

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佈的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公佈全部或任何部分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。



大眾金融控股有限公司*

PUBLIC FINANCIAL HOLDINGS LIMITED

(於百慕達註冊成立的有限公司)

(股份代號：626；網址：www.publicfinancial.com.hk)

截至二零二二年六月三十日止六個月的中期業績

大眾金融控股有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然公佈本公司及其附屬公司(統稱「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

		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
	附註		
利息收入	6	694,666	728,743
利息支出	6	(88,694)	(91,061)
淨利息收入		605,972	637,682
費用及佣金收入	7	88,183	105,453
費用及佣金支出	7	(821)	(1,261)
淨費用及佣金收入		87,362	104,192
其他營業收入	8	20,772	26,065
營業收入		714,106	767,939
營業支出	9	(412,339)	(422,094)
投資物業公平價值的變動		(2,176)	3,577

* 僅供識別之用

		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
	附註		
未計信用損失支出經營溢利		299,591	349,422
信用損失支出	10	(61,852)	(48,502)
除稅前溢利		237,739	300,920
稅項	11	(44,420)	(54,565)
期內溢利		<u>193,319</u>	<u>246,355</u>
溢利屬於：			
本公司擁有人		<u>193,319</u>	<u>246,355</u>
每股盈利 (港幣元)	13		
基本		<u>0.176</u>	<u>0.224</u>
攤薄		<u>0.176</u>	<u>0.224</u>

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	二零二一年
	(未經審核)	(未經審核)
	港幣千元	港幣千元
期內溢利	193,319	246,355
期內其他全面收益		
於隨後期間可重新分類至損益的其他全面收益：		
換算境外業務的匯兌差額 (除稅後)	(42,867)	10,376
期內全面收益總額	<u>150,452</u>	<u>256,731</u>
全面收益屬於：		
本公司擁有人	<u>150,452</u>	<u>256,731</u>

簡明綜合財務狀況表

		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
	附註		
資產			
現金及短期存款		4,341,109	4,320,631
一個月以上至十二個月到期的 銀行及金融機構存款		2,610,876	2,290,111
衍生金融工具		1,660	1,551
客戶貸款及應收款項	14	24,989,700	26,067,203
按公平價值計入其他全面收益的股權投資		6,804	6,804
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	15	6,611,244	6,479,066
投資物業		364,759	366,935
物業及設備		185,088	186,742
融資租賃土地		738,401	672,293
使用權資產		132,638	133,358
遞延稅項資產		43,619	38,845
可收回稅款		433	1,903
商譽		2,774,403	2,774,403
無形資產		718	718
其他資產		440,539	187,589
資產總值		43,241,991	43,528,152
權益及負債			
負債			
按攤銷成本列賬的銀行及其他 金融機構存款及結餘		370,879	465,638
衍生金融工具		2,711	6,748
按攤銷成本列賬的客戶存款		31,803,521	32,175,337
應付股息		54,896	164,687
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款		1,551,774	1,579,636
租賃負債		136,437	137,197
應付現時稅項		69,220	72,537
遞延稅項負債		46,898	47,298
其他負債		540,791	309,766
負債總值		34,577,127	34,958,844

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
----------------------------------	-----------------------------------

屬於本公司擁有人的權益

已發行股本	109,792	109,792
儲備	8,555,072	8,459,516
權益總值	8,664,864	8,569,308
權益及負債總值	43,241,991	43,528,152

簡明綜合權益變動表

	股本 港幣千元	股份溢價 港幣千元	資本 贖回儲備 港幣千元	實繳盈餘 港幣千元	物業 重估儲備 港幣千元	監管儲備* 港幣千元	保留溢利 港幣千元	匯兌儲備 港幣千元	總額 港幣千元
二零二二年一月一日	109,792	4,013,296	829	96,116	3,982	54,812	4,210,152	80,329	8,569,308
期內溢利	-	-	-	-	-	-	193,319	-	193,319
其他全面收益	-	-	-	-	-	-	-	(42,867)	(42,867)
從監管儲備撥往保留溢利	-	-	-	-	-	(8,592)	8,592	-	-
已宣派股息	-	-	-	-	-	-	(54,896)	-	(54,896)
二零二二年六月三十日 (未經審核)	<u>109,792</u>	<u>4,013,296</u>	<u>829</u>	<u>96,116</u>	<u>3,982</u>	<u>46,220</u>	<u>4,357,167</u>	<u>37,462</u>	<u>8,664,864</u>
	股本 港幣千元	股份溢價 港幣千元	資本 贖回儲備 港幣千元	實繳盈餘 港幣千元	物業 重估儲備 港幣千元	監管儲備* 港幣千元	保留溢利 港幣千元	匯兌儲備 港幣千元	總額 港幣千元
二零二一年一月一日	109,792	4,013,296	829	96,116	3,982	53,280	3,934,806	53,040	8,265,141
期內溢利	-	-	-	-	-	-	246,355	-	246,355
其他全面收益	-	-	-	-	-	-	-	10,376	10,376
從監管儲備撥往保留溢利	-	-	-	-	-	(9,083)	9,083	-	-
已宣派股息	-	-	-	-	-	-	(54,896)	-	(54,896)
二零二一年六月三十日 (未經審核)	109,792	4,013,296	829	96,116	3,982	44,197	4,135,348	63,416	8,466,976
期內溢利	-	-	-	-	-	-	250,106	-	250,106
其他全面收益	-	-	-	-	-	-	-	16,913	16,913
從保留溢利撥往監管儲備	-	-	-	-	-	10,615	(10,615)	-	-
已宣派股息	-	-	-	-	-	-	(164,687)	-	(164,687)
二零二一年十二月三十一日 (已審核)	<u>109,792</u>	<u>4,013,296</u>	<u>829</u>	<u>96,116</u>	<u>3,982</u>	<u>54,812</u>	<u>4,210,152</u>	<u>80,329</u>	<u>8,569,308</u>

本集團設有監管儲備，以滿足香港《銀行業條例》為達致審慎監管目的之條文。監管儲備乃持有作資金緩衝之用，以抵銷根據香港金融管理局（「金管局」）所頒佈的指引超出會計準則要求的潛在財務虧損。

中期財務報表附註

1. 編製基準

本未經審核的中期簡明綜合財務報表乃根據《香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)證券上市規則》(「上市規則」)的適用披露規定；及已遵照香港會計師公會(「香港會計師公會」)頒佈的《香港會計準則》(「香港會計準則」)第34號中期財務報告及詮釋(「詮釋」)而編製。其亦已包括金管局發出的《銀行業(披露)規則》中要求披露的若干資料。

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，並應與本集團二零二一年年報一起審閱。

除下文附註4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，與本集團二零二一年年報所採納的一致。

2. 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：

- (a) 與被投資方其他表決權持有者的合約安排；
- (b) 其他合約安排產生的權利；及
- (c) 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。

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。

已被綜合入賬以達致會計目的之附屬公司為大眾銀行(香港)有限公司(「大眾銀行(香港)」)、大眾財務有限公司(「大眾財務」)、Winton (B.V.I.) Limited及該等公司的附屬公司。

3. 資本披露的基準

本集團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，亦已參照《銀行業(披露)規則》。

倘本集團並未遵守金管局自外部施加的資本規定，則須儘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，本集團綜合總資本比率及其他監管資本比率乃按本公司、大眾銀行(香港)及大眾財務綜合計算。

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，惟大眾金融証券有限公司及大眾証券有限公司的流動資金、資本及其他表現指標，須符合香港証券及期貨事務監察委員會(「證監會」)頒佈的《証券及期貨(財政資源)規則》的最低要求。

按客戶貸款總額百分比計算的部分保留溢利，須根據金管局的資本規定撥作不可分派監管儲備，作為普通股權一級(「普通股權一級」)資本的一部分計入資本基礎內。

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《銀行業(資本)規則》(「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%。

4. 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 | 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） |

有關修訂的性質及影響載述如下。

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。

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

¹ 二零二三年一月一日或之後開始的年度報告期間生效

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)財務報表的呈列及香港財務報告準則實務公告第2號就重要性作出判斷的修訂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。

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。

5. 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界定經營分類。經營分類由被認為「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：

- 零售及商業銀行業務分類主要包括提供存款戶口服務、樓宇按揭及消費信貸、租購及租賃、提供融資予有牌照公共車輛(如的士及公共小型巴士)的買家、提供金融服務及融資活動予貿易、製造業及各行各業的客戶、外匯活動、中央貸存現金管理、利率風險管理及本集團整體資金管理；

- 財富管理服務、股票經紀及證券管理分類包括債務證券及股權投資管理、證券買賣及收取佣金收入以及提供認可財富管理產品及服務；及
- 其他業務分類包括的士買賣、的士租賃及投資物業租賃。

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。

	零售及商業銀行業務		財富管理服務、股票經紀及證券管理		其他業務		總額	
	截至六月三十日止六個月		截至六月三十日止六個月		截至六月三十日止六個月		截至六月三十日止六個月	
	二零二二年	二零二一年	二零二二年	二零二一年	二零二二年	二零二一年	二零二二年	二零二一年
	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)	(未經審核)
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
分類收益								
外部：								
淨利息收入／(支出)	606,033	637,771	(61)	(89)	-	-	605,972	637,682
淨費用及佣金收入	58,654	60,732	28,708	43,460	-	-	87,362	104,192
其他營業收入／(支出)	13,076	19,074	223	(4)	7,473	6,995	20,772	26,065
營業收入	677,763	717,577	28,870	43,367	7,473	6,995	714,106	767,939
已計信用損失支出的稅前 經營溢利／(虧損)	231,094	273,588	8,575	23,820	(1,930)	3,512	237,739	300,920
稅項							(44,420)	(54,565)
期內溢利							193,319	246,355
其他分類資料								
物業及設備及融資租賃土地的折舊	(21,858)	(20,410)	-	-	-	-	(21,858)	(20,410)
使用權資產的折舊	(29,726)	(29,940)	-	-	-	-	(29,726)	(29,940)
投資物業公平價值的變動	-	-	-	-	(2,176)	3,577	(2,176)	3,577
信用損失支出	(61,852)	(48,502)	-	-	-	-	(61,852)	(48,502)
出售物業及設備的淨虧損	(28)	(7)	-	-	-	-	(28)	(7)

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。

	零售及商業銀行業務		財富管理服務、股票經紀及證券管理		其他業務		總額	
	二零二二年	二零二一年	二零二二年	二零二一年	二零二二年	二零二一年	二零二二年	二零二一年
	六月三十日	十二月三十一日	六月三十日	十二月三十一日	六月三十日	十二月三十一日	六月三十日	十二月三十一日
	(未經審核)	(已審核)	(未經審核)	(已審核)	(未經審核)	(已審核)	(未經審核)	(已審核)
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
無形資產及商譽以外的分類資產	39,424,273	39,950,012	633,719	395,219	364,826	367,052	40,422,818	40,712,283
無形資產	-	-	718	718	-	-	718	718
商譽	2,774,403	2,774,403	-	-	-	-	2,774,403	2,774,403
分類資產	42,198,676	42,724,415	634,437	395,937	364,826	367,052	43,197,939	43,487,404
未被分配的資產：								
遞延稅項資產及可收回稅項							44,052	40,748
資產總值							43,241,991	43,528,152
分類負債	34,059,259	34,556,925	341,321	111,985	5,533	5,412	34,406,113	34,674,322
未被分配的負債：								
遞延稅項負債及應付稅項							116,118	119,835
應付股息							54,896	164,687
負債總值							34,577,127	34,958,844
其他分類資料								
增添至非流動資產								
—資本開支	86,340	29,481	-	-	-	-	86,340	29,481

按地域分類的資料

本集團根據負責呈報業績或資產入賬的分行及附屬公司的主要營業地點分析按地域分類的資料。

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，按地域分類的分類收益資料。

	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
來自外部客戶的分類收益：		
香港	659,965	711,800
中國內地	54,141	56,139
	714,106	767,939

分類收益乃根據應申報分類所產生的利息、費用及佣金收入分配至該等分類。

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，按地域分類的非流動資產資料。

	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
非流動資產：		
香港	4,168,695	4,106,064
中國內地	27,312	28,385
	4,196,007	4,134,449

非流動資產包括投資物業、物業及設備、融資租賃土地、商譽、使用權資產及無形資產。

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%)。

6. 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	648,000	681,042
短期存款及銀行存款	23,373	24,125
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	23,293	23,576
	694,666	728,743
利息支出用於：		
銀行及金融機構存款	1,345	617
客戶存款	75,541	77,908
銀行貸款	10,476	11,065
其他	1,332	1,471
	88,694	91,061

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694,666,000元及港幣88,694,000元（二零二一年：港幣728,743,000元及港幣91,061,000元）。

7. 淨費用及佣金收入

	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：		
零售及商業銀行及其他業務	59,475	61,993
財富管理服務、股票經紀及證券管理	28,708	43,460
	88,183	105,453
扣除：費用及佣金支出	(821)	(1,261)
	87,362	104,192

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。

8. 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	7,509	7,032
扣除：直接營業支出	(36)	(38)
淨租金收入	7,473	6,994
外匯兌換收益減虧損	10,215	20,097
衍生金融工具的淨虧損	(1,051)	(3,663)
	9,164	16,434
出售物業及設備的淨虧損	(28)	(7)
終止租賃收益	1,460	1,052
上市投資股息收入	101	129
非上市投資股息收入	35	35
政府補貼	2,246	977
其他	321	451
	20,772	26,065

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。

9. 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	246,009	259,637
退休金供款	12,009	12,134
扣除：註銷供款	(20)	(24)
退休福利計劃淨供款	11,989	12,110
	257,998	271,747
其他營業支出：		
使用權資產的折舊	29,726	29,940
物業及設備及融資租賃土地的折舊	21,858	20,410
行政及一般支出	38,021	36,974
其他	64,736	63,023
投資物業公平價值變動前營業支出	412,339	422,094

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。

10. 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	非信貸 減值的 年限內預期 信用損失 (第二階段) 港幣千元	已信貸 減值的 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	(10,088)	11,553	60,484	61,949
—貿易票據、應計利息及其他應收款項	(145)	59	(48)	(134)
—現金及短期存款	6	—	—	6
—銀行及金融機構存款	32	—	—	32
—按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	13	—	—	13
—貸款承擔	(14)	—	—	(14)
	<u>(10,196)</u>	<u>11,612</u>	<u>60,436</u>	<u>61,852</u>

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	非信貸 減值的 年限內預期 信用損失 (第二階段) 港幣千元	已信貸 減值的 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	119	6,088	42,018	48,225
—貿易票據、應計利息及其他應收款項	2	48	186	236
—現金及短期存款	(30)	—	—	(30)
—銀行及金融機構存款	50	—	—	50
—按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	11	—	—	11
—貸款承擔	10	—	—	10
	<u>162</u>	<u>6,136</u>	<u>42,204</u>	<u>48,502</u>

11. 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：				
香港		35,833		44,792
海外		15,806		9,494
遞延稅項(抵免)／支出淨額		(7,219)		279
		<u>44,420</u>		<u>54,565</u>

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。海外的應評稅溢利稅項乃按本集團經營業務所在司法權區的現行稅率計算，並根據現行法例、詮釋及慣例處理。

應用於除稅前溢利的稅項支出（以本公司及其附屬公司註冊所在司法權區的法定稅率計算），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：

	截至二零二二年六月三十日止六個月 (未經審核)					
	香港		中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	<u>197,186</u>		<u>40,553</u>		<u>237,739</u>	
以適用稅率計算的稅項	32,536	16.5	10,138	25.0	42,674	18.0
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	<u>1,738</u>	<u>0.9</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>1,746</u>	<u>0.7</u>
以本集團實際稅率計算的稅項支出	<u>34,274</u>	<u>17.4</u>	<u>10,146</u>	<u>25.0</u>	<u>44,420</u>	<u>18.7</u>

	截至二零二一年六月三十日止六個月 (未經審核)					
	香港		中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	<u>262,037</u>		<u>38,883</u>		<u>300,920</u>	
以適用稅率計算的稅項	43,236	16.5	9,721	25.0	52,957	17.6
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	<u>1,387</u>	<u>0.5</u>	<u>221</u>	<u>0.6</u>	<u>1,608</u>	<u>0.5</u>
以本集團實際稅率計算的稅項支出	<u>44,623</u>	<u>17.0</u>	<u>9,942</u>	<u>25.6</u>	<u>54,565</u>	<u>18.1</u>

12. 股息

(a) 中期期內宣派之股息

	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 港幣元	二零二一年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	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	<u>0.05</u>	<u>0.05</u>	<u>54,896</u>	<u>54,896</u>

(b) 應屬上個財政年度及於中期期內派付之股息

	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 港幣元	二零二一年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	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
前期第二次中期股息	<u>0.15</u>	<u>0.12</u>	<u>164,687</u>	<u>131,750</u>

13. 每股盈利

(a) 每股基本盈利

每股基本盈利乃根據期內溢利港幣193,319,000元(二零二一年：港幣246,355,000元)及期內已發行普通股的加權平均數1,097,917,618股(二零二一年：1,097,917,618股)計算。

(b) 每股攤薄盈利

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，本集團並無具潛在攤薄影響的已發行普通股。

14. 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	25,094,871	26,154,174
貿易票據	10,985	11,989
客戶貸款及貿易票據 應計利息	25,105,856 67,129	26,166,163 72,416
其他應收款項	25,172,985 10,599	26,238,579 12,900
客戶貸款及應收款項總額	25,183,584	26,251,479
扣除：減值準備		
— 特定評估	(74,013)	(65,752)
— 綜合評估	(119,871)	(118,524)
	(193,884)	(184,276)
客戶貸款及應收款項	24,989,700	26,067,203

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、上市股份、的士牌照、公共小型巴士牌照及車輛。

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	24,388,136	25,443,428
逾期但未減值的客戶貸款及應收款項	507,112	560,052
已信貸減值的客戶貸款	275,578	234,512
已信貸減值的應收款項	12,758	13,487
客戶貸款及應收款項總額	<u>25,183,584</u>	<u>26,251,479</u>

約70% (二零二一年十二月三十一日：約69%) 之「未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項」為以物業、的士牌照、公共小型巴士牌照及車輛作抵押的物業按揭貸款及租購貸款。

(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	90,443	0.36	53,091	0.21
六個月以上至一年	37,645	0.15	23,791	0.09
一年以上	<u>87,050</u>	<u>0.35</u>	<u>118,101</u>	<u>0.45</u>
逾期三個月以上的客戶貸款	215,138	0.86	194,983	0.75
逾期三個月或以下的 重組客戶貸款	28,160	0.11	28,165	0.11
逾期三個月或以下的 已減值客戶貸款	<u>32,280</u>	<u>0.13</u>	<u>11,364</u>	<u>0.04</u>
逾期及已減值客戶貸款總額	<u>275,578</u>	<u>1.10</u>	<u>234,512</u>	<u>0.90</u>

(a) (ii) 逾期及已減值貿易票據、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
貿易票據、應計利息及其他應收款項逾期：		
三個月以上至六個月	1,234	471
六個月以上至一年	1,620	1,158
一年以上	9,693	11,792
逾期三個月以上的貿易票據、應計利息 及其他應收款項	12,547	13,421
逾期三個月或以下的已減值貿易票據、 應計利息及其他應收款項	211	66
逾期及已減值貿易票據、應計利息及 其他應收款項總額	12,758	13,487

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。

(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)			二零二一年十二月三十一日 (已審核)		
	香港 港幣千元	中國內地 港幣千元	總額 港幣千元	香港 港幣千元	中國內地 港幣千元	總額 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	<u>145,371</u>	<u>82,314</u>	<u>227,685</u>	<u>95,182</u>	<u>113,222</u>	<u>208,404</u>
特定評估減值準備	<u>51,940</u>	<u>9,070</u>	<u>61,010</u>	<u>40,431</u>	<u>12,207</u>	<u>52,638</u>
抵押品的現時市值及 公平價值			<u>262,164</u>			<u>259,176</u>

(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	<u>203,599</u>	<u>84,737</u>	<u>288,336</u>	<u>133,141</u>	<u>114,858</u>	<u>247,999</u>
特定評估減值準備	<u>64,943</u>	<u>9,070</u>	<u>74,013</u>	<u>53,545</u>	<u>12,207</u>	<u>65,752</u>
抵押品的現時市值及 公平價值			<u>335,379</u>			<u>278,001</u>

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。

(c) 逾期客戶貸款的抵押品價值及有信貸保障部分(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	<u>262,164</u>	<u>259,176</u>
逾期客戶貸款的保障部分	<u>155,558</u>	<u>147,671</u>
逾期客戶貸款的無保障部分	<u>59,580</u>	<u>47,312</u>

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。

信用風險緩衝的主要擔保人類別如下：

- 信貸評級為Aa3或以上的中央政府
- 未經信貸評級的公用事業企業
- 信貸評級為Baa2或以上的銀行
- 未經信貸評級的企業
- 公司客戶的個人股東及董事

(d) 已收回資產

二零二二年六月三十日，本集團已收回資產總值為港幣34,735,000元（二零二一年十二月三十一日：港幣34,145,000元）。

(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	<u>504,185</u>	<u>2.01</u>	<u>556,719</u>	<u>2.13</u>
逾期三個月或以下的貿易票據、 應計利息及其他應收款項	<u>2,927</u>		<u>3,333</u>	

(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
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	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	25,752,582	250,898	247,999	26,251,479
來自新貸款／融資	3,600,742	700	799	3,602,241
期內終止確認或已償還的貸款／融資 (除撇銷外)	(4,461,280)	(48,573)	(58,847)	(4,568,700)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	77,763	(69,338)	(8,425)	—
撥往非信貸減值的年限內 預期信用損失(第二階段)	(135,277)	139,383	(4,106)	—
撥往已信貸減值的年限內 預期信用損失(第三階段)	(144,668)	(67,684)	212,352	—
各階段之間轉撥總額	(202,182)	2,361	199,821	—
撇銷	—	—	(101,436)	(101,436)
二零二二年六月三十日	<u>24,689,862</u>	<u>205,386</u>	<u>288,336</u>	<u>25,183,584</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	24,615,552	203,741	275,578	25,094,871
貿易票據、應計利息及其他應收款項	74,310	1,645	12,758	88,713
	<u>24,689,862</u>	<u>205,386</u>	<u>288,336</u>	<u>25,183,584</u>

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79,185,000元。

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的客戶貸款及				
應收款項總額	25,759,389	267,868	231,834	26,259,091
來自新貸款／融資	7,151,313	1,900	4,132	7,157,345
年內終止確認或已償還的貸款／融資 (除撇銷外)	(6,861,970)	(40,313)	(62,817)	(6,965,100)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	105,536	(90,293)	(15,243)	—
撥往非信貸減值的年限內 預期信用損失(第二階段)	(190,526)	192,248	(1,722)	—
撥往已信貸減值的年限內 預期信用損失(第三階段)	(211,160)	(80,512)	291,672	—
各階段之間轉撥總額	(296,150)	21,443	274,707	—
撇銷	—	—	(199,857)	(199,857)
二零二一年十二月三十一日	<u>25,752,582</u>	<u>250,898</u>	<u>247,999</u>	<u>26,251,479</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	25,670,854	248,808	234,512	26,154,174
貿易票據、應計利息及其他應收款項	<u>81,728</u>	<u>2,090</u>	<u>13,487</u>	<u>97,305</u>
	<u>25,752,582</u>	<u>250,898</u>	<u>247,999</u>	<u>26,251,479</u>

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160,164,000元。

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	24,582,714	–	–	24,582,714
關注	107,148	205,386	–	312,534
不良				
次級	–	–	144,722	144,722
可疑	–	–	126,093	126,093
損失	–	–	17,521	17,521
總額	24,689,862	205,386	288,336	25,183,584

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	25,540,678	–	–	25,540,678
關注	211,904	250,898	–	462,802
不良				
次級	–	–	85,574	85,574
可疑	–	–	145,513	145,513
損失	–	–	16,912	16,912
總額	25,752,582	250,898	247,999	26,251,479

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)			總額
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	港幣千元
二零二二年一月一日*	96,568	21,924	65,752	184,244
來自新貸款／融資	36,236	1	215	36,452
期內終止確認或已償還的 貸款／融資(除撇銷外)	(43,126)	(3,082)	(51,631)	(97,839)
撥往十二個月預期信用損失 (第一階段)	2,151	(640)	(1,511)	—
撥往非信貸減值的年限內 預期信用損失(第二階段)	(2,316)	2,316	—	—
撥往已信貸減值的年限內 預期信用損失(第三階段)	(3,139)	(16,370)	19,509	—
各階段之間轉撥總額	(3,304)	(14,694)	17,998	—
期內各階段之間風險額轉撥對 期末預期信用損失的影響	(974)	29,289	84,408	112,723
因信用風險轉變引致的變動	935	98	9,446	10,479
收回	—	—	49,261	49,261
撇銷	—	—	(101,436)	(101,436)
二零二二年六月三十日	<u>86,335</u>	<u>33,536</u>	<u>74,013</u>	<u>193,884</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	85,147	33,464	72,064	190,675
貿易票據、應計利息及其他應收款項	<u>1,188</u>	<u>72</u>	<u>1,949</u>	<u>3,209</u>
	<u>86,335</u>	<u>33,536</u>	<u>74,013</u>	<u>193,884</u>

* 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(包括貸款承擔及財務擔保及信用證)已重新分類並計入其他負債內。

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	96,492	24,077	60,022	180,591
來自新貸款／融資	54,147	–	531	54,678
年內終止確認或已償還的 貸款／融資(除撇銷外)	(54,155)	(4,189)	(118,681)	(177,025)
撥往十二個月預期信用損失 (第一階段)	6,204	(3,346)	(2,858)	–
撥往非信貸減值的年限內 預期信用損失(第二階段)	(1,643)	1,780	(137)	–
撥往已信貸減值的年限內 預期信用損失(第三階段)	(5,903)	(15,362)	21,265	–
各階段之間轉撥總額	(1,342)	(16,928)	18,270	–
年內各階段之間風險額轉撥對 年終預期信用損失的影響	(3,442)	18,983	169,147	184,688
因信用風險轉變引致的變動	4,900	(19)	23,753	28,634
收回	–	–	112,567	112,567
撇銷	–	–	(199,857)	(199,857)
二零二一年十二月三十一日	<u>96,600</u>	<u>21,924</u>	<u>65,752</u>	<u>184,276</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	95,235	21,911	63,755	180,901
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,333	13	1,997	3,343
貸款承擔	30	–	–	30
財務擔保及信用證	2	–	–	2
	<u>96,600</u>	<u>21,924</u>	<u>65,752</u>	<u>184,276</u>

(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出租資產的應收款項，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 港幣千元	港幣千元	融資租賃投資淨值 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	399,744	406,350	260,626	266,342
一年以上至兩年	343,617	348,885	224,844	229,645
兩年以上至三年	287,589	298,033	176,678	186,761
三年以上至四年	249,424	256,102	143,903	150,386
四年以上至五年	226,244	229,673	124,608	127,888
五年以上	5,155,783	5,232,762	3,944,708	4,014,407
	6,662,401	6,771,805	4,875,367	4,975,429
扣除：未賺取的融資收入	(1,787,034)	(1,796,376)		
融資租賃投資淨值	4,875,367	4,975,429		

本集團與客戶就汽車及設備已訂立融資租賃安排，所訂立融資租賃的年期介乎1至30年。

15. 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
持有的存款證	3,051,509	3,384,230
國庫債券及政府債券(包括外匯基金票據)	2,188,949	2,071,457
其他債務證券	1,371,448	1,024,028
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券總額	6,611,906	6,479,715
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	(649)	(674)
期內／年內(撥往)／回撥綜合收益表的		
信用損失支出	(13)	25
	(662)	(649)
	6,611,244	6,479,066
上市或非上市：		
—於香港上市	1,284,793	1,024,776
—於香港境外上市	157,179	107,590
—非上市	5,169,934	5,347,349
	6,611,906	6,479,715
按發行人種類分析：		
—中央政府	2,188,949	2,071,457
—公用事業實體	499,737	500,000
—企業	134,067	31,484
—銀行及其他金融機構	3,789,153	3,876,774
	6,611,906	6,479,715

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。

超過90%(二零二一年十二月三十一日：超過90%)的按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券根據外在信貸評級機構穆迪投資者服務的信貸評級獲評為A3級或以上。

16. 租賃

(a) 作為出租人

本集團以經營租賃安排出租其投資物業，租賃年期介乎1至3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	9,283	10,054
一年以上至兩年	4,276	4,929
兩年以上至三年	1,140	1,918
三年以上至四年	—	228
	<u>14,699</u>	<u>17,129</u>

(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2至3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	1,131	4,331
第二至第五年(包括首尾兩年)	4,833	8,074
	<u>5,964</u>	<u>12,405</u>

17. 資產負債表以外的風險承擔

或然負債、承擔及衍生工具

本集團於報告期末每項重大類別的或然負債、承擔及衍生工具的未償還合約數額概要如下：

	二零二二年六月三十日 (未經審核)				
	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信用風險 加權金額 港幣千元	資產的 正公平價值 港幣千元	負債的 負公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	23,100	23,100	18,415	-	-
與交易有關的或然項目	3,852	1,926	816	-	-
與貿易有關的或然項目	3,243	649	465	-	-
遠期有期存款	140,000	140,000	28,000	-	-
遠期資產購置	-	-	-	-	-
	170,195	165,675	47,696	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	660,235	10,102	2,020	1,660	2,711
其他承擔，其原本到期日：					
不超過一年	-	-	-	-	-
一年以上	155,840	77,920	77,920	-	-
其他可無條件取消的承擔或 因交易對手的信貸能力變壞 而可自動取消的承擔	2,276,644	-	-	-	-
	<u>3,262,914</u>	<u>253,697</u>	<u>127,636</u>	<u>1,660</u>	<u>2,711</u>
					二零二二年 六月三十日 (未經審核) 合約數額 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					<u>28,250</u>

	二零二一年十二月三十一日 (已審核)				
	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信用風險 加權金額 港幣千元	資產的 正公平價值 港幣千元	負債的 負公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	23,011	23,011	18,365	–	–
與交易有關的或然項目	4,002	2,001	816	–	–
與貿易有關的或然項目	11,601	2,320	2,223	–	–
遠期有期存款	272,874	272,874	54,575	–	–
遠期資產購置	–	–	–	–	–
	311,488	300,206	75,979	–	–
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	934,327	15,253	3,051	1,551	6,748
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	–	–	–	–	–
一年以上	77,920	38,960	38,960	–	–
其他可無條件取消的承擔或 因交易對手的信貸能力變壞 而可自動取消的承擔	2,256,137	–	–	–	–
	<u>3,579,872</u>	<u>354,419</u>	<u>117,990</u>	<u>1,551</u>	<u>6,748</u>
					二零二一年 十二月三十一日 (已審核) 合約數額 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	<u>8,347</u>
------------------------	--------------

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及財務擔保及信用證)分別為港幣18,000元及港幣32,000元。

18. 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(包括關鍵資產負債表外項目)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 (未經審核)						於不確定	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	期限內償還 港幣千元	港幣千元
金融資產：								
現金及短期存款總額	1,246,743	3,094,784	-	-	-	-	-	4,341,527
一個月以上至十二個月到期的銀行 及金融機構存款總額	-	-	2,030,645	580,492	-	-	-	2,611,137
客戶貸款及應收款項總額	430,768	2,196,392	1,054,492	2,060,498	5,961,833	13,170,732	308,869	25,183,584
按公平價值計入其他全面收益的 股權投資	-	-	-	-	-	-	6,804	6,804
按攤銷成本列賬並持作收取的 債務證券總額	-	317,434	1,137,226	3,895,507	1,261,739	-	-	6,611,906
其他資產	10	339,983	5,974	5,531	3,649	-	85,392	440,539
外匯合約總額	-	594,761	65,474	-	-	-	-	660,235
金融資產總值	1,677,521	6,543,354	4,293,811	6,542,028	7,227,221	13,170,732	401,065	39,855,732
金融負債：								
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘	50,342	230,537	90,000	-	-	-	-	370,879
按攤銷成本列賬的客戶存款	12,635,712	6,351,869	8,817,375	3,994,963	3,602	-	-	31,803,521
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	-	1,551,774	-	-	-	-	-	1,551,774
租賃負債	-	4,633	9,034	39,877	72,660	10,233	-	136,437
其他負債	1,534	365,266	12,306	8,363	84	-	153,238	540,791
外匯合約總額	-	593,848	67,438	-	-	-	-	661,286
金融負債總值	12,687,588	9,097,927	8,996,153	4,043,203	76,346	10,233	153,238	35,064,688
淨流動資金差距	(11,010,067)	(2,554,573)	(4,702,342)	2,498,825	7,150,875	13,160,499	247,827	4,791,044

二零二一年十二月三十一日 (已審核)								
	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	於不確定 期限內償還 港幣千元	總額 港幣千元
金融資產：								
現金及短期存款總額	1,042,204	3,278,839	–	–	–	–	–	4,321,043
一個月以上至十二個月到期的銀行 及金融機構存款總額	–	–	1,614,325	676,015	–	–	–	2,290,340
客戶貸款及應收款項總額	583,355	1,680,795	1,177,633	2,610,649	6,180,010	13,756,324	262,713	26,251,479
按公平價值計入其他全面收益的 股權投資	–	–	–	–	–	–	6,804	6,804
按攤銷成本列賬並持作收取的 債務證券總額	–	281,031	1,340,646	3,611,281	1,246,757	–	–	6,479,715
其他資產	37	112,345	6,314	5,152	2,825	–	60,916	187,589
外匯合約總額	–	589,682	344,645	–	–	–	–	934,327
金融資產總值	1,625,596	5,942,692	4,483,563	6,903,097	7,429,592	13,756,324	330,433	40,471,297
金融負債：								
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘	86,562	239,076	90,000	50,000	–	–	–	465,638
按攤銷成本列賬的客戶存款	12,826,136	5,854,040	10,289,052	3,198,869	7,240	–	–	32,175,337
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	–	1,579,636	–	–	–	–	–	1,579,636
租賃負債	–	4,510	8,618	33,733	77,521	12,815	–	137,197
其他負債	1,404	127,741	11,363	4,519	192	–	164,547	309,766
外匯合約總額	–	591,530	347,994	–	–	–	–	939,524
金融負債總值	12,914,102	8,396,533	10,747,027	3,287,121	84,953	12,815	164,547	35,607,098
淨流動資金差距	(11,288,506)	(2,453,841)	(6,263,464)	3,615,976	7,344,639	13,743,509	165,886	4,864,199

19. 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。

中期股息

二零二二年六月二十八日，董事會宣佈於二零二二年八月三日派發中期股息每股港幣0.05元(二零二一年：港幣0.05元)予二零二二年七月二十日名列股東名冊的股東。

管理層討論及分析

概要

回顧期內，香港的經濟受到2019冠狀病毒病第五波疫情的不利影響，儘管疫情在二零二二年第二季有所改善，本地確診個案回落及商業活動重新開放。

美國聯邦儲備局於二零二二年上半年度退出其資產購買計劃，並將其基準利率上調150個基準點以遏止通脹高企。然而，香港市場流動資金仍見充裕，港元(「港元」)利率較美元(「美元」)利率低。股市在疫情、全球利率上升、商品價格波動以及持久的俄烏衝突下持續動盪。

本集團在上述充滿挑戰的經營環境下審慎經營其貸款業務，策略地專注於有合理利息收益的有抵押借貸市場以控制信用風險，同時維持嚴格的成本控制。本集團已分配額外資源，透過電子渠道推動其金融服務的數碼化進程和業務增長，以追求業務長期發展及可持續盈利增長。

財務回顧

收入及盈利

截至二零二二年六月三十日止六個月，本集團除稅後溢利較二零二一年同期減少港幣5,310萬元或21.5%至港幣1.933億元。

截至二零二二年六月三十日止六個月，本集團的每股基本盈利為港幣0.18元。董事會已於二零二二年六月二十八日宣派中期股息每股港幣0.05元，股息將於二零二二年八月三日派發。

回顧期內，本集團的總利息收入減少港幣3,410萬元或4.7%至港幣6.947億元，主要由於香港在第五波疫情下貸款需求放緩引致貸款利息收入減少；而總利息支出亦減少港幣240萬元或2.6%至港幣8,870萬元，主要由於客戶存款的平均金額減少及貸款活動的資金需求有限所致。因此，本集團的淨利息收入減少港幣3,170萬元或5.0%至港幣6.06億元。回顧期內，由於股市成交量減少，費用及佣金收入下跌港幣1,680萬元或16.2%至港幣8,740萬元。回顧期內，本集團的其他營業收入減少港幣530萬元或20.3%至港幣2,080萬元，由於外幣兌換的收益減少所致。

本集團的營業支出下降港幣980萬元或2.3%至港幣4.123億元，主要由於員工開支減少所致。

回顧期內，投資物業公平價值減少港幣220萬元，去年同期重估收益則為港幣360萬元。

回顧期內，信用損失支出增加港幣1,340萬元或27.6%至港幣6,190萬元，主要由於經營環境受到2019冠狀病毒病疫情的不利影響下，租購貸款的拖欠上升及車輛牌照價值下降，引致信貸費用增加。

客戶貸款、客戶存款及資產總值

本集團的客戶貸款總額（包括貿易票據）由二零二一年十二月三十一日港幣261.7億元減少港幣10.6億元或4.1%至二零二二年六月三十日港幣251.1億元。本集團的客戶存款由二零二一年十二月三十一日港幣321.8億元下跌港幣3.718億元或1.2%至二零二二年六月三十日港幣318.0億元。

二零二二年六月三十日，本集團的資產總值維持港幣432.4億元。

主要附屬公司的業務表現

大眾銀行(香港)

回顧期內，大眾銀行(香港)（一間持牌銀行及本公司的直接附屬公司）的客戶貸款總額（包括貿易票據）由二零二一年十二月三十一日港幣205.4億元減少港幣8.515億元或4.2%至二零二二年六月三十日港幣196.9億元。客戶存款（來自一間附屬公司的存款除外）由二零二一年十二月三十一日港幣277.4億元增加港幣6,620萬元或0.2%至二零二二年六月三十日港幣278.1億元。二零二二年六月三十日，大眾銀行(香港)的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率為1.00%。

大眾銀行(香港)將繼續發展及擴充其零售及商業銀行業務，以及擴闊核心客戶基礎，加快數碼化轉型的步伐，並發展其銀行及金融服務以及股票經紀業務。

大眾財務

大眾財務（一間接受存款公司及大眾銀行（香港）的直接附屬公司）的客戶貸款總額由二零二一年十二月三十一日港幣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。客戶存款由二零二一年十二月三十一日港幣46.9億元減少港幣4.073億元或8.7%至二零二二年六月三十日港幣42.8億元。二零二二年六月三十日，大眾財務的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率為1.32%。

大眾財務將繼續集中發展其消費貸款業務及存款業務，並開始數碼化轉型。

分類資料

本集團的業務主要分為三類：(i)零售及商業銀行業務；(ii)財富管理服務、股票經紀及證券管理；及(iii)其他業務。回顧期內，本集團94.9%的營業收入及97.2%的除稅前溢利均來自零售及商業銀行業務。與二零二一年上半年比較，本集團來自零售及商業銀行業務的營業收入減少港幣3,980萬元或5.5%至港幣6.778億元，主要由於本集團淨利息收入減少所致；而本集團來自財富管理服務、股票經紀及證券管理的營業收入因股市成交量下跌而減少港幣1,450萬元或33.4%至港幣2,890萬元。回顧期內，來自零售及商業銀行業務的除稅前溢利減少港幣4,250萬元或15.5%至港幣2.311億元；而來自財富管理服務、股票經紀及證券管理的除稅前溢利減少港幣1,520萬元或63.9%至港幣860萬元。

集團分行網絡

二零二二年六月三十日，大眾銀行（香港）擁有一個於香港設有32間分行及於中華人民共和國深圳市設有5間分行的分行網絡，提供多元化商業及零售銀行服務。大眾財務於香港擁有一個42間分行的網絡，主力經營私人貸款核心業務。本公司另一間持有放債人牌照經營的營運附屬公司運通泰財務有限公司（「運通泰財務」），於香港擁有一個3間分行的網絡，向特選客戶市場提供私人貸款。二零二二年六月三十日，本集團擁有一個合共82間分行的綜合分行網絡為客戶提供服務。

重大投資

本公司於大眾銀行(香港)擁有重大投資，該投資佔本公司資產總值5%或以上。大眾銀行(香港)的主要業務為提供零售及商業銀行業務。於該附屬公司的投資成本為港幣65.9億元或佔本公司資產總值71.0%，而有關成本已反映本公司投資的公平價值。大眾銀行(香港)的業務策略乃專注於其貸款開發、存款、股票經紀及銀行保險業務營運，並一直致力在追求業務增長之餘，亦維持良好的流動資金及資產質素。大眾銀行(香港)及其附屬公司按綜合基準錄得溢利港幣1.857億元，代表本公司投資年度化回報為5.6%。回顧期內，來自大眾銀行(香港)的股息收入為港幣1.378億元。有關大眾銀行(香港)的相關投資(包括所持有股份的數目及百分比)的詳情將於二零二二年中期報告中披露。

或然負債及承擔

回顧期末，除於中期財務報表附註所披露其於日常銀行及金融業務中有關庫務及貿易融資活動以及貸款承擔外，本集團並無重大的或然負債。回顧期內，本集團並無產生任何重大的資本開支或簽訂任何有關資本開支的重大承擔，亦無就資本開支及其承擔有重大資金需求。本集團短期內並無任何重大投資或購買資本資產的計劃。二零二二年六月三十日，本集團並無抵押其資產。自二零二二年六月三十日起，亦無對本集團有重大影響的事件發生。

營運回顧

資金及資本管理

本集團的資金活動的主要目標為確保以合理成本獲取足夠資金，以應付所有已訂約的財務承擔、為客戶貸款增長提供充足資金以及為可動用資金賺取合理回報。本集團同時鼓勵其附屬公司獨立融資，以自行提供業務增長所需資金。回顧期內，本集團並無重大收購或出售附屬公司或聯營公司。

本集團主要倚賴其內部資本增長、客戶存款及金融機構存款，為其零售及商業銀行業務及消費貸款業務提供資金。本集團的現金及與現金等值項目主要以港元或美元為單位，其有期銀行貸款以港元為單位及以浮動利率計算，並於二零二二年六月三十日維持約港幣15.5億元。二零二二年六月三十日，按本集團的銀行貸款水平對權益比率，本集團的資產與負債比率與二零二一年十二月三十一日比較大致相若，仍處於0.18倍的健康水平。二零二二年六月三十日，本集團的銀行貸款的尚剩餘還款期少於三年。大眾銀行(香港)於其日常的商業銀行業務中已訂立外匯掉期合約及遠期合約，以減低本集團的匯率風險。本集團承受匯率波動的風險輕微。回顧期內，本集團亦無外幣投資採用外幣借貸及其他對沖工具進行對沖。

二零二二年六月三十日，大眾銀行(香港)集團(包括大眾銀行(香港)及大眾財務)的綜合普通股權一級資本比率及總資本比率分別維持23.3%及24.0%。

本集團繼續維持其資本充足狀況並小心管理主要風險。

資產質素及信貸管理

二零二二年六月三十日，本集團的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率為1.10%。本集團將繼續小心管理信用風險，並推行審慎且靈活的業務發展策略，務求於業務／收入增長與審慎風險管理之間達致平衡。

由於本集團的核心業務主要植根香港，因此本集團並無直接來自俄羅斯及烏克蘭的風險。

人力資源管理

本集團致力於透過樹立文化價值觀(包括(但不限於)互相關懷、嚴守紀律、維護道德及提倡廉正、追求卓越、彼此依賴及審慎而行)以促進良好的企業文化。文化價值觀體現於與本集團員工的日常業務／支持營運、培訓及績效評估相關的政策、程序及流程中。關鍵部門的專門負責人負責協助董事會制定員工在履行日常職責時與文化相關的行為期望；建立有效、持續及定期的溝通渠道，與員工分享不合宜做法、不當行為及紀律的事例，以警示員工；促進就文化及行為標準進行公開交換意見；並為核心風險及文化改革計劃建立明確的所有權結構。

本集團人力資源管理的目標乃經考慮業務績效以及遵守本集團的文化及行為標準後，藉提供優厚的薪酬福利及推行全面表現評核制度及適當的激勵措施，以獎勵及表揚表現優秀的員工，並協助彼等在本集團內發展事業及晉升。2019冠狀病毒病疫情下，員工仍可透過電子途徑參加外間的培訓課程、研討會及專業技術課程，藉以提升彼等的專業知識及技能，並加深對市場及規管發展狀況的認識及改善彼等管理及業務技能。員工亦參與本集團／非牟利機構舉辦的社交／慈善活動，藉以增進彼等之間的團隊精神及履行對社區的社會責任。

二零二二年六月三十日，本集團的員工數目為1,215人。截至二零二二年六月三十日止六個月，本集團的員工相關成本總額為港幣2.58億元。

展望

預期香港及中國內地的經濟將於二零二二年下半年略為改善，惟最近香港的2019冠狀病毒病確診個案反彈以及俄烏衝突仍未解決，前景仍然不明朗。預期企業投資／業務擴展及個人消費的風險取向在短期內維持保守，香港及中國內地的貸款增長勢頭受到限制，但當中國內地的邊境對香港旅客重新開放，情況或可望改善。

鑑於商品價格波動及通脹高企壓力，美國聯邦儲備局於二零二二年上半年退出其資產購買計劃及將其基準利率上調150個基準點。預期美國聯邦儲備局的基準利率於今年下半年將進一步上調以降低通脹。由於市場流動資金充裕，港元利率的升幅較美元利率緩慢。儘管如此，為保護本地貨幣免於貶值，金管局出手干預使存放在金管局的銀行總結餘減少，預期港元利率的升幅將在二零二二年下半年加劇。二零二二年底，港元的最佳貸款利率將有上升空間，以反映港元資金成本及淨息差的壓力可在一定程度上得以緩解。

預期香港銀行業界的競爭將隨著虛擬銀行的規模增大而加劇，科技的使用使業界內產品定價的透明度提高，這將繼續對銀行及金融產品的定價構成壓力。符合法規及監管要求的合規與系統相關的成本上升，預期將會影響香港銀行及金融機構的成本效益及盈利增長。儘管如此，本集團將繼續堅守企業使命及目標，致力尋求長遠的業務及盈利增長。本集團將繼續採取審慎的資本管理及流動資金風險管理，以保留充足緩衝以面對未來的挑戰。

本集團將繼續尋求有合理收益的有機貸款增長及管理其資金成本以增加淨利息收入。本集團將繼續採取穩健及靈活的營銷策略，以擴大客戶基礎及服務渠道，按合理成本推出具吸引力的營銷推廣，以及優化系統資源以加強銀行業務的服務質素及效率。本集團亦將致力透過股票經紀及保險等收費業務，使收入來源更多元化。

本集團將繼續透過大眾銀行(香港)、大眾財務及運通泰財務廣大的分行網絡，集中拓展其零售及商業銀行業務以及消費貸款業務，支援其貸款、存款及以收費服務為基礎的業務增長，並以合理的成本實施適當的營銷策略。本集團短期內將繼續致力於優化及改良現有產品及服務，以拓展其零售及商業貸款業務以及消費貸款業務。展望未來，本集團將根據其金融科技發展計劃分配更多資源，以推動金融服務的數碼化進程及透過電子渠道發展業務。

在通往未來復甦的道路上仍有不確定因素。二零二二年下半年，本集團將保持警惕，以嚴謹的成本控制及審慎的風險管理，致力拓展其銀行及金融業務。本集團一向不遺餘力建立健全及穩固的企業文化，藉共享本集團的理念與價值以加強凝聚力。

購買、出售或贖回本公司的上市股份

本公司及各附屬公司在截至二零二二年六月三十日止六個月內概無購買、出售或贖回本公司的任何上市股份。

企業管治

本公司董事並無獲悉任何資料顯示，於二零二二年中期報告所指整個會計期間內，本公司未有或曾沒有遵守上市規則附錄十四所載的《企業管治守則》(「企業管治守則」)的守則條文(「守則條文」)，惟以下附解釋偏離原因的項目偏離企業管治守則的守則條文F.2.2項。

根據企業管治守則的守則條文F.2.2項，董事會主席須出席股東週年大會(「股東週年大會」)。本公司董事會主席丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士因其他事務未能出席本公司於二零二二年五月舉行的二零二二年股東週年大會。經出席股東週年大會之股東同意，二零二二年股東週年大會由執行董事陳玉光先生主持。由於2019冠狀病毒病的爆發，本公司的審核委員會及提名及薪酬委員會的主席，以及大眾銀行(香港)及大眾財務各自的董事委員會的主席(彼等身處馬來西亞)，亦透過電子途徑參與二零二二年股東週年大會以回答其中提出的問題(如有)。

審核委員會的審閱

本公司的審核委員會由三位獨立非執行董事，即謝金玲女士、李振元先生及林兆利先生，以及兩位非執行董事，即賴雲先生及柯寶傑先生所組成。載於本公佈之截至二零二二年六月三十日止六個月未經審核中期業績已由審核委員會審閱。

刊發二零二二年中期業績及中期報告

本集團截至二零二二年六月三十日止六個月的中期業績公佈於聯交所網站 www.hkexnews.hk 及本公司網站 www.publicfinancial.com.hk 刊載。二零二二年中期報告載有依據上市規則所規定之所有適用資料，將於二零二二年約八月中旬寄交本公司股東，並在上述網站刊登。

致謝

本人謹藉此機會代表董事會，向本集團管理層及各員工於期內的盡忠職守及所作出的貢獻衷心致謝，亦謹此答謝監管機構的指導及股東與客戶的長期支持。

承董事會命
大眾金融控股有限公司
丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士
主席

二零二二年七月十五日

於本公佈日期，本公司董事會成員包括非執行董事丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士、賴雲先生、拿督鄭國謙、鍾炎強先生及柯寶傑先生，執行董事陳玉光先生，和獨立非執行董事李振元先生、林兆利先生及謝金玲女士。