (二零二二年：二零二一／二二年度為每股22.0港仙)	92,128	92,128
	184,256	167,506
二零二二／二三年度擬派發末期股息為每股 22.0 港仙 (二零二二年：二零二一／二二年度為每股22.0港仙)	92,128	92,128

董事擬派末期股息為每股**22.0**港仙。此股息有待股東即將於本公司舉行之股東周年大會(「二零二三年度股東周年大會」)上批准，並將定於二零二三年七月二十日派予股東。擬派股息將向二零二三年七月七日名列本公司股東名冊上之股東派發。此股息並沒包括於綜合財務報表負債內。

14. 每股盈利－基本

每股基本盈利乃根據年度溢利**373,611,000**港元(二零二二年：342,592,000港元)及年度內已發行股份數目**418,766,000**股(二零二二年：418,766,000股)計算。

15. 物業、廠房及設備／使用權資產

年度內，本集團分別就電腦設備、傢俬及裝置、租賃物業裝修、汽車及使用權資產分別增加確認約**7,591,000**港元(二零二二年：18,239,000港元)、**287,000**港元(二零二二年：42,000港元)、**5,839,000**港元(二零二二年：1,337,000港元)、**966,000**港元(二零二二年：無)及**38,339,000**港元(二零二二年：29,470,000港元)。

16. 按公允值計入其他全面收益之權益工具

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
按公允值計入其他全面收益之權益工具		
－香港上市投資	1,669	2,309
－非上市投資	95,464	68,768
	97,133	71,077

17. 客戶貸款及應收款項

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
應收信用卡賬款	4,481,038	3,304,452
應收私人貸款	1,263,929	905,434
	5,744,967	4,209,886
應收利息及其他應收款項	91,250	64,664
客戶貸款及應收款項總額	5,836,217	4,274,550
減值準備(附註18)	(191,709)	(181,143)
	5,644,508	4,093,407
列於流動資產項下即期部分	(4,404,568)	(3,342,610)
一年後到期款項	1,239,940	750,797

於報告期間期末，所有客戶貸款及應收款項並無抵押。

18. 減值準備

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
按產品分析：		
應收信用卡賬款	122,910	98,876
應收私人貸款	66,229	79,936
應收利息及其他應收款項	2,570	2,331
	191,709	181,143

減值準備變動分析包括未使用信貸限額承擔載列如下：

	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)額之淨影響	31,500	(11,055)	(4,648)	15,797
轉移至十二個月預期信貸虧損 「預期信貸虧損」(第一階段)	65,014	(62,580)	(2,434)	-
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(8,144)	13,305	(5,161)	-
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(194)	(54,884)	55,078	-
階段之間的總轉移	56,676	(104,159)	47,483	-
年度內重新計量預期信貸虧損	(63,141)	112,095	107,898	156,852
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(161,461)	(161,461)
匯兌調整	(112)	(70)	(440)	(622)
於二零二三年二月二十八日	97,642	18,878	75,189	191,709

	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)額之淨影響	7,620	(11,228)	(13,660)	(17,268)
轉移至十二個月預期信貸虧損(第一階段)	77,107	(72,440)	(4,667)	-
轉移至非信貸減值之全期預期信貸虧損 (第二階段)	(6,803)	16,106	(9,303)	-
轉移至信貸減值之全期預期信貸虧損 (第三階段)	(211)	(61,249)	61,460	-
階段之間的總轉移	70,093	(117,583)	47,490	-
年度內重新計量預期信貸虧損	(85,179)	120,132	76,410	111,363
不能回收債項撇銷之金額	-	-	(131,214)	(131,214)
匯兌調整	(33)	(31)	(178)	(242)
於二零二二年二月二十八日	<u>72,719</u>	<u>22,067</u>	<u>86,357</u>	<u>181,143</u>

19. 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：

	二零二三年二月二十八日		二零二二年二月二十八日	
	千港元	%*	千港元	%*
逾期一個月但不超過兩個月	59,901	1.0	45,261	1.1
逾期兩個月但不超過三個月	38,336	0.7	29,930	0.7
逾期三個月但不超過四個月	18,942	0.3	13,588	0.3
逾期四個月或以上	57,175	1.0	56,816	1.4
	<u>174,354</u>	<u>3.0</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

20. 預付款項、按金及其他應收款項

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
物業、廠房及設備之按金	55,407	15,436
租賃及其他按金	16,268	16,736
預付營運支出	40,987	45,712
其他應收款項	18,629	17,840
	<u>131,291</u>	<u>95,724</u>
流動資產項下即期部分	<u>(67,009)</u>	<u>(64,165)</u>
一年後到期款項	<u>64,282</u>	<u>31,559</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：

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
一個月內	78,609	34,121
超過一個月但不超過三個月	5,325	3,379
超過三個月	842	678
	<u>84,776</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二零二三年二月二十八日為**23,897,000港元**(於二零二二年二月二十八日：18,610,000港元)。

合約負債代表本集團於有關客戶忠誠計劃下須履約的責任。

根據本集團的客戶忠誠計劃，本集團向客戶授予信用卡交易優惠獎賞。客戶可自行將優惠獎賞兌換成商品或服務及未付賬款的結算，而有關優惠獎賞設有期限。

22. 銀行貸款

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
償還賬面值(附註)		
一年內	789,977	165,000
一年以後但不超過兩年	201,917	160,000
兩年以後但不超過五年	1,115,781	759,139
	<u>2,107,675</u>	<u>1,084,139</u>
列於流動負債項下須於一年內償還款項	<u>(789,977)</u>	<u>(165,000)</u>
	<u>1,317,698</u>	<u>919,139</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。

23. 租賃負債

	二零二三年 二月二十八日 千港元	二零二二年 二月二十八日 千港元
應付租賃負債：		
一年內	34,392	36,827
一年以後但不超過兩年	7,215	16,282
兩年以後但不超過五年	1,092	4,480
	<u>42,699</u>	<u>57,589</u>
列於流動負債項下須於一年內償還款項	<u>(34,392)</u>	<u>(36,827)</u>
	<u>8,307</u>	<u>20,762</u>

適用於租賃負債的加權平均增量借款利率介於2.5%至4.8%之間(2022年：由2.5%到4.8%)。

24. 衍生金融工具

	二零二三年 二月二十八日		二零二二年 二月二十八日	
	資產 千港元	負債 千港元	資產 千港元	負債 千港元
掉期利率	35,646	942	2,711	3,927
交叉貨幣掉期利率	-	47,441	-	23,374
	<u>35,646</u>	<u>48,383</u>	<u>2,711</u>	<u>27,301</u>
即期部份	(878)	-	-	(1,542)
非即期部份	<u>34,768</u>	<u>48,383</u>	<u>2,711</u>	<u>25,759</u>

於二零二三年二月二十八日及二零二二年二月二十八日，本集團訂立所有剩下結餘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／非即期部份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。

25. 遞延稅項

分別由截至二零二三年二月二十八日止年度及二零二二年二月二十八日止年度，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	衍生金融 工具 千港元	總額 千港元
於二零二一年三月一日	15,410	(17,919)	-	(2,509)
年度於損益賬(記入)扣除	<u>(1,333)</u>	<u>2,592</u>	<u>-</u>	<u>1,259</u>
於二零二二年二月二十八日	14,077	(15,327)	-	(1,250)
年度於損益賬記入	(3,214)	(3,617)	-	(6,831)
年度於其他全面收益或 支出記入	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,102)</u>	<u>(2,102)</u>
於二零二三年二月二十八日	<u>10,863</u>	<u>(18,944)</u>	<u>(2,102)</u>	<u>(10,183)</u>

暫停辦理股份過戶登記手續

為確定股東出席二零二三年度股東周年大會及在大會上投票之資格，本公司將於二零二三年六月二十六日至二零二三年六月二十九日(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。為符合出席二零二三年度股東周年大會及在大會上投票之資格，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二三年六月二十三日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，地址為香港香港夏慤道16號遠東金融中心17樓。

為確定股東符合領取擬派末期股息之資格，本公司將於二零二三年七月六日至二零二三年七月七日(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。為符合領取擬派末期股息之資格，所有股份過戶文件連同有關股票必須於二零二三年七月五日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。

股息

本集團採用穩定的股息政策，旨在派發定期股息，目標派息比率不低於該財政年度綜合淨溢利之30.0%。在提呈股息建議時，除了財務業績外，董事會還會考慮股東的利益、過往派息紀錄、一般營商環境及現金流量的需求。

董事會建議派末期股息每股22.0港仙，令截至二零二三年二月二十八日止年度全年股息為每股44.0港仙，派付股息比率為49.3%。

管理層討論及分析

業務回顧

於回顧年度，香港經濟首三個季度仍然受到第五波COVID-19疫情(「疫情」)影響，儘管有跡象顯示經濟逐步復甦，就業環境亦有所改善。此外，美國聯邦儲備局因應高通脹持續上調基準利率，不同程度上阻礙了全球經濟復蘇。由於高利率環境及地緣政治因素影響加深，房地產價格下行，股市表現低迷，香港本地生產總值與去年相比下降3.5%。

於截至二零二三年二月二十八日止整個年度(「二零二二財年」或「報告年度」)，隨著一系列經濟刺激措施推出，海外旅遊逐步恢復，香港消費市場在下半年顯著復蘇，失業率在過去幾個月觸及3.5%低位。有見及市場環境向好，本集團及

時採取多項舉措，在報告年度內實現銷售及應收款項穩健增長，並保持高質量資產組合。

與截至二零二二年二月二十八日止年度（「二零二一財年」或「過去年度」）相比，本集團實現32.7%的整體銷售增長，其中下半年信用卡現金預支及私人貸款銷售額較本報告年度上半年增長29.3%，因而令客戶貸款及應收款項餘額於下半年保持上升趨勢。於二零二三年二月二十八日，客戶貸款及應收款項總餘額較二零二二年二月二十八日錄得36.5%的增長。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由二零二二年二月二十八日的3.5%下降至二零二三年二月二十八日的3.0%。

營運回顧

在營銷方面，本集團舉辦數個大型促銷活動，包括Everywhere簽賬賞、日本旅遊簽賬賞及其他與新舊商業夥伴的聯合促銷計劃，以提振信用卡及私人貸款銷售。本集團還在展覽會及購物中心舉行路演，以招徠新客戶。為吸引更多主要在網上購物，並且通常更熟悉消費獎賞及獎勵的客戶，本集團聘請名人推廣其首款現金回贈信用卡AEON Card Wakuwaku（「Wakuwaku卡」）。

信用卡收單業務方面，隨著本集團全面推行通過平台處理永旺百貨客戶在整個永旺百貨網絡中使用非AEON信用卡／扣賬卡進行的零售購買交易，本集團得以極大增加信用卡收單業務規模，而且本集團善用該完善的平台，不斷接納交易量相對可觀及／或具有多重分銷網絡的新商戶。

為進一步提高現有產品及服務的覆蓋面和使用率，本集團一直在與市場上的主要支付解決方案供應商開展新促銷活動。除增加線上渠道的營銷活動外，本集團亦改造實體分行網路，在不同地區開設新分行，包括觀塘、油塘及葵涌，並在六個分行設立諮詢櫃檯，提供保險諮詢服務。

信貸管理方面，本集團通過不斷增強其信貸評估模型，幫助在客戶的財務需求和信貸風險之間達致更優平衡，令客戶享受更多價格合理的信貸服務。同時，催收所運用的分析工具有助於確定投資組合的信貸風險分佈，此舉有助控制逾期應收款項增加，亦提升運營效率。

保險中介業務方面，本集團於第二季度訂立新分銷合作協議，以擴大其線下及線上的保險銷售渠道。透過發展本公司分行及網站和移動應用程式的銷售渠道，本公司客戶現可更方便地獲得及購買各式各樣的保險產品。

為加快數碼化轉型，本集團投放額外資源在新信用卡及貸款系統項目之發行階段、更換網上客戶服務和手機應用程式系統以及數據湖項目，該三大系統已於二零二三年三月初成功推出。隨著該等系統運用，本集團旨在通過新支付方案和靈活提供產品優惠，以及輕鬆獲得更優數據分析工具及服務，優化客戶旅程。

可持續發展方面，本集團在第三季度獲得可持續發展掛鈎貸款框架，並訂立可持續發展掛鈎貸款(「該貸款」)協議，賬面總值為320,000,000港元，期限為三年。該貸款構成本集團首項可持續發展融資行動的一部分，並通過將貸款息差與本集團環境、社會及管治(「環境、社會及管治」)關鍵績效指標聯繫起來，彰顯本集團致力於可持續發展。

至於中國內地的深圳業務，隨著新私人貸款產品推出，小額貸款附屬公司在報告年度實現盈利狀況。同時，針對業務流程外包服務而新收購的全資附屬公司為本集團提供有效電話營銷活動，從而增加了私人貸款及現金預支的銷售額。

財務回顧

截至二零二三年二月二十八日止年度，已審核基準除稅前溢利為449,300,000港元，較截至二零二二年二月二十八日止財政年度增加51,300,000港元。在本報告年度期間，本集團在出售不良資產錄得收益31,900,000港元。扣除利得稅開支75,700,000港元後，本集團錄得溢利增長9.1%，除稅後溢利由二零二一財年的342,600,000港元增加至二零二二財年的373,600,000港元。每股盈利由81.81港仙增加至本報告年度的89.22港仙。

二零二二財年的資產回報率為5.8%，而二零二一財年為6.7%；二零二二財年的股本回報率為9.6%，而二零二一財年為9.4%。

於二零二三年二月二十八日淨負債對權益比率為0.4，而於二零二二年二月二十八日為0.1；於二零二三年二月二十八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60.3%和71.4%。

每股資產淨值(扣除末期股息後)於二零二三年二月二十八日和二零二二年二月二十八日分別為9.1港元和8.5港元。

綜合損益表分析

收入

本年度之收入為1,231,600,000港元，較上個財政年度的1,049,600,000港元增加17.3%或182,000,000港元。

淨利息收入

於回顧年度，本公司推出Wakuwaku卡及大型推廣活動，以及大獲成功的品牌建設活動，信用卡及私人貸款銷售額實現強勁增長，與二零二二年二月二十八日的餘額相比，二零二三年二月二十八日的客戶貸款及應收款項總額錄得增長1,561,700,000港元。因此，本集團錄得利息收入增加約17.4%或152,900,000港元，由過去年度的879,300,000港元增加至報告年度的1,032,100,000港元。

由於以應對應收款項持續增長的新銀行借款，二零二三年二月二十八日的銀行貸款未償還餘額較二零二二年二月二十八日增加1,023,500,000港元。在市場利率普遍上漲之後，本集團的平均融資成本由2.6%上升至報告年度的3.5%。因此，本集團錄得利息支出增加38.6%或12,300,000港元，由過去年度的31,800,000港元增加至報告年度的44,100,000港元。

因此，本集團於二零二二財年的淨利息收入為988,000,000港元，較二零二一財年的847,400,000港元增加16.6%或140,600,000港元。

營運收入

由於信用卡銷售額增加及就永旺百貨推出非AEON卡收單服務，信用卡業務的徵收費用及佣金錄得增長38.8%或29,400,000港元，由過去年度的75,800,000港元增加至報告年度的105,200,000港元。保險中介業務方面，由於為籌備變更保險分銷渠道而減少電話營銷活動，報告年度的徵收費用及佣金減少1,100,000港元至26,500,000港元。集團錄得總徵收費用及佣金增加28,300,000港元，由二零二一財年的103,400,000港元至二零二二財年的131,700,000港元。由於現金預支需求增長，手續費及逾期收費於報告年度增加1.4%或900,000港元至67,800,000港元。

其他收入方面，本集團達成與本公司保險合作夥伴訂立保險分銷協議項下取得營銷補助基金的條款及條件，和更多與信用卡相關的大規模促銷活動加上更佳信用卡申請及信用卡銷售結果，本集團確認對於從保險合作夥伴及信用卡機構應收或已收的營銷支持資金收入為20,500,000港元相比過去年度有關收入確認為2,500,000港元。此外，本集團在報告年度內錄得與根據保就業計劃收取2,500,000港元政府補助相關的收入。在其他收益及虧損下，於報告年度註銷天津小額貸款公司後，本集團錄得有關累計匯兌差額的重新分類調整虧損8,800,000港元，於過去年度瀋陽另一家小額貸款公司的匯兌損失為3,800,000港元。

總體而言，本集團二零二二財年營業收入為1,204,200,000港元，較二零二一財年的1,020,500,000港元增加18.0%或183,600,000港元。

營運支出

為捕捉消費者對信用卡及私人貸款日益增長的需求，並提高品牌形象，本集團加大有關營銷活動力度，並推出各種大型推廣計劃。因此，市場及推廣費用於報告年度增加32.3%或28,900,000港元，達到118,300,000港元。於全面收購一家聯營公司使其成為本公司附屬公司及擴充分行網絡後，員工成本較過往年度增加36,900,000港元，租賃相關開支增加1,200,000港元。由於永旺百貨的收單服務產生的費用及信用卡交易增加，信用卡機構費用及電腦相關支出亦有所增加，導致一般行政費用較過去年度增加3,600,000港元。

整體營運開支錄得由過去年度的577,900,000港元增加69,600,000港元至報告年度的647,500,000港元。

支出對收入比率

隨著營業收入增加及營業費用得到有效控制，本集團的成本收入比率由上一年度的56.6%下降至本年度的53.8%。

在營運層面上及未計入虧損及減值準備之前，本集團於本年度的營運溢利為556,700,000港元，較上一年度的442,700,000港元增加了25.8%。

減值虧損及減值準備

隨著信用評估技術不斷改進，本集團已經穩步建立優質信貸組合，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由二零二二年二月二十八日的3.5%減少至二零二三年二月二十八日的3.0%。儘管如此，地緣政治問題及利率持續上升，導致主要經濟指標與去年相比反彈遲緩。因此，連同撇銷額增加30,200,000港元或23.1%至161,500,000港元，以及客戶貸款及應收款項總餘額增加，報告年度的減值虧損及減值撥備增加78,600,000港元或83.5%至172,600,000港元，而過去年度為94,100,000港元。

出售資產之收益

為投入更多資源以及時收回拖欠應收款項，本集團於報告年度處置過去幾年積累的已撇銷應收賬款，錄得處置收益31,900,000港元。

綜合財務狀況表分析

本集團於二零二三年二月二十八日的權益總額為3,892,500,000港元(於二零二二年二月二十八日為3,633,500,000港元)，而於二零二三年二月二十八日的資產總值為6,457,700,000港元(於二零二二年二月二十八日為5,089,600,000港元)。

物業、廠房及設備／使用權資產

年內，本集團的電腦設備、租賃物業裝修、汽車、傢俬及裝置動用的支出分別為7,600,000港元、5,800,000港元、1,000,000港元及300,000港元。於使用權資產方面，本集團作為承租人於本年度新增38,300,000港元。

商譽

15,800,000港元之商譽指收購永旺資訊服務(深圳)有限公司(「深圳永旺」)的轉讓代價超過所收購資產及所承擔負債的金額。於二零二三年二月二十八日，管理層認為毋須記錄任何商譽減值支出，原因為深圳永旺在報告年度按照原估計產生正現金流量。

客戶貸款及應收款項

社交距離措施放寬且出境旅行恢復，令信用卡銷售額大幅反彈，信用卡應收款項由二零二二年二月二十八日的3,304,500,000港元增長35.6%或1,176,600,000港元至二零二三年二月二十八日的4,481,000,000港元。此外，由於市場上信貸需求增加，私人貸款應收款項亦錄得增長，由二零二二年二月二十八日的905,400,000港元攀升39.6%或358,500,000港元至二零二三年二月二十八日的1,263,900,000港元。總體而言，本集團的客戶貸款及應收款項總額由二零二二年二月二十八日的4,274,600,000港元增加1,561,700,000港元至二零二三年二月二十八日的5,836,200,000港元。

儘管客戶貸款及應收款項總額增加，但隨著資產質量的改善，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二零二二年二月二十八日的3.5%下降到二零二三年二月二十八日的3.0%。此外，減值撥備從181,100,000港元佔二零二二年二月二十八日客戶貸款及應收款項總額的4.2%微增10,600,000港元至191,700,000港元佔二零二三年二月二十八日客戶貸款及應收款項總額的3.3%。

銀行貸款

於二零二三年二月二十八日，本集團的銀行貸款合共2,107,700,000港元，當中56.9%為固定息率及43.1%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37.5%將於一年內到期，9.6%將於一年至兩年內到期，及52.9%將於兩年至五年內到期。

於二零二三年二月二十八日的平均銀行貸款年期為1.9年，相較二零二二年二月二十八日則為2.9年。

分類資料

本集團業務包括三大經營分類，即信用卡、個人貸款及保險中介業務。截至二零二三年二月二十八日止年度，信用卡業務佔集團收入的78.2%，過去年度為79.4%，而個人貸款業務佔集團收入的19.6%，過去年度為18.0%。至於分部業績，二零二二財年的信用卡業務佔集團業績的73.7%，而過去年度為79.3%，而個人貸款業務佔21.8%，而過去年度為17.2%。

在信用卡方面，報告年度的信用卡銷售額及應收款項餘額均有增長。由於品牌建設活動大獲成功和出境旅遊恢復，循環信用卡應收款項餘額超過疫情前水平。因此，來自信用卡分類的收入由二零二一財年的833,000,000港元增加15.7%或130,400,000港元至二零二二財年的963,400,000港元。然而，儘管有效控制營運開支，但資金成本增加及循環餘額增加導致減值準備上升，這使得信用卡分類業績僅錄得9.1%或28,100,000港元的輕微增長，由過去年度的309,600,000港元增加至報告年度的337,600,000港元。

在私人貸款方面，隨著經濟活動有所提升及市場對私人貸款產品的需求相應上漲，銷售及應收款項餘額大幅增加。由於二零二三年二月二十八日的應收款項餘額達到二零二二年二月二十八日所錄得應收款項餘額的139.6%，來自私人貸款分類收入錄得由二零二一財年的189,000,000港元增長27.9%或52,700,000港元至二零二二年財年的241,700,000港元。由於有效控制營運開支並持續改善信用評估，私人貸款業務的分類業績錄得由過去年度的67,200,000港元增加32,500,000港元至報告年度的99,700,000港元。

保險中介業務方面，由於為籌備變更保險分銷渠道而減少電話營銷活動，收入錄得由二零二一財年的27,700,000港元減少1,100,000港元至二零二二財年的26,500,000港元。根據保險分銷協議收取的營銷補助基金獲確認為收入後，分類業績為20,700,000港元，而過去年度為13,500,000港元。

於地域財務資料方面，香港業務佔本集團收入的98.2%，而中國內地業務佔本集團收入為1.8%。在分類業績方面，中國內地業務由二零二一財年虧損2,800,000港元轉為二零二二財年盈利3,600,000港元。

來自香港業務的收入增加17.2%或177,500,000港元，由二零二一財年的1,032,200,000港元增至二零二二財年的1,209,700,000港元，原因是良好信用卡和個人貸款銷售復原使該財政年度的每月循環信用卡餘額和個人應收貸款餘額超過了疫情前的水平。儘管市場及推廣費用、資金成本和減值損失及減值準備有所增加，香港業務的分類業績錄得15.6%或61,500,000港元的增長，由二零二一財年的393,000,000港元增至二零二二財年的454,500,000港元。

在中國內地業務方面，本集團已於報告年度完成對天津小額貸款附屬公司的清算。於報告年度，深圳小額貸款附屬公司推出全新私人貸款產品，收入由二零二一財年的17,400,000港元增加4,500,000港元至二零二二財年的21,900,000港元。加上天津小額貸款附屬公司清算後營運成本及壞賬減少，中國內地業務的整體分類業績由二零二一財年的虧損2,800,000港元轉變為二零二二財年的溢利3,600,000港元，增加6,400,000港元。

展望

與疫情相關的社交距離措施及全球各地旅行限制全面解除，經濟活動亦隨之加速。然而，地緣政治及經濟衝突曠日持久，消費者氣氛好轉路途或見阻礙。香港失業率預期保持穩定。放債人條例對利率上限及過高利率門檻作出監管方面的變更，這為本集團創造機遇，在來年以善用本集團雄厚資本基礎進行業務擴張及向競爭者收購新資產組合。

疫情過後，消費者將繼續通過實體分行及線上服務渠道獲取貸款。科技解決方案僅為吸引年輕客戶的其中一個方面，而當涉及複雜金融產品對話時，實體分行是更合適選擇。隨著本集團對消費者不斷演變消費行為更加透徹的理解，提供更優數碼化體驗，並通過提供現金回贈為網上購物創造更多「價值」，同時改造分行網絡，照顧客戶當面獲取建議的需求。隨著信用卡及貸款系統完成升級，以及新移動應用程式及網上會員平台推出，在來年繼續適時提供包括移動錢包及虛擬信用卡解決方案在內的新服務及獎勵，以適應市場變化及更妥善照顧客戶的新需求。

內部增長方面，在曙光初現惟競爭高度激烈且挑戰重重市場中，本集團將著重維持銷售及應收款項增長勢頭，同時盡力密切關注資產品質。在市場推廣方面，本集團將繼續為信用卡及私人貸款業務舉辦「密密碌 密密賞—日本簽賬」等大型促銷活動，以迎取市場消費浪潮。此外，本集團將繼續優化信貸評估政策，旨在以可持續方式向客戶提供更多的信貸服務，從而實現溢利最大化。本集團亦將通過不同渠道進一步加強客戶關係管理及促進客戶互動。

由於美國及香港通脹率均觸及近十年內高位，預計美國聯邦基金利率和香港最優惠利率於二零二三／二四仍將上調。這可能導致本集團計息產品的利差普遍下降。除利息收入外，本集團將擴大手續費收入等其他收入來源，這將有助於緩解息差下降帶來對淨利息收入的影響。信用卡收單業務方面，本集團將升級收單系統平台，並與其他支付解決方案供應商合作，擴展商戶網絡並添加新服務。保險代理業務方面，本集團將擴大直銷團隊及探索新保險產品，以滿足客戶需求。

本集團倡導可持續發展，堅信改善環境、社會及治理表現對長期業務發展至關重要。本集團已制定若干與可持續發展相關的關鍵績效指標，衡量本集團的整體可持續發展水平。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，令可持續發展更進一步，並提高應對瞬息萬變的市場環境和氣候變化的能力。隨著主要資訊技術項目完成，本集團將致力於採用更多無紙化支付解決方案，減輕對環境造成的影響。此外，由於人力資源是本集團持續增長的關鍵動力，本集團將部署更多資源發展及培訓技能精湛、知識淵博的員工，制定更為完善的繼任方案。

在技術發展方面，隨著信用卡及貸款系統更換項目完成，本集團通過加強數碼營銷，為客戶提供優質用戶體驗或全新支付方案，從而彰顯新產品優點。此外，數據分析工具已準備就緒，可為提高本集團營銷、信用評估及信貸管理活動有效性提供支援。在客戶服務方面，本集團計劃提供即時聊天平台，增加銷售機會和客戶滿意度。

對於中國內地業務，深圳小額貸款附屬公司將繼續專注於在大灣區開拓業務機遇，增加優質的資產應收款項。本集團亦將善用深圳業務流程中心，提高本集團營運效率，以為股東創造更大價值。

經濟全面復甦的時間難以預測。但憑藉集團的應變能力及與合作夥伴的牢固業務關係，以及穩健的流動資金和資產負債表，本集團已做好準備迎接挑戰並對未來的增長前景充滿信心。本集團資金充裕，期待來年再創佳績。

人力資源

於二零二三年二月二十八日及二零二二年二月二十八日，本集團總員工人數分別為545名(香港：373名；中國內地：172名)及510名(香港：358名；中國內地：152名)。員工薪酬乃按工作性質及市場趨勢釐定，並就個人能力以年度薪酬增幅獎賞及激勵其表現。除醫療及人壽保險及退休金外，員工亦會根據個人表現及本集團的財政表現而獲得酌情花紅。

本集團亦為員工提供多種不同的內部培訓計劃及外部培訓贊助。內部培訓計劃包括永旺行為規範及選定之合規性主題包括信息安全和反洗錢的年度常規培訓，該培訓旨在員工之間創造共同價值觀肯定企業道德的必要性。該集團最近實施了一項學習管理系統，具有旨在提高其員工專業水平知識和技能的培訓計劃，以便為客戶提供優質的服務。

儘管疫情即將結束，但集團允許其大部分非前線人員員工採用混合工作模式。這豐富了員工的靈活性並促進一種公司文化，使團隊可以在創造力和在虛擬和實體工作模式下進行協作。最後，整體工作效率可以進一步提高。

企業管治

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。本公司已遵守截至二零二三年二月二十八日止年度內適用於本公司及上市規則附錄14所載之企業管治守則(「企業管治守則」)，惟守則條文第B.2.2條則除外，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。

董事進行證券交易的標準守則

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，彼等於回顧年度內已遵守標準守則／其本身的證券交易守則所載之規定標準。

購入、出售或贖回上市股份

年內，本公司或其附屬公司並無購入、出售或贖回本公司上市股份。

審閱年度業績

本公司之審核委員會已審閱本年度業績。

德勤•關黃陳方會計師行之工作範圍

載於截至二零二三年二月二十八日止年度之初步公告中有關本集團之綜合財務狀況表、綜合損益表、綜合損益及其他全面收益表及相關之附註之數字已經由本集團核數師德勤•關黃陳方會計師行同意為截至該年度本集團之經審核綜合財務報告載列之款額並於二零二三年四月四日獲董事會批准。德勤•關黃陳方會計師行就此進行之工作並不構成根據香港會計師公會所頒佈之香港核數準則、香港審閱委聘準則或香港保證委聘準則之保證委聘，因此德勤•關黃陳方會計師行並無對本初步公告作出意見及保證。

刊登年報

本集團之二零二二／二三年報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，二零二三年四月四日