

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)

截至二零二一年十二月三十一日止年度全年業績

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」)截至二零二一年十二月三十一日止年度的綜合業績及比較數字如下：

綜合收益表

	附註	截至十二月三十一日止年度 二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
利息收入	8	1,449,738	1,653,284
利息支出	8	(167,827)	(420,312)
淨利息收入		1,281,911	1,232,972
其他營業收入	9	233,197	324,960
營業收入		1,515,108	1,557,932
營業支出	10	(831,120)	(858,654)
投資物業公平價值的變動		8,995	(33,376)
未計信用損失支出經營溢利		692,983	665,902
信用損失支出	11	(90,809)	(185,605)

* 僅供識別之用

		截至十二月三十一日止年度	
		二零二一年	二零二零年
	附註	港幣千元	港幣千元
除稅前溢利		602,174	480,297
稅項	12	<u>(105,713)</u>	<u>(83,300)</u>
本年度溢利		<u>496,461</u>	<u>396,997</u>
溢利屬於：			
本公司擁有人		<u>496,461</u>	<u>396,997</u>
每股盈利 (港幣元)	14		
基本		<u>0.452</u>	<u>0.362</u>
攤薄		<u>0.452</u>	<u>0.362</u>

綜合全面收益表

截至十二月三十一日止年度
二零二一年 二零二零年
港幣千元 港幣千元

本年度溢利	496,461	396,997
本年度其他全面收益		
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)	<u>27,289</u>	<u>55,446</u>
本年度全面收益總額	<u><u>523,750</u></u>	<u><u>452,443</u></u>
全面收益屬於：		
本公司擁有人	<u><u>523,750</u></u>	<u><u>452,443</u></u>

綜合財務狀況表

	二零二一年 十二月三十一日 港幣千元	二零二零年 十二月三十一日 港幣千元
資產		
現金及短期存款	4,320,631	6,224,637
一個月以上至十二個月到期的銀行及 金融機構存款	2,290,111	1,771,165
衍生金融工具	1,551	25,751
客戶貸款及應收款項	15 26,067,203	26,078,500
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	16 6,479,066	6,735,263
投資物業	366,935	357,940
物業及設備	186,742	191,142
融資租賃土地	672,293	680,165
使用權資產	133,358	112,918
遞延稅項資產	38,845	34,603
可收回稅款	1,903	1,772
商譽	17 2,774,403	2,774,403
無形資產	718	718
其他資產	187,589	442,542
資產總值	43,528,152	45,438,323
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	465,638	421,138
衍生金融工具	6,748	2,682
按攤銷成本列賬的客戶存款	32,175,337	34,192,747
應付股息	164,687	131,750
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	1,579,636	1,575,018
租賃負債	137,197	118,200
應付現時稅項	72,537	41,273
遞延稅項負債	47,298	45,358
其他負債	309,766	645,016
負債總值	34,958,844	37,173,182
屬於本公司擁有人的權益		
已發行股本	109,792	109,792
儲備	18 8,459,516	8,155,349
權益總值	8,569,308	8,265,141
權益及負債總值	43,528,152	45,438,323

綜合權益變動表

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二一年	二零二零年
	港幣千元	港幣千元
	附註	
權益總值		
年初結餘	8,265,141	7,977,386
本年度溢利	496,461	396,997
其他全面收益記於匯兌儲備內	27,289	55,446
本年度全面收益總額	523,750	452,443
股份的已宣派股息	13(a) (219,583)	(164,688)
年終結餘	<u>8,569,308</u>	<u>8,265,141</u>

財務報表附註

1. 法定財務報表

本公佈所載財務資料並不構成本集團截至二零二一年十二月三十一日止年度的法定財務報表。本公佈的若干財務資料乃摘錄自截至二零二一年十二月三十一日止年度的法定財務報表，其將於二零二二年二月中旬左右上載至香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）及本公司網站以供閱覽。

本集團核數師安永會計師事務所已對本集團此份截至二零二一年十二月三十一日止年度之業績公佈所載之金額，與本集團之年度草擬綜合財務報表所載金額作出比對及相符。就此而言，安永會計師事務所所進行的工作並不構成香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之《香港核數準則》、《香港審閱委聘準則》或《香港保證委聘準則》之保證委聘。

2. 編製基準

本財務報表乃根據香港會計師公會頒佈的所有適用《香港財務報告準則》（「香港財務報告準則」）（包括所有個別適用的香港財務報告準則、《香港會計準則》（「香港會計準則」）及詮釋（「詮釋」）的統稱）、香港普遍採納的會計原則及香港《公司條例》的披露規定編製。其亦已遵守《聯交所證券上市規則》（「上市規則」）的適用披露條文。其亦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。

本財務報表採用歷史成本慣例編製，並就投資物業、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（包括衍生金融工具）以及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」）的股權投資的重估值作出修訂。

3. 綜合基準

本綜合財務報表包括本公司及其附屬公司截至二零二一年十二月三十一日止年度的財務報表。

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及情況，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及該等公司之附屬公司。

4. 資本披露的基準

本集團於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》及《銀行業(資本)規則》(「資本規則」)的條文。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，二零二零年及二零二一年所要求的防護緩衝資本比率為2.5%，而二零二零年及二零二一年所要求的逆週期緩衝資本比率為1.0%。

5. 會計政策

會計政策變動及披露

香港會計師公會已頒佈多項經修訂香港財務報告準則，該等香港財務報告準則一般於二零二一年一月一日或之後開始的會計期間生效。本集團已於本年度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9號、
香港會計準則第39號、
香港財務報告準則第7號、
香港財務報告準則第4號及
香港財務報告準則第16號(修訂) *利率指標變革—第二階段*
- 香港財務報告準則第16號(修訂) *二零二一年六月三十日後的
2019冠狀病毒病相關租金寬免*

有關修訂的性質及影響載列於下文。

香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號(修訂) — 利率指標變革—第二階段

該等修訂提供暫時寬免，以解決銀行同業拆息(「銀行同業拆息」)被作為替代的接近無風險利率(「無風險利率」)取代時對財務報告的影響。

該等修訂包括以下實務中的簡易處理方法：

- 實務中的簡易處理方法要求將合約變動或變革直接要求的現金流量變化視為浮息利率的變化，相當於市場利率的變動；
- 允許因應銀行同業拆息變革的要求改動對沖指定項目及對沖文件，而不會終止對沖關係；及
- 當無風險利率工具被指定為風險部分的對沖時，為實體提供暫時寬免，毋須滿足單獨識別的要求。

該等修訂不會對本集團的財務報表產生影響。本集團有意於未來期間使用實務中的簡易處理方法(如適用)。

香港財務報告準則第16號(修訂) –二零二一年六月三十日後的2019冠狀病毒病相關租金寬免

二零二一年四月頒佈的香港財務報告準則第16號(修訂)允許承租人選擇不將因2019冠狀病毒病疫情下直接導致的租金寬免應用租賃修改會計之實務中的簡易處理方法延長十二個月。因此，該實務中的簡易處理方法適用於租金寬免下任何租賃款項的減少，惟僅影響原訂於二零二二年六月三十日或之前到期的款項，並須符合應用該實務中的簡易處理方法的其他條件。該修訂於二零二一年四月一日或之後開始的年度期間追溯生效，而初期應用該修訂的任何累計影響會被確認為當前會計期初的保留溢利期初結餘的調整。允許提早應用。

本集團已評估出租人給予的所有與2019冠狀病毒病相關的租金寬免。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香港財務報告準則

本集團並未於本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 *會計政策的披露¹*
香港財務報告準則實務公告第2號
(修訂)
- 香港會計準則第8號(修訂) *會計估計的定義¹*

¹ 於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效

預期將與本集團相關的該等香港財務報告準則的進一步資料如下：

香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務公告第2號(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。香港會計準則第1號的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(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輸入資料以制定會計估計。該等修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效，允許提早應用。該等修訂預期不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

6. 重大會計估計及判斷

估計不明朗因素

下文描述於報告期間完結時，有關未來的重要假設及估計不明朗因素的其他主要來源，可導致下個財政年度內的資產及負債賬面值須作出重大調整的重大風險。

客戶貸款及應收款項的減值準備

香港財務報告準則第9號項下就所有類別的金融資產的減值虧損計量均要求作出判斷，特別是於釐定減值虧損及評估信用風險的顯著上升時對未來現金流量及抵押品價值的數額及時間的估計。該等估計由多項因素引起，而其變動可導致不同程度的準備。

本集團的預期信用損失（「預期信用損失」）計算為複雜模型的輸出結果，並且連帶多項有關不同輸入值選擇及該等相互依賴性的潛在假設。被視為會計判斷及估計的預期信用損失模型的元素包括：

- 本集團的內部信貸評級模型，其將違約機會率分配予個別等級
- 本集團評估信用風險是否已顯著增加致使金融資產的準備應按年限內預期信用損失基準計量及定性評估的條件
- 當金融資產的預期信用損失是按綜合基準評估時，則金融資產依據客戶風險特性及產品種類按組合劃分
- 制定預期信用損失模型，包括根據信用風險行為週期、違約損失及收回信用風險抵押品的情況，釐定實體面對信用風險的期間所用的不同算式及輸入值選擇
- 釐定宏觀經濟情況與經濟輸入值（如失業水平與抵押品價值）之間的聯繫性，以及違約可能性的影響、違約風險及違約損失
- 選出前瞻性宏觀經濟情況及彼等發生的可能性比重，將經濟輸入值導入預期信用損失模型當中

本集團政策為在實際損失經驗的情況下定期檢視其模型，並於有需要時作出調整。

商譽減值

本集團每年最少進行一次評估以釐定有否商譽減值。此須估計獲分配商譽的現金產生單位(「現金產生單位」)的使用價值。本集團須評估現金產生單位的預期未來現金流量，以估計使用價值，並選擇合適的折現率計算該等現金流量的現值。二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，商譽賬面值為港幣2,774,403,000元，其中港幣832,321,000元來自大眾銀行(香港)及港幣1,942,082,000元來自大眾財務。進一步詳情載列於財務報表附註17。

租賃－估計增量借款利率

本集團無法輕易釐定租賃內所隱含的利率，因此，使用其增量借款利率(「增量借款利率」)計量租賃負債。增量借款利率為本集團於類似經濟環境中為取得與使用權資產價值相近之資產，而以類似抵押品與類似期間借入所需資金應支付之利率。因此，增量借款利率反映了本集團「應支付」的利率，當無可觀察的利率時(如就並無訂立融資交易之附屬公司而言)或當須對利率進行調整以反映租賃之條款及條件時(如當租賃並非以附屬公司之功能貨幣訂立時)，則須作出利率估計。當可觀察輸入數據可用時，本集團使用可觀察輸入數據(如市場利率)估計增量借款利率並須作出若干實體特定的估計。

判斷

於應用本集團會計政策時，管理層已作出以下判斷，有關判斷對綜合財務報表內已確認金額構成最大影響：

釐定有續租選擇權及終止選擇權的合約之租期－本集團為承租人

本集團將租期釐定為不可撤銷租賃期限，連同延長租賃的選擇權涵蓋的任何期間(如合理確定將行使選擇權)或終止租賃的選擇權涵蓋的任何期間(如合理確定不行使選擇權)。

根據部分租賃，本集團有權選擇將資產租期額外延長兩至三年。本集團於評估是否可合理確定行使續租選擇權時應用判斷，即本集團考慮行使續租選擇權所帶來經濟誘因的所有相關因素。於開始日期後，倘存在超出其控制的重大事件或環境變化從而影響其行使(或不行使)續租選擇權(例如業務策略變動)，則本集團重新評估租期。

物業租賃分類－本集團為出租人

本集團已就其投資物業組合訂立商業物業租賃。根據對有關安排條款及條件之評估，如租期不構成商用物業之經濟壽命的主要部分且最低租賃款項現值不等於商用物業之絕大部分公平價值，本集團已釐定其保留該等物業擁有權附帶的絕大部分風險及回報，並將有關合約以經營租賃入賬。

7. 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業務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。

下表披露截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度，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	
	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
分類收益								
外部：								
淨利息收入／(支出)	1,282,000	1,233,474	(89)	(502)	-	-	1,281,911	1,232,972
其他營業收入：								
淨費用及佣金收入	119,218	126,502	65,692	82,975	-	52	184,910	209,529
其他	33,559	99,967	2	871	14,726	14,593	48,287	115,431
營業收入	1,434,777	1,459,943	65,605	83,344	14,726	14,645	1,515,108	1,557,932
已計信用損失支出的 稅前經營溢利／(虧損)	563,965	467,586	28,451	45,620	9,758	(32,909)	602,174	480,297
稅項							(105,713)	(83,300)
本年度溢利							496,461	396,997
其他分類資料								
物業及設備及融資租賃土地的折舊	(41,741)	(41,306)	-	-	-	-	(41,741)	(41,306)
使用權資產的折舊	(60,199)	(64,092)	-	-	-	-	(60,199)	(64,092)
投資物業公平價值的變動	-	-	-	-	8,995	(33,376)	8,995	(33,376)
信用損失支出	(90,809)	(185,605)	-	-	-	-	(90,809)	(185,605)
出售物業及設備的淨(虧損)／收益	(7)	3	-	-	-	-	(7)	3

下表披露於二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，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	
	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
無形資產及商譽以外的分類資產	39,950,012	41,847,763	395,219	421,085	367,052	357,979	40,712,283	42,626,827
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	42,724,415	44,622,166	395,937	421,803	367,052	357,979	43,487,404	45,401,948
未被分配的資產：								
遞延稅項資產及可收回稅項							40,748	36,375
資產總值							43,528,152	45,438,323
分類負債	34,556,925	36,797,289	111,985	152,484	5,412	5,028	34,674,322	36,954,801
未被分配的負債：								
遞延稅項負債及應付稅款							119,835	86,631
應付股息							164,687	131,750
負債總額							34,958,844	37,173,182
其他分類資料								
增添至非流動資產								
—資本開支	29,481	56,549	-	-	-	-	29,481	56,549

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。

下表披露截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度，按地域分類的分類收益資料。

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
來自外部客戶的分類收益：		
香港	1,403,743	1,428,855
中國內地	111,365	129,077
	1,515,108	1,557,932

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。

下表披露於二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，按地域分類的非流動資產資料。

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
非流動資產：		
香港	4,106,064	4,093,386
中國內地	28,385	23,900
	<u>4,134,449</u>	<u>4,117,286</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% (二零二零年：少於10%)。

8. 利息收入及支出

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	1,366,108	1,491,737
短期存款及銀行存款	43,955	62,988
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	39,675	98,559
	<u>1,449,738</u>	<u>1,653,284</u>
利息支出用於：		
銀行及金融機構存款	1,085	5,211
客戶存款	142,065	374,886
銀行貸款	21,780	36,844
其他	2,897	3,371
	<u>167,827</u>	<u>420,312</u>

截至二零二一年十二月三十一日止年度，就並非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1,449,738,000元及港幣167,827,000元 (二零二零年：港幣1,653,284,000元及港幣420,312,000元)。

9. 其他營業收入

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
費用及佣金收入：		
零售及商業銀行及其他業務	121,746	128,886
財富管理服務、股票經紀及證券管理	65,692	82,975
	187,438	211,861
扣除：費用及佣金支出	(2,528)	(2,332)
淨費用及佣金收入	184,910	209,529
總租金收入	14,798	14,659
扣除：直接營業支出	(73)	(78)
淨租金收入	14,725	14,581
外匯兌換收益減虧損	34,555	5,596
衍生金融工具的淨(虧損)／收益	(5,197)	23,070
	29,358	28,666
出售物業及設備的淨(虧損)／收益	(7)	3
終止租賃收益	1,524	1,342
上市投資股息收入	202	156
非上市投資股息收入	35	35
政府補貼	1,047	68,874
其他	1,403	1,774
	233,197	324,960

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，政府補貼來自香港政府「防疫抗疫基金」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。

截至二零二零年十二月三十一日止年度，政府補貼來自同一個基金下的保就業計劃、證券業資助計劃及一次性運輸業界補貼，旨在保持就業並對抗2019冠狀病毒病疫情。

截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度，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。

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。

10. 營業支出

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
員工成本：		
薪金及其他員工成本	502,025	509,449
退休金供款	23,716	25,627
扣除：註銷供款	(88)	(59)
退休福利計劃淨供款	23,628	25,568
	525,653	535,017
其他營業支出：		
使用權資產的折舊	60,199	64,092
物業及設備及融資租賃土地的折舊	41,741	41,306
核數師酬金	4,550	4,468
行政及一般支出	70,271	79,407
其他	128,706	134,364
投資物業公平價值變動前營業支出	831,120	858,654

二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，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。截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度的抵免乃來自年內已退出該等計劃的員工。

11. 信用損失支出

下表載列於綜合收益表年內列賬金融工具的預期信用損失之變動。

	二零二一年			總額 港幣千元
	十二個月 預期 信用損失 (第一階段) 港幣千元	非減值信貸 的年限內 預期信用損失 (第二階段) 港幣千元	已減值信貸 的年限內 預期信用損失 (第三階段) 港幣千元	
信用損失支出淨支出／(回撥)：				
—客戶貸款	(13)	(2,153)	92,076	89,910
—貿易票據、應計利息及其他應收款項	107	—	944	1,051
—現金及短期存款	(193)	—	—	(193)
—銀行及金融機構存款	52	—	—	52
—按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	(25)	—	—	(25)
—貸款承擔	14	—	—	14
—財務擔保及信用證	—	—	—	—
	<u>(58)</u>	<u>(2,153)</u>	<u>93,020</u>	<u>90,809</u>
	二零二零年			總額 港幣千元
	十二個月 預期 信用損失 (第一階段) 港幣千元	非減值信貸 的年限內 預期信用損失 (第二階段) 港幣千元	已減值信貸 的年限內 預期信用損失 (第三階段) 港幣千元	
信用損失支出淨支出／(回撥)：				
—客戶貸款	(14,356)	(13,857)	213,203	184,990
—貿易票據、應計利息及其他應收款項	(515)	(12)	922	395
—現金及短期存款	186	—	—	186
—銀行及金融機構存款	24	—	—	24
—按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	64	—	—	64
—貸款承擔	(53)	—	—	(53)
—財務擔保及信用證	(1)	—	—	(1)
	<u>(14,651)</u>	<u>(13,869)</u>	<u>214,125</u>	<u>185,605</u>

12. 稅項

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
現時稅項支出：		
香港	86,964	53,892
海外	20,039	24,036
往年超額準備	-	(1,058)
遞延稅項(抵免)／支出淨額	<u>(1,290)</u>	<u>6,430</u>
	<u>105,713</u>	<u>83,300</u>

香港利得稅乃按年內在香港賺取的估計應評稅溢利，以稅率16.5%（二零二零年：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的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的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：

	香港		二零二一年 中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	<u>529,335</u>		<u>72,839</u>		<u>602,174</u>	
以適用稅率計算的稅項	87,340	16.5	18,210	25.0	105,550	17.5
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	149	-	14	-	163	-
過往年度現時稅項調整	-	-	-	-	-	-
以本集團實際稅率計算的稅項支出	<u>87,489</u>	<u>16.5</u>	<u>18,224</u>	<u>25.0</u>	<u>105,713</u>	<u>17.5</u>

	香港		二零二零年 中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	<u>393,478</u>		<u>86,819</u>		<u>480,297</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	64,924	16.5	21,705	25.0	86,629	18.0
過往年度現時稅項調整	(2,490)	(0.6)	219	0.3	(2,271)	(0.5)
	<u>(1,058)</u>	<u>(0.3)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,058)</u>	<u>(0.2)</u>
以本集團實際稅率計算的稅項支出	<u>61,376</u>	<u>15.6</u>	<u>21,924</u>	<u>25.3</u>	<u>83,300</u>	<u>17.3</u>

13. 股息

(a) 年內宣派之股息

	二零二一年 每股普通股 港幣元	二零二零年 每股普通股 港幣元	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
已宣派及派付的第一次中期股息	0.05	0.03	54,896	32,938
已宣派的第二次中期股息	0.15	0.12	164,687	131,750
	<u>0.20</u>	<u>0.15</u>	<u>219,583</u>	<u>164,688</u>

(b) 應屬上個財政年度及於年內派付之股息

	二零二一年 每股普通股 港幣元	二零二零年 每股普通股 港幣元	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
上年度第二次中期股息	0.12	0.15	131,750	164,688

14. 每股盈利

(a) 每股基本盈利

每股基本盈利乃根據年度溢利港幣496,461,000元(二零二零年：港幣396,997,000元)及年內已發行普通股的加權平均數1,097,917,618股(二零二零年：1,097,917,618股)計算。

(b) 每股攤薄盈利

截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度，本集團並無具潛在攤薄影響的已發行普通股。

15. 客戶貸款及應收款項

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
客戶貸款	26,154,174	26,154,721
貿易票據	11,989	20,981
客戶貸款及貿易票據	26,166,163	26,175,702
應計利息	72,416	69,389
其他應收款項	26,238,579	26,245,091
	12,900	14,000
客戶貸款及應收款項總額	26,251,479	26,259,091
扣除：減值準備*		
— 特定評估	(65,752)	(60,022)
— 綜合評估	(118,524)	(120,569)
	(184,276)	(180,591)
客戶貸款及應收款項	<u>26,067,203</u>	<u>26,078,500</u>

超過90% (二零二零年十二月三十一日：超過90%) 的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。超過90% (二零二零年十二月三十一日：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。

* 該等結餘亦包括二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，分別為港幣32,000元及港幣18,000元之資產負債表外的信用風險減值準備。

客戶貸款及應收款項概要如下：

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項	25,443,428	25,475,337
逾期但未減值的客戶貸款及應收款項	560,052	551,920
已減值信貸的客戶貸款	234,512	222,914
已減值信貸的應收款項	13,487	8,920
客戶貸款及應收款項總額	<u>26,251,479</u>	<u>26,259,091</u>

約69% (二零二零年十二月三十一日：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

	二零二一年		二零二零年	
	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	53,091	0.21	62,784	0.24
六個月以上至一年	23,791	0.09	45,939	0.17
一年以上	118,101	0.45	49,327	0.19
逾期三個月以上的客戶貸款	<u>194,983</u>	<u>0.75</u>	<u>158,050</u>	<u>0.60</u>
逾期三個月或以下的 重組客戶貸款	28,165	0.11	53,761	0.21
逾期三個月或以下的 已減值客戶貸款	<u>11,364</u>	<u>0.04</u>	<u>11,103</u>	<u>0.04</u>
逾期及已減值客戶貸款總額	<u>234,512</u>	<u>0.90</u>	<u>222,914</u>	<u>0.85</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

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 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	471	525
六個月以上至一年	1,158	2,017
一年以上	11,792	6,338
逾期三個月以上的貿易票據、應計利息 及其他應收款項	13,421	8,880
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	66	40
逾期及已減值貿易票據、應計利息 及其他應收款項總額	13,487	8,920

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

	香港 港幣千元	二零二一年 中國內地 港幣千元	總額 港幣千元	香港 港幣千元	二零二零年 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>95,182</u>	<u>113,222</u>	<u>208,404</u>	<u>93,218</u>	<u>73,712</u>	<u>166,930</u>
特定評估減值準備	<u>40,431</u>	<u>12,207</u>	<u>52,638</u>	<u>33,759</u>	<u>7,995</u>	<u>41,754</u>
抵押品的現時市值及公平價值			<u>259,176</u>			<u>200,875</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>133,141</u>	<u>114,858</u>	<u>247,999</u>	<u>158,122</u>	<u>73,712</u>	<u>231,834</u>
特定評估減值準備	<u>53,545</u>	<u>12,207</u>	<u>65,752</u>	<u>52,027</u>	<u>7,995</u>	<u>60,022</u>
抵押品的現時市值及公平價值			<u>278,001</u>			<u>216,561</u>

本集團超過90%（二零二零年十二月三十一日：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：

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 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>259,176</u>	<u>200,875</u>
逾期客戶貸款的保障部分	<u>147,671</u>	<u>116,065</u>
逾期客戶貸款的無保障部分	<u>47,312</u>	<u>41,985</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

二零二一年十二月三十一日，本集團已收回資產總值為港幣34,145,000元（二零二零年十二月三十一日：港幣19,890,000元）。

(e) 逾期但未減值的客戶貸款及應收款項

	二零二一年		二零二零年	
	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>556,719</u>	<u>2.13</u>	<u>548,698</u>	<u>2.10</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>3,333</u>		<u>3,222</u>	

(f) 客戶貸款及應收款項及資產負債表外的信用風險減值準備

客戶貸款及應收款項總額的變動分析如下：

	二零二一年			總額 港幣千元
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	
二零二一年一月一日的客戶貸款及				
應收款項總額	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)	-
撥往未減值信貸的年限內 預期信用損失(第二階段)	(190,526)	192,248	(1,722)	-
撥往已減值信貸的年限內 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	81,728	2,090	13,487	97,305
	<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。

	二零二零年			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	7,511,474	122	4,807	7,516,403
年內終止確認或已償還的				
貸款／融資(除撇銷外)	(9,685,392)	(66,262)	(27,254)	(9,778,908)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	100,724	(78,156)	(22,568)	-
撥往未減值信貸的年限內				
預期信用損失(第二階段)	(214,904)	220,558	(5,654)	-
撥往已減值信貸的年限內				
預期信用損失(第三階段)	(355,314)	(57,821)	413,135	-
各階段之間轉撥總額	(469,494)	84,581	384,913	-
撇銷	-	-	(327,803)	(327,803)
二零二零年十二月三十一日	<u>25,759,389</u>	<u>267,868</u>	<u>231,834</u>	<u>26,259,091</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	25,666,048	265,759	222,914	26,154,721
貿易票據、應計利息及其他應收款項	93,341	2,109	8,920	104,370
	<u>25,759,389</u>	<u>267,868</u>	<u>231,834</u>	<u>26,259,091</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271,090,000元。

按本集團內部信貸評級系統產生的信用風險分析如下：

	二零二一年			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	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	<u>25,752,582</u>	<u>250,898</u>	<u>247,999</u>	<u>26,251,479</u>

	二零二零年			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	25,494,492	–	–	25,494,492
關注	264,897	267,868	–	532,765
不良				
次級	–	–	154,654	154,654
可疑	–	–	61,236	61,236
損失	–	–	15,944	15,944
總額	25,759,389	267,868	231,834	26,259,091

相應預期信用損失準備的變動分析如下：

	二零二一年			總額 港幣千元
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	
二零二一年一月一日	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)	–
撥往未減值信貸的年限內 預期信用損失(第二階段)	(1,643)	1,780	(137)	–
撥往已減值信貸的年限內 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	96,600	21,924	65,752	184,276
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
	96,600	21,924	65,752	184,276

	二零二零年			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	58,926	–	264	59,190
年內終止確認或已償還的 貸款／融資(除撇銷外)	(67,459)	(8,761)	(110,713)	(186,933)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	4,563	(821)	(3,742)	–
撥往未減值信貸的年限內 預期信用損失(第二階段)	(3,802)	4,134	(332)	–
撥往已減值信貸的年限內 預期信用損失(第三階段)	(10,864)	(27,638)	38,502	–
各階段之間轉撥總額	(10,103)	(24,325)	34,428	–
年內各階段之間風險額轉撥 對年終預期信用損失的影響	(1,854)	19,219	255,716	273,081
因信用風險轉變引致的變動	5,565	(2)	34,430	39,993
收回	–	–	104,617	104,617
撇銷	–	–	(327,803)	(327,803)
二零二零年十二月三十一日	<u>96,492</u>	<u>24,077</u>	<u>60,022</u>	<u>180,591</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	95,248	24,064	58,969	178,281
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,226	13	1,053	2,292
貸款承擔	16	–	–	16
財務擔保及信用證	2	–	–	2
	<u>96,492</u>	<u>24,077</u>	<u>60,022</u>	<u>180,591</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：

	二零二一年 未折現租賃款項 港幣千元	二零二零年 港幣千元	二零二一年 融資租賃投資淨值 港幣千元	二零二零年 港幣千元
根據融資租賃於下列期間的 應收款項：				
一年內	406,350	370,053	266,342	237,644
一年以上至兩年	348,885	321,793	229,645	208,191
兩年以上至三年	298,033	280,518	186,761	174,282
三年以上至四年	256,102	237,055	150,386	135,960
四年以上至五年	229,673	207,145	127,888	109,549
五年以上	5,232,762	5,190,583	4,014,407	3,952,305
	<u>6,771,805</u>	<u>6,607,147</u>	<u>4,975,429</u>	<u>4,817,931</u>
扣除：未賺取的融資收入	<u>(1,796,376)</u>	<u>(1,789,216)</u>		
融資租賃投資淨值	<u>4,975,429</u>	<u>4,817,931</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。

16. 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
持有的存款證	3,384,230	3,536,714
國庫債券及政府債券(包括外匯基金票據)	2,071,457	2,047,479
其他債務證券	1,024,028	1,151,744
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券總額	6,479,715	6,735,937
扣除：綜合評估減值準備		
二零二一年及二零二零年一月一日	(674)	(610)
年內回撥／(撥往)綜合收益表的信用損失支出	25	(64)
	(649)	(674)
	6,479,066	6,735,263
上市或非上市：		
—於香港上市	1,024,776	566,036
—於香港境外上市	107,590	35,855
—非上市	5,347,349	6,134,046
	6,479,715	6,735,937
按發行人種類分析：		
—中央政府	2,071,457	2,047,479
—公用事業實體	500,000	499,991
—企業	31,484	—
—銀行及其他金融機構	3,876,774	4,188,467
	6,479,715	6,735,937

二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，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。

二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，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%(二零二零年十二月三十一日：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。

17. 商譽

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
成本及賬面淨值： 年初及年終	<u>2,774,403</u>	<u>2,774,403</u>

商譽的減值測試

現金產生單位有兩個，分別為大眾銀行(香港)及大眾財務，即本集團按業務分類劃分為「零售及商業銀行業務」的主要經營實體。經業務合併收購的商譽會按收購日期一個現金產生單位的可收回金額，對另外一個現金產生單位的可收回金額的比例，按比例基準分配到該兩個現金產生單位。二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日的商譽賬面值為港幣2,774,403,000元，其中港幣832,321,000元來自大眾銀行(香港)及港幣1,942,082,000元來自大眾財務。現金產生單位於各其後報告日的可收回金額根據計及收購大眾銀行(香港)及其附屬公司產生的預期經營協同效益、盈利能力及業務增長得出的現金流量現值的使用價值釐定。現金流量預測乃基於管理層已批准的財務計劃得出，並使用假設增長率推算五年後的現金流量。財務預測考慮業務增長的可持續性、核心業務發展的穩定性、長期經濟循環、可用於業務擴展並符合監管資本及流動性要求的財務資源及實現從財務業績往績記錄中推斷出的業務目標而言為適宜。管理層的財務模式經考慮長遠本地生產總值增長及其他相關經濟因素，假設兩個現金產生單位由第六年起的平均增長率均為每年3.0%。兩個現金產生單位所採用的折現率均為6.9%，乃基於有關現金產生單位於評估日期的資本稅前加權平均成本加適當風險溢價得出。

截至二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日止年度，商譽並無已確認的減值虧損，此乃由於其使用價值超出其賬面值。

18. 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
二零二零年一月一日		4,013,296	829	96,116	3,982	207,735	3,548,042	(2,406)	7,867,594
本年度溢利		-	-	-	-	-	396,997	-	396,997
其他全面收益		-	-	-	-	-	-	55,446	55,446
從監管儲備撥往 保留溢利		-	-	-	-	(154,455)	154,455	-	-
二零二零年度股息	13	-	-	-	-	-	(164,688)	-	(164,688)
二零二零年 十二月三十一日及 二零二一年一月一日		4,013,296	829	96,116	3,982	53,280	3,934,806	53,040	8,155,349
本年度溢利		-	-	-	-	-	496,461	-	496,461
其他全面收益		-	-	-	-	-	-	27,289	27,289
從保留溢利撥往 監管儲備		-	-	-	-	1,532	(1,532)	-	-
二零二一年度股息	13	-	-	-	-	-	(219,583)	-	(219,583)
二零二一年 十二月三十一日		4,013,296	829	96,116	3,982	54,812	4,210,152	80,329	8,459,516

本集團的實繳盈餘指本集團於一九九一年九月重組時購入有關附屬公司的股份面值超出本公司用作交換此等股份所發行股份面值的差額。

二零二一年十二月三十一日，本集團自實繳盈餘中扣除過往年度收購若干附屬公司所產生的正面商譽為港幣98,406,000元（二零二零年十二月三十一日：港幣98,406,000元）。

[#] 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。

19. 租賃

(a) 作為出租人

本集團以經營租賃安排出租投資物業，租賃年期介乎一至四年。

二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，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：

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
一年內	10,054	5,579
一年以上至兩年	4,929	1,375
兩年以上至三年	1,918	274
三年以上至四年	228	—
	<u>17,129</u>	<u>7,228</u>

(b) 作為承租人

本集團與業主簽訂若干未來租賃安排，租賃年期介乎二至三年。二零二一年十二月三十一日及二零二零年十二月三十一日，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：

	二零二一年 港幣千元	二零二零年 港幣千元
一年內	4,331	4,282
第二至第五年(包括首尾兩年)	8,074	11,122
五年以上	—	30
	<u>12,405</u>	<u>15,434</u>

20. 資產負債表以外的風險承擔

或然負債、承擔及衍生工具

本集團於年終時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：

	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	二零二一年 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	-	-	-	-	-
	<u>311,488</u>	<u>300,206</u>	<u>75,979</u>	-	-
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	<u>2,256,137</u>	-	-	-	-
	<u><u>3,579,872</u></u>	<u><u>354,419</u></u>	<u><u>117,990</u></u>	<u><u>1,551</u></u>	<u><u>6,748</u></u>
					二零二一年 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

8,347

	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	二零二零年 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	22,727	22,727	18,792	-	-
與交易有關的或然項目	6,899	3,449	831	-	-
與貿易有關的或然項目	21,976	4,396	3,032	-	-
遠期有期存款	-	-	-	-	-
遠期資產購置	-	-	-	-	-
	<u>51,602</u>	<u>30,572</u>	<u>22,655</u>	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	995,089	35,697	7,140	25,751	2,682
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
一年以上	16,393	8,197	8,197	-	-
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>2,439,894</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>3,502,978</u></u>	<u><u>74,466</u></u>	<u><u>37,992</u></u>	<u><u>25,751</u></u>	<u><u>2,682</u></u>
					二零二零年 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

13,144

於財務報表附註15(f)披露的預期信用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用損失。

21. 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	一個月 以上至 三個月 港幣千元	二零二一年			於不確定 期限內 償還 港幣千元	總額 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	1,042,204	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

	於要求時 償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	二零二零年				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	1,219,086	5,006,156	-	-	-	-	-	6,225,242
一個月以上至十二個月到期的 銀行及金融機構存款總額	-	-	1,511,190	260,152	-	-	-	1,771,342
客戶貸款及應收款項總額	374,845	2,034,659	667,486	2,358,970	6,702,319	13,888,978	231,834	26,259,091
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	-	384,690	1,451,321	4,178,935	720,991	-	-	6,735,937
其他資產	38	361,421	12,766	41,840	2,161	-	24,316	442,542
外匯合約總額	-	564,884	430,205	-	-	-	-	995,089
金融資產總值	1,593,969	8,351,810	4,072,968	6,839,897	7,425,471	13,888,978	262,954	42,436,047
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	51,282	269,856	100,000	-	-	-	-	421,138
按攤銷成本列賬的客戶存款	12,195,713	6,429,072	11,910,812	3,649,643	7,507	-	-	34,192,747
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	-	379,000	-	100,000	1,096,018	-	-	1,575,018
租賃負債	-	4,630	9,144	33,826	65,230	5,370	-	118,200
其他負債	3,307	392,278	24,925	6,458	182	-	217,866	645,016
外匯合約總額	-	555,009	417,011	-	-	-	-	972,020
金融負債總值	12,250,302	8,029,845	12,461,892	3,789,927	1,168,937	5,370	217,866	37,924,139
淨流動資金差距	(10,656,333)	321,965	(8,388,924)	3,049,970	6,256,534	13,883,608	45,088	4,511,908

企業管治

本公司董事並無獲悉任何資料合理顯示，於二零二一年年報所覆蓋會計年度內任何時間，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、A.5.1及E.1.2項。此外，下文亦解釋未能遵守上市規則第3.10(1)、3.10(2)、3.10A、3.21及3.25條之原因。

偏離企業管治守則的守則條文A.4.1及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，並邀請審核委員會、薪酬委員會及提名委員會的主席出席並在股東週年大會上回答提問。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二零二一年四月舉行的二零二一年股東週年大會。經出席股東週年大會之股東同意，二零二一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亦於馬來西亞透過電子途徑參與二零二一年股東週年大會。

於二零二一年股東週年大會上，本公司嚴格遵從《預防及控制疾病（禁止羣組聚集）規例》（第599G章）和證監會及聯交所於二零二零年四月一日發佈的有關「在《預防及控制疾病（禁止羣組聚集）規例》實施下召開股東大會的聯合聲明」的監管限制。為了禁止長時間羣組聚集以降低2019冠狀病毒病傳播的風險，同時為股東提供在二零二一年股東週年大會上提問的機會，本公司邀請股東透過遞交問答紙表達意見／提供反饋／作出查詢，並在會後迅速地回覆股東的查詢。此偏離企業管治守則的守則條文E.1.2項董事會主席和各委員會主席須在股東週年大會上回答提問的規定。本公司將檢討未來股東大會的安排。

未能遵守上市規則第3.10(1)、3.10(2)、3.10A、3.21及3.25條，以及偏離企業管治守則的守則條文A.5.1項

誠如本公司日期為二零二一年六月八日的公佈所披露，隨著賴雲先生於二零二一年六月八日由本公司的獨立非執行聯合主席調任為非執行聯合主席，及不再出任提名及薪酬委員會主席後，董事會由八名成員組成，包括一名執行董事、五名非執行董事及兩名獨立非執行董事，故(i)本公司之獨立非執行董事人數降至低於上市規則第3.10(1)及3.10A條之最低人數規定；(ii)本公司不符合上市規則第3.10(2)條其中至少一名獨立非執行董事必須具備適當的專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長之規定；(iii)本公司不符合上市規則第3.21條，大部分成員須為獨立非執行董事，及其中至少要有一名獨立非執行董事是如上市規則第3.10(2)條所規定具備適當專業資格，或具備適當的會計或相關的財務管理專長的審核委員會組成之規定；及(iv)本公司不符合上市規則第3.25條以及企業管治守則的守則條文A.5.1項，大部分成員須為獨立非執行董事及主席亦須由獨立非執行董事出任的提名及薪酬委員會組成之規定。

然而，隨著於二零二一年七月十四日委任林兆利先生為本公司之獨立非執行董事、提名及薪酬委員會主席及審核委員會成員後，本公司已經符合上市規則第3.10(1)、3.10(2)、3.10A、3.21及3.25條，以及企業管治守則的守則條文A.5.1項之規定。

股息

第一次中期股息每股普通股港幣0.05元(二零二零年：港幣0.03元)已於二零二一年八月四日(星期三)派付。第二次中期股息每股普通股港幣0.15元(二零二零年：港幣0.12元)已於二零二一年十二月二十八日(星期二)宣派，並將於二零二二年二月二十五日(星期五)派付予於二零二二年一月二十八日(星期五)名列本公司股東名冊的股東。董事不建議派付本年度的末期股息(二零二零年：無)。

暫停辦理股份過戶登記手續

本公司將自二零二二年三月十四日(星期一)起至二零二二年三月十八日(星期五)止(包括首尾兩天)暫停辦理股份過戶登記手續，期間將不會進行股份過戶登記。股東如欲出席應屆股東週年大會並於會上投票，最遲須於二零二二年三月十一日(星期五)下午四時三十分前將所有已填妥的過戶文件連同有關股票，送交本公司於香港的股份過戶登記分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。

管理層討論及分析

概要

回顧年內，儘管自二零二一年第二季起經濟有逐步復甦的跡象，失業率由二零二一年二月高峰的7.2%，回落至二零二一年十一月的4.1%，顯示就業情況有所改善；然而，香港的經濟仍然受到持續的2019冠狀病毒病疫情的不利影響。美國聯邦儲備局繼續採取寬鬆政策及市場利率維持低位，對計息資產的投資回報產生不利影響。由於對中國內地房地產開發商的負債以及中國內地當局對若干行業的監管的擔憂增加，香港股票市場仍然波動。

回顧年內，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，策略乃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，管理其客戶存款的資金成本，以減少在低息環境下對其淨息差的不利影響。在消費者信心疲弱及企業貸款需求放緩的情況下，本集團持續拓展以收費服務為基礎的業務，擴闊收入來源，並將繼續審慎尋求業務長期增長及可持續盈利增長。

財務回顧

收入及盈利

截至二零二一年十二月三十一日止年度，本集團錄得除稅後溢利港幣4.965億元，較去年增長港幣9,950萬元或25.1%。

二零二一年，本集團的每股基本盈利為港幣0.45元。董事會於二零二一年六月宣派第一次中期股息每股港幣0.05元，及於二零二一年十二月宣派第二次中期股息每股港幣0.15元。董事會不建議派付末期股息，故此本年度全年已宣派股息總額為每股港幣0.20元（二零二零年：每股港幣0.15元）。

回顧年內，本集團的利息收入減少港幣2.036億元或12.3%至港幣14.5億元，主要由於在低息環境下客戶貸款及債務證券投資的利息收入減少所致；而總利息支出亦減少港幣2.525億元或60.1%至港幣1.678億元，主要由於客戶存款的資金成本下降。因此，本集團的淨利息收入增加港幣4,890萬元或4.0%至港幣12.8億元。回顧年內，本集團的其他營業收入減少港幣9,170萬元或28.2%至港幣2.332億元，主要由於所收到的政府補貼港幣100萬元相比去年收到的港幣6,890萬元為少，以及來自財富管理服務、股票經紀及證券管理的費用及佣金收入減少港幣1,730萬元所致。

總營業支出(未計投資物業公平價值的變動)減少港幣2,750萬元或3.2%至港幣8.311億元，主要由於員工相關成本及推廣開支減少所致。

回顧年內，投資物業公平價值增加港幣900萬元，去年同期重估虧損則為港幣3,340萬元。

二零二一年，信用損失支出較二零二零年減少港幣9,480萬元或51.1%至港幣9,080萬元，主要由於回顧年內無抵押消費融資貸款的信貸費用減少及該分類的貸款拖欠及破產個案較低所致。

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)由二零二零年十二月三十一日港幣261.8億元略為減少港幣1,000萬元或0.04%至二零二一年十二月三十一日港幣261.7億元。客戶存款由二零二零年十二月三十一日港幣341.9億元減少港幣20.1億元或5.9%至二零二一年十二月三十一日港幣321.8億元。

二零二一年十二月三十一日，本集團的資產總值維持港幣435.3億元。

主要財務及業務表現指標

回顧年內，本集團的權益回報率(按除稅後溢利對平均權益)保持穩健，為5.9%。本集團的淨息差於低利率環境下面臨下行壓力，惟本集團透過實施有效的成本控制及信用風險管理，在充滿挑戰的二零二一年取得了合理回報。本集團將繼續使收入來源多元化，同時尋求令人滿意的貸款及其他計息資產的收益率，並不時以合理成本獲取客戶存款以維持淨息差及盈利能力的可持續性。

儘管為履行或滿足日益提高的法規要求而導致信息系統成本及合規成本增加，本集團的成本收入比率維持在令人滿意的水平，為54.9%。儘管本集團致力控制營業支出，但仍會繼續分配充足資源以實施數碼化轉型及加強應對潛在網絡威脅風險的保安監控。

二零二一年十二月三十一日，本集團的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率保持在令人滿意的水平，為0.90%，表明在經濟下行環境下，集團層面的貸款資產質素管理得當。本集團繼續採納審慎的貸款批核標準，確保已減值客戶貸款維持健康水平，並迅速採取行動以尋求收回問題信貸的貸款。

主要附屬公司的業務表現

大眾銀行(香港)

回顧年內，大眾銀行(香港)(一間持牌銀行)的客戶貸款總額(包括貿易票據)錄得增幅，由二零二零年十二月三十一日港幣203.8億元增加港幣1.6億元或0.8%至二零二一年十二月三十一日港幣205.4億元。客戶存款(來自一間附屬公司的存款除外)由二零二零年十二月三十一日港幣292.7億元減少港幣15.3億元或5.2%至二零二一年十二月三十一日港幣277.4億元。大眾銀行(香港)的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率由二零二零年十二月三十一日的0.58%增加0.26%至二零二一年十二月三十一日的0.84%。

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)的客戶貸款總額錄得跌幅，由二零二零年十二月三十一日港幣54.6億元減少港幣2.333億元或4.3%至二零二一年十二月三十一日港幣52.2億元。客戶存款則由二零二零年十二月三十一日港幣51.6億元減少港幣4.731億元或9.2%至二零二一年十二月三十一日港幣46.9億元。大眾財務的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率由二零二零年十二月三十一日的1.69%減少0.51%至二零二一年十二月三十一日的1.18%。

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。回顧年內，本集團94.7%的營業收入及93.7%的除稅前溢利均來自零售及商業銀行業務。與去年比較，本集團來自零售及商業銀行業務的營業收入減少港幣2,520萬元或1.7%至港幣14.3億元，主要由於本集團所收到的政府補貼減少所致。來自該分類的除稅前溢利增加港幣9,640萬元或20.6%至港幣5.640億元，主要由於無抵押消費融資貸款的信用損失支出減少所致。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減少港幣1,770萬元或21.2%至港幣6,560萬元。回顧年內，來自該分類的除稅前溢利減少港幣1,710萬元或37.5%至港幣2,850萬元。

集團分行網絡

二零二一年十二月三十一日，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43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。二零二一年十二月三十一日，本集團擁有一個合共83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)的主要業務於本節「集團分行網絡」中論述。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70.9%，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4.761億元，代表本公司投資回報為7.3%。回顧年內，來自大眾銀行(香港)的股息收入為港幣2.107億元。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)的詳情將於二零二一年年報中披露。

或然負債及承擔

回顧年終，除財務報表附註所披露其於日常銀行及金融業務過程中有關庫務及貿易融資活動以及債務承擔外，本集團並無其他重大或然負債。回顧年內，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。二零二一年十二月三十一日，本集團並無抵押其資產。自二零二一年十二月三十一日起，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。回顧年內，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以及消費貸款業務提供資金。本集團的有期銀行貸款(以港幣(「港幣」)為單位及以浮動利率計算)於二零二一年年終約為港幣15.8億元。二零二一年十二月三十一日，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二零二零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。二零二一年十二月三十一日，本集團的銀行貸款的尚剩餘還款期少於一年。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。回顧年內，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。

二零二一年十二月三十一日，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22.6%及23.3%的水平。

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

本集團的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率由二零二零年十二月三十一日的0.85%增加0.05%至二零二一年十二月三十一日的0.90%。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其管理及業務技能。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。

二零二一年十二月三十一日，本集團的員工數目為1,260人，本集團的員工相關成本總額為港幣5.257億元。

展望

預期香港及中國內地的經濟將於二零二二年繼續逐步復甦，但前景仍然不明朗，視乎疫情及地緣政治風險因素的發展而定。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，但隨著中國內地的邊境重新對香港旅客開放，情況可望有所改善。

由於對美國經濟前景的看法較為樂觀及預計通脹率將上升，美國聯邦儲備局正在縮減其資產購買計劃，二零二二年美元利率上調的可能性很大。然而，考慮到市場流動資金充裕且存放於金管局的銀行總結餘較高，預計二零二二年港幣利率將維持在較低水平，以及淨息差於二零二二年將繼續受壓。隨著虛擬銀行的運作及科技的使用，業內產品定價的透明度提高，預期香港銀行及金融業界的競爭亦將加劇，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，以保留充足緩衝以面對未來的挑戰。

本集團將繼續尋求有合理收益的貸款增長，並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專注於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。展望未來，本集團亦將分配更多資源，以推動其金融服務的數碼化進程及電子渠道業務的增長。

在通往未來復甦的道路上仍有不確定因素。二零二二年，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，以加強本集團的凝聚力，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於年內概無購買、出售或贖回本公司的任何上市股份。

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。載於本公佈之截至二零二一年十二月三十一日止年度的全年業績已由審核委員會審閱。

刊發二零二一年全年業績及年報

本集團截至二零二一年十二月三十一日止年度的全年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。二零二一年年報載有上市規則所規定的所有適用資料，將於二零二二年二月中旬左右寄交本公司股東，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年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

香港，二零二二年一月十九日

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、鄧戍超先生及林兆利先生。