

大眾財務有限公司

截至二零二二年六月三十日止六個月的
中期財務報表

目錄

頁數

簡明綜合收益表	1
簡明綜合全面收益表	2
簡明綜合財務狀況表	3
簡明綜合權益變動表	4
簡明綜合現金流量表	5
中期財務報表附註	7
補充財務資料	66
業務表現	70

大眾財務有限公司
(於香港註冊成立的有限公司)
(網址: www.publicfinance.com.hk)

截至二零二二年六月三十日止六個月的中期財務報表

大眾財務有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然公佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零二二年六月三十日止六個月未經審核的簡明綜合業績及比較數字如下：

簡明綜合收益表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
利息收入	7	342,569	374,617
利息支出	7	(22,865)	(26,461)
淨利息收入		319,704	348,156
手續費及佣金收入	8	53,863	60,975
其他營業收入	9	1,376	1,646
營業收入		374,943	410,777
營業支出	10	(202,585)	(209,022)
投資物業公平價值的變動		(127)	248
未計信用損失支出經營溢利		172,231	202,003
信用損失支出	11	(46,113)	(41,960)
除稅前溢利		126,118	160,043
稅項	12	(20,860)	(26,653)
期內溢利		105,258	133,390
溢利屬於：			
本公司擁有人		105,258	133,390

簡明綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
期內溢利	105,258	133,390
期內其他全面收益	-	-
期內全面收益總額	<u>105,258</u>	<u>133,390</u>
全面收益屬於：		
本公司擁有人	<u>105,258</u>	<u>133,390</u>

簡明綜合財務狀況表

	附註	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
資產			
現金及短期存款	14	956,168	1,161,487
在一個月後但不超過十二個月到期的銀行及金融機構存款	15	10,359	-
客戶貸款及應收款項	16	4,929,650	5,124,697
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	17	39,995	39,992
投資物業	18	25,309	25,436
物業及設備	19	25,378	29,037
融資租賃土地	20	37,790	38,466
使用權資產		64,054	69,687
遞延稅項資產		15,163	17,110
可收回稅款		425	1,897
無形資產		486	486
其他資產	21	244,950	101,305
資產總值		6,349,727	6,609,600
權益及負債			
負債			
按攤銷成本列賬的客戶存款	22	4,280,896	4,688,232
租賃負債		63,895	69,557
應付現時稅項		41,052	23,211
遞延稅項負債		5,810	6,210
其他負債	21	301,594	170,399
負債總值		4,693,247	4,957,609
屬於本公司擁有人的權益			
股本	23	671,038	671,038
儲備		985,442	980,953
權益總值		1,656,480	1,651,991
權益及負債總值		6,349,727	6,609,600

簡明綜合權益變動表

	股本 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
二零二二年一月一日	671,038	980,953	1,651,991
本年度溢利	-	105,258	105,258
其他全面收益	-	-	-
已宣派股息	-	(100,769)	(100,769)
二零二二年六月三十日 (未經審核)	671,038	985,442	1,656,480
	股本 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
二零二一年一月一日	671,038	917,725	1,588,763
本年度溢利	-	133,390	133,390
其他全面收益	-	-	-
已宣派股息	-	(105,487)	(105,487)
二零二一年六月三十日 (未經審核)	671,038	945,628	1,616,666
本年度溢利	-	131,047	131,047
其他全面收益	-	-	-
已宣派股息	-	(95,722)	(95,722)
二零二一年十二月三十一日 (已審核)	671,038	980,953	1,651,991

簡明綜合現金流量表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
經營活動的現金流量			
除稅前溢利		126,118	160,043
經以下項目調整：			
物業及設備及融資租賃土地的折舊	10	4,834	5,035
使用權資產的折舊	10	21,488	21,542
其他利息支出	7	569	710
終止租賃收益	9	(684)	(1,052)
出售物業及設備的淨虧損	9	2	12
客戶貸款及應收款項的信用損失支出減少		(5,816)	(8,080)
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券 及銀行存款的信用損失支出(減少)/增加		(1)	2
投資物業公平價值減少/(增加)		127	(248)
拆卸成本付款		-	(92)
已付利得稅		-	(9,468)
		146,637	168,404
經營資產及負債變動前的經營溢利			
經營資產減少：			
客戶貸款及應收款項減少		200,863	178,291
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券增加		(3)	(10)
其他資產(增加)/減少		(143,645)	19,802
		57,215	198,083
經營負債減少：			
按攤銷成本列賬的客戶存款減少		(407,336)	(498,974)
其他負債增加/(減少)		131,183	(20,035)
		(276,153)	(519,009)
經營活動的現金流出淨額		(72,301)	(152,522)

簡明綜合現金流量表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
投資活動的現金流量			
購入物業及設備	19	(501)	(5,440)
投資活動的現金流出淨額		<u>(501)</u>	<u>(5,440)</u>
融資活動的現金流量			
償還租賃負債		(21,390)	(22,042)
股份的已付股息		(100,769)	(105,487)
融資活動的現金流出淨額		<u>(122,159)</u>	<u>(127,529)</u>
現金及與現金等值項目減少淨額		(194,961)	(285,491)
期初的現金及與現金等值項目		1,161,505	1,313,399
期末的現金及與現金等值項目		966,544	1,027,908
現金及與現金等值項目結餘分析			
於要求時償還的現金及短期存款		447,335	472,742
原訂於三個月內到期的即期及短期通知存款		498,643	555,166
原訂於三個月內到期的銀行及金融機構存款		20,566	-
		<u>966,544</u>	<u>1,027,908</u>
利息的營運現金流量			
已付利息		(22,001)	(32,015)
已收利息		346,166	376,169

中期財務報表附註

1. 公司及集團資料

本公司為一間於香港註冊成立的有限責任公司。本公司的註冊辦事處位於香港中環德輔道中 71 號永安集團大廈 1105-7 室。

期內，本公司及本集團的主要業務並無改變，包括接受存款、提供個人與商業貸款（主要為私人貸款、循環貸款、物業按揭貸款、個人及中小型製造商的分期付款貸款、匯款服務、向的士買家提供融資貸款、投資物業租賃及提供證券經紀服務）。

本公司為大眾銀行（香港）有限公司的全資附屬公司，董事認為本公司的最終控股公司為大眾銀行，該銀行於馬來西亞註冊成立。

本公司的附屬公司均在香港註冊成立及營業，有關詳情如下：

名稱	已發行 普通股的股本 港幣元	本公司應佔 股本權益的 百分比		主要業務
		直接 %	間接 %	
Public Financial Limited	10,100,000	100	-	投資控股
大眾証券有限公司	10,000,000	-	100	證券 經紀服務
大眾証券（代理）有限公司	10,000	100	-	提供 代理人服務

中期財務報表附註

2. 編製基準

本未經審核的中期簡明綜合財務報表已遵照香港金融管理局（「金管局」）發出的《銀行業（披露）規則》而編製。除下文附註5披露的會計政策之變動外，本中期財務報表所採納的會計政策，與本公司二零二一年年度財務報表所採納的一致。

本中期財務報表並未包括年度財務報表的一切所需資料及披露，並應與本公司二零二一年年度財務報表一併審閱。

二零二二年中期財務報表內所載作為比較數字的截至二零二一年十二月三十一日止年度的財務資料，並不構成本公司該年度的法定已審核的年度綜合財務報表的一部分，而是來自該等財務報表。根據《公司條例》第436條規定須就有關該等法定財務報表作出披露的進一步資料如下：

由於本公司乃一間私人公司，故毋需呈交本公司的財務報表予註冊處處長，亦沒有這樣做。

本公司的外聘核數師已就二零二一年年度財務報表提交報告，獨立核數師報告並無保留意見，亦無載列核數師在不就該報告提出保留意見下須予強調的事項以促請有關人士關注的任何事宜，也沒有載列根據《公司條例》第406(2)、407(2)或(3)條作出的陳述。

中期財務報表附註

3. 綜合基準

本中期簡明綜合財務報表包括本公司及其附屬公司截至二零二二年六月三十日止期間的中期財務報表。

附屬公司指本公司直接或間接控制的實體（包括結構性實體）。當本集團通過參與被投資方的相關活動而承擔可變動回報的風險或有權享有可變動回報，並且有能力運用對被投資方的權力（即是使本集團目前有能力主導被投資方的相關活動的現有權利）影響該等回報時，即取得控制權。

當本公司直接或間接擁有少於被投資方大多數的表決或類似權利，在評估其是否擁有對被投資方的權力時，本集團會考慮所有相關事實和情況，包括：

- (i) 與被投資方其他表決權持有者的合約安排；
- (ii) 其他合約安排產生的權利；及
- (iii) 本集團的表決權及潛在表決權。

附屬公司中期財務報表的報告期間與本公司相同，並採納連貫一致的會計政策編製。附屬公司的業績自本集團取得控制權當日起綜合入賬，並繼續綜合入賬直至該控制權終止當日止。

損益及其他全面收益（「其他全面收益」）的各組成部分歸屬於本集團母公司擁有人。所有集團內公司間資產及負債、權益、收入、支出以及與本集團成員公司之間交易有關的現金流量均於綜合賬目時悉數抵銷。

中期財務報表附註

3. 綜合基準(續)

倘事實及情況反映上文所述三項控制權因素其中一項或多項有變，則本集團會重估是否仍然控制被投資方。附屬公司擁有權益的變動（並無失去控制權），於入賬時列作權益交易。

倘本集團失去一間附屬公司的控制權，則會終止確認(i)該附屬公司的資產（包括商譽）及負債；(ii)任何非控股權益的賬面值及(iii)計入權益的累計匯兌差額；並確認(i)已收代價的公平價值；(ii)任何獲保留投資的公平價值及(iii)損益內任何所產生的盈餘或虧損。先前於其他全面收益確認的本集團應佔成分會視乎情況，按倘本集團直接出售相關資產或負債所要求的相同基準重新分類至損益或保留溢利。

以下附屬公司的賬目已被綜合入賬以達致會計目的：

名稱	二零二二年六月三十日		二零二一年十二月三十一日		主要業務
	資產總值 (未經審核) 港幣千元	權益總值 (未經審核) 港幣千元	資產總值 (已審核) 港幣千元	權益總值 (已審核) 港幣千元	
Public Financial Limited	10,101	10,101	10,101	10,101	投資控股
大眾証券有限公司	463,042	243,610	320,784	235,922	證券經紀服務
大眾証券(代理)有限公司	1,111	1,109	1,113	1,110	提供代理人服務

就監管目的而言，流動性維持比率、普通股權一級（「普通股權一級」）資本比率、一級資本比率、總資本比率、防護緩衝資本（「防護緩衝資本」）比率、逆周期緩衝資本（「逆周期緩衝資本」）比率及槓桿比率乃只根據本公司的單一賬目計算。

中期財務報表附註

4. 資本披露的基準

本公司於中期報告期間已遵守金管局就有關資本基礎及資本充足比率所制定的資本規定，亦已遵從《銀行業（披露）規則》。

倘本公司並未遵守金管局自外部施加的資本規定，則須盡快向金管局提交就資本恢復至最低規定水平的資本管理計劃。

就監管匯報目的而言，本公司總資本比率及其他監管資本比率乃按本公司的單一賬目計算。由於附屬公司並不符合金管局發出的《銀行業（資本）規則》（「資本規則」）內所指定的標準，因此，並無附屬公司被綜合入賬，以計算資本充足比率。

本公司綜合集團成員之間轉移資本或資金並無任何重大限制或障礙，惟大眾証券有限公司的流動資金、資本及其他表現指標須符合香港證券及期貨事務監察委員會（「證監會」）頒佈的《證券及期貨（財政資源）規則》的最低要求。

本集團已採納有關《巴塞爾協定三》資本標準的《銀行業條例》條文及資本規則。資本規則概述監管資本比率的一般規定、合資格監管資本的組成部分及銀行業機構營運時須達致的該等比率水平。資本規則已根據巴塞爾銀行監管委員會所頒佈對資本充足情況的國際協定準則而制定。根據資本規則，二零二一年及二零二二年所要求的防護緩衝資本比率為2.5%，而二零二一年及二零二二年所要求的逆周期緩衝資本比率為1.0%。

中期財務報表附註

5. 會計政策

會計政策變動及披露

香港會計師公會已頒佈多項經修訂《香港財務報告準則》(「香港財務報告準則」)，該等香港財務報告準則一般於二零二二年一月一日或之後開始的會計期間生效。本集團已於中期財務報表內首次採納下列經修訂準則：

- | | |
|----------------------------|--|
| • 香港財務報告準則第3號(修訂) | <i>概念框架的提述</i> |
| • 香港會計準則第16號(修訂) | <i>物業、廠房及設備：作擬定用途前的所得款項</i> |
| • 香港會計準則第37號(修訂) | <i>虧損性合約 — 履行合約的成本</i> |
| • 香港財務報告準則二零一八年至二零二零年之年度改進 | <i>香港財務報告準則第1號、香港財務報告準則第9號、香港財務報告準則第16號相應闡釋範例及香港會計準則第41號(修訂)</i> |

有關修訂的性質及影響載列於下文。

香港財務報告準則第3號(修訂) — *概念框架的提述*

香港財務報告準則第3號(修訂)旨在以二零一八年六月頒佈的財務報告概念框架(「概念框架」)的提述取代先前財務報表編製及呈列框架的提述，而毋須大幅改變其規定。該等修訂對香港財務報告準則第3號業務合併的確認原則增加一項例外，以避免由可能屬於香港會計準則第37號撥備、或然負債及或然資產或香港(國際財務報告詮釋委員會) — 詮釋第21號徵費範圍內的負債及或然負債所產生的潛在「第二天」收益或虧損(倘單獨產生)。該例外規定實體分別應用香港會計準則第37號或香港(國際財務報告詮釋委員會) — 詮釋第21號內的標準代替概念框架，以釐定於收購日期是否存在當前責任。該等修訂亦於香港財務報告準則第3號新增了一個段落，以澄清或然資產不符合於收購日期確認的資格。由於期內不存在該等修訂範圍內的或然資產、負債及或然負債，故該等修訂對本集團的中期財務報表並無影響。

香港會計準則第16號(修訂) — *物業、廠房及設備：作擬定用途前的所得款項*

香港會計準則第16號(修訂)禁止實體從物業、廠房和設備的成本中扣除出售將該資產運抵指定地點並達到能夠按照管理層擬定的運作模式的所需條件過程中產生的項目的任何所得款項。相反，實體將出售該等項目的所得款項和生產該等項目的成本計入損益。因本集團並無出售於呈列最早期間期初或之後可供使用的物業、廠房及設備所產生的該等項目，該等修訂對本集團的中期財務報表並無影響。

中期財務報表附註

5. 會計政策(續)

會計政策變動及披露(續)

香港會計準則第37號(修訂)－虧損性合約－履行合約的成本

虧損性合約是指為了履行合約規定之義務所產生不可避免的成本（即本集團因擁有合約而無法避免的成本）超過預期在該合約可獲取之經濟效益。該等修訂指明在評估合約是否虧損或產生損失時，實體需要包括與提供貨品或服務的合約直接相關的成本，即包括增量成本（例如直接人工及材料成本）以及與合約活動直接相關的成本分配（例如用於履行合約的設備的折舊以及合約管理和監督的成本）。一般及行政成本與合約並無直接關係，除非該等成本根據合約明確向對方收取，否則不包括在內。本集團對報告期初未履行其全部義務的合約已應用該等修訂。於應用該等修訂前，本集團並無將任何合約識別為虧損，因為合約下的不可避免成本僅包括與合約直接相關的增量成本。該等修訂對本集團的中期財務報表並無影響。

香港財務報告準則二零一八年至二零二零年之年度改進－香港財務報告準則第1號、香港財務報告準則第9號、香港財務報告準則第16號相應闡釋範例及香港會計準則第41號(修訂)

香港財務報告準則二零一八年至二零二零年之年度改進載列香港財務報告準則第1號、香港財務報告準則第9號、香港財務報告準則第16號相應闡釋範例及香港會計準則第41號之修訂。

- 香港財務報告準則第1號(修訂)允許選擇應用香港財務報告準則第1號第D16(a)段的附屬公司，根據母公司向香港財務報告準則過渡的日期，使用母公司綜合財務報表中報告的金額計量累計換算差額，前提是並無就併表程序以及就母公司收購附屬公司的業務合併的影響作出調整。該修訂亦適用於選擇應用香港財務報告準則第1號第D16(a)段的聯營公司或合營企業。因本集團並非首次採用者，該修訂對本集團的中期財務報表沒有影響。
- 香港財務報告準則第9號(修訂)釐清實體在評估新金融負債或經修訂金融負債的條款是否與原始金融負債的條款有實質性差異時所包含的費用。該等費用僅包括在借款人與貸款人之間支付或收取的費用，包括由借款人或貸款人代表對方支付或收取的費用。香港會計準則第39號金融工具：確認及計量並無類似的建議修訂。因本集團的金融工具於期內並無任何修改，該修訂對本集團的中期財務報表並無影響。

中期財務報表附註

5. 會計政策(續)

會計政策變動及披露(續)

- 香港財務報告準則第16號租賃於香港財務報告準則第16號相應闡釋範例13移除出租人有關租賃物業裝修款項的闡釋，並消除於應用香港財務報告準則第16號時有關租賃寬減處理方式的潛在混淆。
- 香港會計準則第41號(修訂)移除於香港會計準則第41號範圍內計量資產公平價值時不包括稅項現金流量的規定。因本集團於報告日期並無香港會計準則第41號範圍內的資產，該修訂對本集團的中期財務報表並無影響。

已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則

本集團並未於本中期財務報表中應用下列預期將與本集團相關的已頒佈但尚未生效的經修訂香港財務報告準則：

- 香港會計準則第1號及香港財務 會計政策的披露¹
報告準則實務公告第2號(經
修訂)
- 香港會計準則第8號(經修訂) 會計估計的定義¹

¹ 於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效

預期將與本集團相關的該等香港財務報告準則的進一步資料如下：

香港會計準則第1號(經修訂)財務報表的列報及香港財務報告準則實務公告第2號就重要性作出判斷將實體披露其主要會計政策的要求，由披露其重大會計政策的要求取代。如會計政策資料與實體的財務報表內其他資料一起考慮時，可合理預期會影響一般用途財務報表主要使用者根據該等財務報表所作出的決定，則該有關會計政策資料屬重大。香港財務報告準則實務公告第2號的修訂對會計政策披露應用重要性判斷提供指引。於評估會計政策資料的重要性時，實體需要考慮交易的規模、其他事件或條件以及其性質。該等修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效，允許提早應用。該等修訂預期不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

中期財務報表附註

5. 會計政策(續)

已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則(續)

香港會計準則第8號會計政策、會計估計的變動及錯誤的修訂為會計估計予以新定義。新定義列明會計估計是受重大不確定性影響的貨幣金額。該修訂澄清會計估計變動、會計政策變動以及更正錯誤的區別。其還闡明實體如何使用計量技術及投入以制定會計估計。該等修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效，允許提早應用。該等修訂預期不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

6. 分類資料

按經營分類的資料

根據本集團內部財務呈報，本集團已根據類似經濟特徵、產品及服務以及發送方式確認經營分類。經營分類由被認定為「最高營運決策者」的高級管理層界定，最高營運決策者須就分類的資源分配作出決策並評估其扣除相關直接費用後的表現。經營分類的概要如下：

- 本集團核心業務為個人及商業貸款業務，當中主要包括提供私人貸款、循環貸款、物業按揭貸款、個人及中小型製造商的分期付款貸款、匯款服務及向的士買家提供融資；
- 證券經紀業務分類包括證券買賣及收取佣金收入；及
- 其他業務分類主要包括投資物業的租賃。

中期財務報表附註

6. 分類資料 (續)

按經營分類的資料 (續)

下表披露截至二零二二年六月三十日及二零二一年六月三十日止六個月，按經營分類的收益及溢利資料。

	個人及商業貸款業務		證券經紀業務		其他業務		總額	
	截至六月三十日止六個月 二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元	截至六月三十日止六個月 二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元	截至六月三十日止六個月 二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元	截至六月三十日止六個月 二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
分類收益								
外部：								
淨利息收入/ (支出)	319,765	348,243	(61)	(87)	-	-	319,704	348,156
淨費用及佣金收入	36,576	37,171	17,287	23,804	-	-	53,863	60,975
其他營業收入	758	1,255	223	(4)	395	395	1,376	1,646
營業收入	357,099	386,669	17,449	23,713	395	395	374,943	410,777
已計信用損失支出的稅 前經營溢利	117,165	143,442	9,159	16,450	(206)	151	126,118	160,043
稅項							(20,860)	(26,653)
期內溢利							105,258	133,390
其他分類資料								
物業及設備及 融資租賃土地的 折舊	(4,834)	(5,035)	-	-	-	-	(4,834)	(5,053)
使用權資產的折舊	(21,488)	(21,542)	-	-	-	-	(21,488)	(21,542)
投資物業公平價值 的變動	-	-	-	-	(127)	248	(127)	248
信用損失支出	(46,113)	(41,960)	-	-	-	-	(46,113)	(41,960)
出售物業及設備 的淨虧損	(2)	(12)	-	-	-	-	(2)	(12)

中期財務報表附註

6. 分類資料 (續)

按經營分類的資料 (續)

下表披露於二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，按經營分類的若干資產及負債資料。

	個人及商業貸款業務		證券經紀業務		其他業務		總額	
	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
無形資產以外的 分類資產	5,815,419	6,222,135	492,925	342,536	25,309	25,436	6,333,653	6,590,107
無形資產	-	-	486	486	-	-	486	486
分類資產	5,815,419	6,222,135	493,411	343,022	25,309	25,463	6,334,139	6,590,593
未被分配的資產： 遞延稅項資產及 可收回稅款							15,588	19,007
資產總值							6,349,727	6,609,600
分類負債	4,397,152	4,820,186	249,006	107,775	227	227	4,646,385	4,928,188
未被分配的負債： 遞延稅項負債及 應付稅款							46,862	29,421
負債總值							4,693,247	4,957,609
其他分類資料								
增添至非流動資產								
- 資本開支	501	12,341	-	-	-	-	501	12,341

按地域分類的資料

本集團超過90% (二零二一年：超過90%) 的營業收入、除稅前溢利、資產、負債及資產負債表以外的承擔及風險均來自在香港經營的業務。因此，本中期財務報表並無呈列按地域分類的資料。

來自主要客戶的營業收入或收益

來自與每一位外部客戶交易的營業收入或收益佔本集團的營業收入或收益總額少於10% (二零二一年：少於10%)。

中期財務報表附註

7. 利息收入及支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	342,062	373,968
短期存款及銀行存款	504	639
按攤銷成本列賬並持作收取的債務 證券	3	10
	342,569	374,617
利息支出用於：		
客戶存款	22,149	25,584
銀行貸款	147	167
其他	569	710
	22,865	26,461

截至二零二二年六月三十日止六個月，就並非按公平價值計入損益（「按公平價值計入損益」）的金融資產及金融負債以實際利率法計算的利息收入及利息支出分別為港幣 342,569,000 元及港幣 22,865,000 元（二零二一年：港幣 374,617,000 元及港幣 26,461,000 元）

8. 費用及佣金收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
費用及佣金收入		
個人與商業貸款	36,576	37,171
證券經紀業務	17,287	23,804
	53,863	60,975

所有費用及佣金收入以及支出與並非按公平價值計入損益的金融資產或金融負債有關。概無費用及佣金收入以及支出與信託及其他信託活動有關。

中期財務報表附註

9. 其他營業收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
總租金收入	398	398
扣除：直接營業支出	(3)	(3)
淨租金收入	395	395
出售物業及設備的淨虧損	(2)	(12)
終止租賃收益	684	1,052
政府補貼	240	90
其他	59	121
	1,376	1,646

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

截至二零二二年六月三十日止六個月，政府補貼來自香港政府「防疫抗疫基金」下的保就業計劃，旨在保持就業。

截至二零二一年六月三十日止六個月，政府補貼來自同一個基金下的金融服務業創職位計劃，旨在為金融服務業創造全職工作。

截至二零二二年六月三十日及二零二一年六月三十日止六個月，按公平價值計入其他全面收益（「按公平價值計入其他全面收益」）的股權投資、客戶貸款及應收款項、按攤銷成本計量的金融資產及金融負債，以及按公平價值計入損益的金融資產及金融負債並無產生淨收益或虧損。

中期財務報表附註

10. 營業支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
員工成本：		
薪金及其他員工成本	125,586	128,984
退休金供款	6,201	6,404
扣除：註銷供款	(20)	(24)
退休福利計劃淨供款	6,181	6,380
	131,767	135,364
其他營業支出：		
使用權資產的折舊	21,488	21,542
物業及設備及融資租賃土地的折舊	4,834	5,035
行政及一般支出	16,403	17,842
其他	28,093	29,239
投資物業公平價值變動前營業支出	202,585	209,022

二零二二年六月三十日及二零二一年六月三十日，本集團並無對可供於未來年度扣減其退休金計劃供款的供款額作大額註銷。截至二零二二年六月三十日及二零二一年六月三十日止期間的抵免乃來自期內已退出該等計劃的員工。

中期財務報表附註

11. 信用損失支出

下表載列於綜合收益表期內列賬金融工具的預期信用損失（「預期信用損失」）之變動。

	截至二零二二年六月三十日止六個月 (未經審核)			
	十二個月 預期信用 損失 (第一階段) 港幣千元	非減值 信貸的 年限內預期 信用損失 (第二階段) 港幣千元	已減值信貸的 年限內預期 信用損失 (第三階段) 港幣千元	總額 港幣千元
信用損失支出淨支出/(回撥)：				
— 客戶貸款	(13,168)	1,525	57,912	46,269
— 應計利息及其他應收款項	(145)	-	-	(145)
— 現金及短期存款	(2)	-	-	(2)
— 銀行及金融機構存款	1	-	-	1
— 按攤銷成本列賬並持作 收取的債務證券	-	-	-	-
— 貸款承擔	(10)	-	-	(10)
	(13,324)	1,525	57,912	46,113

中期財務報表附註

11. 信用損失支出（續）

	截至二零二一年六月三十日止六個月 (未經審核)			
	十二個月 預期信用 損失 (第一階段) 港幣千元	非減值	已減值信貸的 年限內預期 信用損失 (第三階段) 港幣千元	總額 港幣千元
		信貸的		
		年限內預期 信用損失 (第二階段) 港幣千元		
信用損失支出淨支出/(回撥)：				
— 客戶貸款	336	(310)	41,922	41,948
— 應計利息及其他應收款項	3	-	-	3
— 現金及短期存款	2	-	-	2
— 按攤銷成本列賬並持作收取的 債務證券	-	-	-	-
— 貸款承擔	7	-	-	7
	348	(310)	41,922	41,960

中期財務報表附註

12. 稅項

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
現時稅項支出	19,313	25,879
遞延稅項支出淨額	1,547	774
	20,860	26,653

香港利得稅乃按期內在香港賺取的估計應評稅溢利，以稅率16.5%（二零二一年：16.5%）作準備。

應用於除稅前溢利的稅項支出，以法定稅率計算，與以實際稅率計算的稅項支出的對賬，及適用稅率（即法定稅率）與實際稅率的對賬如下：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二二年 (未經審核) 港幣千元		二零二一年 (未經審核) 港幣千元	
		%		%
除稅前溢利	126,118		160,043	
以適用稅率計算的稅項	20,809	16.5	26,407	16.5
估計不可扣減的淨支出稅務影響	51	-	246	0.2
以本集團實際稅率計算的稅項支出	20,860	16.5	26,653	16.7

中期財務報表附註

13. 股息

(a) 應屬中期期內之股息

	截至六月三十日止六個月			
	二零二二年 (未經審核) 每股普通股(港仙)	二零二一年 (未經審核) 每股普通股(港仙)	二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
中期股息	30.161	36.987	78,057	95,722

中期股息於中期期間結束後宣派，並未在中期期末確認為負債。

(b) 應屬上個財政年度及於中期期內批准及派付之股息

	截至六月三十日止六個月			
	二零二二年 (未經審核) 每股普通股(港仙)	二零二一年 (未經審核) 每股普通股(港仙)	二零二二年 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 (未經審核) 港幣千元
上年度末期股息	38.937	40.760	100,769	105,487

中期財務報表附註

14. 現金及短期存款

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
現金與銀行及金融機構存款	447,335	455,576
通知存款及短期存款	508,849	705,929
現金及短期存款總額	956,184	1,161,505
扣除：綜合評估減值準備		
二零二二年及二零二一年 一月一日	(18)	(21)
期內／年內綜合收益表的 信用損失支出	2	3
	(16)	(18)
現金及短期存款	956,168	1,161,487

超過90%（二零二一年十二月三十一日：超過90%）的存款存放於根據外在信貸評級機構穆迪投資者服務（「穆迪」）的信貸評級獲評為Baa2級或以上的銀行及金融機構。

由於並無逾期或重組銀行及金融機構存款，因此並無該等存款的特別評估減值準備。

中期財務報表附註

15. 在一個月後但不超過十二個月到期的銀行及金融機構存款

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
銀行及金融機構總存款	10,360	-
扣除：綜合評估減值準備		
二零二二年及二零二一年 一月一日	-	-
期內／年內綜合收益表的 信用損失支出	(1)	-
	(1)	-
銀行及金融機構存款	10,359	-

超過90%（二零二一年十二月三十一日：無）在一個月後但不超過十二個月到期的存款存放於根據穆迪的信貸評級獲評為Baa2級或以上的銀行及金融機構。

由於並無逾期或重組銀行及金融機構存款，因此並無該等存款的減值準備。

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
客戶貸款	5,027,086	5,224,353
應計利息	32,680	36,276
客戶貸款及應收款項總額	5,059,766	5,260,629
扣除：減值準備		
— 特定評估	(38,248)	(32,257)
— 綜合評估	(91,868)	(103,675)
	(130,116)	(135,932)
客戶貸款及應收款項	4,929,650	5,124,697

超過90%（二零二一年十二月三十一日：超過90%）的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。超過90%（二零二一年十二月三十一日：超過90%）的有抵押客戶貸款及應收款項的抵押品為客戶存款、物業、的士牌照及車輛。

客戶貸款及應收款項概要如下：

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項	4,849,027	5,036,585
逾期但未減值的客戶貸款及應收款項	144,251	162,382
信貸已減值客戶貸款	66,488	61,588
信貸已減值應收款項	-	74
客戶貸款及應收款項總額	5,059,766	5,260,629

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項 (續)

約37% (二零二一年十二月三十一日：約36%) 之「未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項」為以客戶存款、物業、的士牌照及車輛作抵押的物業按揭貸款及的士融資貸款。

(a) (i) 逾期及已減值客戶貸款之賬齡分析

	二零二二年 六月三十日 (未經審核)		二零二一年 十二月三十一日 (已審核)	
	貸款總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額 的百分比 %	貸款總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額 的百分比 %
客戶貸款逾期：				
三個月以上至六個月	37,831	0.75	29,341	0.56
六個月以上至一年	793	0.02	3,872	0.08
一年以上	-	-	-	-
逾期三個月以上的 客戶貸款	38,624	0.77	33,213	0.64
逾期三個月或以下的 重組客戶貸款	24,571	0.49	24,545	0.47
逾期三個月或以下的 已減值客戶貸款	3,293	0.06	3,830	0.07
逾期及已減值客戶 貸款總額	66,488	1.32	61,588	1.18

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(a) (ii) 逾期及已減值的應計利息及其他應收款項之賬齡分析

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應計利息及其他應收款項逾期：		
三個月以上至六個月	-	-
六個月以上至一年	-	74
一年以上	-	-
逾期三個月以上的應計利息及 其他應收款項	-	74
逾期三個月或以下的已減值應計 利息及其他應收款項	-	-
逾期及已減值應計利息及 其他應收款項總額	-	74

已減值客戶貸款及應收款項已顧及逾期賬齡分析及其他定性因素（如破產程序及個人自願財務安排）而被個別釐定為已減值。

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(b) 逾期及已減值客戶貸款及應收款項，以及減值準備的地域分析

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
(i) 逾期客戶貸款及應收款項的分析		
逾期三個月以上的客戶貸款及 應收款項	38,624	33,287
特定評估減值準備	28,294	21,548
抵押品的現時市值及公平價值	-	4,320
(ii) 已減值客戶貸款及應收款項的分析		
已減值客戶貸款及應收款項	66,488	61,662
特定評估減值準備	38,248	32,257
抵押品的現時市值及公平價值	-	4,320

本集團超過 90%（二零二一年十二月三十一日：超過 90%）的客戶貸款及應收款項總額乃來自在香港經營的業務。因此，客戶貸款及應收款項總額按地域分類的資料並無在此呈列。

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(c) 逾期客戶貸款的抵押品價值及有信貸保障（保障部分）和剩餘部分（無保障部分）的逾期客戶貸款分別載列如下：

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
逾期客戶貸款保障部分的抵押品的 現時市值及公平價值	-	4,320
逾期客戶貸款的保障部分	-	3,258
逾期客戶貸款的無保障部分	38,624	29,955

列作抵押品的資產須符合下列標準：

- 資產的市值可便捷地釐定或能合理確定及核實。
- 資產可在市場出售及存在方便買賣的二級市場以出售該資產。
- 本集團收回資產的權利乃可依法執行且無障礙。
- 本集團可於需要時獲取資產的控制權。

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項 (續)

(d) 已收回資產

二零二二年六月三十日，本集團並無已收回資產（二零二一年十二月三十一日：無）。

(e) 逾期但未減值的客戶貸款及應收款項

	二零二二年 六月三十日 (未經審核)		二零二一年 十二月三十一日 (已審核)	
	貸款總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額 的百分比 %	貸款總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額 的百分比 %
逾期三個月或以下的 客戶貸款	143,981	2.9	162,092	3.1
逾期三個月或以下的 應計利息及其他 應收款項	270		290	

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備

客戶貸款及應收款項總額的變動分析如下：

	二零二二年六月三十日 (未經審核)			總額 港幣千元
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	
二零二二年一月一日的				
客戶貸款及應收款項總額	5,159,220	39,747	61,662	5,260,629
來自新貸款/融資	1,495,139	-	-	1,495,139
期內終止確認或已償還的 貸款/融資（除撇銷外）	(1,583,210)	(5,027)	(6,875)	(1,595,112)
撥往十二個月預期信用損失 （第一階段）	7,856	(1,753)	(6,103)	-
撥往未減值信貸的年限內 預期信用損失（第二階段）	(36,805)	36,805	-	-
撥往已減值信貸的年限內 預期信用損失（第三階段）	(90,066)	(28,628)	118,694	-
各階段之間轉撥總額	(119,015)	6,424	112,591	-
撇銷	-	-	(100,890)	(100,890)
二零二二年六月三十日	4,952,134	41,144	66,488	5,059,766
自下列各項產生：				
客戶貸款	4,919,462	41,136	66,488	5,027,086
應計利息及其他應收款項	32,672	8	-	32,680
	4,952,134	41,144	66,488	5,059,766

期內已撇銷及仍進行追討程序的金融資產未償還款項為港幣78,941,000元。

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項 (續)

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備 (續)

	二零二一年十二月三十一日 (已審核)			總額 港幣千元
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	
二零二一年一月一日的				
客戶貸款及應收款項總額	5,362,029	39,321	92,612	5,493,962
來自新貸款/融資	2,638,675	-	-	2,638,675
年內終止確認或已償還的 貸款/融資 (除撇銷外)	(2,647,293)	(7,382)	(18,183)	(2,672,858)
撥往十二個月預期信用損失 (第一階段)	16,271	(2,805)	(13,466)	-
撥往未減值信貸的年限內 預期信用損失 (第二階段)	(37,134)	37,739	(605)	-
撥往已減值信貸的年限內 預期信用損失 (第三階段)	(173,328)	(27,126)	200,454	-
各階段之間轉撥總額	(194,191)	7,808	186,383	-
撇銷	-	-	(199,150)	(199,150)
二零二一年十二月三十一日	5,159,220	39,747	61,662	5,260,629
自下列各項產生：				
客戶貸款	5,123,026	39,739	61,588	5,224,353
應計利息及其他應收款項	36,194	8	74	36,276
	5,159,220	39,747	61,662	5,260,629

年內已撇銷及仍進行追討程序的金融資產未償還款項為港幣159,851,000元。

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項 (續)

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備 (續)

按本集團內部信貸評級系統產生的信用風險分析如下：

二零二二年六月三十日 (未經審核)				
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
內部信貸評級：				
非不良				
正常	4,917,474	-	-	4,917,474
關注	34,660	41,144	-	75,804
不良				
次級	-	-	58,858	58,858
可疑	-	-	1,575	1,575
損失	-	-	6,055	6,055
總額	4,952,134	41,144	66,488	5,059,766
二零二一年十二月三十一日 (已審核)				
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
內部信貸評級：				
非不良				
正常	5,115,377	-	-	5,115,377
關注	43,843	39,747	-	83,590
不良				
次級	-	-	51,468	51,468
可疑	-	-	4,844	4,844
損失	-	-	5,350	5,350
總額	5,159,220	39,747	61,662	5,260,629

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備（續）

相應預期信用損失準備的變動分析如下：

	二零二二年六月三十日 (未經審核)			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零二二年一月一日*	82,963	20,693	32,257	135,913
來自新貸款／融資	35,254	-	-	35,254
期內終止確認或已償還的 貸款／融資（除撇銷外）	(41,891)	(2,853)	(50,813)	(95,557)
撥往十二個月預期信用 損失（第一階段）	2,128	(617)	(1,511)	-
撥往未減值信貸的年限內 預期信用損失 （第二階段）	(1,981)	1,981	-	-
撥往已減值信貸的年限內 預期信用損失 （第三階段）	(3,046)	(16,045)	19,091	-
各階段之間轉撥總額	(2,899)	(14,681)	17,580	-
期內各階段之間風險額轉 撥對期末預期信用損失 的影響	(959)	19,059	80,874	98,974
因信用風險轉變引致的 變動	(2,818)	-	10,271	7,453
收回	-	-	48,969	48,969
撇銷	-	-	(100,890)	(100,890)
二零二二年六月三十日	69,650	22,218	38,248	130,116
自下列各項產生：				
客戶貸款	68,488	22,218	38,248	128,954
應計利息及其他應收 款項	1,162	-	-	1,162
	69,650	22,218	38,248	130,116

* 自二零二二年一月一日起，資產負債表外信用風險的預期信用損失準備（包括貸款承擔）已重新分類並計入中期財務報表附註21的其他負債內。

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項 (續)

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備 (續)

	二零二一年十二月三十一日 (已審核)			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零二一年一月一日	80,358	20,900	41,397	142,655
來自新貸款／融資	52,575	-	-	52,575
年內終止確認或已償還的 貸款／融資 (除撇銷外)	(51,472)	(3,733)	(117,124)	(172,329)
撥往十二個月預期信用 損失 (第一階段)	3,689	(831)	(2,858)	-
撥往未減值信用的年限內 預期信用損失 (第二階段)	(1,571)	1,708	(137)	-
撥往已減值信用的年限內 預期信用損失 (第三階段)	(5,347)	(15,329)	20,676	-
各階段之間轉撥總額	(3,229)	(14,452)	17,681	-
年內各階段之間風險額轉撥對 年終預期信用損失的影響	(1,010)	17,978	159,057	176,025
因信用風險轉變引致的變動	5,760	-	18,769	24,529
收回	-	-	111,627	111,627
撇銷	-	-	(199,150)	(199,150)
二零二一年十二月三十一日	82,982	20,693	32,257	135,932
自下列各項產生：				
客戶貸款	81,656	20,693	32,257	134,606
應計利息及其他應收款項	1,307	-	-	1,307
貸款承擔	19	-	-	19
	82,982	20,693	32,257	135,932

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項 (續)

(g) 融資租賃應收款項

客戶貸款及應收款項內根據融資租賃所租賃資產的應收款項，現載列如下：

	二零二二年 六月三十日 (未經審核)	二零二一年 十二月三十一日 (已審核)	二零二二年 六月三十日 (未經審核)	二零二一年 十二月三十一日 (已審核)
	未折現租賃款項		融資租賃投資淨值	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
根據融資租賃於下 列期間的應收款項：				
一年內	75,969	77,377	58,581	60,150
一年以上至兩年	60,157	60,589	45,227	45,921
兩年以上至三年	46,377	45,908	32,797	32,564
三年以上至四年	42,864	41,793	30,035	29,225
四年以上至五年	42,465	41,492	30,328	29,592
五年以上	595,948	592,443	502,190	499,224
	863,780	859,602	699,158	696,676
扣除：未賺取的 融資收入	(164,622)	(162,926)		
應收最低租賃款項 現值	699,158	696,676		

本集團與客戶就汽車及設備訂立融資租賃安排。所訂立融資租賃的年期介乎一至二十五年。

中期財務報表附註

17. 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
非上市：		
國庫債券（包括外匯基金票據）	39,999	39,996
扣除：綜合評估減值準備		
二零二二年及二零二一年一月一日	(4)	(4)
期內／年內撥往		
綜合收益表的信用損失支出	-	-
	(4)	(4)
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	39,995	39,992
按發行人種類分析：		
－ 中央政府	39,995	39,992

二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本集團概無與按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券有關的特定評估減值準備。

二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本集團概無已減值或逾期的按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券。

二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，歸屬於按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券的所有風險，均根據外在信貸評級機構穆迪的信貸評級獲評為 Aa3 級。

中期財務報表附註

18. 投資物業

	港幣千元
估值：	
二零二一年一月一日	24,812
綜合收益表中確認的公平價值變動	<u>624</u>
二零二一年十二月三十一日及二零二二年一月一日（已審核）	25,436
綜合收益表中確認的公平價值變動	<u>(127)</u>
二零二二年六月三十日（未經審核）	<u>25,309</u>

本集團的投資物業均位於香港，並在香港以中期租賃持有。

所有投資物業獲分類為公平價值架構第3級。期內，第1級與第2級之間概無任何公平價值計量轉撥，亦無轉撥至或轉出第3級（二零二一年十二月三十一日：無）。本集團評估其物業最高及最佳用途與現時用途並無不同。

二零二二年六月三十日，投資物業按忠誠測量行有限公司（為獨立專業合資格估值師事務所）所評估的估值獲重新估值。會計部已至少一年兩次（於中期及年度財務報告時）與估值師就估值方法及估值結果進行討論。

中期財務報表附註

18. 投資物業（續）

位於香港的投資物業的公平價值透過參考最近期可比較物業的銷售價格（價格以每平方米為基準）的市場比較法釐定。下表為投資物業估值主要輸入數據的概要：

	二零二二年六月三十日 (未經審核)		二零二一年十二月三十一日 (已審核)	
	範圍 港幣元	加權平均 港幣元	範圍 港幣元	加權平均 港幣元
每平方米 價格	80,000至 81,000	80,000	80,000至 81,000	81,000

每平方米價格大幅增加/減少將會導致投資物業公平價值大幅增加/減少。

本集團所持有的投資物業以經營租賃方式出租，本集團自該等出租物業賺取租金收入。經營租賃項下未來每年應收租金的詳情載於中期財務報表附註24(a)。

中期財務報表附註

19. 物業及設備

	樓宇 港幣千元	租賃資產 裝修、 傢俱、 固定裝置 及設備 港幣千元	汽車 港幣千元	總額 港幣千元
成本：				
二零二一年一月一日	6,247	123,524	1,695	131,466
添置	-	12,341	-	12,341
出售/撇銷	-	(4,159)	-	(4,159)
二零二一年十二月三十一日 及二零二二年一月一日 (已審核)	6,247	131,706	1,695	139,648
添置	-	501	-	501
出售/撇銷	-	(5,561)	-	(5,561)
二零二二年六月三十日 (未經審核)	6,247	126,646	1,695	134,588
累計折舊：				
二零二一年一月一日	2,183	101,468	1,631	105,282
年內準備	124	9,330	21	9,475
出售/撇銷	-	(4,146)	-	(4,146)
二零二一年十二月三十一日 及二零二二年一月一日 (已審核)	2,307	106,652	1,652	110,611
期內準備	62	4,085	11	4,158
出售/撇銷	-	(5,559)	-	(5,559)
二零二二年六月三十日 (未經審核)	2,369	105,178	1,663	109,210
賬面淨值：				
二零二二年六月三十日 (未經審核)	3,878	21,468	32	25,378
二零二一年十二月三十一日 (已審核)	3,940	25,054	43	29,037

二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本集團並無就上述物業及設備項目計提減值準備。截至二零二二年六月三十日止期間及截至二零二一年十二月三十一日止年度，減值準備並無變動。

中期財務報表附註

20. 融資租賃土地

港幣千元

成本：	
二零二一年一月一日、二零二一年十二月三十一日及 二零二二年一月一日(已審核)及二零二二年六月三十日 (未經審核)	<u>60,623</u>
累計折舊及減值：	
二零二一年一月一日(已審核)	20,803
年內折舊	<u>1,354</u>
二零二一年十二月三十一日及二零二二年一月一日(已審核)	<u>22,157</u>
期內折舊	<u>676</u>
二零二二年六月三十日(未經審核)	<u>22,833</u>
賬面淨值：	
二零二二年六月三十日(未經審核)	<u>37,790</u>
二零二一年十二月三十一日(已審核)	<u>38,466</u>

土地租賃以可收回金額列賬，並根據香港會計準則第36號作減值測試。可收回金額按公平價值減出售成本及使用價值兩者的較高者計算。

中期財務報表附註

21. 其他資產及其他負債

其他資產

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應收金融機構利息	18	19
其他應收賬項、按金及預付款項	244,404	63,897
應收一間同系附屬公司款項	528	1,099
應收香港中央結算有限公司 (「香港結算」) 款項淨值	-	36,290
	244,950	101,305

應收一間同系附屬公司款項乃屬無抵押、免息及須按要求即時償還。

由於並無其他逾期或重組資產，因此該等其他資產並無減值準備。

其他負債

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應付賬項、應計費用及應付利息*	103,473	158,018
應付香港結算款項淨值	198,121	12,381
	301,594	170,399

* 該款項亦包括截至二零二二年六月三十日的資產負債表外信用風險(包括貸款承擔)的減值準備港幣9,000元。

22. 按攤銷成本列賬的客戶存款

所有客戶存款均為於到期日之應付定期存款。

中期財務報表附註

23. 股本

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
已發行及繳足： 258,800,000 股(二零二一年: 258,800,000 股) 普通股	671,038	671,038

24. 租賃

(a) 作為出租人

本集團以經營租賃安排出租中期財務報表附註18所披露的投資物業，租賃年期為兩年。

二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，根據不可註銷經營租賃到期日，本集團的未來最低應收租金總額如下：

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	169	566
一年以上至兩年	-	-
	169	566

中期財務報表附註

24. 租賃 (續)

(b) 作為承租人

本集團與業主簽訂若干未來租賃安排，租賃年期介乎二至三年。二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本集團已承諾但尚未開始的租賃按到期日的未來租賃款項總額如下：

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	2,100	1,118
第二至第五年 (包括首尾兩年)	3,782	1,788
	5,882	2,906

中期財務報表附註

25. 資產負債表以外的風險承擔

或然負債及承擔

	二零二二年六月三十日 (未經審核)		二零二一年十二月三十一日 (已審核)	
	合約數額 港幣千元	信用風險 加權金額 港幣千元	合約數額 港幣千元	信用風險 加權金額 港幣千元
已訂約而尚未在綜合財務 狀況表作準備的 資本承擔				
— 原本到期日不超 逾一年	2,754	-	536	-
原本到期日不超逾一年或 可無條件取消的未提取 備用貸款額授予：				
— 客戶	17,771	-	34,725	-
	20,525	-	35,261	-

二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，未承兌的資產負債表以外風險承擔的相應預期信用損失(包括第一階段內的貸款承擔)分別為港幣9,000元及港幣19,000元。

本集團並無訂立任何雙邊淨額結算安排，故此上述金額是根據總額基準顯示。信用風險加權金額乃根據資本規則及按金管局發出的指引計算，金額乃依據交易對手的狀況及到期特性而計算。或然負債及承擔的風險加權幅度介乎0%至100%。

二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，除上述所披露者外，本集團並無重大而未承兌的或然負債及承擔。

期內，本集團並無衍生工具的交易（二零二一年：無）。

中期財務報表附註

26. 金融工具的公平價值

(a) 尚未按公平價值列賬的金融資產及金融負債

下文載列用於釐定尚未於中期財務報表內按公平價值列賬的金融工具公平價值的方法及假設。

流動或/及期限極短及浮息金融工具

流動或/及期限極短及浮息金融工具包括客戶貸款及應收款項。由於該等金融工具為流動或到期日極短或按浮息計息，故賬面值與其公平價值相若。如屬貸款及無報價債務證券，由於相關的信用風險影響是透過扣除減值準備金額後才分別予以確認，故其公平價值不能反映其信貸素質的變動。

定息金融工具

定息金融工具包括存放於銀行及金融機構的存款、客戶貸款及應收款項、按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券及客戶存款。該等按攤銷成本列賬的定息金融工具的公平價值乃基於現行貨幣市場利率或按向剩餘期限至到期日適用的類似金融工具所提供的現行利率計量。該等金融工具賬面值與其公平價值相若。

(b) 按公平價值列賬的金融資產及金融負債

二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，並無按公平價值列賬的金融工具。

截至二零二二年六月三十日止期間及截至二零二一年十二月三十一日止年度，公平價值等級架構第1級、第2級及第3級之間並無任何轉移。

截至二零二二年六月三十日止期間及截至二零二一年十二月三十一日止年度，並無有關第3級金融工具的購買、發行及結算事宜。

截至二零二二年六月三十日止期間及截至二零二一年十二月三十一日止年度，並無有關第3級金融工具的收益或虧損及其他全面收益分別呈報於綜合收益表及綜合全面收益表。

中期財務報表附註

27. 金融資產及金融負債到期日分析

下表載列按金融資產及金融負債的本金預期收回或償還時間所進行的分析。二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，並無關鍵資產負債表外項目。

	二零二二年六月三十日 (未經審核)							於不確定 期限內 償還	總額 港幣千元
	於要求時償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以上 至十二個月 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	港幣千元		
金融資產：									
現金及短期存款 總額	477,335	508,849	-	-	-	-	-	-	956,184
在一個月後但不超 過十二個月到期的 銀行及金融機 構的總存款	-	-	10,360	-	-	-	-	-	10,360
客戶貸款及 應收款項總額	16,789	214,775	368,969	1,234,891	1,676,984	1,480,870	66,488	5,059,766	
按攤銷成本列賬 並持作收取的 債務證券總額	-	10,000	29,999	-	-	-	-	-	39,999
其他資產	-	207,003	-	-	-	-	37,947	244,950	
金融資產總值	464,124	940,627	409,328	1,234,891	1,676,984	1,480,870	104,435	6,311,259	
金融負債：									
按攤銷成本列賬 的客戶存款	51,732	835,730	1,963,249	1,430,185	-	-	-	4,280,896	
租賃負債	-	3,526	6,609	26,317	27,443	-	-	63,895	
其他負債	383	249,311	4,574	3,742	3,088	-	40,496	301,594	
金融負債總值	52,115	1,088,567	1,974,432	1,460,244	30,531	-	40,496	4,646,385	
淨流動資金差距	412,009	(147,940)	(1,565,104)	(255,353)	1,646,453	1,480,870	63,939	1,664,874	

中期財務報表附註

27. 金融資產及金融負債到期日分析 (續)

	二零二一年十二月三十一日 (已審核)							於不確定 期限內 償還	總額
	於要求時償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以上 至十二個月 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	港幣千元		
金融資產：									
現金及短期存款									
總額	455,576	705,929	-	-	-	-	-	-	1,161,505
客戶貸款及									
應收款項總額	17,824	232,901	388,284	1,354,584	1,713,648	1,491,800	61,588	5,260,629	
按攤銷成本列賬 並持作收取的 債務證券總額	-	-	-	39,996	-	-	-	-	39,996
其他資產	-	79,072	-	-	-	-	22,233	101,305	
金融資產總值	473,400	1,017,902	388,284	1,394,580	1,713,648	1,491,800	83,821	6,563,435	
金融負債：									
按攤銷成本列賬 的客戶存款	46,891	731,283	1,992,457	1,917,601	-	-	-	4,688,232	
租賃負債	-	3,344	6,786	27,116	32,311	-	-	69,557	
其他負債	366	107,749	5,018	3,375	3,228	-	50,663	170,399	
金融負債總值	47,257	842,376	2,004,261	1,948,092	35,539	-	50,663	4,928,188	
淨流動資金差距	426,143	175,526	(1,615,977)	(553,512)	1,678,109	1,491,800	33,158	1,635,247	

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策

本集團的業務包括接受存款及貸款。該等業務令本集團面臨多種風險，主要包括利率風險、市場風險、信用風險、流動資金風險、營運風險及網絡安全風險。董事會審閱並批准風險管理政策以管理各項風險，該等政策概述如下。

風險管理架構

本集團的風險管理以本集團的風險取向為基礎，並且由董事會透過風險管理委員會（「風險管理委員會」）進行監察，風險管理委員會為董事委員會，負責監察企業範圍內風險管理政策及程序的建立。專責風險監察的委員會為風險管理委員會提供協助，其中包括本公司的資產及負債管理委員會（「資產及負債管理委員會」）、營運風險管理委員會（「營運風險管理委員會」）、信貸委員會、反洗黑錢委員會及合規工作小組。

本集團已訂立制度、政策及程序，藉以控制及監察利率風險、市場風險、信用風險、流動資金風險、營運風險及網絡安全風險，而該等制度、政策及程序經董事會批准；並由本集團管理層以及其他專責委員會或工作小組定期檢討。於新產品或業務活動推出之前，先由專責委員會及/或工作小組識別及評估重大風險，並於推出新產品或服務或進行新業務活動後，就適用風險限額進行監察、製備文書記錄及控制。本公司的內部核數師亦會定期審核，以確保該等政策及程序得以遵從。

利率風險管理

銀行賬簿內的利率風險（「銀行賬簿內利率風險」）由內部定義為因市場利率的不利變動對本集團之銀行賬簿的狀況產生的當前或預期風險。市場利率變動會影響計息資產、負債及資產負債表外承擔的經濟價值以及該等金融工具的淨利息收入。利率風險管理的主要目的乃透過密切監察本集團資產與負債間的重新定價差距淨額，從而減少／遏制因權益經濟價值（「權益經濟價值」）及淨利息收入（「淨利息收入」）的利率變動而產生的潛在不利影響。

銀行賬簿內利率風險包括差距風險、息率基準風險及選擇權風險。差距風險產生自不同到期日的資產、負債及資產負債表外狀況的利率變動。息率基準風險產生自不同金融工具所賺取及支付的利率變動之間的時間之不完全相關性，惟重新定價特徵相似除外。選擇權風險產生自本集團資產及負債中所嵌入具有選擇權的因素，該等因素令客戶有權預付或提前償還其資產或負債，從而變更與該等金融合約有關的現金流量。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

利率風險管理

董事會最終負責管理銀行賬簿內利率風險，並確定管理銀行賬簿內利率風險的整體風險取向。風險管理委員會負責審閱銀行賬簿內利率風險政策、根據風險取向建立與權益經濟價值及淨利息收入有關的風險限額，並對銀行賬簿內利率風險進行管理監督。資產及負債管理委員會負責識別、計量、評估、控制及監察銀行賬簿內利率風險，並確保不同部門及業務單位及時實施銀行賬簿內利率風險管理策略，從而應對瞬息萬變的市場狀況。風險管理部（「風險管理部」）至少每月根據已批准的風險限額評估、監督及向資產及負債管理委員會匯報利率風險敞口及與利率風險有關的關鍵事宜（例如限額超額），並向風險管理委員會及董事會呈報，以便於有需要時可進一步商議／批准擬議行動。本集團透過資產負債表組合的策略規劃，在各主要貨幣將其資產負債表內工具及／或資產負債表外衍生工具的重新定價到期日配對，以令銀行賬簿內利率風險敞口控制在理想水平及其風險承受範圍內。目前，本集團並無使用利率掉期及利率期貨等利率工具作對沖，因本集團並無從事涉及衍生金融工具的複雜業務交易。倘本集團決定利用對沖以管理銀行賬簿內利率風險，則須根據香港財務報告準則所規定作對沖會計處理。本集團通過情境分析進行壓力測試，以評估各種利率震盪對本集團的權益經濟價值及淨利息收入的不利影響，測試結果將於資產及負債管理委員會及風險管理委員會會議中商議。本集團建立銀行賬簿內利率風險評估模型，包括收益曲線水平對相關計息資產的預測及提前贖回貸款。資產及負債管理委員會及風險管理委員會就現有銀行賬簿內利率風險模型或評估方法的任何修訂進行商議，以供董事會批准。內部審核部獨立審查銀行賬簿內利率風險管理系統的有效性，包括但不限於已批准政策的執行／合規性、風險限額的監控、限額違規的上報及銀行賬簿內利率風險評估方法的充分性。

本集團每月採用多種分析技術以計量銀行賬簿內利率風險及其對權益經濟價值及淨利息收入的影響，包括利率重新定價組合分析，以及在平行及非平行利率震盪下對本集團權益經濟價值及淨利息收入的情境評估。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

市場風險管理

(a) 貨幣風險

貨幣風險指由於外幣匯率的變動，持有外幣將影響本集團持倉狀況的風險。本集團的外匯風險持倉狀況源自外匯買賣。所有外匯持倉均由會計部管理，並維持在董事會所訂定的限額內。

由於本集團的資產及負債主要以港幣（「港幣」）計值，截至二零二二年六月三十日止期間及二零二一年十二月三十一日止年度，本集團的外幣風險有限。董事認為貨幣風險對本集團而言並不重大，因此，並無就貨幣風險披露有關市場風險的數量資料。

(b) 價格風險

價格風險是指本集團的盈利及資本因證券（包括債務證券及股票）價格變動而承受的風險。

本集團並不活躍於金融工具買賣，根據董事的意見，本集團就買賣活動方面承受的價格風險並不重大。因此，並無就價格風險披露有關市場風險的數量資料。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

信用風險管理

信用風險為客戶或交易對手於交易中可能拖欠款項而產生風險，乃來自貸款及本集團進行的其他業務。

本集團設有信用風險管理程序，以量度、監察及控制信用風險。其信貸政策界定信貸範圍及量度準則、信貸審批及監管程序、以及貸款分類及壞賬準備制度。本集團亦設有按其信貸政策審批信貸的信貸權限架構，並以信貸限額及其他監控限制（例如由董事會或專責委員會批准的關連風險、大型風險及風險集中限額）計量及監察信用風險。本集團的信貸風險集中於在香港的消費貸款、物業購買、物業投資及交通運輸分類；此類信貸在批准的集中範圍內進行監控。本集團的主要信貸工作的職責分開，以確保信貸管制及監察互相獨立，而問題信貸的管理及收回則由獨立工作小組處理。

本集團在審慎的架構內管理其信用風險。其信貸政策定期修訂，並計及當時業務及經濟狀況、監管規定及其資本資源等因素。其關連借貸政策界定並列明關連人士、法定及適用的關連借貸限額、關連交易的類型、抵押品的收納、資本充足處置及監察關連借貸風險的詳細程序及控制。一般而言，於類似情況下，適用於關連借貸的利率及其他條款及條件，不應優於提供予非關連借款人的貸款。條款及條件須按一般商業條款及本集團的日常業務過程中公平釐定。

內部審核部定期進行信貸及合規審核，以評估信貸審批及監管過程的成效，以及確保既定信貸政策及程序得以遵守。

合規部按已識別高風險範圍，於選定的業務單位進行合規測試，確保符合監管及營運的要求及信貸政策。

信貸委員會透過會議討論及管理報告來監察金融資產的質素，該等金融資產既未逾期，以財務表現指標（例如貸款對價值比率、債務償還比率、借款人財務狀況及個人擔保）衡量亦未顯示減值。受法律訴訟影響、受其他交易對手負面批評及須重訂還款期安排的貸款借款人，會被列入監察名單或「關注」級別項下，以便管理層監察。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

信貸風險管理（續）

信貸委員會亦透過會議討論及管理報告來監察包括受內部評級為「次級」、「呆滯」及「虧損」的賬戶的已逾期或已減值金融資產的質素。已減值金融資產包括該等受個人破產呈請、公司清盤及重訂還款期安排規限的資產。

風險管理委員會負責審閱及評估風險管理架構的充足性，以識別、計量及監控現有及新設產品的信用風險，以及審閱信用風險管理政策及信用風險承受能力的額度。

本集團透過由擔保人提供信貸保障及貸款抵押品（例如客戶存款、物業、的士牌照及車輛）來減輕信用風險。

「未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項」載於中期財務報表附註16。

未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項與大量近期並無違約紀錄的不同客戶有關。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理

流動資金風險是指本集團未能履行其現有承擔的風險。本集團流動資金風險主要來源為提早或非預期存款提取引致現金流出及延遲償還貸款影響現金流入。為了管理流動資金風險，本集團已制定流動資金風險管理架構，該架構包括流動資金風險容忍度、流動資金風險的管理監察、流動資金風險及資金策略、風險相關指標及流動資金風險管理工具、內部流動資金風險定價及報告重大事宜的方式。流動資金風險管理架構的主要目標為(i) 確立相關各方對流動資金風險管理的角色及責任，(ii) 識別、計量及控制流動資金風險，正確執行資金策略，(iii) 有效地上報重大風險相關事宜供管理層監察，及(iv) 在風險容忍度內管理流動資金狀況。流動資金風險管理架構包括所有業務，以確保本集團內訂立一致之流動資金風險策略、政策及慣例。流動資金風險相關政策由高級管理層及專責委員會審閱，而該等政策的重大變動則由董事會或董事會授權的委員會批准。

作為其持續資產及負債管理工作的一部分，資產及負債管理委員會監察其流動資金狀況，及制定有關的觸發限額，以監控流動資金風險，並緊密及定期監察附屬公司的流動資金，確保其資產、負債及承擔的流動資金結構符合其資金需求，並遵守內部流動資金的觸發限額。

會計部負責集中執行由專責委員會及董事會批准的策略及政策，並制定操作程序及監控措施，以確保遵守上述政策，並在流動資金危機爆發時減少營運中斷。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理（續）

風險管理部負責流動性維持比率、貸存比率、集中風險的相關比率及其他流動資金風險相關比率的日常監控，加上使用現金流預測、到期階梯、壓力測試方法及其他適用風險評估工具及指標，以檢測早期警告訊號及以前瞻性基準識別潛在流動資金風險的漏洞，旨在確保各種流動資金風險妥為識別、計量、評估及報告。彼等亦根據風險相關管理報告進行分析，總結該等報告的數據並定期（至少每月一次）向資產及負債管理委員會呈報本集團的主要流動資金資料及主要業務。倘在上述管理報告或自其他業務單位取得的市場資料識別出重大問題，例如嚴重超出限額或違規或出現具有潛在嚴重影響的早期警告訊號，則一名經指定的資產及負債管理委員會成員將召開會議（包括高級管理人員在內）討論風險相關事宜，並於必要時向資產及負債管理委員會提出行動建議。資產及負債管理委員會將會提交有關流動資金風險表現的高層次概要予風險管理委員會及董事會。

流動資金風險相關指標至少包括流動性維持比率（內部風險容忍度高於法定流動性維持比率）；於正常及不同壓力情況下的現金流量錯配；存款及其他資金來源的集中相關限額以及主要資產及負債（包括資產負債表內外項目）的到期狀況。本集團已制定系統和程序，通過於基線情況及緊急情況下的現金流預測，以評估及管理由資產負債表以外的風險承擔和或然資金責任所產生的流動資金風險。在基線情況下，預期現金流來自上述風險承擔和責任，包括非承諾性信貸融資和其他或然責任（不僅涉及與客戶協議的條款，並包括信貸融資在過去數月的動用方式和實際提取）。在緊急情況下，信貸融資的動用和提取額度預期會有一定程度上升。

本集團的資金策略為 (i) 擴闊資金來源，以減低流動資金風險；(ii) 減少因營運問題（例如集團實體間轉移流動資金）而產生的營運中斷；(iii) 確保本集團可獲取應急資金；及 (iv) 可保持充裕的流動資金緩衝以應付關鍵流動資金需求（例如緊急情況下的貸款承擔及存款提取）。本集團已設定資金來源集中規限，當中已考慮本集團的風險概況。例如，限制集團內公司之間的資金及來自最大資金提供者的資金分別不可超過總資金來源的 10% 及 5%，以減少對單一資金來源之依賴。中長期資金維持在總資金來源的至少 20% 水平，以尋求穩定的資金結構。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理（續）

本集團已制定應急資金計劃以應付不同階段下的流動資金需求，包括於早期偵測潛在危機的早期警告訊號機制及較後期於銀行擠提時取得應急資金。危機管理團隊、各部門及業務單位的指定角色及職責以及彼等緊急聯絡資料已於應急資金計劃中明文記載，作為業務應急計劃的一部分，且已制定應急資金措施來設定與交易對手的資金安排的優先權，為即日流動資金風險管理及集團內公司之間的資金支援設定程序、管理與傳播媒介的關係，並於流動資金危機期間與內部及外部人士進行溝通。壓力測試結果定期更新並向高級管理層呈報，而正現金流錯配存活期等結果則用於應急資金計劃及釐定流動資金緩衝的必要水平。根據流動資金壓力測試結果，本集團持有備用融資及流動資產提供流動資金，以應付緊急情況下預測不到且重大的現金流出。

本集團維持充裕的流動資金緩衝，主要包括現金及由合資格中央政府所發行的國庫債券，以解決即日及其他不同時間跨度下的關鍵及突然出現的流動資金需求。倘本集團內實體信用評級下降，本集團仍不受限於特定抵押品安排或合約規定。

除於正常情況下管理不同時間跨度的流動資金的現金流量預測外，不同的緊急情況（例如特定機構緊急情況、一般市場緊急情況及該等情況組合）連同假設由專責委員會設定及審閱，並由董事會批准。在特定機構緊急情況下，假設若干客戶延遲償還貸款，預測現金流入將由於零售貸款拖欠還款金額增加而減少。至於對現金流出的預測，部分未提取的銀行融資不獲借款人動用或本集團未有承兌。核心存款比率將會下降，此乃由於較少定期存款於合約到期時續期。於一般市場緊急情況下，若干未提取的銀行融資將不會於提取時獲承兌，原因為部分銀行交易對手將不會有足夠的流動資金履行其市場責任。本集團可能抵押或變賣其流動資產（例如由合資格中央政府所發行的國庫債券）以取得資金解決潛在流動資金危機。本集團定期（至少每月一次）進行流動資金壓力測試，測試結果可供用作應急資金計劃的一部分或讓管理層了解本集團最新的流動資金的狀況。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理（續）

監管流動資金比率

根據香港《銀行業條例》第 97H 條及《銀行業(流動性)規則》第 7 條，本公司須遵守流動性維持比率的規定。

	截至六月三十日止六個月	
	二零二二年 (未經審核)	二零二一年 (未經審核)
平均流動性維持比率	84.2%	85.0%

平均流動性維持比率乃按單一基準，根據向金管局提交的流動性狀況申報表所匯報每個曆月的平均流動性維持比率的算術平均值計算。

流動資金風險及資金需求乃於個別法定實體（即本公司及其核心營運附屬公司）層面計量及評估。根據金管局／證監會的要求，本公司及其營運附屬公司流動資金的可轉移性會考慮遵守流動資金相關比率觸發點及最低流動性資本水平的需要，以及其他法律及監管限制（如關連風險及資本相關比率的限額）。

營運風險管理

營運風險乃指因內部程序不完善或失效、人為過失及系統故障或外來事故引致虧損的風險。

本集團設有營運風險管理職能以識別、計量、監管及控制營運風險。其營運風險管理政策界定各委員會、業務單位及後勤支援部門的職責，強調營運風險的主要因素及種類，以及虧損事件類型，幫助計量及評估營運風險及其潛在影響。營運風險乃透過適當的主要風險指標，監控並進行追蹤，上呈管理層以提供有關營運風險加劇或營運風險管理不善的早期警告訊號。自各方收到的定期營運風險管理報告會加以綜合，並就監察及控制營運風險事宜向營運風險管理委員會提呈報告。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

網絡安全風險管理

網絡安全風險為來自網絡攻擊或本集團資料保安漏洞引致虧損的風險。本集團根據金管局的「網絡防衛計劃」的要求以及其他行業標準，已配備充足的資源並制定網絡安全風險管理政策，以提供網絡安全風險管理、改善網絡防禦能力以及確保整個集團具備足夠的網絡安全意識的指引。本集團亦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控制的穩健性。

資本管理

就監管及風險管理目的而言，本集團的資本包括股本、儲備、保留溢利及監管儲備。會計部負責監管資本基礎金額及資本充足比率是否觸發限額以及所涉及的風險，並確保在計及業務增長、股息派付及其他相關因素時符合相關法定限制。

本集團的政策旨在保持雄厚資本基礎以支持本集團業務的發展，並符合法定資本充足比率及其他監管資本要求。用於本集團各業務活動的資本分配，取決於各業務單位所承受的風險，並根據相關監管機構的要求，計及現時及未來三年內的活動。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

資本管理（續）

資本充足比率

本公司的資本充足比率乃根據有關《巴塞爾協定三》資本標準的《銀行業條例》條文及資本規則計算。本公司已採納標準法計算信貸風險加權風險額、市場風險加權風險額及營運風險加權風險額。本公司已獲金管局豁免計算市場風險加權風險額，因該等風險對本公司而言並不重大。

	二零二二年 六月三十日 (未經審核)	二零二一年 十二月三十一日 (已審核)
普通股權一級資本比率	27.6%	25.9%
一級資本比率	27.6%	25.9%
總資本比率	28.6%	26.9%

以上資本比率高於金管局的最低資本比率要求。以上資本充足比率扣除建議股息後計算。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策 (續)

資本管理 (續)

資本披露

資本基礎成分包括下列項目：

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
普通股權一級資本票據	671,038	671,038
保留溢利	672,674	653,160
已披露儲備	-	-
扣減前普通股權一級資本	1,343,712	1,324,198
扣減：		
重估土地及樓宇(包括自用及投資物業)產生的累計公平價值收益	(9,376)	(9,503)
一般銀行風險的監管儲備	-	-
遞延稅項資產超出遞延稅項負債	(9,363)	(10,910)
扣減後的普通股權一級資本	1,324,973	1,303,785
額外一級資本	-	-
扣減後的一級資本	1,324,973	1,303,785
公平價值收益應佔儲備	4,219	4,276
一般銀行風險監管儲備	-	-
綜合準備	45,640	48,075
	45,640	48,075
二級資本	49,859	52,351
資本基礎	1,374,832	1,356,136
風險加權資產總額	4,804,410	5,037,129

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策 (續)

資本管理 (續)

防護緩衝資本 (防護緩衝資本)

本公司須符合 2.5% 的防護緩衝資本比率 (自二零一九年一月一日起生效)。

逆周期緩衝資本 (逆周期緩衝資本)

逆周期緩衝資本比率為一層額外的普通股權一級資本，用作《巴塞爾協定三》防護緩衝資本的延伸。

二零二二年六月三十日，本公司已保留緩衝資本，包括應用於香港的私人機構信用風險承擔的逆周期緩衝資本比率 1.0%。

下表載列有關私人機構信用風險承擔按地域分類的風險加權金額 (「風險加權金額」) 明細：

二零二二年六月三十日 (未經審核)				
司法管轄區	有效適用 司法管轄區 逆周期緩衝 資本比率 %	用於計算 逆周期緩衝 資本比率的 風險加權 金額總數 港幣千元	逆周期緩衝 資本比率 %	逆周期緩衝 資本金額 港幣千元
香港	1.000	3,514,371	1.000	35,144

二零二一年十二月三十一日 (已審核)				
司法管轄區	有效適用 司法管轄區 逆周期緩衝 資本比率 %	用於計算 逆周期緩衝 資本比率的 風險加權 金額總數 港幣千元	逆周期緩衝 資本比率 %	逆周期緩衝 資本金額 港幣千元
香港	1.000	3,669,417	1.000	36,694

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

資本管理（續）

槓桿比率

槓桿比率被引進《巴塞爾協定三》架構內，作為並非以風險為基礎的最終限制，以補充以風險為基礎的資本規定。該比率旨在限制在銀行業內累積過剩的槓桿，並引入額外保障，防止模型風險及計量誤差。該比率為以量為基礎的計算基準，參照槓桿比率季度申報範本的填寫指引，按《巴塞爾協定三》一級資本除以資產負債表內外風險承擔總額計算。

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一級資本	1,324,973	1,303,785
槓桿比率風險額	5,940,897	6,361,508
槓桿比率	22.3%	20.5%

槓桿比率的披露要求自二零一五年三月三十一日起生效，相關披露將於二零二二年九月三十日或以前於本公司網站www.publicfinance.com.hk內「監管披露」一節項下，報告日期為二零二二年六月三十日的監管披露報表。

主要附屬公司及綜合基準

就財務會計處理目的進行綜合之基準乃根據香港財務報告準則進行（如中期財務報表附註 3 所述）。

就監管目的進行綜合之基準有別於就會計處理目的之基準。就監管目的進行綜合當中包含的附屬公司乃根據資本規則第 3C(1) 條載列於金管局的通知內。

計算本公司的資本充足比率時不包括的附屬公司為 Public Financial Limited、大眾証券有限公司及大眾証券（代理）有限公司。

本公司附屬公司的詳情載於本中期財務報表附註 1。

中期財務報表附註

28. 風險管理目標及政策（續）

資本管理（續）

資本票據

為遵從《銀行業（披露）規則》的規定，本公司將於二零二二年九月三十日或以前於本公司網站www.publicfinance.com.hk內「監管披露」一節項下，披露有關監管資本票據，以及就本公司已公佈的日期為二零二二年六月三十日的中期財務報表而作出的對賬的全部資料。

有關披露將包括下列資料：

- 本公司資本票據的主要特點及全部條款及條件；
- 本公司採用金管局指定的標準披露模版，詳細披露本公司的普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本以及監管扣減；及
- 本公司採用金管局指定的標準披露模版，披露本公司就會計及監管資產負債表的全部對賬。

以下為本公司普通股權一級資本票據的摘要：

	二零二二年 六月三十日 (未經審核) 附註	二零二一年 十二月三十一日 (已審核)
	港幣千元	港幣千元
本公司發行的普通股權一級資本票據		
普通股：		
258,800,000 股已發行及已繳足的 普通股	23 <u>671,038</u>	671,038

第三支柱披露

有關資本充足及風險管理的額外披露已列明在《銀行業（披露）規則》所要求的第三支柱披露模版內。本公司將於二零二二年九月三十日或以前於本公司網站www.publicfinance.com.hk內「監管披露」一節項下報告日期為二零二二年六月三十日的監管披露報表。

29. 比較數字

若干比較數字已重新分類以符合當前期間所採用的呈列方式。

補充財務資料（未經審核）

(A) 按行業劃分的客戶貸款

根據金管局指引，客戶貸款總額及減值客戶貸款、減值準備、減值貸款撇銷額及抵押品按行業劃分如下：

	二零二二年六月三十日					抵押品估 總貸款的 百分比 %	減值 客戶貸款 港幣千元	逾期三個月 以上的 客戶貸款 港幣千元
	客戶貸款總額 港幣千元	綜合評估 減值準備 港幣千元	特定評估 減值準備 港幣千元	計入 收益表的 新貸款減值準備 港幣千元	減值客戶 貸款撇銷額 港幣千元			
用於香港的客戶貸款								
製造業	7,766	110	-	19	-	-	-	-
樓宇及建造、物業發展及投資								
物業發展	-	-	-	-	-	-	-	-
物業投資	48,493	5	-	1	-	48,493	100.0	-
土木工程	7,575	107	-	38	-	-	-	-
電力及煤氣	-	-	-	-	-	-	-	-
文娛活動	-	-	-	-	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-	-	-	-	-
批發及零售貿易	37,178	520	-	167	-	519	1.4	-
運輸及運輸設備	645,849	206	-	14	-	644,901	99.9	-
酒店、旅館及餐飲服務	-	-	-	-	-	-	-	-
與金融相關業務	-	-	-	-	-	-	-	-
證券經紀	-	-	-	-	-	-	-	-
非證券經紀公司及個人購買股票	-	-	-	-	-	-	-	-
專業及私人								
購買受香港房屋委員會擔保 的居者有其屋計劃、私人 參建居屋計劃及租者置其 屋計劃的樓宇貸款	-	-	-	-	-	-	-	-
購買其他住宅物業的貸款	1,133,473	113	-	6	-	1,133,473	100.0	-
信用卡貸款	-	-	-	-	-	-	-	-
其他商業用途貸款	-	-	-	-	-	-	-	-
其他私人用途貸款	3,139,543	89,280	38,031	140,828	100,496	31,347	1.0	66,222
貿易融資	-	-	-	-	-	-	-	-
其他客戶貸款	-	-	-	-	-	-	-	-
用於香港以外的地方客戶貸款	7,209	365	217	608	394	-	-	266
客戶貸款總額（不包括其他 應收款項）	5,027,086	90,706	38,248	141,681	100,890	1,858,733	37.0	66,488
								38,624

補充財務資料（未經審核）

(A) 按行業劃分的客戶貸款（續）

	二零二一年十二月三十一日								
	客戶貸款總額 港幣千元	綜合評估 減值準備 港幣千元	特定評估 減值準備 港幣千元	計入		抵押品 港幣千元	抵押品佔 總貸款的 百分比 %	減值 客戶貸款 港幣千元	逾期三個月 以上的 客戶貸款 港幣千元
				收益表的 新貸款減值準備 港幣千元	減值客戶 貸款撇銷額 港幣千元				
用於香港的客戶貸款									
製造業	9,423	145	-	97	-	-	-	-	-
樓宇及建造、物業發展及投資									
物業發展	-	-	-	-	-	-	-	-	-
物業投資	43,637	5	-	1	-	43,637	100.0	-	-
土木工程	7,394	114	-	50	-	-	-	-	-
電力及煤氣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
文娛活動	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-	-	-	-	-	-
批發及零售貿易	39,241	599	-	1,338	940	539	1.4	-	-
運輸及運輸設備	639,401	203	-	88	-	638,629	99.9	-	-
酒店、旅館及餐飲服務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
與金融相關業務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券經紀	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非證券經紀公司及個人購買股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-
專業及私人									
購買受香港房屋委員會擔保 的居者有其屋計劃、私人 參建居屋計劃及租者置其 屋計劃的樓宇貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
購買其他住宅物業的貸款	1,164,680	116	-	22	-	1,164,680	100.0	3,258	3,258
信用卡貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他商業用途貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他私人用途貸款	3,311,261	100,660	32,165	250,495	197,498	31,342	0.9	58,216	29,841
貿易融資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他客戶貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
用於香港以外地方的客戶貸款	9,316	507	92	1,038	712	-	-	114	114
客戶貸款總額（不包括其他 應收款項）	5,224,353	102,349	32,257	253,129	199,150	1,878,827	36.0	61,588	33,213

客戶貸款分類乃按其行業及貸款的用途劃分。倘未能明確分辨貸款的用途，則依據已知悉借款人的主要業務或按貸款文件所示購置資產分類。

補充財務資料（未經審核）

(B) 內地業務

下表說明有關對本公司中國內地非銀行交易對手的風險承擔所須作出的披露：

交易對手類型	二零二二年六月三十日		
	資產負債表內 的風險承擔 港幣千元	資產負債表外 的風險承擔 港幣千元	總額 港幣千元
授予居住在中華人民共和國（「中國」）內地以外的中國公民或於非中國內地註冊成立的企業於中國內地使用的信貸	1,006	-	1,006
總額	1,006	-	1,006
已扣減撥備後的資產總額	5,865,991		
資產負債表內的風險承擔佔總資產的百分比	0.02%		
交易對手類型	二零二一年十二月三十一日		
	資產負債表內 的風險承擔 港幣千元	資產負債表外 的風險承擔 港幣千元	總額 港幣千元
授予居住在中國內地以外的中國公民或於非中國內地註冊成立的企業於中國內地使用的信貸	1,395	-	1,395
總額	1,395	-	1,395
已扣減撥備後的資產總額	6,274,791		
資產負債表內的風險承擔佔總資產的百分比	0.02%		

附註：

中國內地非銀行風險承擔的分析參照《銀行業(披露)規則》及金管局內地業務申報表的填報指示作出披露。

補充財務資料（未經審核）

(B) 國際債權

國際債權資料乃經考慮任何被確認風險轉移後，按交易對手所在地計算，以披露海外交易對手的風險額及最終風險的所在地。一般而言，若交易對手的債權乃由處於不同國家的另一方擔保，或為一間總部位於不同國家的銀行的海外分行所履行的債權風險，方會確認風險由一國家轉移至另一國家。

截至二零二二年六月三十日及二零二一年十二月三十一日，本公司並無海外交易對手的國際債權。

業務表現

截至二零二二年六月三十日止六個月，本集團錄得除稅後溢利港幣1.053億元，較去年同期之除稅後溢利港幣1.334億元減少港幣2,810萬元或21.1%。期內，本集團盈利減少主要由利息收入減少所致，部分被經營費用減少所抵銷。

於二零二二年上半年，本集團的利息收入減少港幣3,200萬元或8.6%至港幣3.426億元，主要由香港第五波疫情下平均貸款組合結餘減少及貸款需求減少所致，而利息開支減少港幣360萬元或13.6%至港幣2,290萬元，主要是由平均定期存款餘額降低而資金需求有限以支持低迷的借貸活動所致。因此，本集團淨利息收入由去年同期的3.482億元減少港幣2,850萬元或8.2%至港幣3.197億元。期內，本集團非利息收入亦減少港幣740萬元或11.8%至港幣5,520萬元，主要由證券經紀的費用及佣金收入減少港幣650萬元所致。

期內，本集團的營業支出減少港幣640萬元或3.1%至港幣2.026億元，主要由於員工成本及推廣開支減少所致。

由於香港第五波疫情導致經濟減弱，本集團整體已減值貸款佔總貸款的比率由二零二一年十二月三十一日的1.18%上升0.14%至二零二二年六月三十日的1.32%。期內，信用損失支出增加港幣420萬元或9.9%至港幣4,610萬元，主要由於無抵押消費融資貸款的信貸費用增加所致。

本集團的貸款總額由二零二一年十二月三十一日的港幣52.2億元減少港幣1.973億元或3.8%至二零二二年六月三十日港幣50.3億元。截至二零二二年六月三十日，本集團的客戶存款由二零二一年十二月三十一日的港幣46.9億元減少港幣4.073億元或8.7%至港幣42.8億元。截至二零二二年六月三十日，本集團的總資產為港幣63.5億元。

本集團將繼續集中發展其個人及商業貸款業務及其證券經紀業務。

承董事會命
丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士
主席

二零二二年七月十五日