

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)

截至二零二零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(「本集團」)截至二零二零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 二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
利息收入	6	876,347	985,418
利息支出	6	(273,039)	(295,969)
淨利息收入		603,308	689,449
其他營業收入	7	130,440	120,421
營業收入		733,748	809,870
營業支出	8	(427,104)	(439,289)
投資物業公平價值的變動		(11,731)	35,250
未計信貸損失支出經營溢利		294,913	405,831
信貸損失支出	9	(116,929)	(96,809)

* 僅供識別之用

		截至六月三十日止六個月	
		二零二零年	二零一九年
		(未經審核)	(未經審核)
	附註	港幣千元	港幣千元
除稅前溢利		177,984	309,022
稅項	10	<u>(36,859)</u>	<u>(52,052)</u>
期內溢利		<u>141,125</u>	<u>256,970</u>
溢利屬於：			
本公司擁有人		<u>141,125</u>	<u>256,970</u>
每股盈利(港幣元)	12		
基本		<u>0.129</u>	<u>0.234</u>
攤薄		<u>0.129</u>	<u>0.234</u>

簡明綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年	二零一九年
	(未經審核)	(未經審核)
	港幣千元	港幣千元
期內溢利	141,125	256,970
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)	(20,124)	(1,209)
重估物業盈餘	—	3,982
期內全面收益總額	<u>121,001</u>	<u>259,743</u>
全面收益屬於：		
本公司擁有人	<u>121,001</u>	<u>259,743</u>

簡明綜合財務狀況表

		二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 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		4,255,638	4,444,441
一個月以上至十二個月到期的 銀行及金融機構存款		2,172,641	1,532,536
衍生金融工具		5,205	15,445
客戶貸款及應收款項	13	27,152,069	28,630,953
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	14	6,476,755	6,078,760
投資物業		379,585	391,316
物業及設備		183,862	168,169
融資租賃土地		684,100	688,036
使用權資產		120,986	128,668
遞延稅項資產		31,121	35,233
可收回稅款		424	—
商譽		2,774,403	2,774,403
無形資產		718	718
其他資產		260,996	327,358
資產總值		44,505,307	45,222,840
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		414,157	787,235
衍生金融工具		6,480	4,651
按攤銷成本列賬的客戶存款		33,781,569	33,917,425
應付股息		32,938	164,688
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款		1,555,214	1,542,693
租賃負債		125,715	132,944
應付現時稅項		15,803	63,253
遞延稅項負債		41,556	41,186
其他負債		466,426	591,379
負債總值		36,439,858	37,245,454
屬於本公司擁有人的權益			
已發行股本		109,792	109,792
儲備	15	7,955,657	7,867,594
權益總值		8,065,449	7,977,386
權益及負債總值		44,505,307	45,222,840

簡明綜合權益變動表

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核)	二零一九年 (未經審核)
	附註 港幣千元	港幣千元
權益總值		
期初結餘	7,977,386	7,741,223
期內溢利	141,125	256,970
其他全面收益記於匯兌儲備內	(20,124)	(1,209)
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	121,001	259,743
股份的已宣派股息	11(a) (32,938)	(54,896)
期末結餘	<u>8,065,449</u>	<u>7,946,070</u>

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，並應與本集團二零一九年年報一起審閱。

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，與本集團二零一九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二零二零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《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，二零一九年及二零二零年所要求的防護緩衝資本比率為2.5%，而二零一九年及二零二零年所要求的逆周期緩衝資本比率分別為2.0%及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新訂及經修訂《香港財務報告準則》（「HKFRS」），該等HKFRS一般於二零二零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：

- HKFRS 3(修訂) *業務的定義*
- HKFRS 9、HKAS 39及HKFRS 7(修訂) *利率指標變革*
- HKAS 1及HKAS 8(修訂) *重大的定義*
- HKFRS 16(修訂) *COVID-19相關租金優惠*

除載於HKFRS 9、HKAS 39及HKFRS 7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。

HKFRS 3(修訂)澄清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。此外，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。該等修訂不會對本集團的財務報表產生影響，但若本集團於未來進行任何業務合併，則可能受到影響。

HKAS 1及HKAS 8(修訂)對重大予以新定義，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提供有關特定報告實體財務信息的財務報表作出的決定，則有關資料屬重大」。

該等修訂澄清在財務報表的範圍內，重大與否視乎資料的性質或幅度，不論是單獨或與其他資料結合使用。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。該等修訂不會對本集團的財務報表產生影響，預期將來亦不會對本集團產生任何影響。

HKFRS 16(修訂)為承租人提供寬免，使其免除將租賃修改會計應用於與冠狀病毒病（「COVID-19」）相關的租金優惠。該寬免僅適用於承租人。出租人須採用HKFRS 16的現行規定。該修訂適用於二零二零年六月一日或之後開始的年度報告期間，並允許提早應用。

實務中的簡易處理方法僅適用於COVID-19疫情直接導致的租金優惠，並且必須滿足以下所有條件：

- 租賃款項的變更導致租賃的修訂代價與變更前緊接的租賃代價基本相同或少於該代價；
- 租賃款項的任何減少僅影響原訂於二零二一年六月三十日或之前到期的款項；及
- 租賃的其他條款和條件沒有實質性變化。

本集團已評估出租人給予的所有與COVID-19相關的租金優惠。所有必要的租賃修改已完成，並且本集團沒有應用修訂中所提供的實務中的簡易處理方法。

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經修訂HKFRS：

- **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¹*

¹ 尚未釐定強制生效日期，但可供採納

預期將與本集團相關的該等HKFRS的進一步資料如下：

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。該等修訂將會前瞻應用。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。

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；
- 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。

下表披露截至二零二零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	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
分類收益								
外部：								
淨利息收入／(支出)	603,642	689,856	(334)	(407)	-	-	603,308	689,449
其他營業收入：								
淨費用及佣金收入	62,192	72,945	35,967	27,002	52	151	98,211	100,098
其他	24,791	12,895	186	(1)	7,252	7,429	32,229	20,323
營業收入	690,625	775,696	35,819	26,594	7,304	7,580	733,748	809,870
已計信貸損失支出的稅前 經營溢利／(虧損)	173,527	268,036	16,228	13,895	(11,771)	27,091	177,984	309,022
稅項							(36,859)	(52,052)
期內溢利							141,125	256,970
其他分類資料								
物業及設備以及融資								
租賃土地的折舊	(20,435)	(17,734)	-	-	-	-	(20,435)	(17,734)
使用權資產的折舊	(32,628)	(32,855)	-	-	-	-	(32,628)	(32,855)
投資物業公平價值的變動	-	-	-	-	(11,731)	35,250	(11,731)	35,250
信貸損失支出	(116,929)	(96,809)	-	-	-	-	(116,929)	(96,809)
出售物業及設備的淨收益／(虧損)	7	(54)	-	-	-	-	7	(54)

下表披露於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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	
	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 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	40,943,768	41,595,033	374,969	425,413	379,904	392,040	41,698,641	42,412,486
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	43,718,171	44,369,436	375,687	426,131	379,904	392,040	44,473,762	45,187,607
未被分配的資產：								
遞延稅項資產及可收回稅項							31,545	35,233
資產總值							44,505,307	45,222,840
分類負債	36,226,769	36,784,169	117,529	184,779	5,263	7,379	36,349,561	36,976,327
未被分配的負債：								
遞延稅項負債及應付稅款							57,359	104,439
應付股息							32,938	164,688
負債總值							36,439,858	37,245,454
其他分類資料								
增添至非流動資產								
— 資本開支	32,323	49,289	-	-	-	-	32,323	49,289

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。

下表披露截至二零二零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	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
來自外部客戶的分類收益：		
香港	671,362	743,087
中國內地	62,386	66,783
	<u>733,748</u>	<u>809,870</u>

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。

下表披露於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日按地域分類的非流動資產資料。

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
	非流動資產：	
香港	4,121,671	4,126,160
中國內地	21,983	25,150
	<u>4,143,654</u>	<u>4,151,310</u>

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% (二零一九年：少於10%)。

6. 利息收入及支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	779,516	854,291
短期存款及銀行存款	38,096	60,758
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	58,735	70,369
	<u>876,347</u>	<u>985,418</u>
利息支出用於：		
銀行及金融機構存款	3,929	7,830
客戶存款	243,302	263,403
銀行貸款	24,069	22,946
其他	1,739	1,790
	<u>273,039</u>	<u>295,969</u>

截至二零二零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876,347,000元及港幣273,039,000元（二零一九年：港幣985,418,000元及港幣295,969,000元）。

7. 其他營業收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (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	63,305	74,099
財富管理服務、股票經紀及證券管理業務	35,967	27,002
	99,272	101,101
扣除：費用及佣金支出	(1,061)	(1,003)
淨費用及佣金收入	98,211	100,098
總租金收入	7,290	7,419
扣除：直接營業支出	(38)	(37)
淨租金收入	7,252	7,382
外匯兌換收益減虧損	13,159	2,988
衍生金融工具的淨(虧損)/收益	(1,275)	7,877
	11,884	10,865
出售物業及設備的淨收益/(虧損)	7	(54)
終止租賃收益	709	916
上市投資股息收入	79	69
非上市投資股息收入	35	35
政府補貼	11,495	–
其他	768	1,110
	130,440	120,421

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

政府補貼來自香港政府「防疫抗疫基金」下的保就業計劃及證券業資助計劃，旨在保持就業並對抗COVID-19疫情。作為獲得保就業計劃的條件，本集團承諾二零二零年八月三十一日前將不會裁員。

截至二零二零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或虧損。

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。

8. 營業支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
員工成本：		
薪金及其他員工成本	252,158	266,100
退休金供款	13,632	12,354
扣除：註銷供款	(50)	(82)
退休福利計劃淨供款	13,582	12,272
	265,740	278,372
其他營業支出：		
使用權資產的折舊	32,628	32,855
物業及設備及融資租賃土地的折舊	20,435	17,734
行政及一般支出	41,610	42,238
其他	66,691	68,090
投資物業公平價值變動前營業支出	427,104	439,289

二零二零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。截至二零二零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。

9. 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。

	截至二零二零年六月三十日止六個月 (未經審核)			
	十二個月	非減值	已減值	總額
	預期	信貸的	信貸的	
	信貸損失	年限內預期	年限內預期	
(第一階段)	信貸損失	信貸損失		
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
信貸損失支出淨支出／(回撥)：				
－客戶貸款	(12,648)	(6,147)	135,961	117,166
－貿易票據、應計利息及其他應收款項	(390)	(14)	80	(324)
－現金及短期存款	(12)	－	－	(12)
－銀行及金融機構存款	64	－	－	64
－按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	38	－	－	38
－貸款承擔	(3)	－	－	(3)
	(12,951)	(6,161)	136,041	116,929

	截至二零一九年六月三十日止六個月 (未經審核)			
	十二個月	非減值	已減值	總額
	預期	信貸的	信貸的	
	信貸損失	年限內預期	年限內預期	
(第一階段)	信貸損失	信貸損失		
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	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)
	325	5,374	91,110	96,809

10. 稅項

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
現時稅項支出：		
香港	21,441	40,421
海外	11,466	12,770
遞延稅項支出／(計入)淨額	3,952	(1,139)
	36,859	52,052

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%（二零一九年：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：

	截至二零二零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	131,709		46,275		177,984	
以適用稅率計算的稅項	21,732	16.5	11,569	25.0	33,301	18.7
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	3,339	2.5	219	0.5	3,558	2.0
以本集團實際稅率計算的稅項支出	25,071	19.0	11,788	25.5	36,859	20.7

	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	<u>259,029</u>		<u>49,993</u>		<u>309,022</u>	
以適用稅率計算的稅項 估計(毋須課稅)/不可扣減的 淨(收入)/支出的稅務影響	42,740	16.5	12,498	25.0	55,238	17.8
	(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	<u>39,502</u>	<u>15.3</u>	<u>12,550</u>	<u>25.1</u>	<u>52,052</u>	<u>16.8</u>

11. 股息

(a) 中期期內宣派之股息

	截至六月三十日止六個月			
	二零二零年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零一九年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零二零年 (未經審核) 每股普通股 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 每股普通股 港幣千元
	中期股息	<u>0.03</u>	<u>0.05</u>	<u>32,938</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			
	二零二零年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零一九年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零二零年 (未經審核) 每股普通股 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 每股普通股 港幣千元
	前期第二次中期股息	<u>0.15</u>	<u>0.17</u>	<u>164,688</u>

12. 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141,125,000元(二零一九年:港幣256,970,000元)及期內已發行普通股的加權平均數1,097,917,618股(二零一九年:1,097,917,618股)計算。

(b) 每股攤薄盈利

截至二零二零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。

13. 客戶貸款及應收款項

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
客戶貸款	27,250,353	28,720,607
貿易票據	20,445	34,195
客戶貸款及貿易票據 應計利息	27,270,798	28,754,802
	70,528	78,340
其他應收款項	27,341,326	28,833,142
	14,773	16,257
客戶貸款及應收款項總額	27,356,099	28,849,399
扣除:減值準備*		
—特定評估	(73,869)	(69,083)
—綜合評估	(130,161)	(149,363)
	(204,030)	(218,446)
客戶貸款及應收款項	27,152,069	28,630,953

超過90%(二零一九年十二月三十一日:超過90%)的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。超過90%(二零一九年十二月三十一日: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。

* 該等結餘亦包括二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日,分別為港幣69,000元及港幣72,000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：

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 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	26,533,189	28,109,726
逾期但未減值的客戶貸款及應收款項	611,409	542,502
信貸已減值客戶貸款	205,935	192,737
信貸已減值應收款項	5,566	4,434
客戶貸款及應收款項總額	<u>27,356,099</u>	<u>28,849,399</u>

約65% (二零一九年十二月三十一日：約63%) 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

	二零二零年六月三十日 (未經審核)		二零一九年十二月三十一日 (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	83,099	0.31	69,725	0.24
六個月以上至一年	16,192	0.06	10,869	0.04
一年以上	35,711	0.13	30,646	0.11
逾期三個月以上的客戶貸款	135,002	0.50	111,240	0.39
逾期三個月或以下的重組客戶貸款	62,149	0.23	67,422	0.23
逾期三個月或以下的 已減值客戶貸款	8,784	0.03	14,075	0.05
逾期及已減值客戶貸款總額	<u>205,935</u>	<u>0.76</u>	<u>192,737</u>	<u>0.67</u>

(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

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 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	393	430
六個月以上至一年	527	562
一年以上	4,614	3,265
逾期三個月以上的貿易票據、應計利息 及其他應收款項	5,534	4,257
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	32	177
逾期及已減值貿易票據、應計利息及 其他應收款項總額	5,566	4,434

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

	二零二零年六月三十日 (未經審核)			二零一九年十二月三十一日 (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>96,613</u>	<u>43,923</u>	<u>140,536</u>	<u>75,678</u>	<u>39,819</u>	<u>115,497</u>
特定評估減值準備	<u>52,178</u>	<u>4</u>	<u>52,182</u>	<u>46,187</u>	<u>4</u>	<u>46,191</u>
抵押品的現時市值及公平價值			<u>119,947</u>			<u>87,374</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>167,578</u>	<u>43,923</u>	<u>211,501</u>	<u>157,352</u>	<u>39,819</u>	<u>197,171</u>
特定評估減值準備	<u>73,865</u>	<u>4</u>	<u>73,869</u>	<u>69,079</u>	<u>4</u>	<u>69,083</u>
抵押品的現時市值及公平價值			<u>129,833</u>			<u>117,829</u>

本集團超過90% (二零一九年十二月三十一日：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（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：

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 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>119,947</u>	<u>87,374</u>
逾期客戶貸款的保障部分	<u>67,858</u>	<u>50,011</u>
逾期客戶貸款的無保障部分	<u>67,144</u>	<u>61,229</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

二零二零年六月三十日，本集團已收回資產總值為港幣15,430,000元（二零一九年十二月三十一日：港幣10,170,000元）。

(e) 逾期但未減值的客戶貸款及應收款項

	二零二零年六月三十日 (未經審核)		二零一九年十二月三十一日 (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>607,411</u>	<u>2.23</u>	<u>539,581</u>	<u>1.88</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>3,998</u>		<u>2,921</u>	

(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：

	二零二零年六月三十日 (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
二零二零年一月一日的客戶貸款及 應收款項總額	28,402,801	249,427	197,171	28,849,399
來自新貸款／融資	4,951,454	229	479	4,952,162
期內終止確認或已償還的貸款／融資 (除撇銷外)	(6,213,106)	(37,506)	(13,095)	(6,263,707)
撥往十二個月預期信貸損失(第一階段)	84,772	(51,482)	(33,290)	-
撥往未減值信貸的年限內 預期信貸損失(第二階段)	(222,227)	224,304	(2,077)	-
撥往已減值信貸的年限內 預期信貸損失(第三階段)	(183,401)	(60,667)	244,068	-
各階段之間轉撥總額	(320,856)	112,155	208,701	-
撇銷	-	-	(181,755)	(181,755)
二零二零年六月三十日	<u>26,820,293</u>	<u>324,305</u>	<u>211,501</u>	<u>27,356,099</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	26,723,019	321,399	205,935	27,250,353
貿易票據、應計利息及其他應收款項	97,274	2,906	5,566	105,746
	<u>26,820,293</u>	<u>324,305</u>	<u>211,501</u>	<u>27,356,099</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149,152,000元。

二零一九年十二月三十一日

(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	8,290,617	142	1,325	8,292,084
年內終止確認或已償還的貸款／融資 (除撇銷外)	(9,112,871)	(40,771)	(43,947)	(9,197,589)
撥往十二個月預期信貸損失(第一階段)	51,973	(25,148)	(26,825)	-
撥往未減值信貸的年限內 預期信貸損失(第二階段)	(176,976)	186,288	(9,312)	-
撥往已減值信貸的年限內 預期信貸損失(第三階段)	(351,223)	(43,433)	394,656	-
各階段之間轉撥總額	(476,226)	117,707	358,519	-
撇銷	-	-	(317,251)	(317,251)
二零一九年十二月三十一日	<u>28,402,801</u>	<u>249,427</u>	<u>197,171</u>	<u>28,849,399</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	28,280,321	247,549	192,737	28,720,607
貿易票據、應計利息及其他應收款項	122,480	1,878	4,434	128,792
	<u>28,402,801</u>	<u>249,427</u>	<u>197,171</u>	<u>28,849,399</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254,695,000元。

按本集團內部信貸評級系統產生的信貸風險分析如下：

	二零二零年六月三十日 (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	26,451,259	-	-	26,451,259
關注	369,034	324,305	-	693,339
不良				
次級	-	-	140,525	140,525
可疑	-	-	19,070	19,070
損失	-	-	51,906	51,906
總額	<u>26,820,293</u>	<u>324,305</u>	<u>211,501</u>	<u>27,356,099</u>

	二零一九年十二月三十一日 (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	28,229,561	-	-	28,229,561
關注	173,240	249,427	-	422,667
不良				
次級	-	-	134,448	134,448
可疑	-	-	50,870	50,870
損失	-	-	11,853	11,853
總額	<u>28,402,801</u>	<u>249,427</u>	<u>197,171</u>	<u>28,849,399</u>

相應預期信貸損失準備的變動分析如下：

	二零二零年六月三十日 (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	
二零二零年一月一日	111,417	37,946	69,083	218,446
來自新貸款／融資	39,604	-	66	39,670
期內終止確認或已償還的 貸款／融資(除撇銷外)	(48,184)	(5,488)	(54,758)	(108,430)
撥往十二個月預期信貸損失 (第一階段)	5,804	(1,010)	(4,794)	-
撥往未減值信貸的年限內 預期信貸損失(第二階段)	(2,171)	2,692	(521)	-
撥往已減值信貸的年限內 預期信貸損失(第三階段)	(6,658)	(27,684)	34,342	-
各階段之間轉撥總額	(3,025)	(26,002)	29,027	-
期內各階段之間風險額轉撥對 期末預期信貸損失的影響	(2,570)	25,270	136,405	159,105
因信貸風險轉變引致的變動	1,134	59	25,301	26,494
收回	-	-	50,500	50,500
撇銷	-	-	(181,755)	(181,755)
二零二零年六月三十日	<u>98,376</u>	<u>31,785</u>	<u>73,869</u>	<u>204,030</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	96,956	31,774	73,658	202,388
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,351	11	211	1,573
貸款承擔	66	-	-	66
財務擔保及信用證	3	-	-	3
	<u>98,376</u>	<u>31,785</u>	<u>73,869</u>	<u>204,030</u>

二零一九年十二月三十一日

(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
二零一九年一月一日	108,901	29,569	56,106	194,576
來自新貸款／融資	78,392	–	34	78,426
年內終止確認或已償還的 貸款／融資(除撇銷外)	(70,368)	(5,788)	(125,890)	(202,046)
撥往十二個月預期信貸損失 (第一階段)	3,486	(532)	(2,954)	–
撥往未減值信貸的年限內 預期信貸損失(第二階段)	(2,374)	2,697	(323)	–
撥往已減值信貸的年限內 預期信貸損失(第三階段)	(9,708)	(23,109)	32,817	–
各階段之間轉撥總額	(8,596)	(20,944)	29,540	–
年內各階段之間風險額轉撥對 年終預期信貸損失的影響	(413)	35,109	282,289	316,985
因信貸風險轉變引致的變動	3,501	–	25,228	28,729
收回	–	–	119,027	119,027
撇銷	–	–	(317,251)	(317,251)
二零一九年十二月三十一日	<u>111,417</u>	<u>37,946</u>	<u>69,083</u>	<u>218,446</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	109,604	37,921	68,952	216,477
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,741	25	131	1,897
貸款承擔	69	–	–	69
財務擔保及信用證	3	–	–	3
	<u>111,417</u>	<u>37,946</u>	<u>69,083</u>	<u>218,446</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租賃資產的應收款項，現載列如下：

	二零二零年 六月三十日 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 (已審核)	二零二零年 六月三十日 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 (已審核)
	最低租賃款項		最低租賃款項現值	
	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	355,750	435,909	227,174	307,461
第二至第五年 (包括首尾兩年)	1,010,763	1,287,254	601,570	900,142
五年以上	5,109,157	4,303,929	3,883,784	3,529,219
	<u>6,475,670</u>	<u>6,027,092</u>	<u>4,712,528</u>	<u>4,736,822</u>
扣除：未賺取的融資收入	<u>(1,763,142)</u>	<u>(1,290,270)</u>		
應收最低租賃款項現值	<u>4,712,528</u>	<u>4,736,822</u>		

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。

14. 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
持有的存款證	3,007,067	2,212,500
國庫債券及政府債券(包括外匯基金票據)	2,210,346	2,473,783
其他債務證券	1,259,990	1,393,087
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券總額	6,477,403	6,079,370
扣除：綜合評估減值準備		
二零二零年及二零一九年一月一日	(610)	(623)
期內／年內(撥往)／回撥綜合收益表的		
信貸損失支出	(38)	13
	(648)	(610)
	6,476,755	6,078,760
上市或非上市：		
－於香港上市	683,337	1,112,965
－於香港境外上市	31,810	126,267
－非上市	5,762,256	4,840,138
	6,477,403	6,079,370
按發行人種類分析：		
－中央政府	2,210,346	2,473,783
－公用事業實體	299,816	199,982
－銀行及其他金融機構	3,967,241	3,405,605
	6,477,403	6,079,370

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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。

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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。

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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投資者服務的信貸評級獲評為A3級或以上。

15. 儲備

	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
二零一九年一月一日	4,013,296	829	96,116	-	296,540	3,212,481	12,169	7,631,431
本年度溢利	-	-	-	-	-	466,340	-	466,340
其他全面收益	-	-	-	3,982	-	-	(14,575)	(10,593)
從監管儲備撥往保留溢利	-	-	-	-	(88,805)	88,805	-	-
二零一九年度股息	-	-	-	-	-	(219,584)	-	(219,584)
二零一九年十二月三十一日及 二零二零年一月一日(已審核)	4,013,296	829	96,116	3,982	207,735	3,548,042	(2,406)	7,867,594
期內溢利	-	-	-	-	-	141,125	-	141,125
其他全面收益	-	-	-	-	-	-	(20,124)	(20,124)
從監管儲備撥往保留溢利	-	-	-	-	(156,187)	156,187	-	-
已宣派股息	-	-	-	-	-	(32,938)	-	(32,938)
二零二零年六月三十日 (未經審核)	4,013,296	829	96,116	3,982	51,548	3,812,416	(22,530)	7,955,657

[#] 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起出會計準則要求的潛在財務虧損。

16. 租賃

(a) 作為出租人

本集團以經營租賃安排出租投資物業，租賃年期介乎一至三年。

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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：

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	8,358	10,222
第二至第五年(包括首尾兩年)	1,231	4,975
	9,589	15,197

(b) 作為承租人

期內，本集團與業主簽訂若干未來租賃安排，租賃年期為三年。二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，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：

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	1,847	1,271
第二至第五年(包括首尾兩年)	4,475	1,992
	6,322	3,263

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、承擔及衍生工具的合約數額概要如下：

	二零二零年六月三十日 (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	25,402	25,402	22,887	-	-
與交易有關的或然項目	6,449	3,224	775	-	-
與貿易有關的或然項目	17,639	3,528	1,749	-	-
遠期有期存款	451,753	451,753	90,351	-	-
遠期資產購置	-	-	-	-	-
	501,243	483,907	115,762	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	937,463	14,579	2,917	5,205	6,480
其他承擔，其原本到期日：					
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	3,636,610	-	-	-	-
	5,075,316	498,486	118,679	5,205	6,480
已訂約而尚未在綜合財務狀況表作準備的資本承擔					9,880

二零二零年
六月三十日
(未經審核)
合約數額
港幣千元

	二零一九年十二月三十一日 (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	26,492	26,492	21,787	–	–
與交易有關的或然項目	8,410	4,204	775	–	–
與貿易有關的或然項目	9,507	1,901	1,811	–	–
遠期有期存款	–	–	–	–	–
遠期資產購置	–	–	–	–	–
	<u>44,409</u>	<u>32,597</u>	<u>24,373</u>	–	–
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	1,013,380	25,620	7,107	15,445	4,651
其他承擔，其原本到期日：					
一年以上	519	260	260	–	–
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	<u>3,231,474</u>	–	–	–	–
	<u><u>4,289,782</u></u>	<u><u>58,477</u></u>	<u><u>31,740</u></u>	<u><u>15,445</u></u>	<u><u>4,651</u></u>

二零一九年
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 21,191

載於中期財務報表附註13(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風險承擔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%。

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，除上述所披露者外，本集團並無重大而尚未承兌的或然負債及承擔。

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。

	於要求時 償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	二零二零年六月三十日 (未經審核)				於不確定 期限內 償還 港幣千元	總額 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		
金融資產：								
現金及短期存款總額	1,113,839	3,142,206	-	-	-	-	-	4,256,045
一個月以上至十二個月到期的銀行 及金融機構存款總額	-	-	1,883,633	289,225	-	-	-	2,172,858
客戶貸款及應收款項總額	215,541	2,003,042	836,548	3,170,968	7,005,461	13,913,038	211,501	27,356,099
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	-	477,775	781,567	4,408,162	809,899	-	-	6,477,403
其他資產	84	166,047	14,064	43,224	1,504	-	36,073	260,996
外匯合約總額	55,363	882,100	-	-	-	-	-	937,463
金融資產總值	1,384,827	6,671,170	3,515,812	7,911,579	7,816,864	13,913,038	254,378	41,467,668
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	46,441	277,716	50,000	40,000	-	-	-	414,157
按攤銷成本列賬的客戶存款	11,196,279	6,606,321	11,962,339	4,009,894	6,736	-	-	33,781,569
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	-	86,000	-	375,000	1,094,214	-	-	1,555,214
租賃負債	-	5,003	9,783	37,462	65,689	7,778	-	125,715
其他負債	2,787	213,318	38,430	14,721	115	-	197,055	466,426
外匯合約總額	55,398	883,340	-	-	-	-	-	938,738
金融負債總值	11,300,905	8,071,698	12,060,552	4,477,077	1,166,754	7,778	197,055	37,281,819
淨流動資金差距	(9,916,078)	(1,400,528)	(8,544,740)	3,434,502	6,650,110	13,905,260	57,323	4,185,849

二零一九年十二月三十一日

(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	1,128,726	3,316,134	-	-	-	-	-	4,444,860
一個月以上至十二個月到期的銀行 及金融機構存款總額	-	-	1,158,967	373,722	-	-	-	1,532,689
客戶貸款及應收款項總額	622,577	2,700,333	1,113,429	2,933,967	7,772,135	13,509,787	197,171	28,849,399
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	-	896,703	899,327	3,145,272	1,138,068	-	-	6,079,370
其他資產	227	226,216	18,484	48,690	5,314	-	28,427	327,358
外匯合約總額	-	522,902	102,926	387,552	-	-	-	1,013,380
金融資產總值	1,751,530	7,662,288	3,293,133	6,889,203	8,915,517	13,509,787	232,402	42,253,860
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	161,350	535,885	90,000	-	-	-	-	787,235
按攤銷成本列賬的客戶存款	10,815,799	8,018,572	10,474,590	4,601,386	7,078	-	-	33,917,425
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	-	370,000	-	80,000	1,092,693	-	-	1,542,693
租賃負債	-	5,289	10,548	41,052	68,078	7,977	-	132,944
其他負債	3,098	276,801	88,347	33,425	113	-	189,595	591,379
外匯合約總額	-	512,182	102,907	387,497	-	-	-	1,002,586
金融負債總值	10,980,247	9,718,729	10,766,392	5,143,360	1,167,962	7,977	189,595	37,974,262
淨流動資金差距	(9,228,717)	(2,056,441)	(7,473,259)	1,745,843	7,747,555	13,501,810	42,807	4,279,598

中期股息

二零二零年六月三十日，董事會宣佈於二零二零年八月五日派發中期股息每股港幣0.03元（二零一九年：港幣0.05元）予二零二零年七月二十二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COVID-19爆發的不利影響，並進入了經濟衰退期，二零二零年第一季度的本地生產總值（「本地生產總值」）負值為8.9%及二零二零年五月份的失業率升至5.9%。COVID-19的全球性大流行亦威脅全球經濟前景，導致美國聯邦儲備局將聯邦基金利率降至近0%。市場利率下跌伴隨計息資產收益率下降。在疫情流行及各國採取的貨幣政策導致資金流向波動的情況下，金融市場變得更加動盪。

回顧期內，本集團在上述充滿挑戰的經營環境下採取審慎態度，以合理利息收益及成本經營其貸款和客戶存款業務，盡量減少信貸及流動資金風險。在消費者信心疲弱及公司貸款需求放緩的情況下，本集團亦拓展以收費服務為基礎的業務，擴闊收入來源。

財務回顧

收入及盈利

截至二零二零年六月三十日止六個月，本集團除稅後溢利較二零一九年同期減少港幣1.159億元或45.1%至港幣1.411億元。

截至二零二零年六月三十日止六個月，本集團的每股基本盈利為港幣0.13元。董事會已於二零二零年六月三十日宣派中期股息每股港幣0.03元，股息將於二零二零年八月五日派發。

回顧期內，主要由於客戶貸款及銀行存款利息減少，本集團的總利息收入減少港幣1.091億元或11.1%至港幣8.763億元，而總利息支出主要因為客戶存款成本下降而減少港幣2,300萬元或7.7%至港幣2.730億元。因此，本集團之淨利息收入減少港幣8,610萬元或12.5%至港幣6.033億元。回顧期內，淨利息收入的減少主要由於貸款需求放緩及低利率環境下淨息差收窄所致。回顧期內，本集團來自股票經紀、外匯收益及其他業務所得的其他營業收入增加港幣1,000萬元或8.3%至港幣1.304億元。

回顧期內，投資物業公平價值減少港幣1,170萬元，去年同期重估收益則為3,530萬元。

本集團的營業支出減少港幣1,220萬元或2.8%至港幣4.271億元，主要由於績效相關之員工成本減少所致。

回顧期內，信貸損失支出增加港幣2,010萬元或20.8%至港幣1.169億元，主要由於消費融資貸款減值準備增加所致。

客戶貸款、客戶存款及資產總值

二零二零年六月三十日，本集團的客戶貸款總額（包括貿易票據）由二零一九年十二月三十一日港幣287.5億元減少港幣14.8億元或5.2%至港幣272.7億元。本集團於二零二零年六月三十日的客戶存款由二零一九年十二月三十一日港幣339.2億元輕微減少港幣1.359億元或0.4%至港幣337.8億元。二零二零年六月三十日，本集團的資產總值維持於港幣445.1億元。

集團分行網絡

二零二零年六月三十日，本公司的附屬公司大眾銀行（香港），擁有一個於香港設有32間分行及於中國深圳市設有5間分行的分行網絡，提供多元化商業及零售銀行服務。大眾銀行（香港）的附屬公司大眾財務，於香港擁有一個44間分行的網絡。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。二零二零年六月三十日，本集團擁有一個合共84間分行的綜合分行網絡為客戶提供服務。

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）由二零一九年十二月三十一日港幣222.9億元下跌港幣10.1億元或4.5%至二零二零年六月三十日港幣212.8億元。客戶存款（一筆來自一間附屬公司的存款除外）由二零一九年十二月三十一日港幣285.7億元上升港幣3億元或1.1%至二零二零年六月三十日港幣288.7億元。二零二零年六月三十日，大眾銀行（香港）的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率為0.32%。

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，並推廣其與銀行相關的金融服務及股票經紀業務，以拓展其現有及潛在客戶網絡。

大眾財務

大眾財務的客戶貸款總額由二零一九年十二月三十一日港幣61.4億元減少港幣4.7億元或7.6%至二零二零年六月三十日港幣56.7億元。客戶存款由二零一九年十二月三十一日港幣55.8億元減少港幣4.3億元或7.6%至二零二零年六月三十日港幣51.5億元。二零二零年六月三十日，大眾財務的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率為2.33%。

大眾財務將繼續集中發展其消費貸款業務及存款業務。

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）的主要業務於本節「集團分行網絡」中論述。於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69.9%，而有關成本已反映本公司投資的公平價值。大眾銀行（香港）的業務戰略專注於其貸款開發、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1.554億元，相當於本公司年度投資回報4.7%。

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94.1%的營業收入及97.5%的除稅前溢利均來自零售及商業銀行業務。與二零一九年上半年比較，本集團來自零售及商業銀行業務的營業收入減少港幣8,510萬元或11.0%至港幣6.906億元，主要由於淨利息收入減少所致。回顧期內，來自零售及商業銀行業務的除稅前溢利亦減少港幣9,450萬元或35.3%至港幣1.735億元。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920萬元或34.6%至港幣3,580萬元。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230萬元或16.5%至港幣1,620萬元。

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有關庫務及貿易融資活動以及債務承擔外，本集團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。二零二零年六月三十日，本集團並無抵押其資產。自二零二零年六月三十日起，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及聯營公司。

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）於二零二零年六月三十日約為港幣15.6億元。二零二零年六月三十日，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二零一九年十二月三十一日比較大致相若，仍處於0.19倍的健康水平。本集團的銀行貸款的尚剩餘還款期少於兩年。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。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。

二零二零年六月三十日，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於20.3%及21.1%的水平。

資產質素及信貸管理

本集團截至二零二零年六月三十日的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率維持0.76%的健康水平。本集團將繼續維持其資本充足狀況，小心管理風險，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於香港，因此本集團評估承受直接來自歐洲的風險對本集團的影響輕微及可以應付。

人力資源管理

本集團致力於通過樹立文化價值觀（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、彼此信賴及審慎而行）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／支援營運、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。員工亦參與本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。

二零二零年六月三十日，本集團的員工數目為1,354人。截至二零二零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2.657億元。

展望

預計二零二零年下半年，香港及中國內地的經濟前景和經營環境將更富挑戰性。儘管香港政府已採取了一系列紓困措施來應對COVID-19疫情爆發帶來的挑戰，預計香港的經濟復甦步伐緩慢，在一段長時期內，本地生產總值增長緩慢及失業率高企。預計二零二零年度下半年，本集團消費貸款的信貸費用將維持在較高水平，並且本集團將繼續向合資格的借款人提供債務舒緩措施（如延期償還本金或延長到期日）以支持其業務運作，並在嚴峻的疫情下減輕其財務困難。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，中港貸款需求及貸款增長勢頭疲弱。

隨著虛擬銀行的出現，預期香港銀行及金融業界的競爭加劇，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，以保留充足緩衝面對未來的挑戰。

本集團將繼續尋求合理收益的貸款及在低利率環境下減少其資金成本。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，以及優化系統資源的運用以加強銀行業務的服務質素及效率。本集團亦將致力通過發展股票經紀及保險業務等收費業務，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、支援貸款、存款及以收費服務為基礎的業務發展及增長、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借貸業務以及消費貸款業務。

若無不可預見的情況，本集團將於二零二零年下半年致力維持其銀行及金融業務，以及改善其財務表現。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。

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二零二零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，於二零二零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二零二零年三月舉行的二零二零年股東週年大會。二零二零年股東週年大會由執行董事陳玉光先生在獲得出席成員的同意下主持會議。由於COVID-19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亦於馬來西亞通過電話會議參加二零二零年股東週年大會，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。

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，即鄧戍超先生、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。載於本公佈之截至二零二零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。

刊發二零二零年中期業績及中期報告

本集團截至二零二零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。二零二零年中期報告載有依據上市規則所規定之所有適用資料，將於二零二零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
丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士
主席

二零二零年七月十六日

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、柯寶傑先生、拿督鄭國謙及鍾炎強先生，執行董事陳玉光先生，和獨立非執行董事賴雲先生、李振元先生及鄧成超先生。