



大眾金融控股有限公司
PUBLIC FINANCIAL HOLDINGS LIMITED

(於百慕達註冊成立之有限公司)

股份代號：626

2019

中期報告

卓越表現

是我們的承諾







目

錄

公司資料	2
簡明綜合收益表	3
簡明綜合全面收益表	4
五年財務摘要	5
簡明綜合財務狀況表	6
簡明綜合權益變動表	7
簡明綜合現金流量表	8
中期財務報表附註	10
管理層討論及分析	63
其他資料	67

公司資料

董事會

非執行主席

丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士(主席),
亦為大眾銀行創辦人、榮譽主席、董事及顧問

執行董事

陳玉光
Lee Huat Oon

非執行董事

柯寶傑
拿督鄭國謙
鍾炎強

獨立非執行董事

賴雲(聯合主席)
李振元
鄧戊超

聯席秘書

陳玉光
陳秀娟

註冊辦事處

Clarendon House
Church Street
Hamilton HM 11
Bermuda

總辦事處及主要營業地點

香港中環
德輔道中120號
大眾銀行中心2樓
電話：(852) 2541 9222
傳真：(852) 2815 9232
網址：www.publicfinancial.com.hk

股份上市

香港聯合交易所有限公司主板
股份代號：626

主要股份過戶登記處

MUFG Fund Services (Bermuda) Limited
4th Floor North, Cedar House
41 Cedar Avenue
Hamilton HM 12
Bermuda

香港股份過戶登記分處

卓佳登捷時有限公司
香港皇后大道東183號
合和中心54樓
電話：(852) 2980 1333
傳真：(852) 2810 8185

核數師

安永會計師事務所
執業會計師

簡明綜合收益表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
利息收入	7	985,418	916,142
利息支出	7	(295,969)	(200,947)
淨利息收入		689,449	715,195
其他營業收入	8	120,421	117,622
營業收入		809,870	832,817
營業支出	9	(439,289)	(437,332)
投資物業公平價值的變動		35,250	3,512
未計信貸損失支出經營溢利		405,831	398,997
信貸損失支出	10	(96,809)	(78,670)
除稅前溢利		309,022	320,327
稅項	11	(52,052)	(59,446)
期內溢利		256,970	260,881
溢利屬於：			
本公司擁有人		256,970	260,881
每股盈利(港幣元)	13		
基本		0.234	0.238
攤薄		0.234	0.238

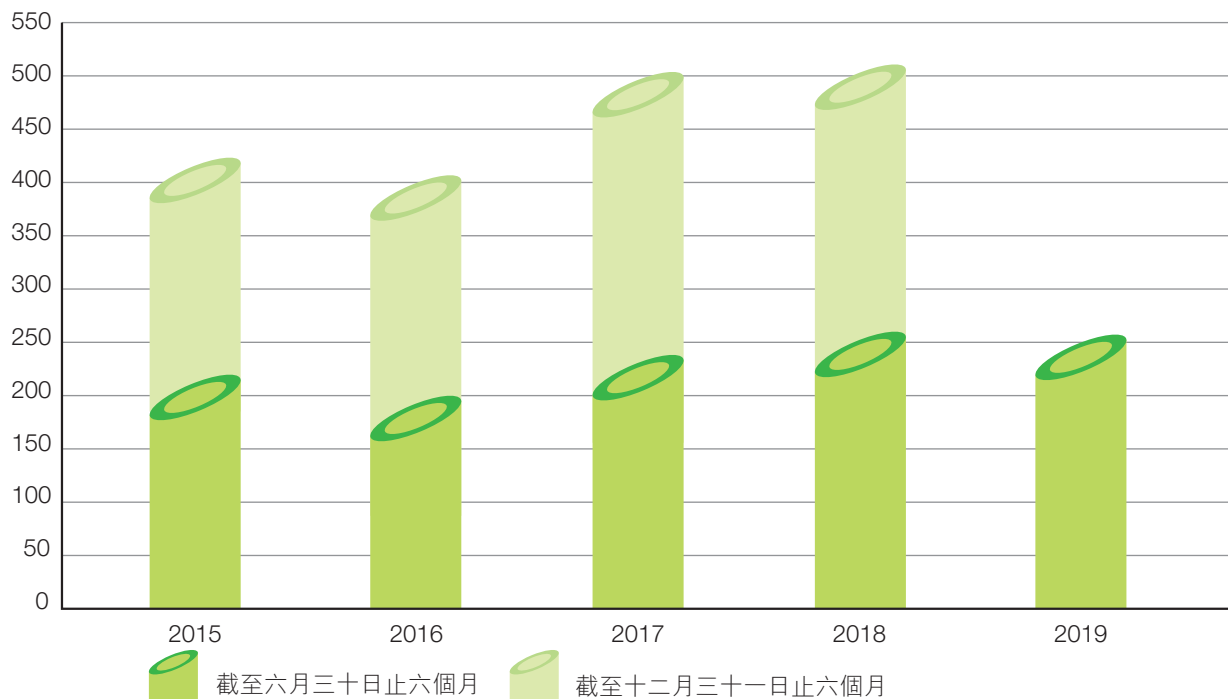
簡明綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
期內溢利	256,970	260,881
期內其他全面收益		
於隨後期間將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)	(1,209)	(16,831)
重估物業盈餘	3,982	-
期內全面收益總額	259,743	244,050
全面收益屬於：		
本公司擁有人	259,743	244,050

五年財務摘要

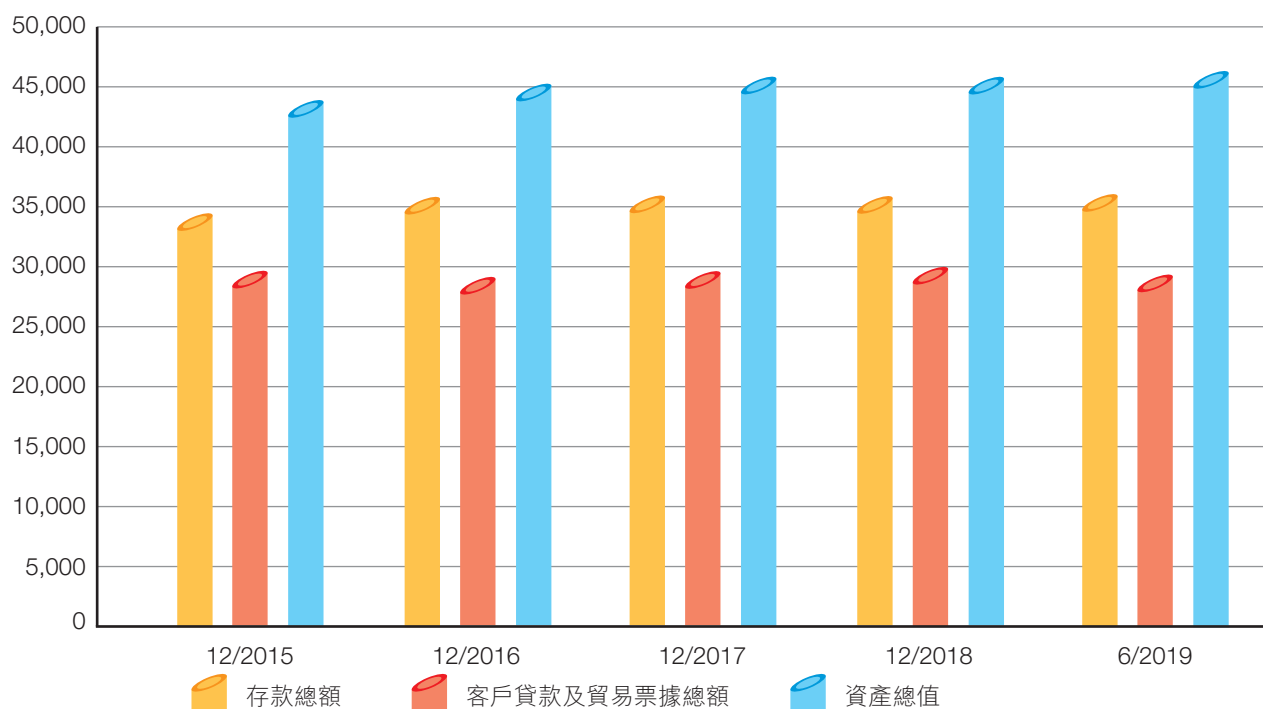
溢利

港幣百萬元



財務狀況

港幣百萬元



簡明綜合財務狀況表

	附註	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
資產			
現金及短期存款	14	4,442,751	3,953,773
一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款	15	1,610,207	1,556,342
衍生金融工具		8,025	2,541
客戶貸款及應收款項	16	29,169,627	29,877,579
按公平價值計入其他全面收益的股權投資	17	6,804	6,804
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	18	6,658,915	6,202,949
投資物業	19	396,661	345,715
物業及設備	20	161,609	145,090
融資租賃土地	21	660,928	676,073
使用權資產		116,973	—
遞延稅項資產		43,919	41,338
可收回稅款		36	1,222
商譽		2,774,403	2,774,403
無形資產	22	718	718
其他資產	23	199,558	166,343
資產總值		46,251,134	45,750,890
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		698,231	572,712
衍生金融工具		147	7,275
按攤銷成本列賬的客戶存款	24	35,280,143	35,284,322
應付股息		54,896	186,646
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	25	1,546,028	1,444,614
租賃負債		124,822	—
應付現時稅項		49,001	15,298
遞延稅項負債		36,517	36,350
其他負債	23	515,279	455,863
負債總值		38,305,064	38,003,080
屬於本公司擁有人的權益			
已發行股本		109,792	109,792
儲備	26	7,836,278	7,638,018
權益總值		7,946,070	7,747,810
權益及負債總值		46,251,134	45,750,890

簡明綜合權益變動表

截至六月三十日止六個月

二零一九年
(未經審核)
港幣千元

二零一八年
(未經審核)
港幣千元

附註

權益總值

一月一日(已呈報)		7,747,810	7,525,700
採納HKFRS 16的影響	5	(6,587)	—
根據HKFRS 16經重列的期初結餘		7,741,223	7,525,700
期內溢利		256,970	260,881
其他全面收益記於匯兌儲備內		(1,209)	(16,831)
其他全面收益記於物業重估儲備內		3,982	—
期內全面收益總額		259,743	244,050
股份的已宣派股息	12(a)	(54,896)	(54,896)
期末結餘		7,946,070	7,714,854

簡明綜合現金流量表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
經營活動的現金流量			
除稅前溢利		309,022	320,327
經以下項目調整：			
上市投資股息收入	8	(69)	(73)
非上市投資股息收入	8	(35)	(700)
物業及設備及融資租賃土地的折舊	9	17,734	15,281
使用權資產的折舊	9	32,855	–
用於租賃負債的利息支出	7	1,790	–
終止租賃收益	8	(916)	–
出售物業及設備的淨虧損	8	54	1
客戶貸款及應收款項的信貸損失支出增加／(減少)		5,183	(4,552)
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券及銀行存款 的信貸損失支出增加／(減少)		101	(229)
投資物業公平價值增加		(35,250)	(3,512)
匯兌差額		(1,182)	(16,833)
已付利得稅		(18,303)	(32,151)
		310,984	277,559
經營資產及負債變動前的經營溢利			
經營資產減少：			
銀行及金融機構存款減少		295,333	951,225
客戶貸款及應收款項減少／(增加)		702,769	(337,529)
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券(增加)／減少		(431,680)	1,102,471
其他資產(增加)／減少		(33,215)	72,709
衍生金融工具(增加)／減少		(5,484)	2,550
		527,723	1,791,426
經營負債增加／(減少)：			
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及結餘 增加／(減少)		125,519	(587,557)
按攤銷成本列賬的客戶存款減少		(4,179)	(728,488)
按攤銷成本列賬的已發行存款證減少		–	(753,293)
衍生金融工具(減少)／增加		(7,128)	5,289
其他負債增加／(減少)		59,416	(27,762)
		173,628	(2,091,811)
經營活動的現金流入／(流出)淨額		1,012,335	(22,826)

簡明綜合現金流量表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
投資活動的現金流量			
購入物業及設備	20	(30,944)	(11,279)
出售物業及設備所得銷售款項		68	3
上市投資所得股息		69	73
非上市投資所得股息		35	700
投資活動的現金流出淨額		(30,772)	(10,503)
融資活動的現金流量			
新的無抵押銀行貸款		101,414	25,000
償還無抵押銀行貸款		-	(68,829)
償還租賃負債		(33,768)	-
股份的已付股息		(186,646)	(175,667)
融資活動的現金流出淨額		(119,000)	(219,496)
現金及與現金等值項目增加／(減少)淨額		862,563	(252,825)
期初的現金及與現金等值項目		4,104,382	4,549,399
期末的現金及與現金等值項目		4,966,945	4,296,574
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		1,050,460	1,087,329
原訂於三個月內到期的即期及短期通知存款		3,259,439	2,405,668
原訂於三個月內到期的銀行及金融機構存款		200,502	429,362
原訂於三個月內到期的按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券		456,544	374,215
		4,966,945	4,296,574
利息的營運現金流量			
已付利息		(251,162)	(191,048)
已收利息		978,486	931,163

中期財務報表附註

1. 公司及集團資料

本公司於百慕達成立，其註冊辦事處位於Clarendon House, Church Street, Hamilton HM 11, Bermuda。

本公司為一間有限責任公司，其股份於香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）上市（股份代號：626）。

期內，大眾金融控股有限公司（「本公司」）及其附屬公司（「本集團」）的主要業務為提供銀行、財務及相關服務、證券經紀服務、投資物業租賃、向的士及公共小型巴士的買家提供融資貸款、買賣的士車輛與牌照及出租的士。

董事認為本公司的控股公司及最終控股公司為大眾銀行（「大眾銀行」），該銀行於馬來西亞註冊成立。

本公司附屬公司的詳情如下：

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 %	
大眾銀行(香港)有限公司	2,854,045,000	100	–	提供銀行、財務及相關服務
大眾銀行(代理)有限公司	100,000	–	100	提供代理人服務
大眾信貸有限公司	5,000,000	–	100	成員自願清盤中
大眾期貨有限公司	2	–	100	並無營業
大眾太平證券有限公司	12,000,000	–	100	成員自願清盤中
大眾金融證券有限公司	48,000,000	–	100	證券經紀服務
大眾財務有限公司	671,038,000	–	100	接受存款及提供貸款
Public Financial Limited	10,100,000	–	100	投資控股
大眾證券有限公司	10,000,000	–	100	證券經紀服務
大眾證券(代理)有限公司	10,000	–	100	提供代理人服務
Winton (B.V.I.) Limited	61,773	100	–	投資控股
運通泰財務有限公司	4,000,010	–	100	提供私人貸款及物業按揭貸款、以及提供有牌照公共車輛(例如的士)融資貸款
運通汽車行有限公司	78,000	–	100	買賣的士車輛與牌照及出租的士

附註：

除在英屬處女群島註冊成立的Winton (B.V.I.) Limited外，所有附屬公司均在香港註冊成立。除大眾銀行(香港)有限公司在香港及中國內地均有業務外，所有附屬公司均在香港營業。

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乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(「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》(「HKAS」)第34號《中期財務報告及詮釋》(「詮釋」)而編製；亦已包括香港金融管理局(「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，並應與本集團二零一八年年報一起審閱。

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，與本集團二零一八年年報所採納的一致。

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二零一九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。附屬公司擁有權益的變動(並無失去控制權)，於入賬時列作股權交易。

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。

中期財務報表附註

4. 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，惟大眾金融證券有限公司及大眾證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頒佈的《證券及期貨(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，作為普通股權一級資本(「普通股權一級資本」)的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《二零一二年銀行業(修訂)條例》條文及經修訂的《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，自二零一三年一月一日至二零一九年一月一日止期間，最低資本比率規定遞增，並包括分階段引入2.5%的防護緩衝資本(「CCB」)比率。額外資本規定(包括介乎0%至2.5%的逆周期緩衝資本(「CCyB」)比率)已於二零一六年一月一日起實施。二零一八年及二零一九年所要求的CCyB比率分別為1.875%及2.5%。

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新訂及經修訂《香港財務報告準則》(「HKFRS」)，該等HKFRS一般於二零一九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新訂及經修訂準則：

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| • HKFRS 9(修訂) | 具有負補償的提前還款特性 |
| • HKFRS 16 | 租賃 |
| • HKAS 19(修訂) | 計劃修正、縮減或索償 |
| • HKAS 28(修訂) | 於聯營公司及合營企業的長期權益 |
| • 香港(國際財務報告詮釋委員會)
— 詮釋第23號 | 所得稅處理的不確定性 |
| • 《二零一五年至二零一七年週期的
年度改進》 | HKFRS 3、HKFRS 11、HKAS 12及HKAS 23的修訂 |

除載於HKFRS 9(修訂)、HKAS 19(修訂)、HKAS 28(修訂)及《二零一五年至二零一七年週期的年度改進》的修訂與編製本集團中期簡明綜合財務報表無關外，有關修訂的性質及影響載列於下文。

中期財務報表附註

5. 會計政策(續)

會計政策變動及披露(續)

HKFRS 16

HKFRS 16取代HKAS 17「租賃」、香港(國際財務報告詮釋委員會)–詮釋第4號「釐定安排是否包括租賃」、香港(準則詮釋委員會)–詮釋第15號「經營租賃–優惠」及香港(準則詮釋委員會)–詮釋第27號「評估涉及租賃法律形式交易的內容」。該準則載列確認、計量、呈列及披露租賃的原則，並要求承租人將大多數租賃以單一承租人會計模型方式入賬。

HKFRS 16大致沿用HKAS 17內出租人的會計處理方式。出租人將繼續使用與HKAS 17類似的原則將租賃分為經營租賃或融資租賃。因此，HKFRS 16對本集團為出租人的租賃並無影響。

本集團透過採用經修訂追溯採納法採納HKFRS 16，並於二零一九年一月一日首次應用。根據以上方法，已追溯應用該準則，並於首次應用當日確認首次應用該準則的累計影響。本集團選擇使用過渡性的簡化處理辦法，以允許該準則僅適用於首次應用日期前已根據HKAS 17及香港(國際財務報告詮釋委員會)–詮釋第4號確定為租賃的合約。本集團亦選擇使用租賃合約的確認豁免，即豁免自開始日期起租期為12個月或以下，並且不包含購買選擇權的租賃合約(「短期租賃」)，以及相關資產價值為低的租賃合約(「低價值資產租賃」)。

採納HKFRS 16產生的過渡性影響載列於下文。

下表分析採納HKFRS 16對本集團除稅後的財務狀況表產生的過渡性影響。

	二零一九年一月一日 港幣千元
遞延稅項資產	
二零一八年十二月三十一日根據HKAS 17的年終結餘	41,338
– 根據HKFRS 16的遞延稅項影響	1,301
	<hr/>
二零一九年一月一日根據HKFRS 16的年初結餘	42,639
	<hr/>
使用權資產	
二零一八年十二月三十一日根據HKAS 17的年終結餘	–
– 根據HKFRS 16確認使用權資產	132,745
	<hr/>
二零一九年一月一日根據HKFRS 16的年初結餘	132,745
	<hr/>
租賃負債	
二零一八年十二月三十一日根據HKAS 17的年終結餘	–
– 根據HKFRS 16確認租賃負債	140,633
	<hr/>
二零一九年一月一日根據HKFRS 16的年初結餘	140,633
	<hr/>
保留溢利	
二零一八年十二月三十一日根據HKAS 17的年終結餘	3,219,068
– 根據HKFRS 16確認使用權資產	132,745
– 根據HKFRS 16確認租賃負債	(140,633)
– 根據HKFRS 16的遞延稅項影響	1,301
	<hr/>
二零一九年一月一日根據HKFRS 16的年初結餘	3,212,481

中期財務報表附註

5. 會計政策(續)
會計政策變動及披露(續)
HKFRS 16(續)

財務狀況表	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元	重新計量 港幣千元	二零一九年 一月一日 港幣千元
資產			
現金及短期存款	3,953,773	-	3,953,773
一個月以上至十二個月到期的銀行及 金融機構存款	1,556,342	-	1,556,342
衍生金融工具	2,541	-	2,541
客戶貸款及應收款項	29,877,579	-	29,877,579
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	6,202,949	-	6,202,949
投資物業	345,715	-	345,715
物業及設備	145,090	-	145,090
融資租賃土地	676,073	-	676,073
使用權資產	-	132,745	132,745
遞延稅項資產	41,338	1,301	42,639
可收回稅款	1,222	-	1,222
商譽	2,774,403	-	2,774,403
無形資產	718	-	718
其他資產	166,343	-	166,343
資產總值	45,750,890	134,046	45,884,936
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	572,712	-	572,712
衍生金融工具	7,275	-	7,275
按攤銷成本列賬的客戶存款	35,284,322	-	35,284,322
應付股息	186,646	-	186,646
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	1,444,614	-	1,444,614
租賃負債	-	140,633	140,633
應付現時稅項	15,298	-	15,298
遞延稅項負債	36,350	-	36,350
其他負債	455,863	-	455,863
負債總值	38,003,080	140,633	38,143,713
屬於本公司擁有人的權益			
已發行股本	109,792	-	109,792
儲備	7,638,018	(6,587)	7,631,431
權益總值	7,747,810	(6,587)	7,741,223
權益及負債總值	45,750,890	134,046	45,884,936

中期財務報表附註

5. 會計政策(續) 會計政策變動及披露(續) **HKFRS 16(續)**

採納HKFRS 16的影響性質

本集團擁有多個土地及樓宇項目的租賃合約。於採納HKFRS 16前，本集團自租賃開始日期起將各租賃(作為承租人)分類為融資租賃或經營租賃。倘租賃將租賃資產所有權附帶的絕大部分風險及回報轉移至本集團，則分類為融資租賃；反之則分類為經營租賃。融資租賃於租賃開始時按租賃物業的開始日的公平價值或最低租賃款項現值(以較低者為準)予以資本化。租賃款項於利息(確認為融資成本)與租賃負債的扣減中分攤。於經營租賃中，租賃物業不會予以資本化，而租賃款項於租期內按直線法於損益中確認為租金開支。任何預付租金及應計租金分別在其他資產及其他負債項下確認。

於採納HKFRS 16後，本集團對所有租賃採用單一確認及計量法，惟短期租賃及低價值資產租賃除外。該準則訂明特定過渡性要求及實際權宜方法，已獲本集團採用。

先前分類為融資租賃的租賃

對於先前分類為融資租賃的租賃，本集團並無更改於首次應用日期已確認資產及負債的首次賬面值(即使用權資產及租賃負債等於根據HKAS 17確認的租賃資產及負債)。HKFRS 16的規定已自二零一九年一月一日起應用於該等租賃。

先前分類為經營租賃的租賃

除短期租賃及低價值資產租賃外，本集團就先前分類為經營租賃的該等租賃確認使用權資產及租賃負債。大部分租賃的使用權資產根據賬面值予以確認，猶如已一直應用該準則，惟於首次應用日期使用的遞增借款利率則除外。就若干租賃而言，使用權資產根據相當於租賃負債的金額，並按先前已確認的任何相關預付或應計租賃款項調整後予以確認。租賃負債按剩餘租賃款項的現值，經使用首次應用日期的遞增借款利率貼現後予以確認。

本集團亦應用可供使用的實際權宜方法，當中：

- 對具有合理相似特徵的租賃組合使用單一貼現率。
- 依賴其對於緊接首次應用日期前租賃是否屬繁重性質的評估。
- 對租賃期於首次應用日期起計十二個月內結束的租賃應用短期租賃確認豁免。
- 於首次應用日期計量使用權資產時撇除初步直接成本。
- 倘合約包含延長或終止租賃的選擇權，則於事後釐定租賃期。

中期財務報表附註

5. 會計政策(續) 會計政策變動及披露(續) HKFRS 16(續)

採納HKFRS 16的影響性質(續)

先前分類為經營租賃的租賃(續)

根據上述情況，二零一九年一月一日：

- 已確認使用權資產港幣132,745,000元並單獨地於財務狀況表內呈列。
- 已確認額外租賃負債港幣140,633,000元。
- 由於資產及負債的變動產生遞延稅項影響，遞延稅項資產增加港幣1,301,000元。
- 該等調整的淨影響已對保留盈利作出港幣6,587,000元的調整。

二零一九年一月一日的租賃負債與二零一八年十二月三十一日的經營租賃承擔的對賬如下：

	港幣千元
二零一八年十二月三十一日的經營租賃承擔	113,913
二零一九年一月一日的加權平均遞增借貸利率	2.73%
二零一九年一月一日的貼現經營租賃承擔	102,647
加：	
估計拆卸成本	4,544
二零一八年十二月三十一日並未確認的可選擇延長期限付款	33,442
	<hr/>
二零一九年一月一日的租賃負債	140,633
	<hr/>

新會計政策概要

下文載列於採納HKFRS 16後本集團的新會計政策，自首次應用日期已採納：

使用權資產

本集團於租賃開始日期(即相關資產可供使用日期)確認使用權資產。使用權資產按成本減任何累計折舊及減值虧損計量，並就任何重新計量租賃負債作出調整。使用權資產成本包括已確認租賃負債款額、已產生初步直接成本及於開始日期或之前作出的租賃款項減任何已收取租賃獎勵。除非本集團合理確定於租期結束時取得租賃資產所有權，否則已確認使用權資產於其估計可使用年期及租期(以較短者為準)按直線法折舊。使用權資產須予以減值。

中期財務報表附註

5. 會計政策(續) 會計政策變動及披露(續) **HKFRS 16(續)**

新會計政策概要(續)

租賃負債

於租賃開始日期，本集團確認按租賃期內作出的租賃款項現值計量租賃負債。租賃款項包括定額付款(含實質定額款項)減任何應收租賃獎勵款項、取決於指數或利率的可變租賃款項以及預期根據剩餘價值擔保支付的金額。租賃款項亦包括本集團合理確定行使的購買選擇權的行使價及倘在租期內反映本集團正行使終止租賃選擇權時，有關終止租賃支付的罰款。不取決於指數或利率的可變租賃款項在出現觸發付款的事件或條件的期間內確認為開支。

於計算租賃款項的現值時，倘租賃內所含利率不易釐定，則本集團應用租賃開始日期的增額借款利率計算。於開始日期後，租賃負債金額的增加反映利息的增加，其減少則為租賃付款所致。此外，倘有任何修改(即租期、實質定額租賃款項或購買相關資產的評估的變更)則重新計量租賃負債的賬面值。

短期租賃及低價值資產租賃

本集團將短期租賃確認豁免應用於其機器及設備的短期租賃(即自租賃開始日期起計租期為十二個月或以下，並且不包含購買選擇權的租賃)。低價值資產租賃的確認豁免亦應用於被認為低價值的辦公室設備租賃。短期租賃的租賃款項及低價值資產租賃在租期內按直線法確認為開支。

釐定具重續選擇權的合約中的租期作出的重大判斷

本集團將租期釐定為不可撤銷租賃期限，而如果能合理確定將行使重續租賃的選擇權，租期還應包括該選擇權所涵蓋的任何期間，或在合理確定將不會行使終止租賃的選擇權時，還應包括該選擇權所涵蓋的任何期間。

本集團根據其部分租賃可選擇將資產額外租賃兩至三年。本集團運用判斷評估行使重續選擇權有否合理確定性。換言之，其會考慮所有構成經濟激勵的相關因素，以行使重續選擇權。自開始日期後，倘若有重大事件或非能掌握的情況變動，影響本集團行使(或不行使)重續選擇權(如業務策略的變更)時，本集團會重新評估租期。

中期財務報表附註

5. 會計政策(續)
會計政策變動及披露(續)
HKFRS 16(續)

於財務狀況表及損益表中確認的金額

下文載列本集團的使用權資產及租賃負債的賬面值及期內變動：

	使用權資產	租賃負債
	樓宇	
	港幣千元	港幣千元
二零一九年一月一日	132,745	140,633
添置	21,818	21,818
撤銷	(4,735)	(5,651)
折舊費用	(32,855)	-
利息開支	-	1,790
付款	-	(33,768)
二零一九年六月三十日	116,973	124,822

截至二零一九年六月三十日止六個月，本集團確認短期租賃及低價值資產租賃的租金開支分別為港幣24,000元及港幣1,156,000元。

香港(國際財務報告詮釋委員會)－詮釋第23號

香港(國際財務報告詮釋委員會)－詮釋第23號於稅項處理涉及影響HKAS 12應用的不確定性(通常稱為「不確定稅項狀況」)時，處理該情況下的所得稅(現時及遞延)的會計處理。該詮釋不適用於HKAS 12範圍以外的稅項或徵稅，尤其亦不包括不確定稅項處理相關的權益及處罰相關規定。該詮釋具體處理以下事項：(i)實體是否考慮分開處理不確定稅項；(ii)實體對稅務機關的稅項處理檢查所作的假設；(iii)實體如何釐定應課稅溢利或稅項虧損、稅基、未動用稅項虧損、未動用稅收抵免及稅率；以及(iv)實體如何考慮事實及情況變動。該詮釋將追溯應用，可按全面追溯而不使用事後追溯，或將應用的累計影響作為首次應用日期的期初權益調整進行追溯，並無重列比較資料。該詮釋不會對本集團的財務報表產生重大影響。

已頒佈但尚未生效的HKFRS

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新訂及經修訂HKFRS：

- HKFRS 3(修訂) 業務的定義¹
- HKFRS 10及HKAS 28(二零一一年)(修訂) 投資者與其聯營公司或合營企業之間資產出售或注資²
- HKAS 1及HKAS 8(修訂) 重大的定義¹

¹ 二零二零年一月一日或之後開始的年度期間生效

² 尚未釐定強制生效日期，但可供採納

中期財務報表附註

5. 會計政策(續) 已頒佈但尚未生效的HKFRS(續)

預期將與本集團相關的該等HKFRS的進一步資料如下：

HKFRS 3(修訂)澄清業務的定義，並提供額外指引。該修訂訂明業務可視為一項完整活動及資產組合，必須至少包括一項資源投入及一項實質過程，而兩者必須對創造產出的能力有重大貢獻。業務之存在毋須包括創造產出所需的所有資源投入及過程。該修訂移除對市場參與者是否有能力收購業務並能持續創造產出的評估，轉為重點關注所取得的資源投入及實質過程共同對形成產出的能力有否重大貢獻。該修訂亦已收窄產出的定義範圍，重點關注為客戶提供的商品或服務、投資收入或日常活動產生的其他收入。此外，該修訂亦提供有關評估所取得的過程是否重大的指引，並新增公平價值集中度測試選項，允許對所取得的一項活動和資產組合是否不屬於業務進行簡化評估。本集團預期自二零二零年一月一日起前瞻性採納該等修訂。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。

HKFRS 10及HKAS 28(二零一一年)(修訂)處理HKFRS 10及HKAS 28(二零一一年)之間有關投資者與其聯營公司或合營企業之間資產出售或注資兩者規定的不一致情況。該等修訂規定，當投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或注資構成一項業務時，須確認全數收益或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產時，由該交易產生的收益或虧損於該投資者的損益內確認，惟僅以不相關投資者於該聯營公司或合營企業的權益為限。該等修訂已前瞻應用。香港會計師公會已於二零一六年一月移除HKFRS 10及HKAS 28(二零一一年)(修訂)的以往強制生效日期，而新的強制生效日期將於對聯營公司及合營企業的會計處理完成更廣泛的檢討後釐定。然而，該等修訂現時可供採納。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。

HKAS 1及HKAS 8(修訂)對重大予以新定義。新定義列明，倘資料遭忽略、錯報或隱瞞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作出的決定，則有關資料屬重大。該等修訂澄清重大與否視乎資料的性質或幅度。倘可合理預期會影響主要使用者的決定，則資料錯報屬重大。本集團預期自二零二零年一月一日起前瞻性採納該等修訂。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、樓宇按揭和消費信貸、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)的購買者、給予貿易、製造業和各類商業客戶的服務和融資活動、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；

中期財務報表附註

6. 分類資料(續) 按經營分類的資料(續)

- 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本投資管理、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和租賃及投資物業租賃。

下表披露截至二零一八年六月三十日及二零一九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 證券管理業務		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	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
分類收益								
外部：								
淨利息收入/(支出)	689,856	715,240	(407)	(45)	-	-	689,449	715,195
其他營業收入：								
淨費用及佣金收入	72,945	76,279	27,002	25,716	151	194	100,098	102,189
其他	12,895	6,228	(1)	(1)	7,429	9,206	20,323	15,433
營業收入	775,696	797,747	26,594	25,670	7,580	9,400	809,870	832,817
已計信貸損失支出的稅前經營溢利	268,036	300,115	13,895	13,192	27,091	7,020	309,022	320,327
稅項							(52,052)	(59,446)
期內溢利							256,970	260,881
其他分類資料								
物業及設備以及融資租賃土地的折舊	(17,734)	(15,281)	-	-	-	-	(17,734)	(15,281)
投資物業公平價值的變動	-	-	-	-	35,250	3,512	35,250	3,512
信貸損失支出	(96,809)	(78,670)	-	-	-	-	(96,809)	(78,670)
出售物業及設備的淨虧損	(54)	(1)	-	-	-	-	(54)	(1)

中期財務報表附註

6. 分類資料(續) 按經營分類的資料(續)

下表披露於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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 證券管理業務		其他業務		總額	
	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
	無形資產及商譽以外的分類資產	42,713,950	42,277,363	320,567	309,555	397,541	346,291	43,432,058
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	45,488,353	45,051,766	321,285	310,273	397,541	346,291	46,207,179	45,708,330
未被分配的資產：								
遞延稅項資產及可收回稅項							43,955	42,560
資產總值							46,251,134	45,750,890
分類負債	38,066,126	37,667,853	91,062	89,378	7,462	7,555	38,164,650	37,764,786
未被分配的負債：								
遞延稅項負債及應付稅款							85,518	51,648
應付股息							54,896	186,646
負債總值							38,305,064	38,003,080
其他分類資料								
增添至非流動資產								
一資本開支	30,944	81,876	-	-	-	-	30,944	81,876

中期財務報表附註

6. 分類資料(續) 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。

下表披露截至二零一八年六月三十日及二零一九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	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
來自外部客戶的分類收益：		
香港	743,087	765,782
中國內地	66,783	67,035
	809,870	832,817

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。

下表披露於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日按地域分類的非流動資產資料。

	二零一九年	二零一八年
	六月三十日 (未經審核) 港幣千元	十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
非流動資產：		
香港	4,084,739	3,925,618
中國內地	26,553	16,381
	4,111,292	3,941,999

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%(二零一八年：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	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	854,291	810,349
短期存款及銀行存款	60,758	64,499
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	70,369	41,294
	985,418	916,142
利息支出用於：		
銀行及金融機構存款	7,830	4,264
客戶存款	263,403	175,950
銀行貸款	22,946	20,733
租賃負債	1,790	—
	295,969	200,947

截至二零一九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985,418,000元及港幣295,969,000元（二零一八年：港幣916,142,000元及港幣200,947,000元）。截至二零一九年六月三十日止六個月，已減值客戶貸款的利息收入為港幣5,675,000元（二零一八年：港幣6,082,000元）。

中期財務報表附註

8. 其他營業收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (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	74,099	77,143
財富管理服務、股票經紀及證券管理業務	27,002	25,716
	101,101	102,859
扣除：費用及佣金支出	(1,003)	(670)
淨費用及佣金收入	100,098	102,189
總租金收入	7,419	8,947
扣除：直接營業支出	(37)	(38)
淨租金收入	7,382	8,909
外匯兌換收益減虧損	2,988	10,056
衍生金融工具的淨收益／(虧損)	7,877	(5,218)
	10,865	4,838
出售物業及設備的淨虧損	(54)	(1)
終止租賃收益	916	–
上市投資股息收入	69	73
非上市投資股息收入	35	700
其他	1,110	914
	120,421	117,622

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

截至二零一八年六月三十日及二零一九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負債，以及按公平價值計入損益的金融資產及負債並無產生淨收益及虧損。

所有費用及佣金收入以及支出與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. 營業支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
員工成本：		
薪金及其他員工成本	266,100	266,706
退休金供款	12,354	12,409
扣除：註銷供款	(82)	(8)
退休福利計劃淨供款	12,272	12,401
	278,372	279,107
其他營業支出：		
租賃樓宇經營租約租金	-	33,723
使用權資產的折舊	32,855	-
物業及設備及融資租賃土地的折舊	17,734	15,281
行政及一般支出	42,238	38,951
其他	68,090	70,270
	439,289	437,332
投資物業公平價值變動前營業支出		
	439,289	437,332

二零一八年六月三十日及二零一九年六月三十日，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。截至二零一八年六月三十日及二零一九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

10. 信貸損失支出

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

	截至二零一九年六月三十日止六個月 (未經審核)				
	十二個月 預期信貸 損失 (第一階段) 港幣千元	非減值		已減值信貸的 年限內預期 信貸損失 (第三階段) 港幣千元	總額 港幣千元
		年限內預期	已減值信貸的		
		信貸損失 (第二階段) 港幣千元	年限內預期 信貸損失 (第三階段) 港幣千元		
信貸損失支出淨支出/(回撥):					
— 客戶貸款	134	5,370	91,089	96,593	
— 貿易票據、應計利息及其他應收款項	98	4	21	123	
— 現金及短期存款	50	-	-	50	
— 銀行及金融機構存款	5	-	-	5	
— 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	46	-	-	46	
— 貸款承擔	(8)	-	-	(8)	
— 財務擔保及信用證	-	-	-	-	
	325	5,374	91,110	96,809	

	截至二零一八年六月三十日止六個月 (未經審核)				
	十二個月 預期信貸 損失 (第一階段) 港幣千元	非減值		已減值信貸的 年限內預期 信貸損失 (第三階段) 港幣千元	總額 港幣千元
		年限內預期	已減值信貸的		
		信貸損失 (第二階段) 港幣千元	年限內預期 信貸損失 (第三階段) 港幣千元		
信貸損失支出淨支出/(回撥):					
— 客戶貸款	(1,305)	341	80,076	79,112	
— 貿易票據、應計利息及其他應收款項	57	(5)	(243)	(191)	
— 現金及短期存款	(118)	-	-	(118)	
— 銀行及金融機構存款	(15)	-	-	(15)	
— 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	(96)	-	-	(96)	
— 貸款承擔	(21)	-	-	(21)	
— 財務擔保及信用證	(1)	-	-	(1)	
	(1,499)	336	79,833	78,670	

中期財務報表附註

11. 稅項

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
現時稅項支出：		
香港	40,421	46,745
海外	12,770	11,669
遞延稅項(計入)/支出淨額	(1,139)	1,032
	52,052	59,446

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%(二零一八年：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，並根據現有法例、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：

	截至二零一九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	259,029		49,993		309,022	
以適用稅率計算的稅項 估計已動用的前期稅務 虧損	42,740	16.5	12,498	25.0	55,238	17.8
估計(毋須課稅)/不可扣 減的淨(收入)/支出的 稅務影響	(3,238)	(1.2)	52	0.1	(3,186)	(1.0)
以本集團實際稅率計算的 稅項支出	39,502	15.3	12,550	25.1	52,052	16.8

中期財務報表附註

11. 稅項(續)

	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	269,168		51,159		320,327	
以適用稅率計算的稅項	44,413	16.5	12,790	25.0	57,203	17.9
估計已動用的前期稅務虧損	(5)	-	-	-	(5)	-
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	2,241	0.8	7	-	2,248	0.7
以本集團實際稅率計算的稅項支出	46,649	17.3	12,797	25.0	59,446	18.6

12. 股息

(a) 中期期內宣派之股息

	截至六月三十日止六個月		二零一八年	
	二零一九年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零一八年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
中期股息	0.05	0.05	54,896	54,896

(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		二零一八年	
	二零一九年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零一八年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
前期第二次中期股息	0.17	0.16	186,646	175,667

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256,970,000元(二零一八年：港幣260,881,000元)及期內已發行普通股的加權平均數1,097,917,618股(二零一八年：1,097,917,618股)計算。

(b) 每股攤薄盈利

截至二零一八年六月三十日及二零一九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。

中期財務報表附註

14. 現金及短期存款

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
現金	158,317	166,661
銀行及金融機構存款	892,143	943,455
通知存款及短期存款	3,392,720	2,844,036
現金及短期存款總額	4,443,180	3,954,152
扣除：綜合評估減值準備		
二零一八年一月一日及二零一九年一月一日	(379)	(470)
期內／年內綜合收益表的信貸損失(支出)／回撥	(50)	91
	(429)	(379)
現金及短期存款	4,442,751	3,953,773

超過90%(二零一八年十二月三十一日：超過90%)的銀行及金融機構存款被外在信貸評級機構穆迪投資者服務(「穆迪」)評為屬Baa2級或以上。

由於本集團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。

15. 一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
銀行及金融機構存款總額	1,610,368	1,556,498
扣除：綜合評估減值準備		
二零一八年一月一日及二零一九年一月一日	(156)	(151)
期內／年內綜合收益表的信貸損失支出	(5)	(5)
	(161)	(156)
銀行及金融機構存款	1,610,207	1,556,342

超過90%(二零一八年十二月三十一日：超過90%)的一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款被穆迪評為屬Baa2級或以上。

由於本集團並無逾期或重組一個月以上至十二個月到期的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

16. 客戶貸款及應收款項

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
客戶貸款	29,226,770	29,945,241
貿易票據	40,906	29,724
客戶貸款及貿易票據	29,267,676	29,974,965
應計利息	84,267	78,371
其他應收款項	29,351,943	30,053,336
	17,443	18,819
客戶貸款及應收款項總額	29,369,386	30,072,155
扣除： 減值準備*		
— 特定評估	(55,691)	(56,106)
— 綜合評估	(144,068)	(138,470)
	(199,759)	(194,576)
客戶貸款及應收款項	29,169,627	29,877,579

超過90%(二零一八年十二月三十一日：超過90%)的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。超過90%(二零一八年十二月三十一日：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。

* 該等結餘亦包括二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，分別為港幣94,000元及港幣102,000元之資產負債表外的信貸風險減值準備。

客戶貸款及應收款項概要如下：

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 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	28,509,410	29,424,485
逾期但未減值的客戶貸款及應收款項	669,974	449,145
信貸已減值客戶貸款	186,531	195,687
信貸已減值應收款項	3,471	2,838
客戶貸款及應收款項總額	29,369,386	30,072,155

約61%(二零一八年十二月三十一日：61%)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。

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項(續)

(a) (i) 逾期及已減值客戶貸款之賬齡分析

	二零一九年 六月三十日 (未經審核)		二零一八年 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	45,780	0.16	93,214	0.31
六個月以上至一年	51,135	0.17	12,453	0.04
一年以上	1,559	0.01	4,424	0.02
逾期三個月以上的客戶貸款	98,474	0.34	110,091	0.37
逾期三個月或以下的重組客戶貸款	72,232	0.25	67,162	0.22
逾期三個月或以下的已減值客戶貸款	15,825	0.05	18,434	0.06
逾期及已減值客戶貸款總額	186,531	0.64	195,687	0.65

(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

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 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	58	1,647
六個月以上至一年	2,823	472
一年以上	163	288
逾期三個月以上的貿易票據、應計利息及 其他應收款項	3,044	2,407
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	427	431
逾期及已減值貿易票據、應計利息及 其他應收款項總額	3,471	2,838

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

	二零一九年六月三十日 (未經審核)			二零一八年十二月三十一日 (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	71,127	30,391	101,518	83,834	28,664	112,498
特定評估減值準備	38,210	3	38,213	40,108	3	40,111
抵押品的現時市值及公平價值			82,130			118,970
(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	153,759	36,243	190,002	161,622	36,903	198,525
特定評估減值準備	55,687	4	55,691	56,102	4	56,106
抵押品的現時市值及公平價值			134,513			157,257

本集團超過90%(二零一八年十二月三十一日：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：

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 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	82,130	118,970
逾期客戶貸款的保障部分	50,255	58,172
逾期客戶貸款的無保障部分	48,219	51,919

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。

信貸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

二零一九年六月三十日，本集團已收回資產總值為港幣14,150,000元(二零一八年十二月三十一日：港幣33,160,000元)。

中期財務報表附註

16. 客戶貸款及應收款項(續) (e) 逾期但未減值的客戶貸款及應收款項

	二零一九年 六月三十日 (未經審核)		二零一八年 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	666,549	2.28	446,235	1.49
逾期三個月或以下的貿易票據、應計利息 及其他應收款項	3,425		2,910	

(f) 客戶貸款及應收款項及資產負債表外的信貸風險減值準備

客戶貸款及應收款項總額的變動分析如下：

	二零一九年六月三十日 (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
二零一九年一月一日的客戶貸款及應收款項總額	29,701,281	172,349	198,525	30,072,155
來自新貸款／融資	5,175,700	235	974	5,176,909
期內終止確認或已償還的貸款／融資(除撇銷外)	(5,679,987)	(21,983)	(27,062)	(5,729,032)
撥往十二個月預期信貸損失(第一階段)	76,071	(37,361)	(38,710)	-
撥往非減值信貸的年限內預期信貸損失(第二階段)	(137,823)	142,904	(5,081)	-
撥往已減值信貸的年限內預期信貸損失(第三階段)	(157,954)	(54,048)	212,002	-
各階段之間轉撥總額	(219,706)	51,495	168,211	-
撇銷	-	-	(150,646)	(150,646)
二零一九年六月三十日	28,977,288	202,096	190,002	29,369,386
自下列各項產生：				
客戶貸款	28,839,447	200,792	186,531	29,226,770
貿易票據、應計利息及其他應收款項	137,841	1,304	3,471	142,616
	28,977,288	202,096	190,002	29,369,386

期內已撇銷及仍有待進行執行程序的金融資產未償還款項為港幣121,663,000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及資產負債表外的信貸風險減值準備(續)

	二零一八年十二月三十一日 (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	
二零一八年一月一日的客戶貸款及應收款項總額	29,326,385	183,647	157,084	29,667,116
來自新貸款／融資	10,056,861	99	806	10,057,766
年內終止確認或已償還的貸款／融資(除撇銷外)	(9,263,819)	(42,384)	(45,329)	(9,351,532)
撥往十二個月預期信貸損失(第一階段)	58,413	(28,434)	(29,979)	-
撥往未減值信貸的年限內預期信貸損失(第二階段)	(120,751)	123,207	(2,456)	-
撥往已減值信貸的年限內預期信貸損失(第三階段)	(355,808)	(63,786)	419,594	-
各階段之間轉撥總額	(418,146)	30,987	387,159	-
撇銷	-	-	(301,195)	(301,195)
二零一八年十二月三十一日	29,701,281	172,349	198,525	30,072,155
自下列各項產生：				
客戶貸款	29,578,369	171,185	195,687	29,945,241
貿易票據、應計利息及其他應收款項	122,912	1,164	2,838	126,914
	29,701,281	172,349	198,525	30,072,155

年內已撇銷及仍有待進行執行情程序的金融資產未償還款項為港幣241,201,000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及資產負債表外的信貸風險減值準備(續)

按本集團內部信貸評級系統產生的信貸風險分析如下：

	二零一九年六月三十日 (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	
內部信貸評級：				
非不良				
正常	28,784,061	-	-	28,784,061
關注	193,227	202,096	-	395,323
不良				
次級	-	-	123,666	123,666
可疑	-	-	62,757	62,757
損失	-	-	3,579	3,579
總額	28,977,288	202,096	190,002	29,369,386

	二零一八年十二月三十一日 (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	
內部信貸評級：				
非不良				
正常	29,582,035	-	-	29,582,035
關注	119,246	172,349	-	291,595
不良				
次級	-	-	128,919	128,919
可疑	-	-	64,829	64,829
損失	-	-	4,777	4,777
總額	29,701,281	172,349	198,525	30,072,155

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及資產負債表外的信貸風險減值準備(續)

相應預期信貸損失準備的變動分析如下：

	二零一九年六月三十日 (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	
二零一九年一月一日	108,901	29,569	56,106	194,576
來自新貸款／融資	54,499	5	14	54,518
期內終止確認或已償還的貸款／融資(除撇銷外)	(50,313)	(4,022)	(62,790)	(117,125)
撥往十二個月預期信貸損失(第一階段)	5,363	(743)	(4,620)	-
撥往未減值信貸的年限內預期信貸損失(第二階段)	(2,326)	2,524	(198)	-
撥往已減值信貸的年限內預期信貸損失(第三階段)	(4,249)	(23,572)	27,821	-
各階段之間轉撥總額	(1,212)	(21,791)	23,003	-
期內各階段之間風險額轉撥對期末預期信貸損失的影響	(2,446)	31,182	113,362	142,098
因信貸風險轉變引致的變動	(304)	-	17,521	17,217
收回	-	-	59,121	59,121
撇銷	-	-	(150,646)	(150,646)
匯兌差額	-	-	-	-
二零一九年六月三十日	109,125	34,943	55,691	199,759
自下列各項產生：				
客戶貸款	107,224	34,936	55,605	197,765
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,807	7	86	1,900
貸款承擔	91	-	-	91
財務擔保及信用證	3	-	-	3
	109,125	34,943	55,691	199,759

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及資產負債表外的信貸風險減值準備(續)

	二零一八年十二月三十一日 (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	
二零一八年一月一日	106,767	33,048	57,923	197,738
來自新貸款／融資	79,875	-	27	79,902
年內終止確認或已償還的貸款／融資(除撇銷外)	(69,595)	(7,773)	(146,682)	(224,050)
撥往十二個月預期信貸損失(第一階段)	4,070	(990)	(3,080)	-
撥往未減值信貸的年限內預期信貸損失(第二階段)	(1,921)	2,245	(324)	-
撥往已減值信貸的年限內預期信貸損失(第三階段)	(8,888)	(23,613)	32,501	-
各階段之間轉撥總額	(6,739)	(22,358)	29,097	-
年內各階段之間風險額轉撥對年終預期信貸損失的影響	(2,019)	26,651	259,616	284,248
因信貸風險轉變引致的變動	618	1	21,360	21,979
收回	-	-	135,960	135,960
撇銷	-	-	(301,195)	(301,195)
匯兌差額	(6)	-	-	(6)
二零一八年十二月三十一日	108,901	29,569	56,106	194,576
自下列各項產生：				
客戶貸款	107,090	29,566	56,041	192,697
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,709	3	65	1,777
貸款承擔	99	-	-	99
財務擔保及信用證	3	-	-	3
	108,901	29,569	56,106	194,576

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：

	二零一九年 六月三十日 (未經審核)	二零一八年 十二月三十一日 (已審核)	二零一九年 六月三十日 (未經審核)	二零一八年 十二月三十一日 (已審核)
	最低租賃款項 港幣千元	最低租賃款項 港幣千元	最低租賃款項現值 港幣千元	最低租賃款項現值 港幣千元
根據融資租賃於下列期間的應收款項：				
一年內	416,041	405,397	294,414	284,240
第二至第五年(包括首尾兩年)	1,228,392	1,213,656	861,196	839,341
五年以上	4,152,078	4,296,324	3,420,842	3,525,992
	5,796,511	5,915,377	4,576,452	4,649,573
扣除：未賺取的融資收入	(1,220,059)	(1,265,804)		
應收最低租賃款項現值	4,576,452	4,649,573		

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一至二十五年。

17. 按公平價值計入其他全面收益的股權投資

下表分析本集團的非按公平價值計入損益計算的股權投資：

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
於法人實體的非上市股權投資(按公平價值列賬)：		
期初／年初及期末／年終	6,804	6,804

法人實體發行的非上市投資乃根據可見將來之預期現金流量的現值按公平價值計量。

中期財務報表附註

18. 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
持有的存款證	2,622,037	2,269,082
國庫債券及政府債券(包括外匯基金票據)	2,626,323	2,307,321
其他債務證券	1,411,224	1,627,169
	<hr/>	<hr/>
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券總額	6,659,584	6,203,572
扣除：綜合評估減值準備		
二零一八年一月一日及二零一九年一月一日	(623)	(570)
期內／年內撥往綜合收益表的信貸損失支出	(46)	(53)
	(669)	(623)
	<hr/>	<hr/>
	6,658,915	6,202,949
上市或非上市：		
— 於香港上市	1,449,984	1,785,576
— 於香港境外上市	183,303	189,670
— 非上市	5,026,297	4,228,326
	<hr/>	<hr/>
	6,659,584	6,203,572
按發行人種類分析：		
— 中央政府	2,626,323	2,307,321
— 公用事業實體	199,947	299,914
— 銀行及其他金融機構	3,833,314	3,596,337
	<hr/>	<hr/>
	6,659,584	6,203,572
	<hr/>	<hr/>

中期財務報表附註

18. 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券(續)

二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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。

二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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。

二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券全部的風險額被外在信貸評級機構穆迪投資者服務評為屬A3級或以上。

19. 投資物業

	港幣千元
估值：	
二零一八年一月一日	328,739
撥往物業及設備	(2,230)
撥往融資租賃土地	(50,520)
添置	47,100
撥自物業及設備	54
撥自融資租賃土地	893
綜合收益表中確認的公平價值變動	21,679
	<hr/>
二零一八年十二月三十一日及二零一九年一月一日(已審核)	345,715
撥自物業及設備	515
撥自融資租賃土地	11,199
綜合全面收益表中確認的公平價值變動	3,982
綜合收益表中確認的公平價值變動	35,250
	<hr/>
二零一九年六月三十日(未經審核)	396,661

本集團的投資物業均位於香港，並在香港以中期租約持有。

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(二零一八年十二月三十一日：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。

二零一九年六月三十日，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)發出的估值報告獲重新估值。財務控制部已一年兩次(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

19. 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：

	二零一九年六月三十日 (未經審核)		二零一八年十二月三十一日 (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	32,000至 548,000	204,000	31,000至 527,000	197,000

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27(a)。

中期財務報表附註

20. 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：				
二零一八年一月一日	80,385	269,736	2,098	352,219
撥往投資物業	(77)	-	-	(77)
撥自投資物業	2,230	-	-	2,230
添置	-	34,451	325	34,776
出售／撇銷	-	(6,029)	(139)	(6,168)
二零一八年十二月三十一日及 二零一九年一月一日(已審核)	82,538	298,158	2,284	382,980
撥往投資物業	(638)	-	-	(638)
添置	-	30,764	180	30,944
出售／撇銷	-	(2,435)	(150)	(2,585)
二零一九年六月三十日(未經審核)	81,900	326,487	2,314	410,701
累計折舊：				
二零一八年一月一日	25,628	192,001	2,011	219,640
年內準備	1,698	22,677	52	24,427
撥往投資物業	(23)	-	-	(23)
出售／撇銷	-	(6,015)	(139)	(6,154)
二零一八年十二月三十一日及 二零一九年一月一日(已審核)	27,303	208,663	1,924	237,890
期內準備	855	12,883	50	13,788
撥往投資物業	(123)	-	-	(123)
出售／撇銷	-	(2,313)	(150)	(2,463)
二零一九年六月三十日(未經審核)	28,035	219,233	1,824	249,092
賬面淨值：				
二零一九年六月三十日(未經審核)	53,865	107,254	490	161,609
二零一八年十二月三十一日(已審核)	55,235	89,495	360	145,090

二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本集團並無就上述物業及設備項目計提減值準備。截至二零一九年六月三十日止期間及截至二零一八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

21. 融資租賃土地

	港幣千元
成本：	
二零一八年一月一日	747,415
撥往投資物業	(1,282)
撥自投資物業	50,520
	796,653
二零一八年十二月三十一日及二零一九年一月一日(已審核)	(12,262)
	784,391
二零一九年六月三十日(未經審核)	784,391
累計折舊及耗蝕：	
二零一八年一月一日	113,047
撥往投資物業	(389)
年內折舊	7,922
	120,580
二零一八年十二月三十一日及二零一九年一月一日(已審核)	3,946
期內折舊	(1,063)
撥往投資物業	(1,063)
	123,463
二零一九年六月三十日(未經審核)	123,463
賬面淨值：	
二零一九年六月三十日(未經審核)	660,928
二零一八年十二月三十一日(已審核)	676,073

土地租賃以可收回金額列賬，並根據HKAS 36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。

22. 無形資產

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
成本：		
期初／年初及期末／年終	1,085	1,085
累計減值：		
期初／年初及期末／年終	367	367
賬面淨值：		
期初／年初及期末／年終	718	718

無形資產即本集團持有的交易權。交易權保留作股票買賣及股票經紀業務，由於交易權並無屆滿日期，因此，不確定可使用年期。交易權包括香港交易及結算所有限公司的五個(二零一八年十二月三十一日：五個)聯交所交易權及一個(二零一八年十二月三十一日：一個)期交所交易權。

中期財務報表附註

23. 其他資產及其他負債

其他資產

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應收金融機構利息	46,786	45,750
其他應收賬項、按金及預付款項	128,034	99,609
應收香港中央結算有限公司(「香港結算」)款項淨值	24,738	20,984
	199,558	166,343

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

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應付賬項、應計費用及其他應付款項	264,271	254,345
應付利息	233,956	189,149
應付香港結算款項淨額	17,052	12,369
	515,279	455,863

24. 按攤銷成本列賬的客戶存款

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
活期存款及往來賬戶	4,717,618	4,685,611
儲蓄存款	7,092,421	6,803,555
定期、即期及通知存款	23,470,104	23,795,156
	35,280,143	35,284,322

中期財務報表附註

25. 按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
無抵押銀行貸款	1,546,028	1,444,614
到期還款：		
按要求或一年內	455,000	355,000
兩年以上至五年	1,091,028	1,089,614
	1,546,028	1,444,614

該等無抵押銀行貸款以港幣(「港幣」)計值，其賬面值以浮息利率及現行市場利率計息。

26. 儲備

	附註	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
二零一八年一月一日		4,013,296	829	96,116	-	312,619	2,934,053	58,995	7,415,908
本年度溢利		-	-	-	-	-	510,478	-	510,478
其他全面收益		-	-	-	-	-	-	(46,826)	(46,826)
從監管儲備撥往保留溢利		-	-	-	-	(16,079)	16,079	-	-
二零一八年度股息		-	-	-	-	-	(241,542)	-	(241,542)
二零一八年十二月三十一日(已呈報)		4,013,296	829	96,116	-	296,540	3,219,068	12,169	7,638,018
採納HKFRS 16的影響	5	-	-	-	-	-	(6,587)	-	(6,587)
二零一九年一月一日根據HKFRS 16 經重列的期初結餘		4,013,296	829	96,116	-	296,540	3,212,481	12,169	7,631,431
期內溢利		-	-	-	-	-	256,970	-	256,970
其他全面收益		-	-	-	3,982	-	-	(1,209)	2,773
從監管儲備撥往保留溢利		-	-	-	-	(76,739)	76,739	-	-
已宣派股息		-	-	-	-	-	(54,896)	-	(54,896)
二零一九年六月三十日(未經審核)		4,013,296	829	96,116	3,982	219,801	3,491,294	10,960	7,836,278

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，以抵銷根據金管局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

27. 經營租約安排

(a) 作為出租人

本集團以經營租約安排出租附註19所載的投資物業，租約年期介乎一至五年。

二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，根據不可註銷經營租約，本集團的未來最低應收租金總額如下：

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	10,075	8,151
第二至第五年(包括首尾兩年)	6,809	4,510
	16,884	12,661

(b) 作為承租人

本集團與業主簽訂未來租約安排，租約年期介乎一至六年。

二零一九年六月三十日，本集團已承諾但尚未開始的租約相關的未來租賃款項總額如下：

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元
一年內	4,927
第二至第五年(包括首尾兩年)	13,858
五年以上	1,784
	20,569

二零一八年十二月三十一日，根據不可註銷經營租約，本集團的未來最低應付租金總額如下：

	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	60,989
第二至第五年(包括首尾兩年)	52,608
五年以上	316
	113,913

中期財務報表附註

28. 資產負債表以外的風險承擔

(a) 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、承擔及衍生工具的合約數額概要如下：

	二零一九年六月三十日 (未經審核)				
	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信貸風險 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	25,570	25,570	21,084	-	-
與交易有關的或然項目	7,046	3,523	775	-	-
與貿易有關的或然項目	20,136	4,027	3,885	-	-
遠期有期存款	126,910	126,910	25,382	-	-
遠期資產購置	-	-	-	-	-
	179,662	160,030	51,126	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	775,347	15,784	3,157	8,025	147
其他承擔，其原本到期日：					
不超過一年	-	-	-	-	-
一年以上	-	-	-	-	-
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	2,939,468	-	-	-	-
	3,894,477	175,814	54,283	8,025	147

二零一九年
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

25,804

中期財務報表附註

28. 資產負債表以外的風險承擔(續) (a) 或然負債、承擔及衍生工具(續)

	二零一八年十二月三十一日 (已審核)				
	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信貸風險 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	25,674	25,674	21,482	-	-
與交易有關的或然項目	7,249	3,624	-	-	-
與貿易有關的或然項目	34,272	6,854	6,559	-	-
遠期有期存款	-	-	-	-	-
遠期資產購置	-	-	-	-	-
	67,195	36,152	28,041	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	756,298	10,104	2,021	2,541	7,275
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
一年以上	-	-	-	-	-
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	3,110,113	-	-	-	-
	3,933,606	46,256	30,062	2,541	7,275

二零一八年
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

28,711

載於中期財務報表附註16(f)的預期信貸損失準備的變動分析包括未承兌的資產負債表以外項目的相應預期信貸損失。

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。信貸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、承擔及衍生工具方面的風險加權幅度由0%至100%。

二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，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。

中期財務報表附註

28. 資產負債表以外的風險承擔(續)

(b) 衍生金融工具

本集團採用以下衍生金融工具：

遠期貨幣合約指購買外幣及本地貨幣(包括未交付的現貨交易)的承諾。外幣及利率期貨乃根據合約按匯率或利率的變化收取或支付淨金額的責任，或在有組織金融市場上設立並按指定價格在未來某一日買進或賣出外幣或金融工具的責任。由於期貨合約價值的變動乃每日與交易所結算，故信貸風險極低。遠期利率合約則是經過個別商議達成的利率期貨合約，要求在未來某一日根據名義本金額按約定利率與當前市場利率的差額進行現金結算。

利率掉期合約乃以一組現金流量交換另一組現金流量的承諾。掉期的結果為利率(例如固定利率或浮動利率)的交換。本金並無交換。本集團的信貸風險指倘合約對方未能履行責任，則需要重置掉期合約的可能成本。此種風險乃參照合約的現有公平價值、名義金額的一部分及市場流動性進行持續監察。為監控所承受的信貸風險，本集團以放貸時所用的相同方法來評估合約對方。

若干類金融工具的名義金額提供了一個與綜合財務狀況表內所確認工具作比較的基礎，但未必可作為所涉及未來現金流量或有關工具現時公平價值的指標，因而不能反映本集團所面臨的信貸風險或價格風險。隨著與衍生金融工具條款相關的市場利率或匯率的波動，衍生金融工具可能產生對本集團有利(資產)或不利(負債)的影響。手頭衍生金融工具的合約總額或名義金額、其有利或不利程度及衍生金融資產和負債的公平價值總額，可能不時出現重大波動。

29. 與相關人士的交易

本集團於期內與相關人士進行下列主要交易(其條款及/或當時市場利率與向其他客戶或供應商進行的交易所提供者大致相同)：

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
已計入綜合收益表的與相關人士交易：		
支付最終控股公司及同系附屬公司的已付及應付利息	5,748	3,890
支付最終控股公司及同系附屬公司的存款利息及承諾費	2,040	1,268
主要管理人員酬金：		
— 短期僱員利益	4,753	4,524
— 離職後利益	304	228
支付主要管理人員的利息	12	9
來自主要管理人員的佣金費用收入	4	4

中期財務報表附註

29. 與相關人士的交易(續)

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
已計入綜合財務狀況表的與相關人士交易：		
存放於最終控股公司的現金及短期資金	278	2,210
來自最終控股公司及同系附屬公司的存款	19,922	17,685
來自最終控股公司及一間同系附屬公司的銀行貸款	455,000	355,000
應付最終控股公司及一間同系附屬公司的利息	156	83
給予主要管理人員的貸款	129	209
來自主要管理人員的存款	2,290	1,812
應付主要管理人員的利息	5	3

30. 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、按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券、客戶存款、已發行存款證及無抵押銀行貸款。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。如屬貸款和無報價債務證券，由於相關的信貸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質素的變動。

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款項、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、銀行及其他金融機構存款、客戶存款及已發行存款證。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。

中期財務報表附註

30. 金融工具的公平價值(續)

(b) 按公平價值列賬的金融資產及金融負債

下表載列根據按公平價值等級架構級別分析按公平價值列賬的金融工具：

	二零一九年六月三十日 (未經審核)			
	第1級 港幣千元	第2級 港幣千元	第3級 港幣千元	總額 港幣千元
金融資產：				
衍生金融工具	-	8,025	-	8,025
按公平價值計入其他全面收益的 股權投資	-	-	6,804	6,804
	-	8,025	6,804	14,829
金融負債：				
衍生金融工具	-	147	-	147
	二零一八年十二月三十一日 (已審核)			
	第1級 港幣千元	第2級 港幣千元	第3級 港幣千元	總額 港幣千元
金融資產：				
衍生金融工具	-	2,541	-	2,541
按公平價值計入其他全面收益 的股權投資	-	-	6,804	6,804
	-	2,541	6,804	9,345
金融負債：				
衍生金融工具	-	7,275	-	7,275

第2級金融工具包括遠期外匯合約及貨幣掉期合約。該等工具已根據活躍市場報價的遠期匯率按公平價值計量。二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，折現對第2級金融工具的影響被視為甚微。

第3級金融工具乃根據可見將來之預期現金流量的現值按公平價值計量。

就以經常性基準按公平價值計量的金融工具而言，本集團於各報告期末透過重新評估分類(根據對整體公平價值計量整體而言屬重大的最低層輸入數據)釐定等級架構級別間是否有轉移。於各報告期末，財務控制部就財務報告所需而進行金融工具估值(包括第3級公平價值)。第3級金融工具的公平價值變動對本集團的影響甚微。

截至二零一九年六月三十日止期間及截至二零一八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。

截至二零一九年六月三十日止期間及截至二零一八年十二月三十一日止年度，並無有關第3級金融工具的發行及結算事宜。

中期財務報表附註

30. 金融工具的公平價值(續)

(b) 按公平價值列賬的金融資產及金融負債(續)

截至二零一九年六月三十日止期間及截至二零一八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。

就第3級的公平價值計量而言，更改一項或以上合理可能成立的可供選擇假設中的數據將不會顯著地改變公平價值。

31. 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。

	二零一九年六月三十日 (未經審核)							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	於不確定 期限內 償還 港幣千元	
金融資產：								
現金及短期存款總額	1,050,460	3,392,720	-	-	-	-	-	4,443,180
一個月以上至十二個月 到期的銀行及金融機構存款總額	-	-	761,572	848,796	-	-	-	1,610,368
客戶貸款及應收款項總額	1,423,785	2,563,841	942,951	3,100,597	6,885,737	14,262,473	190,002	29,369,386
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	-	891,364	951,610	3,193,867	1,622,743	-	-	6,659,584
其他資產	262	104,097	20,456	48,814	8,325	-	17,604	199,558
外匯合約總額	76,617	697,271	780	-	-	-	-	774,668
金融資產總值	2,551,124	7,649,293	2,677,369	7,192,074	8,516,805	14,262,473	214,410	43,063,548
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	58,661	469,570	60,000	110,000	-	-	-	698,231
按攤銷成本列賬的客戶存款	11,844,597	7,551,001	10,431,689	5,447,597	5,259	-	-	35,280,143
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	-	455,000	-	-	1,091,028	-	-	1,546,028
租賃負債	-	5,122	10,329	42,214	66,218	939	-	124,822
其他負債	6,547	160,671	86,744	98,199	99	-	163,019	515,279
外匯合約總額	76,571	689,438	781	-	-	-	-	766,790
金融負債總值	11,986,376	9,330,802	10,589,543	5,698,010	1,162,604	939	163,019	38,931,293
淨流動資金差距	(9,435,252)	(1,681,509)	(7,912,174)	1,494,064	7,354,201	14,261,534	51,391	4,132,255

中期財務報表附註

31. 金融資產及金融負債到期日分析(續)

	二零一八年十二月三十一日 (已審核)							
	於要求時 償還	一個月內	一個月 以上至 三個月	三個月 以上至 十二個月	一年 以上至 五年	五年以上	於不確定 期限內 償還	總額
	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
金融資產：								
現金及短期存款總額	1,110,116	2,844,036	-	-	-	-	-	3,954,152
一個月以上至十二個月 到期的銀行及金融機構存款總額	-	-	789,889	766,609	-	-	-	1,556,498
客戶貸款及應收款項總額 按公平價值計入其他全面收益的	1,110,127	3,357,657	960,785	2,973,979	6,730,206	14,740,876	198,525	30,072,155
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	-	618,823	1,080,279	2,607,993	1,896,477	-	-	6,203,572
其他資產	123	73,497	16,736	60,616	10,020	-	5,351	166,343
外匯合約總額	-	666,893	89,405	-	-	-	-	756,298
金融資產總值	2,220,366	7,560,906	2,937,094	6,409,197	8,636,703	14,740,876	210,680	42,715,822
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	82,592	230,120	240,000	20,000	-	-	-	572,712
按攤銷成本列賬的客戶存款	11,516,233	7,227,387	8,656,581	7,252,688	631,433	-	-	35,284,322
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	-	355,000	-	-	1,089,614	-	-	1,444,614
其他負債	4,114	119,537	30,183	82,919	39,556	-	179,554	455,863
外匯合約總額	-	669,297	91,735	-	-	-	-	761,032
金融負債總值	11,602,939	8,601,341	9,018,499	7,355,607	1,760,603	-	179,554	38,518,543
淨流動資金差距	(9,382,573)	(1,040,435)	(6,081,405)	(946,410)	6,876,100	14,740,876	31,126	4,197,279

中期財務報表附註

32. 風險管理目標及政策

本集團的主要金融負債(除衍生工具外)包括客戶存款、銀行貸款、銀行及其他機構存款及結餘。該等金融負債的主要目的是為本集團的營運籌集資金。本集團有各類金融資產，例如因其營運而直接產生的現金及短期存款、按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券、客戶貸款及應收款項，以及按公平價值計入其他全面收益的股權投資。

本集團亦有參與衍生工具交易，主要包括持作買賣的遠期貨幣合約，旨在管理或降低本集團營運所產生的貨幣風險。

本集團因金融工具所產生的主要風險為利率風險、市場風險、信貸風險、流動資金風險及營運風險。

本集團的業務活動包括零售及商業銀行服務。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、信貸風險、流動資金風險及營運風險。大眾銀行(香港)及大眾財務各自的董事會(「董事會」)審閱並批准風險管理政策，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，並且由大眾銀行(香港)及大眾財務各自董事會透過旗下的風險管理委員會(「風險管理委員會」)進行監察，風險管理委員會乃為負責監察企業範圍內風險管理政策及程序而成立的董事委員會。各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、信貸風險管理委員會(「信貸風險管理委員會」)以及反洗黑錢及反恐融資及合規委員會或大眾銀行(香港)及大眾財務具有類似職能的相同委員會。

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、信貸風險、流動資金風險及營運風險，而該等制度、政策及程序經大眾銀行(香港)及大眾財務各自董事會批准及認可；並由其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／或工作小組查找及評估重大風險，並於推出新產品或服務或進行新業務活動之後，就適用風險限額進行監察、製備文書記錄及控制。大眾銀行(香港)及大眾財務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

利率風險指本集團的狀況可能受市場利率變動產生不利影響的風險。本集團的利率風險主要來自本集團的計息資產、負債及資產負債表外承擔到期及重新定價而產生的時差。利率風險管理的主要目的乃透過密切監管本集團資產與負債間的重新定價差距淨額，從而限制因淨利息收入的利率變動而產生的潛在不利影響。利率風險乃由本集團的司庫部負責日常管理。大眾銀行(香港)及大眾財務的風險管理部門按月計量銀行賬簿的利率風險，其結果由各自的資產及負債管理委員會在各自的董事會核准的限額內進行監察。

相關利率風險產生自重新定價風險及息率基準風險。

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、商業銀行業務及結構性外幣風險。所有外匯持倉均由本集團司庫部管理，並維持在大眾銀行(香港)董事會所訂定的限額內。

中期財務報表附註

32. 風險管理目標及政策(續)

市場風險管理(續)

(a) 貨幣風險(續)

本集團的資產及負債主要以港幣、美元(「美元」)、人民幣(「人民幣」)、澳元(「澳元」)及紐西蘭元(「紐西蘭元」)計值。本集團的外幣風險有限，因為除以人民幣計值的營運資金結構性持倉淨額外，本集團的外幣持倉淨額較小。

二零一九年六月三十日，倘人民幣兌港幣上升或下跌100個基準點，而其他所有變數維持不變，則本集團的權益將增加或減少港幣1,100萬元(二零一八年十二月三十一日：港幣1,100萬元)，主要是由於以人民幣計值的營運資金結構性持倉淨額引致的外匯影響所致。

(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。

本集團主要透過制定交易及未平倉買賣額度以監控價格風險。該等額度經大眾銀行(香港)及大眾財務各自的董事會檢討及批准，並每日進行監察。

本集團並不活躍於金融工具買賣，根據董事會的意見，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。

信貸風險管理

信貸風險為客戶或交易對手於交易中可能拖欠款項而產生，乃來自貸款、貿易融資、司庫及本集團進行的其他業務。

本集團設有信貸風險管理程序，以量度、監察及控制信貸風險。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、貸款分類制度及壞賬準備政策。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(例如由其各自的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制)計量及監察信貸風險。本集團的主要信貸工作的職責亦分開，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。

本集團在審慎監控的架構下管理信貸風險。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公平釐定，並於本集團的日常業務過程中進行。

大眾銀行(香港)及大眾財務的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。

大眾銀行(香港)及大眾財務的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。

中期財務報表附註

32. 風險管理目標及政策(續)

信貸風險管理(續)

大眾銀行(香港)及大眾財務的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)衡量亦未顯示耗蝕。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。

大眾銀行(香港)及大眾財務的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」的賬戶的已逾期或耗蝕金融資產的質素。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。

大眾銀行(香港)及大眾財務的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信貸風險的架構。該等委員會亦審閱信貸風險管理政策及信貸風險承受能力的額度。大眾銀行(香港)的風險管理委員會在信貸風險管理委員會的協助下履行其對信貸風險管理事宜的職責。

本集團亦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、上市股份、的士牌照、公共小型巴士牌照及車輛)來減輕信貸風險。

「未逾期亦非減值的客戶貸款及應收款項」載於中期財務報表附註16。

未逾期亦非減值的客戶貸款及應收款項與大量近期並無違約記錄的不同客戶有關。

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大眾銀行(香港)及大眾財務的董事會或由各自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，大眾銀行(香港)及大眾財務的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。

大眾銀行(香港)的司庫部及大眾財務的專責部門負責集中執行由專責委員會及各自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盡量減少營運中斷。

中期財務報表附註

32. 風險管理目標及政策(續)

流動資金風險管理(續)

大眾銀行(香港)及大眾財務的風險管理部門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，旨在確保本集團的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)向各自的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司庫部及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對大眾銀行(香港)或大眾財務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。各自的資產及負債管理委員會將會提交有關大眾銀行(香港)或大眾財務的流動資金風險表現的高層次概要予彼等各自的風險管理委員會及董事會。

大眾銀行(香港)及大眾財務的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。大眾銀行(香港)及大眾財務已制定系統和程序，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，預期現金流出來自上述風險承擔和責任，包括未動用承諾性信貸融資的潛在提取；與貿易有關的或然項目；不涉及貿易或然項目的已發行信用證和財務擔保；以及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、客戶關係和信譽風險的觀點)。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)盡量減少因營運問題(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，當中已考慮大眾銀行(香港)及大眾財務各自的風險概況。例如，限定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15%及10%，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。

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預警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政策中明文記載，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的重大現金流出。

本集團維持充裕的流動資金緩衝，主要包括由合資格中央政府所發行總額不少於港幣15億元的票據、債券或長期債券，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。

中期財務報表附註

32. 風險管理目標及政策(續)

流動資金風險管理(續)

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，並由各自的董事會批准。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若干企業客戶的銀行融資續期受影響或由於零售貸款拖欠還款金額而減少。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，此乃由於若干定期存款於合約到期日前提早提取或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(例如債務證券(包括但不限於由合資格中央政府所發行的國庫債券、票據或長期債券))，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狀況。

流動性維持比率

根據香港《銀行業條例》第97H條及《銀行業(流動性)規則》第7及8D條，大眾銀行(香港)集團包括大眾銀行(香港)及大眾財務及大眾銀行(香港)須遵守流動性維持比率的規定及核心資金比率規定，而大眾財務只須遵守流動性維持比率的規定。

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年 (未經審核)	二零一八年 (未經審核)
流動性維持比率		
-大眾銀行(香港)集團	49.1%	44.0%
-大眾銀行(香港)	48.1%	43.0%
-大眾財務	65.7%	59.3%
核心資金比率		
-大眾銀行(香港)集團	132.3%	N/A
-大眾銀行(香港)	129.6%	N/A

平均流動性維持比率及核心資金比率乃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(即大眾銀行(香港)及其核心營運附屬公司)以及中國內地辦事處(即深圳分行及其支行)層面計量及評估。根據金管局及證監會的要求，大眾銀行(香港)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度)。根據中國銀行保險監督管理委員會的要求，大眾銀行(香港)的中國內地辦事處必須維持人民幣和外幣的監管流動資金比率不低於25%。由於中國國家外匯管理局(「外管局」)在中國實施的外匯管制，進出中國內地的跨境資金流動須經外管局監管及批准。鑒於流動資金可轉移性的限制，中國內地辦事處已維持較高及充足的流動資金以滿足其業務需求。二零一九年六月三十日，中國內地辦事處的人民幣和外幣流動資金比率均超過100%。

中期財務報表附註

32. 風險管理目標及政策(續)

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、系統故障或外來事故引致的虧損風險。

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。

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、股份溢價、儲備、保留溢利、監管儲備及次級債務(如有)。財務控制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，取決於各業務部門所承受的風險，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。

資本充足比率

本集團的綜合資本充足比率乃根據有關《巴塞爾協定三》資本標準的《二零一二年銀行業(修訂)條例》條文及經修訂的資本規則計算。本集團已採納標準法計算信貸風險加權風險額及市場風險加權風險額。本集團已分別採納基本指標法及標準法計算大眾銀行(香港)及大眾財務的營運風險加權風險額。

	二零一九年 六月三十日 (未經審核)	二零一八年 十二月三十一日 (已審核)
大眾銀行(香港):		
綜合普通股權一級資本比率	18.7%	18.0%
綜合一級資本比率	18.7%	18.0%
綜合總資本比率	19.9%	19.2%

以上資本比率高於金管局的最低資本比率要求。

防護緩衝資本(CCB)

大眾銀行(香港)集團須符合2.5%的CCB比率(由二零一六年起分階段實行)，自二零一九年一月一日起生效的適用CCB比率為2.5%。

逆周期緩衝資本(CCyB)

CCyB比率為一層額外的普通股權一級資本，用作《巴塞爾協定三》CCB的延伸。

中期財務報表附註

32. 風險管理目標及政策(續)

資本管理(續)

逆周期緩衝資本(CCyB)(續)

大眾銀行(香港)集團已為實施CCyB比率保留緩衝資本，包括應用於香港的私人機構信用風險承擔的CCyB比率2.5%。

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：

司法管轄區(「司法管轄區」)	有效適用 司法管轄區 CCyB 比率 %	用於計算 CCyB比率的 風險加權 金額總數 港幣千元	CCyB比率 %	CCyB金額 港幣千元
二零一九年六月三十日(未經審核)				
1. 香港	2.500	18,346,665		
2. 中國內地	-	2,034,439		
總數		20,381,104	2.250	458,667

司法管轄區	有效適用 司法管轄區 CCyB 比率 %	用於計算 CCyB比率的 風險加權 金額總數 港幣千元	CCyB比率 %	CCyB金額 港幣千元
二零一八年十二月三十一日(已審核)				
1. 香港	1.875	18,720,870		
2. 中國內地	-	1,973,012		
總數		20,693,882	1.696	351,016

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報指引，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。

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
大眾銀行(香港): 綜合一級資本	5,248,640	5,077,274
綜合槓桿比率風險額	42,778,545	42,119,234
綜合槓桿比率	12.3%	12.1%

中期財務報表附註

32. 風險管理目標及政策(續)**資本管理(續)****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HKFRS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。

本集團的綜合資本充足比率乃根據綜合基準(包括本公司、大眾銀行(香港)及大眾財務)計算。計算本集團的綜合資本充足比率時不包括的附屬公司為大眾銀行(代理)有限公司、大眾信貸有限公司(成員自願清盤中)、大眾期貨有限公司、大眾太平證券有限公司(成員自願清盤中)、大眾金融證券有限公司、Public Financial Limited、大眾證券有限公司、大眾證券(代理)有限公司、Winton (B.V.I.) Limited、運通泰財務有限公司(「運通泰財務」)及運通汽車行有限公司。

大眾銀行(香港)的綜合資本充足比率乃根據綜合基準(包括大眾銀行(香港)及大眾財務)計算。計算大眾銀行(香港)的綜合資本充足比率時不包括的附屬公司為大眾銀行(代理)有限公司、大眾信貸有限公司(成員自願清盤中)、大眾期貨有限公司、大眾太平證券有限公司(成員自願清盤中)、大眾金融證券有限公司、Public Financial Limited、大眾證券有限公司及大眾證券(代理)有限公司。

本公司附屬公司的詳情載列於中期財務報表附註1。

管理層討論及分析

概要

回顧期內，在全球貨幣／貿易政策不明朗及地緣政治風險加劇下，香港經濟前景被香港及中國內地的資金流波動及消費者信心疲弱的影響所籠罩。經濟增長勢頭放緩的部分原因為中美貿易糾紛仍未解除及伴隨的報復性關稅，不時影響商品／服務的出口表現、私人消費增長及香港整體本地生產總值增長。

儘管如此，本集團在回顧期內繼續採取審慎態度，以合理利息收益及成本經營其貸款和客戶存款業務，並繼續拓展以收費服務為基礎的業務，以擴闊收入來源。

財務回顧 收入及盈利

截至二零一九年六月三十日止六個月，本集團除稅後溢利較二零一八年同期下跌港幣390萬元或1.5%至港幣2.570億元。截至二零一九年六月三十日止六個月，本集團的每股基本盈利為港幣0.23元。董事會已於二零一九年六月二十五日宣派中期股息每股港幣0.05元，股息將於二零一九年八月七日派發。

回顧期內，由於客戶貸款利息增加，本集團的總利息收入增加港幣6,930萬元或7.6%至港幣9.854億元，而總利息支出因客戶存款成本上升而增加港幣9,500萬元或47.3%至港幣2.960億元。因此，本集團之淨利息收入下跌港幣2,570萬元或3.6%至港幣6.894億元。回顧期內，本集團來自股票經紀、外匯盈利及其他業務所得的其他營業收入增加港幣280萬元或2.4%至港幣1.204億元。

本集團的營業支出輕微增加港幣200萬元或0.4%至港幣4.393億元，主要由於系統及物業相關之成本增加所致。

回顧期內，信貸損失支出增加港幣1,810萬元或23.1%至港幣9,680萬元，主要由於消費融資貸款減值準備增加及去年同期收回數項重大已減值貸款所致。

回顧期內，來自投資物業公平價值的收益增加港幣3,170萬元。

客戶貸款、客戶存款及資產總值

二零一九年六月三十日，本集團的客戶貸款總額(包括貿易票據)由二零一八年十二月三十一日港幣299.7億元下跌港幣7.073億元或2.4%至港幣292.7億元。為降低利率風險並迎合貸款增長資金需要，本集團採取審慎態度，以合理利息推廣客戶存款業務。本集團於二零一九年六月三十日的客戶存款較二零一八年十二月三十一日輕微下跌港幣420萬元至港幣352.8億元，與去年底水平相約。二零一九年六月三十日，本集團的資產總值維持於港幣462.5億元。

集團分行網絡

二零一九年上半年度，本公司的附屬公司大眾銀行(香港)，於中華人民共和國(「中國」)深圳市前海開設新分行。連同已啟用的新分行，大眾銀行(香港)於香港設有32間分行，亦於中國深圳市設有5間分行，提供多元化商業及零售銀行服務。大眾銀行(香港)的附屬公司大眾財務，於香港設有42間分行。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，在香港設有3間分行，向特選客戶市場提供私人貸款。二零一九年六月三十日，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。

管理層討論及分析

財務回顧(續)

貸款及客戶存款的業務表現

大眾銀行(香港)

回顧期內，大眾銀行(香港)的客戶貸款總額(包括貿易票據)由二零一八年十二月三十一日港幣236.5億元下跌港幣7.836億元或3.3%至二零一九年六月三十日港幣228.6億元。客戶存款(一筆來自一間附屬公司的存款除外)由二零一八年十二月三十一日港幣300.2億元下跌港幣1.339億元或0.4%至二零一九年六月三十日港幣298.9億元。二零一九年六月三十日，大眾銀行(香港)的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率為0.29%。

大眾銀行(香港)將繼續發展及擴充其零售及商業銀行業務，及擴闊核心客戶基礎、物色合適地點設立新分行以及將現有分行搬遷，以拓展其現有及潛在客戶網絡，並發展其與銀行相關的金融服務及股票經紀業務。

大眾財務

大眾財務的客戶貸款總額由二零一八年十二月三十一日港幣60.6億元增加港幣5,480萬元或0.9%至二零一九年六月三十日港幣61.2億元。客戶存款由二零一八年十二月三十一日港幣54.7億元，增加港幣1.438億元或2.6%至二零一九年六月三十日港幣56.1億元。二零一九年六月三十日，大眾財務的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率為1.95%。

大眾財務將繼續集中發展其消費貸款業務及存款業務。

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)股票經紀及財富管理服務；及(iii)其他業務。回顧期內，本集團95.8%的營業收入及86.7%的除稅前溢利均來自零售及商業銀行業務。與二零一八年上半年比較，本集團來自零售及商業銀行業務的營業收入下跌港幣2,210萬元或2.8%至港幣7.757億元，主要由於淨利息收入下跌所致。回顧期內，來自零售及商業銀行業務的除稅前溢利亦下跌港幣3,210萬元或10.7%至港幣2.680億元。本集團來自股票經紀及財富管理服務的營業收入增加港幣90萬元或3.6%至港幣2,660萬元。回顧期內，來自股票經紀及財富管理服務的除稅前溢利增加港幣70萬元或5.3%至港幣1,390萬元。

或然負債及承擔

回顧期末，本集團除於中期財務報表附註所披露其於日常銀行及金融業務有關庫務、貿易融資活動及債務承擔外，並無重大的或然負債。回顧期內，本集團並無參與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，亦無資本開支及其承擔的重大融資需求。本集團短期內並無任何重大投資或購買資本資產的計劃。二零一九年六月三十日，本集團並無抵押其資產。自二零一九年六月三十日起，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。

管理層討論及分析

營運回顧(續)

資金及資本管理(續)

本集團主要倚賴內部資本增長、客戶存款、金融機構存款及發行存款證，為其零售及商業銀行業務及消費融資業務提供資金。本集團的有期銀行貸款(以港幣為單位及以浮動利率計算)於二零一九年六月三十日約為港幣15.5億元。二零一九年六月三十日，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二零一八年十二月三十一日相比保持在相約水平，仍處於0.19倍的健康水平。本集團的銀行貸款的尚剩餘的還款期少於三年。大眾銀行(香港)於其日常的商業銀行業務中已訂立外匯合約、利率掉期合約及遠期合約，以減低本集團的匯率風險及利率風險。本集團承受匯率及利率波動的風險輕微，佔權益少於1%。回顧期內，本集團亦無外幣投資採用以外幣借貸及其他對沖工具進行對沖。

二零一九年六月三十日，大眾銀行(香港)集團(包括大眾財務)的綜合普通股權一級資本比率及總資本比率分別維持於18.7%及19.9%的水平。

資產質素及信貸管理

本集團截至二零一九年六月三十日的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率維持0.64%的健康水平。

本集團的核心業務運作主要植根於香港，本集團評估承受直接來自英國及歐洲等地的風險不重大及佔總資產風險少於3%。

本集團將繼續維持其資本充足狀況，小心處理風險，並推行審慎且靈活的業務發展策略，務求於業務增長與審慎風險管理之間達致平衡。

人力資源管理

本集團人力資源管理的目標乃藉提供優厚的薪酬福利及推行全面表現評核制度並適當的激勵措施，以獎勵及表揚表現優秀的員工，並協助彼等在集團內發展事業及晉升。本集團讓員工參加外間的培訓課程、研討會及專業技術課程，藉以提升員工的專業知識及技能，並加深彼等對市場及規管發展狀況的認識及改善其管理及業務技能。員工亦參與集團舉辦的社交活動，藉以增進彼等之間的團隊精神及履行對社區的社會責任。

二零一九年六月三十日，本集團的員工數目為1,329人。截至二零一九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2.784億元。

展望

預計二零一九年餘下的月份，香港及中國內地的經濟前景和經營環境將富挑戰性。全球各國的地緣政治風險將繼續對其政治、貨幣、財政和貿易政策的發展帶來不穩定性。中美貿易和政治緊張局勢，伴隨美國的雙邊貿易政策和報復性關稅，預期將提高在中國內地擁有重點業務的貿易商／製造商的生產和交易成本，並影響重點工業／服務業包括進出口、製造業、物流和貿易融資的經濟動力。預期企業投資和私人消費風險取向將更為保守，削弱中港商業擴張、企業信貸需求和消費貸款增長。

預期銀行及金融業界的競爭亦將持續激烈，各金融機構為爭取客戶貸款及以收費服務為基礎的業務的更大市場佔有率而使競爭白熱化。本集團在貸款業務及以收費服務為基礎的業務預計在短期內將更具挑戰性。然而，本集團將繼續保持其財務實力、謹慎管理風險，並推行審慎且具靈活性的業務發展策略，以維持／刺激業務及盈利增長。

管理層討論及分析

展望(續)

預期整體客戶存款及銀行貸款成本因資金／資本流相對波動及銀行爭取客戶存款的競爭加劇而繼續上升。由於預期成本上升，本集團將繼續尋求具合理收益的貸款，並推行穩健且靈活的市場推廣策略，以擴闊客戶基礎及服務渠道，以合理成本推出具吸引力的市場推廣活動，及充分善用資源以提升服務質素、資訊系統的靈活性及銀行營運效率。本集團將致力拓展股票經紀及保險業務，擴闊以收費服務為基礎的收入來源。

為符合新增法規及監管的要求，以及應付潛在網絡攻擊，將促使遵守合規相關資源的需要連同提升系統的相關成本增加，預期對本港金融機構的盈利增長及成本效益構成不利影響。儘管如此，本集團仍致力繼續尋求長遠的業務及盈利增長，以配合其企業使命及目標。本集團亦會採取審慎的資本管理及流動資金風險管理，以保留充足緩衝面對未來的挑戰。

本集團將繼續透過其分行網絡集中拓展其零售及商業借貸業務以及消費貸款業務，提供優越的商業服務，並支援以收費服務為基礎的業務增長及以合理成本實施適當的市場推廣策略。本集團亦繼續以大眾銀行(香港)、大眾財務及運通泰財務各自的特選客戶為目標，增長其零售及商業借貸業務及消費貸款業務。本集團短期內並無計劃大規模推出新產品、服務或業務，惟繼續致力於優化及改良現有產品及服務。

若無不可預見的情況，本集團力求於二零一九年度下半年，其銀行及金融業務可錄得增長，財務表現得以改善。本集團一向不遺餘力培育健全及穩固的企業文化，以促進本集團的凝聚力，銳意與本集團每一名員工共享相同的理念與價值。

其他資料

中期股息

二零一九年六月二十五日，董事會宣佈於二零一九年八月七日派發中期股息每股港幣0.05元(二零一八年：港幣0.05元)予二零一九年七月二十四日名列股東名冊的股東。

董事資料的變動

根據上市規則第13.51B(1)條，自刊發本集團二零一八年年報起直至二零一九年七月十八日(即通過本集團二零一九年中期報告當日)期間，董事按第13.51(2)條第(a)至(e)段及第(g)段規定披露資料的變動如下：

有關擔任其他公司董事職務及主要任命的變動

本公司之執行董事Lee Huat Oon先生獲委任為職業訓練局銀行及金融業訓練委員會委員，自二零一九年四月一日起生效。

除上文所披露者外，本公司董事並無其他資料須根據上市規則第13.51B(1)條作出披露。

其他資料

董事於股份及相關股份中擁有權益及淡倉

二零一九年六月三十日，董事於本公司或其任何相聯法團（定義見《證券及期貨條例》（「證券及期貨條例」）第XV部）的股份及相關股份中，擁有須記錄於根據證券及期貨條例第352條規定而備存的登記冊內，或須依上市規則內《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）向本公司及聯交所發出通知的權益及淡倉如下：

於本公司及相聯法團的普通股中持有的好倉

持有權益於	董事姓名	普通股數目				總數	佔已發行股本的百分比 %
		直接實益擁有	經配偶或未成年子女持有	經控制的公司持有	其他權益		
1. 本公司	丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士	-	-	804,017,920	-	804,017,920	73.2312
	陳玉光	210,000	-	-	*330,000	540,000	0.0492
	鍾炎強	20,000	-	-	-	20,000	0.0018
	Lee Huat Oon	20,000	-	-	-	20,000	0.0018
	拿督鄭國謙	300,000	-	-	-	300,000	0.0273
2. 大眾銀行， 最終控股公司	丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士	24,711,282	-	884,194,971	-	908,906,253	23.4125
	陳玉光	44,700	-	-	-	44,700	0.0012
	鍾炎強	18,840	-	-	-	18,840	0.0005
	Lee Huat Oon	63,142	-	-	-	63,142	0.0016
	拿督鄭國謙	125,636	-	-	-	125,636	0.0032
	李振元	200,030	-	-	-	200,030	0.0052
	賴雲	-	18,654	-	-	18,654	0.0005
3. Campu Lonpac Insurance Plc, 同系附屬公司	丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士	-	-	3,850,000	-	3,850,000	55.0000

* 與另一位人士共同持有

丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士因直接及間接持有大眾銀行908,906,253股股份權益，而被視為擁有大眾銀行持有上述所披露本公司及相聯法團的股份權益。

除上文所披露者外，於報告期末時，董事概無於本公司或其任何相聯法團的股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第352條規定須予記錄或按標準守則規定須向本公司及聯交所發出通知的權益或淡倉。

其他資料

主要股東及其他人士於股份及相關股份中擁有權益及淡倉

二零一九年六月三十日，本公司根據證券及期貨條例第336條規定而備存有關於股份及相關股份中的權益及淡倉的登記冊所載，除上述已披露有關丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士的權益外，下列股東於本公司的已發行股本中持有5%或以上的權益：

姓名	身份	普通股數目	佔已發行股本的百分比 %
主要股東 大眾銀行	實益擁有者	804,017,920	73.2312

上述提及的所有權益均屬好倉。除上述已披露及載於「董事於股份及相關股份中擁有權益及淡倉」一節外，於報告期末，概無任何人於本公司的股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第336條規定須記錄的權益或淡倉。

貸款協議載有關於控股股東須履行特定責任的條件

二零一八年一月，本公司與合共八間金融機構(作為原本貸款人)、瑞穗銀行(作為授權牽頭安排人及配售經辦人)及瑞穗銀行香港分行(作為代理人)(「代理人」)就一項合共高達港幣1,100,000,000元的有期貸款融資(「該融資」)簽訂融資協議(「融資協議」)。該融資取替於二零一四年八月二十二日簽訂有關向本公司提供港幣1,100,000,000元的有期貸款融資協議。

該融資的最後還款期為首次使用日期後的四十八個月。

融資協議指明(其中包括)，倘本公司控股股東大眾銀行(現持有本公司約73.2%權益)，並無或終止實益擁有本公司免於任何抵押的已發行股本及本公司的擁有權益50%以上，或無或終止對本公司行使管理控制權，則屬違反協議。

倘違反協議情況出現，代理人可(及若受融資協議所界定的主要貸款人(定義見於融資協議)所指示)須即時註銷該項融資，並要求即時償還向本公司提供之全部或部分貸款連同累計利息。

引致上市規則第13.18條所指責任的情況仍然存在。

根據上市規則第13.18條的披露規定，本公司與其附屬公司已訂立而可能受該違約影響的融資安排總額(不包括僅為應急資金計劃而籌措的融資)為港幣1,100,000,000元。

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二零一九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。

其他資料

企業管治

本公司董事並無獲悉任何資料顯示，於二零一九年中期報告所指整個期間內，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A.4.1項及守則條文E.1.2項。

根據企業管治守則的守則條文A.4.1項，非執行董事的委任須有指定任期，並須接受重選。董事會認為目前非執行董事的委任並無指定任期，惟彼等須於本公司股東週年大會（「股東週年大會」）上輪流退任，並接受股東重選，此做法屬公平及合理，故目前無意更改現行做法。

根據企業管治守則的守則條文E.1.2項，董事會主席須出席股東週年大會。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二零一九年三月舉行的二零一九年股東週年大會。二零一九年股東週年大會由董事會聯合主席賴雲先生主持會議。本公司的審核委員會、薪酬委員會及提名委員會的主席，以及大眾銀行（香港）及大眾財務各自的董事委員會的主席亦有出席二零一九年股東週年大會，以回答其中提出的問題（如有）。

董事會將會繼續審閱有關公司細則及提出修改建議（如有需要），以確保本公司依循並遵守載於上市規則的企業管治守則。

遵守《標準守則》

本公司已採納其自行訂立的董事進行證券交易的守則，其條文不遜於上市規則附錄十所載的標準守則所載列的所需標準。經本公司作出特定查詢後，全體董事確認彼等在回顧期內一直遵守標準守則及本公司自行訂立的董事進行證券交易守則所載列的所需標準。

審核委員會的審閱

本公司審核委員會由三位獨立非執行董事，即鄧戊超先生、李振元先生及賴雲先生，以及一位非執行董事，即柯寶傑先生所組成。二零一九年中期報告已由審核委員會審閱。

刊發二零一九年中期報告

二零一九年中期報告的電子版本現已上載到聯交所網站www.hkexnews.hk及本公司網站www.publicfinancial.com.hk。閣下亦可將附有閣下姓名、地址及要求收取本集團的中期報告印刷本的書面要求送交本公司股份過戶登記處卓佳登捷時有限公司，地址為香港皇后大道東183號合和中心54樓。

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
丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士
主席

二零一九年七月十八日