

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告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告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](http://www.publicfinancial.com.hk))

## 截至二零二三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」)截至二零二三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	
		二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
利息收入	8	1,958,740	1,500,836
利息支出	8	(953,715)	(349,923)
<b>淨利息收入</b>		<b>1,005,025</b>	<b>1,150,913</b>
費用及佣金收入	9	199,206	179,794
費用及佣金支出	9	(2,059)	(1,568)
淨費用及佣金收入		197,147	178,226
其他營業收入	10	36,457	44,805
<b>營業收入</b>		<b>1,238,629</b>	<b>1,373,944</b>
營業支出	11	(843,100)	(823,618)
投資物業公平價值的變動		(30,454)	(13,222)
未計信用損失支出的經營溢利		365,075	537,104
信用損失支出	12	(324,444)	(130,595)

\* 僅供識別之用

截至十二月三十一日止年度  
二零二三年 二零二二年  
港幣千元 港幣千元

	附註	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
除稅前溢利		40,631	406,509
稅項	13	<u>(26,250)</u>	<u>(77,812)</u>
本年度溢利		<u>14,381</u>	<u>328,697</u>
溢利屬於：			
本公司擁有人		<u>14,381</u>	<u>328,697</u>
每股盈利 (港幣元)	15		
基本		<u>0.013</u>	<u>0.299</u>
攤薄		<u>0.013</u>	<u>0.299</u>

## 綜合全面收益表

	截至十二月三十一日止年度	
	二零二三年	二零二二年
	港幣千元	港幣千元
本年度溢利	14,381	328,697
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)	(22,180)	(77,758)
物業重估盈餘	74,581	—
本年度全面收益總額	<u>66,782</u>	<u>250,939</u>
全面收益屬於：		
本公司擁有人	<u>66,782</u>	<u>250,939</u>

## 綜合財務狀況表

	二零二三年 十二月三十一日 附註 港幣千元	二零二二年 十二月三十一日 港幣千元
<b>資產</b>		
現金及短期存款	3,718,694	3,406,271
一個月以上至十二個月到期的銀行及 金融機構存款	977,141	1,826,570
衍生金融工具	10,743	343
客戶貸款及應收款項	16 23,947,182	24,679,582
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	17 7,639,528	7,437,495
投資物業	525,361	429,315
物業及設備	210,057	190,263
融資租賃土地	670,300	732,909
使用權資產	90,722	106,895
遞延稅項資產	48,914	36,388
可收回稅款	42,849	26,183
商譽	18 2,774,403	2,774,403
無形資產	232	718
其他資產	291,762	263,792
<b>資產總值</b>	<b>40,954,692</b>	<b>41,917,931</b>
<b>權益及負債</b>		
<b>負債</b>		
按攤銷成本列賬的銀行及其他 金融機構存款及結餘	467,547	497,157
衍生金融工具	40	2,002
按攤銷成本列賬的客戶存款	29,536,440	30,446,412
應付股息	-	120,771
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	1,611,754	1,552,087
租賃負債	97,346	110,745
應付現時稅項	-	52,136
遞延稅項負債	54,775	49,767
其他負債	508,366	442,274
<b>負債總值</b>	<b>32,276,268</b>	<b>33,273,351</b>
<b>屬於本公司擁有人的權益</b>		
已發行股本	109,792	109,792
儲備	8,568,632	8,534,788
<b>權益總值</b>	<b>8,678,424</b>	<b>8,644,580</b>
<b>權益及負債總值</b>	<b>40,954,692</b>	<b>41,917,931</b>

## 綜合權益變動表

	股本 港幣千元	股份溢價 港幣千元	資本 贖回儲備 港幣千元	實繳盈餘 港幣千元	物業 重估儲備 港幣千元	監管儲備 <sup>#</sup> 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
二零二三年一月一日	109,792	4,013,296	829	96,116	3,982	46,153	4,371,841	2,571	8,644,580
本年度溢利	-	-	-	-	-	-	14,381	-	14,381
其他全面收益	-	-	-	-	74,581	-	-	(22,180)	52,401
從監管儲備撥往保留溢利	-	-	-	-	-	(11,837)	11,837	-	-
二零二三年度股息	14(a)	-	-	-	-	-	(32,938)	-	(32,938)
二零二三年十二月三十一日	<u>109,792</u>	<u>4,013,296</u>	<u>829</u>	<u>96,116</u>	<u>78,563</u>	<u>34,316</u>	<u>4,365,121</u>	<u>(19,609)</u>	<u>8,678,424</u>
	股本 港幣千元	股份溢價 港幣千元	資本 贖回儲備 港幣千元	實繳盈餘 港幣千元	物業 重估儲備 港幣千元	監管儲備 <sup>#</sup> 港幣千元	保留溢利 港幣千元	匯兌儲備 港幣千元	總額 港幣千元
二零二二年一月一日	109,792	4,013,296	829	96,116	3,982	54,812	4,210,152	80,329	8,569,308
本年度溢利	-	-	-	-	-	-	328,697	-	328,697
其他全面收益	-	-	-	-	-	-	-	(77,758)	(77,758)
從監管儲備撥往保留溢利	-	-	-	-	-	(8,659)	8,659	-	-
二零二二年度股息	14(a)	-	-	-	-	-	(175,667)	-	(175,667)
二零二二年十二月三十一日	<u>109,792</u>	<u>4,013,296</u>	<u>829</u>	<u>96,116</u>	<u>3,982</u>	<u>46,153</u>	<u>4,371,841</u>	<u>2,571</u>	<u>8,644,580</u>

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。

二零二三年十二月三十一日，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（二零二二年十二月三十一日：港幣98,406,000元）。

<sup>#</sup> 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。監管儲備乃根據香港金融管理局（「金管局」）所頒佈的指引持有作資金緩衝之用，以抵銷超出會計準則要求的潛在財務虧損。

## 財務報表附註

### 1. 法定財務報表

本公告所載財務資料並不構成本集團截至二零二三年十二月三十一日止年度的法定財務報表。本公告的若干財務資料乃摘錄自截至二零二三年十二月三十一日止年度的法定財務報表，其將於二零二四年二月下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二零二三年十二月三十一日止年度之業績公告所載之金額，與本集團之年度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」））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，並已包括金管局發出的《銀行業（披露）規則》中要求披露的若干資料。

本財務報表採用歷史成本慣例編製，並就投資物業的重估、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二零二三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，則本集團會重估其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，則會終止確認相關資產（包括商譽）、負債、任何非控股權益及匯兌儲備；並確認任何獲保留投資的公平價值及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份會視乎情況，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，綜合總資本比率及其他監管資本比率乃按大眾銀行（香港）及大眾財務綜合計算。

本公司綜合集團成員公司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(「普通股權一級」)資本的一部分計入資本基礎內。

本集團已採納有關《巴塞爾協定三》資本標準的《銀行業條例》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，二零二二年及二零二三年所要求的防護緩衝資本比率為2.5%，而二零二二年及二零二三年所要求的逆周期緩衝資本比率為1.0%。

## 5. 會計政策

### 會計政策變動及披露

本集團已於本年度財務報表內首次採納下列新訂及經修訂香港財務報告準則：

- 香港財務報告準則第17號 *保險合約*
- 香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務公告第2號(修訂) *會計政策的披露*
- 香港會計準則第8號(修訂) *會計估計的定義*
- 香港會計準則第12號(修訂) *與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項*
- 香港會計準則第12號(修訂) *國際稅務改革—支柱二規則範本*

有關適用於本集團的新訂及經修訂香港財務報告準則的性質及影響載述如下。

### **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) — 會計政策的披露**

香港會計準則第1號(修訂)要求實體披露其重大會計政策資料，而非其主要會計政策。如會計政策資料與實體的財務報表內其他資料一併考慮時，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*重要性判斷*(修訂)就如何將重要性概念應用於會計政策披露提供非強制性指引。該等修訂對本集團財務報表中任何項目的計量、確認或呈列並無任何影響。



## **香港會計準則第8號(修訂) – 會計估計的定義**

香港會計準則第8號(修訂)澄清會計估計變動與會計政策變動之間的區別。會計估計被界定為財務報表中存在計量不確定性的貨幣金額。該等修訂還闡明實體如何使用計量技術及輸入值以制定會計估計。由於本集團使用的方法及政策與該等修訂一致，因此該等修訂對本集團的財務報表並無影響。

## **香港會計準則第12號(修訂) – 與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項**

香港會計準則第12號(修訂)收窄了香港會計準則第12號的初始確認豁免的範圍，使其不再適用於產生同等應課稅及可扣減暫時性差異的交易，如租賃及棄置義務。因此，實體須就該等交易產生的暫時性差異確認遞延稅項資產(惟須有足夠的應課稅溢利)及遞延稅項負債。

由於在最早呈列期間開始時或之後並無屬於該等修訂的範圍內的交易，因此該等修訂對本集團的財務報表並無影響。

## **香港會計準則第12號(修訂) – 國際稅務改革 – 支柱二規則範本**

香港會計準則第12號(修訂)引入一項強制性臨時豁免規定，豁免確認及披露因實施經濟合作與發展組織刊發的支柱二規則範本而產生的遞延稅項。該等修訂亦為受影響的實體引入披露要求，以協助財務報表使用者更加了解實體所面臨的支柱二所得稅的風險，包括於支柱二立法生效期間單獨披露與支柱二所得稅相關的當前稅項，以及於立法已制定或實質上已制定但尚未生效期間披露其支柱二所得稅風險的已知或可合理估計的資料。由於本集團不屬於支柱二規則範本的範圍內，因此該等修訂對本集團並無任何影響。

## 已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則

本集團並未於本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。本集團擬於該等經修訂香港財務報告準則生效時予以應用(如適用)。

- 香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(修訂) 投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或投入<sup>1</sup>
- 香港財務報告準則第16號(修訂) 售後租回的租賃負債<sup>2</sup>
- 香港會計準則第1號(修訂) 將負債分類為流動或非流動(「二零二零年修訂」)<sup>2,4</sup>
- 香港會計準則第1號(修訂) 附帶契約的非流動負債(「二零二二年修訂」)<sup>2,4</sup>
- 香港會計準則第7號及香港財務報告準則第7號(修訂) 供應商融資安排<sup>2</sup>
- 香港會計準則第21號(修訂) 缺乏可兌換性<sup>3</sup>

<sup>1</sup> 尚未確定強制生效日期，但可供採用

<sup>2</sup> 二零二四年一月一日或之後開始的年度期間生效

<sup>3</sup> 二零二五年一月一日或之後開始的年度期間生效

<sup>4</sup> 由於二零二零年修訂及二零二二年修訂，香港詮釋第5號財務報表之呈列—借款人對包含應要求償還條文之有期貸款之分類已予以修訂，以使其措辭保持一致，而結論則維持不變

有關預期將適用於本集團的該等香港財務報告準則的進一步資料如下：

香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(修訂)解決香港財務報告準則第10號與香港會計準則第28號之間對於處理投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或投入的規定的不一致性。該等修訂要求於資產出售或投入構成一項業務時，須確認下游交易產生的全部收益或虧損。對於不構成業務的資產交易，交易所產生的收益或虧損僅以無關連的投資者於該聯營公司或合營企業的權益為限，於投資者的損益中確認。該等修訂將前瞻性應用。香港會計師公會已剔除香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(修訂)的以往強制生效日期。然而，該等修訂可於現時採納。預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

香港財務報告準則第16號訂明賣方—承租人於計量售後租回交易產生的租賃負債所用方法的規定，以確保賣方—承租人不會確認與其所保留使用權有關的任何損益金額。該等修訂於二零二四年一月一日或之後開始的年度期間生效，並應追溯應用於香港財務報告準則第16號的初始應用日期(即二零一九年一月一日)後訂立的售後租回交易。允許提早應用該等修訂。預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

二零二零年修訂澄清有關將負債分類為流動或非流動的規定，包括延遲清償權的含義，以及延遲清償權必須在報告期末存在。負債的分類不受實體行使其延遲清償權的可能性的影響。該等修訂亦澄清，負債可以用其自身的權益工具清償，以及只有當可轉換負債中的轉換選擇權本身作為權益工具入賬時，負債的條款才不會影響其分類。二零二二年修訂進一步澄清，在貸款安排產生的負債契約中，只有實體於報告日或之前必須遵守的契約才會影響負債分類為流動或非流動。對於實體於報告期後十二個月內必須遵守未來契約的非流動負債，須進行額外披露。該等修訂應追溯應用，並允許提早應用。提早應用二零二零年修訂的實體必須同時應用二零二二年修訂，反之亦然。本集團目前正在評估該等修訂的影響以及現有貸款協議是否需要修訂。根據初步評估，預期該等修訂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7號及香港財務報告準則第7號(修訂)闡明供應商融資安排的特點，並規定須就該等安排作出額外披露。該等修訂的披露規定旨在協助財務報表使用者了解供應商融資安排對實體的負債、現金流量及流動資金風險的影響。允許提早應用該等修訂。該等修訂就於年度報告期及中期披露期初的比較資料及定量資料提供若干過渡性減免。根據初步評估，預期該等修訂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21號(修訂)訂明實體應如何評估某種貨幣是否可兌換為另一種貨幣，以及在缺乏可兌換性的情況下，實體應如何估計於計量日期的即期匯率。該等修訂要求披露讓財務報表使用者能夠了解貨幣不可兌換的影響的資料，允許提早應用。於應用該等修訂時，實體不能重列比較資料。初始應用該等修訂的任何累計影響應於初始應用當日確認為對保留溢利期初結餘的調整或對權益單獨組成部分中累積的匯兌差額累計金額的調整(如適用)。根據初步評估，預期該等修訂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

下文描述於報告期末，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、違約風險及違約損失的影響
- 選出前瞻性宏觀經濟情況及彼等發生的可能性比重，衍生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商譽是否減值。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。本集團須估計現金產生單位的預期未來現金流量，並選擇合適的折現率計算該等現金流量的現值，以估計使用價值。二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，商譽賬面值為港幣2,774,403,000元。進一步詳情載列於財務報表附註18。

### **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（如合理確定將不行使選擇權）。

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。本集團於評估其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。

## 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。經營分類由被認定為「最高營運決策者」的高級管理層界定，最高營運決策者須就分類的資源分配作出決策並評估其扣除相關直接費用後的表現。經營分類的概要如下：

- 零售及商業銀行業務分類主要包括提供存款戶口服務、樓宇按揭及消費信貸、租購及租賃、提供融資予有牌照公共車輛（如的士及公共小型巴士）的買家、提供金融服務及融資活動予貿易、製造業及各行各業的客戶、外匯活動、中央貸存現金管理、利率風險管理及本集團整體資金管理；
- 財富管理服務、股票經紀及證券管理分類包括債務證券及股權投資管理、證券買賣及收取佣金收入以及提供認可財富管理產品及服務；及
- 其他業務分類包括的士買賣、的士租賃及投資物業租賃。

下表披露截至二零二三年十二月三十一日及二零二二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	
	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
<b>分類收益</b>								
外部：								
淨利息收入／(支出)	1,006,985	1,150,987	(1,960)	(74)	-	-	1,005,025	1,150,913
淨費用及佣金收入	119,166	122,057	77,981	56,169	-	-	197,147	178,226
其他營業收入／(支出)	16,463	28,338	(203)	338	20,197	16,129	36,457	44,805
營業收入	1,142,614	1,301,382	75,818	56,433	20,197	16,129	1,238,629	1,373,944
已計信用損失支出的 稅前經營溢利／(虧損)	61,791	402,136	2,933	15,794	(24,093)	(11,421)	40,631	406,509
稅項							(26,250)	(77,812)
<b>本年度溢利</b>							<b>14,381</b>	<b>328,697</b>
<b>其他分類資料</b>								
物業及設備及融資租賃								
土地的折舊	(46,736)	(44,821)	-	-	-	-	(46,736)	(44,821)
使用權資產的折舊	(56,846)	(57,508)	-	-	-	-	(56,846)	(57,508)
投資物業公平價值的變動	-	-	-	-	(30,454)	(13,222)	(30,454)	(13,222)
信用損失支出	(324,444)	(130,595)	-	-	-	-	(324,444)	(130,595)
出售物業及設備的淨虧損	(418)	(57)	-	-	-	-	(418)	(57)

下表披露於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，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	
	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
無形資產及商譽以外的分類資產	37,286,462	38,204,199	276,430	446,697	525,402	429,343	38,088,294	39,080,239
無形資產	-	-	232	718	-	-	232	718
商譽	2,774,403	2,774,403	-	-	-	-	2,774,403	2,774,403
分類資產	<u>40,060,865</u>	<u>40,978,602</u>	<u>276,662</u>	<u>447,415</u>	<u>525,402</u>	<u>429,343</u>	<u>40,862,929</u>	<u>41,855,360</u>
未被分配的資產： 遞延稅項資產及可收回稅項							91,763	62,571
資產總值							<u>40,954,692</u>	<u>41,917,931</u>
分類負債	<u>32,130,852</u>	<u>32,895,093</u>	<u>83,624</u>	<u>149,267</u>	<u>7,017</u>	<u>6,317</u>	<u>32,221,493</u>	<u>33,050,677</u>
未被分配的負債： 遞延稅項負債及應付稅項 應付股息							54,775	101,903
							-	120,771
負債總值							<u>32,276,268</u>	<u>33,273,351</u>
其他分類資料								
增添至非流動資產 — 資本開支	<u>56,258</u>	<u>184,617</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,258</u>	<u>184,617</u>

## 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。

下表披露截至二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日止年度，按地域分類的分類收益資料。

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
來自外部客戶的分類收益：		
香港	1,121,975	1,270,054
中國內地	<u>116,654</u>	<u>103,890</u>
收益總額	<u>1,238,629</u>	<u>1,373,944</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。

下表披露於二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，按地域分類的非流動資產資料。

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
非流動資產：		
香港	4,251,128	4,209,104
中國內地	19,947	25,399
非流動資產總額	<u>4,271,075</u>	<u>4,234,503</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%（二零二二年：少於10%）。

## 8. 利息收入及支出

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	1,508,924	1,335,062
短期存款及銀行存款	159,575	83,459
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	290,241	82,315
	<u>1,958,740</u>	<u>1,500,836</u>
利息支出用於：		
銀行及金融機構存款	26,258	7,384
客戶存款	841,273	304,454
銀行貸款	83,343	35,676
其他	2,841	2,409
	<u>953,715</u>	<u>349,923</u>

截至二零二三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1,958,740,000元及港幣953,715,000元（二零二二年：港幣1,500,836,000元及港幣349,923,000元）。



## 9. 淨費用及佣金收入

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
費用及佣金收入：		
零售及商業銀行	121,225	123,625
財富管理服務、股票經紀及證券管理	77,981	56,169
	199,206	179,794
扣除：費用及佣金支出	(2,059)	(1,568)
	<u>197,147</u>	<u>178,226</u>

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

## 10. 其他營業收入

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
總租金收入	20,259	16,203
扣除：直接營業支出	(73)	(74)
淨租金收入	20,186	16,129
外匯兌換收益減虧損	3,440	22,229
衍生金融工具的淨收益／(虧損)	10,703	(1,659)
	14,143	20,570
出售物業及設備的淨虧損	(418)	(57)
終止租賃收益	–	490
上市投資股息收入	243	220
非上市投資股息收入	35	35
政府補貼	–	5,749
其他	2,268	1,669
	<u>36,457</u>	<u>44,805</u>

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

截至二零二二年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」下的保就業計劃，旨在保持就業。

截至二零二三年十二月三十一日及二零二二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。

## 11. 營業支出

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
員工成本：		
薪金及其他員工成本	507,041	485,198
退休金供款	25,979	26,850
扣除：註銷供款	(167)	(143)
退休福利計劃淨供款	25,812	26,707
	<b>532,853</b>	511,905
其他營業支出：		
使用權資產的折舊	56,846	57,508
物業及設備及融資租賃土地的折舊	46,736	44,821
核數師酬金	4,727	4,597
行政及一般支出	68,204	70,821
其他	133,734	133,966
投資物業公平價值變動前營業支出	<b>843,100</b>	823,618

二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，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。截至二零二三年十二月三十一日及二零二二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。

## 12. 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。

	二零二三年			總額 港幣千元
	十二個月 預期 信用損失 (第一階段) 港幣千元	非信貸減值 的年限內 預期信用損失 (第二階段) 港幣千元	已信貸減值 的年限內 預期信用損失 (第三階段) 港幣千元	
信用損失支出淨支出／(回撥)：				
— 客戶貸款	1,941	6,634	311,059	319,634
— 貿易票據、應計利息及其他應收款項	(81)	46	4,883	4,848
— 現金及短期存款	29	-	-	29
— 銀行及金融機構存款	(91)	-	-	(91)
— 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	24	-	-	24
— 貸款承擔	-	-	-	-
— 財務擔保及信用證	-	-	-	-
	<u>1,822</u>	<u>6,680</u>	<u>315,942</u>	<u>324,444</u>

	二零二二年			總額 港幣千元
	十二個月 預期 信用損失 (第一階段) 港幣千元	非信貸減值 的年限內 預期信用損失 (第二階段) 港幣千元	已信貸減值 的年限內 預期信用損失 (第三階段) 港幣千元	
信用損失支出淨支出／(回撥)：				
— 客戶貸款	(10,803)	10,271	130,276	129,744
— 貿易票據、應計利息及其他應收款項	(97)	37	953	893
— 現金及短期存款	(88)	-	-	(88)
— 銀行及金融機構存款	(40)	-	-	(40)
— 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	97	-	-	97
— 貸款承擔	(13)	-	-	(13)
— 財務擔保及信用證	2	-	-	2
	<u>(10,942)</u>	<u>10,308</u>	<u>131,229</u>	<u>130,595</u>

### 13. 稅項

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
現時稅項支出：		
香港	23,188	59,430
海外	11,416	17,228
遞延稅項(抵免)／支出淨額	<u>(8,354)</u>	<u>1,154</u>
	<u><b>26,250</b></u>	<u><b>77,812</b></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%（二零二二年：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：

	香港		二零二三年 中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前(虧損)／溢利	<u>(45,088)</u>		<u>85,719</u>		<u>40,631</u>	
以適用稅率計算的稅項	(7,440)	16.5	21,430	25.0	13,990	34.4
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	<u>12,253</u>	<u>(27.2)</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>12,260</u>	<u>30.2</u>
以本集團實際稅率計算的稅項支出	<u><b>4,813</b></u>	<u><b>(10.7)</b></u>	<u><b>21,437</b></u>	<u><b>25.0</b></u>	<u><b>26,250</b></u>	<u><b>64.6</b></u>

	香港		二零二二年 中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	<u>334,742</u>		<u>71,767</u>		<u>406,509</u>	
以適用稅率計算的稅項	55,233	16.5	17,941	25.0	73,174	18.0
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	<u>4,638</u>	<u>1.4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,638</u>	<u>1.1</u>
以本集團實際稅率計算的稅項支出	<u><b>59,871</b></u>	<u><b>17.9</b></u>	<u><b>17,941</b></u>	<u><b>25.0</b></u>	<u><b>77,812</b></u>	<u><b>19.1</b></u>

## 14. 股息

### (a) 年內宣派之股息

	二零二三年 每股普通股 港幣元	二零二二年 每股普通股 港幣元	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
已宣派及派付的第一次中期股息	0.03	0.05	32,938	54,896
已宣派的第二次中期股息	-	0.11	-	120,771
	<u>0.03</u>	<u>0.16</u>	<u>32,938</u>	<u>175,667</u>

### (b) 應屬上個財政年度及於年內派付之股息

	二零二三年 每股普通股 港幣元	二零二二年 每股普通股 港幣元	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
上年度第二次中期股息	<u>0.11</u>	<u>0.15</u>	<u>120,771</u>	<u>164,687</u>

## 15. 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14,381,000元(二零二二年：港幣328,697,000元)及年內已發行普通股的加權平均數1,097,917,618股(二零二二年：1,097,917,618股)計算。

### (b) 每股攤薄盈利

截至二零二三年十二月三十一日及二零二二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。

## 16. 客戶貸款及應收款項

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
客戶貸款	24,165,100	24,784,214
貿易票據	525	5,368
客戶貸款及貿易票據	24,165,625	24,789,582
應計利息	114,993	83,188
其他應收款項	24,280,618	24,872,770
	7,106	9,535
客戶貸款及應收款項總額	24,287,724	24,882,305
扣除：減值準備		
— 特定評估	(214,102)	(84,823)
— 綜合評估	(126,440)	(117,900)
	(340,542)	(202,723)
客戶貸款及應收款項	<u>23,947,182</u>	<u>24,679,582</u>

超過90% (二零二二年十二月三十一日：超過90%) 的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。超過90% (二零二二年十二月三十一日：超過90%) 的有抵押客戶貸款及應收款項的抵押品為客戶存款、物業、上市股份、的士牌照、公共小型巴士牌照及車輛。

客戶貸款及應收款項概要如下：

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項	22,426,539	23,315,258
逾期但未減值的客戶貸款及應收款項	929,948	1,245,696
已信貸減值的客戶貸款	885,192	305,536
已信貸減值的應收款項	46,045	15,815
客戶貸款及應收款項總額	<u>24,287,724</u>	<u>24,882,305</u>

約70% (二零二二年十二月三十一日：約71%) 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

	二零二三年		二零二二年	
	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	88,717	0.37	79,989	0.32
六個月以上至一年	634,339	2.62	67,286	0.27
一年以上	121,325	0.50	117,502	0.48
逾期三個月以上的客戶貸款	844,381	3.49	264,777	1.07
逾期三個月或以下的 重組客戶貸款	24,811	0.10	25,349	0.10
逾期三個月或以下的 已減值客戶貸款	16,000	0.07	15,410	0.06
逾期及已減值客戶貸款總額	<u>885,192</u>	<u>3.66</u>	<u>305,536</u>	<u>1.23</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

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 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	1,006	1,142
六個月以上至一年	30,407	2,660
一年以上	14,517	11,833
逾期三個月以上的貿易票據、應計利息及 其他應收款項	45,930	15,635
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	115	180
逾期及已減值貿易票據、應計利息及 其他應收款項總額	<u>46,045</u>	<u>15,815</u>

已減值客戶貸款及應收款項已計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

	二零二三年			二零二二年		
	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
<b>(i) 逾期客戶貸款及應收款項的分析</b>						
逾期三個月以上的客戶 貸款及應收款項	<u>817,418</u>	<u>72,893</u>	<u>890,311</u>	<u>196,845</u>	<u>83,567</u>	<u>280,412</u>
特定評估減值準備	<u>192,478</u>	<u>10,115</u>	<u>202,593</u>	<u>60,818</u>	<u>11,076</u>	<u>71,894</u>
抵押品的現時市值及 公平價值			<u>806,204</u>			<u>331,496</u>
<b>(ii) 已減值客戶貸款及應收款項的分析</b>						
已減值客戶貸款及 應收款項	<u>858,231</u>	<u>73,006</u>	<u>931,237</u>	<u>236,245</u>	<u>85,106</u>	<u>321,351</u>
特定評估減值準備	<u>203,874</u>	<u>10,228</u>	<u>214,102</u>	<u>73,747</u>	<u>11,076</u>	<u>84,823</u>
抵押品的現時市值及 公平價值			<u>863,513</u>			<u>352,228</u>

本集團超過90%（二零二二年十二月三十一日：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：

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 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>806,204</u>	<u>331,496</u>
逾期客戶貸款的保障部分	<u>693,319</u>	<u>197,675</u>
逾期客戶貸款的無保障部分	<u>151,062</u>	<u>67,102</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級或以上的中央政府
- 未經信貸評級的公用事業企業
- 信貸評級為Baa2級或以上的銀行
- 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

二零二三年十二月三十一日，本集團已收回資產總值為港幣699,135,000元(二零二二年十二月三十一日：港幣61,796,000元)。

(e) 逾期但未減值的客戶貸款及應收款項

	二零二三年		二零二二年	
	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>923,613</u>	<u>3.82</u>	<u>1,238,856</u>	<u>5.00</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>6,335</u>		<u>6,840</u>	

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備

客戶貸款及應收款項總額的變動分析如下：

	二零二三年			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	
二零二三年一月一日的客戶貸款及 應收款項總額	23,788,204	772,750	321,351	24,882,305
來自新貸款／融資	5,507,572	23,706	3,249	5,534,527
年內終止確認或已償還的貸款／融資 (除撇銷外)	(5,746,231)	(29,207)	(69,816)	(5,845,254)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	59,403	(48,522)	(10,881)	-
撥往非信貸減值的年限內預期信用損失 (第二階段)	(277,911)	278,834	(923)	-
撥往已信貸減值的年限內預期信用損失 (第三階段)	(345,112)	(626,999)	972,111	-
各階段之間轉撥總額	(563,620)	(396,687)	960,307	-
撇銷	-	-	(283,854)	(283,854)
二零二三年十二月三十一日	<u>22,985,925</u>	<u>370,562</u>	<u>931,237</u>	<u>24,287,724</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	22,913,307	366,601	885,192	24,165,100
貿易票據、應計利息及其他應收款項	72,618	3,961	46,045	122,624
	<u>22,985,925</u>	<u>370,562</u>	<u>931,237</u>	<u>24,287,724</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190,183,000元。

	二零二二年			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	
二零二二年一月一日的客戶貸款及				
應收款項總額	25,752,582	250,898	247,999	26,251,479
來自新貸款／融資	5,859,207	1,493	1,369	5,862,069
年內終止確認或已償還的貸款／融資 (除撇銷外)	(6,893,566)	(55,895)	(71,267)	(7,020,728)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	81,484	(72,766)	(8,718)	-
撥往非信貸減值的年限內預期信用損失 (第二階段)	(722,840)	723,224	(384)	-
撥往已信貸減值的年限內預期信用損失 (第三階段)	(288,663)	(74,204)	362,867	-
各階段之間轉撥總額	(930,019)	576,254	353,765	-
撇銷	-	-	(210,515)	(210,515)
二零二二年十二月三十一日	<u>23,788,204</u>	<u>772,750</u>	<u>321,351</u>	<u>24,882,305</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	23,707,748	770,930	305,536	24,784,214
貿易票據、應計利息及其他應收款項	80,456	1,820	15,815	98,091
	<u>23,788,204</u>	<u>772,750</u>	<u>321,351</u>	<u>24,882,305</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170,435,000元。

按本集團內部信貸評級系統產生的信用風險分析如下：

	二零二三年			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	22,821,125	-	-	22,821,125
關注	164,800	370,562	-	535,362
不良				
次級	-	-	110,782	110,782
可疑	-	-	787,161	787,161
損失	-	-	33,294	33,294
總額	<u>22,985,925</u>	<u>370,562</u>	<u>931,237</u>	<u>24,287,724</u>

	二零二二年			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	
<b>內部信貸評級：</b>				
<b>非不良</b>				
正常	23,674,964	–	–	23,674,964
關注	113,240	772,750	–	885,990
<b>不良</b>				
次級	–	–	111,070	111,070
可疑	–	–	190,588	190,588
損失	–	–	19,693	19,693
<b>總額</b>	<b>23,788,204</b>	<b>772,750</b>	<b>321,351</b>	<b>24,882,305</b>

相應預期信用損失準備的變動分析如下：

	二零二三年			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	
二零二三年一月一日	85,668	32,232	84,823	202,723
來自新貸款／融資	53,880	39	74	53,993
年內終止確認或已償還的貸款／融資 (除撇銷外)	(50,215)	(3,362)	(100,821)	(154,398)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	1,729	(356)	(1,373)	–
撥往非信貸減值的年限內預期信用損失 (第二階段)	(1,730)	1,902	(172)	–
撥往已信貸減值的年限內預期信用損失 (第三階段)	(7,782)	(25,300)	33,082	–
各階段之間轉撥總額	(7,783)	(23,754)	31,537	–
年內各階段之間風險額轉撥對年終預期 信用損失的影響	(708)	32,400	361,623	393,315
因信用風險轉變引致的變動	6,686	1,357	23,529	31,572
收回	–	–	97,191	97,191
撇銷	–	–	(283,854)	(283,854)
二零二三年十二月三十一日	<b>87,528</b>	<b>38,912</b>	<b>214,102</b>	<b>340,542</b>
自下列各項產生：				
客戶貸款	86,373	38,816	206,269	331,458
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,155	96	7,833	9,084
	<b>87,528</b>	<b>38,912</b>	<b>214,102</b>	<b>340,542</b>

	二零二二年			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	
二零二二年一月一日*	96,568	21,924	65,752	184,244
來自新貸款／融資	58,300	-	484	58,784
年內終止確認或已償還的貸款／融資 (除撇銷外)	(58,978)	(4,151)	(101,859)	(164,988)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	1,811	(607)	(1,204)	-
撥往非信貸減值的年限內預期信用損失 (第二階段)	(2,273)	2,353	(80)	-
撥往已信貸減值的年限內預期信用損失 (第三階段)	(7,816)	(16,550)	24,366	-
各階段之間轉撥總額	(8,278)	(14,804)	23,082	-
年內各階段之間風險額轉撥對年終預期 信用損失的影響	(690)	29,372	196,178	224,860
因信用風險轉變引致的變動	(1,254)	(109)	13,344	11,981
收回	-	-	98,357	98,357
撇銷	-	-	(210,515)	(210,515)
二零二二年十二月三十一日	<u>85,668</u>	<u>32,232</u>	<u>84,823</u>	<u>202,723</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	84,432	32,182	81,873	198,487
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,236	50	2,950	4,236
	<u>85,668</u>	<u>32,232</u>	<u>84,823</u>	<u>202,723</u>

\* 自二零二二年一月一日起，資產負債表外信用風險的預期信用損失準備(包括貸款承擔及財務擔保以及信用證)已重新分類並計入其他負債。

(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：

	二零二三年 未折現租賃款項 港幣千元	二零二二年 港幣千元	二零二三年 融資租賃投資淨值 港幣千元	二零二二年 港幣千元
根據融資租賃於下列期間的應收款項：				
一年內	485,971	454,967	297,957	281,222
一年以上至兩年	441,018	391,406	282,276	241,862
兩年以上至三年	397,102	337,546	250,600	197,822
三年以上至四年	350,469	295,348	213,467	162,784
四年以上至五年	320,613	261,430	190,836	134,254
五年以上	4,881,659	5,544,205	3,723,815	4,043,027
	6,876,832	7,284,902	4,958,951	5,060,971
扣除：未賺取的融資收入	(1,917,881)	(2,223,931)		
融資租賃投資淨值	4,958,951	5,060,971		

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三十年。

## 17. 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
持有的存款證	3,739,234	3,232,848
國庫債券及政府債券(包括外匯基金票據)	2,657,313	2,867,666
其他債務證券	1,243,751	1,337,727
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券總額	<b>7,640,298</b>	7,438,241
扣除：綜合評估減值準備		
二零二三年及二零二二年一月一日	(746)	(649)
年內撥往綜合收益表的信用損失支出	(24)	(97)
	<b>(770)</b>	<b>(746)</b>
	<b>7,639,528</b>	<b>7,437,495</b>
上市或非上市：		
— 於香港上市	756,804	1,314,152
— 於香港境外上市	318,564	149,790
— 非上市	6,564,930	5,974,299
	<b>7,640,298</b>	<b>7,438,241</b>
按發行人種類分析：		
— 中央政府	2,657,313	2,867,666
— 公用事業實體	169,992	429,785
— 企業	200,000	200,000
— 銀行及其他金融機構	4,612,993	3,940,790
	<b>7,640,298</b>	<b>7,438,241</b>

二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，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。

二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，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% (二零二二年十二月三十一日：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。

## 18. 商譽

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 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

二零二三年內，本著改善本集團內實體的營運成本效率及效益為目標，在本公司董事的監督及監察下，本集團已對其營運進行重組，並已制定計劃及採取行動，以簡化及優化大眾銀行(香港)及大眾財務兩者之間業務營運的若干系統、人力資源及支援服務。由於上述重組，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)已被重新評估，並合併為一個現金產生單位。二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日的商譽賬面值為港幣2,774,403,000元。現金產生單位於各隨後報告日的可收回金額根據計及預期經營協同效益、盈利能力及業務增長得出的現金流量按8.5%的折現率(二零二二年：8.1%)所計算的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、可用於業務擴展的財務資源、符合監管資本及流動性要求及從歷史財務業績中推斷出的業務目標的達成情況。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，假設現金產生單位由第六年起的平均增長率為每年2.8%(二零二二年：2.8%)。

截至二零二三年十二月三十一日及二零二二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。



## 19. 租賃

### (a) 作為出租人

本集團以經營租賃安排出租其投資物業，租賃年期介乎一至四年。

二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，根據不可撤銷經營租賃到期日，本集團的未來最低應收租金總額如下：

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
一年內	14,494	11,041
一年以上至兩年	7,594	6,974
兩年以上至三年	195	576
三年以上至四年	—	—
	<u>22,283</u>	<u>18,591</u>

### (b) 作為承租人

本集團與業主簽訂若干未來租賃安排，租賃年期介乎一至三年。二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，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：

	二零二三年 港幣千元	二零二二年 港幣千元
一年內	8,983	1,795
第二至第五年(包括首尾兩年)	20,439	4,493
	<u>29,422</u>	<u>6,288</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	二零二三年 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	27,929	27,929	23,556	-	-
與交易有關的或然項目	17,846	8,923	1,259	-	-
與貿易有關的或然項目	3,046	609	524	-	-
遠期有期存款	-	-	-	-	-
遠期資產購置	-	-	-	-	-
	<u>48,821</u>	<u>37,461</u>	<u>25,339</u>	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	452,813	20,787	4,157	10,743	40
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
一年以上	123,280	61,640	61,640	-	-
其他可無條件取消的承擔或 因交易對手的信貸能力轉差 而可自動取消的承擔	<u>2,235,181</u>	-	-	-	-
	<u>2,860,095</u>	<u>119,888</u>	<u>91,136</u>	<u>10,743</u>	<u>40</u>
					二零二三年 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

25,817

	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	二零二二年 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	27,340	27,340	23,372	-	-
與交易有關的或然項目	13,533	6,767	2,011	-	-
與貿易有關的或然項目	7,698	1,540	1,380	-	-
遠期有期存款	-	-	-	-	-
遠期資產購置	-	-	-	-	-
	<u>48,571</u>	<u>35,647</u>	<u>26,763</u>	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	594,620	7,105	1,421	343	2,002
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
一年以上	155,840	77,920	77,920	-	-
其他可無條件取消的承擔或 因交易對手的信貸能力轉差 而可自動取消的承擔	<u>2,306,996</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>3,106,027</u></u>	<u><u>120,672</u></u>	<u><u>106,104</u></u>	<u><u>343</u></u>	<u><u>2,002</u></u>
					二零二二年 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

18,530

二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，未承兌的資產負債表以外風險承擔（包括第一階段內的貸款承擔及財務擔保以及信用證）的相應預期信用損失分別為港幣21,000元及港幣21,000元。

## 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	一個以上 至三個月 港幣千元	二零二三年			於無確定 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		
<b>金融資產：</b>								
現金及短期存款總額	802,410	2,916,637	-	-	-	-	-	3,719,047
一個月以上至十二個月到期的銀行及 金融機構存款總額	-	-	733,407	243,832	-	-	-	977,239
客戶貸款及應收款項總額	535,361	1,577,296	597,620	2,162,980	6,336,806	12,099,268	978,393	24,287,724
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	-	983,474	2,860,749	3,178,344	617,731	-	-	7,640,298
其他資產	564	176,711	23,596	12,803	3,952	-	74,136	291,762
外匯合約總額	-	452,813	-	-	-	-	-	452,813
<b>金融資產總值</b>	<b>1,338,335</b>	<b>6,106,931</b>	<b>4,215,372</b>	<b>5,597,959</b>	<b>6,958,489</b>	<b>12,099,268</b>	<b>1,059,333</b>	<b>37,375,687</b>
<b>金融負債：</b>								
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘	78,015	199,532	140,000	50,000	-	-	-	467,547
按攤銷成本列賬的客戶存款	8,257,320	5,750,278	9,693,187	5,832,069	3,416	170	-	29,536,440
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	-	1,611,754	-	-	-	-	-	1,611,754
租賃負債	-	4,234	7,861	27,770	52,768	4,713	-	97,346
其他負債	7,231	223,483	104,087	113,745	117	-	59,703	508,366
外匯合約總額	-	442,110	-	-	-	-	-	442,110
<b>金融負債總值</b>	<b>8,342,566</b>	<b>8,231,391</b>	<b>9,945,135</b>	<b>6,023,584</b>	<b>56,301</b>	<b>4,883</b>	<b>59,703</b>	<b>32,663,563</b>
<b>淨流動資金差距</b>	<b>(7,004,231)</b>	<b>(2,124,460)</b>	<b>(5,729,763)</b>	<b>(425,625)</b>	<b>6,902,188</b>	<b>12,094,385</b>	<b>999,630</b>	<b>4,712,124</b>

	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	二零二二年			於無確定 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		
<b>金融資產：</b>								
現金及短期存款總額	935,939	2,470,656	-	-	-	-	-	3,406,595
一個月以上至十二個月到期的銀行及 金融機構存款總額	-	-	1,686,951	139,808	-	-	-	1,826,759
客戶貸款及應收款項總額	575,314	1,979,025	1,170,195	2,053,263	5,971,251	12,780,828	352,429	24,882,305
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	-	720,455	1,691,476	3,762,752	1,263,558	-	-	7,438,241
其他資產	56	157,351	11,240	4,617	3,649	-	86,879	263,792
外匯合約總額	-	594,620	-	-	-	-	-	594,620
<b>金融資產總值</b>	<b>1,511,309</b>	<b>5,922,107</b>	<b>4,559,862</b>	<b>5,960,440</b>	<b>7,238,458</b>	<b>12,780,828</b>	<b>446,112</b>	<b>38,419,116</b>
<b>金融負債：</b>								
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘	108,025	249,132	50,000	90,000	-	-	-	497,157
按攤銷成本列賬的客戶存款	9,671,382	6,214,728	9,592,685	4,943,996	23,621	-	-	30,446,412
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	-	1,552,087	-	-	-	-	-	1,552,087
租賃負債	-	4,474	9,171	35,971	52,910	8,219	-	110,745
其他負債	4,652	199,401	51,256	34,580	47	-	152,338	442,274
外匯合約總額	-	596,279	-	-	-	-	-	596,279
<b>金融負債總值</b>	<b>9,784,059</b>	<b>8,816,101</b>	<b>9,703,112</b>	<b>5,104,547</b>	<b>76,578</b>	<b>8,219</b>	<b>152,338</b>	<b>33,644,954</b>
<b>淨流動資金差距</b>	<b>(8,272,750)</b>	<b>(2,893,994)</b>	<b>(5,143,250)</b>	<b>855,893</b>	<b>7,161,880</b>	<b>12,772,609</b>	<b>293,774</b>	<b>4,774,162</b>

## 企業管治

本公司董事並無獲悉任何資料合理顯示，於二零二三年年報所涵蓋整個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C1所載的《企業管治守則》的守則條文。

## 股息

第一次中期股息每股普通股港幣0.03元（二零二二年：港幣0.05元）已於二零二三年八月二日（星期三）派付。董事不宣派第二次中期股息（二零二二年：港幣0.11元），亦不建議派付本年度的末期股息（二零二二年：無）。

## 暫停辦理股份過戶登記手續

本公司將自二零二四年三月十八日（星期一）起至二零二四年三月二十二日（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，最遲須於二零二四年三月十五日（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，地址為香港夏慤道16號遠東金融中心17樓。

## 管理層討論及分析

### 概要

回顧年內，由於防疫措施全面放寬及邊境重開，香港經濟略為改善，然而，普遍營運環境仍充滿挑戰，整體生產力仍較疫情前為低。

由於美國通脹率持續高企，美國聯邦儲備局繼續調高其基準利率，而港元（「港元」）利率在聯繫匯率制度下大幅上升。在高利率環境下，企業在業務擴展方面趨於保守，貸款需求受到抑制。投資者信心亦疲弱，資產價格下跌，樓市及股市成交量低迷。由於美國及歐洲若干銀行倒閉，加上地緣政治因素加劇引致金融系統性風險持續上升。

回顧年內，本集團在上述充滿挑戰的營運環境下審慎經營其貸款業務，策略性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，管理其資金成本上升的速度，以減少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，並將繼續審慎追求業務長期發展及可持續盈利增長。

## 財務回顧

### 收入及盈利

截至二零二三年十二月三十一日止年度，本集團錄得除稅後溢利港幣1,440萬元，較去年大幅減少港幣3.143億元或95.6%。

二零二三年，本集團的每股基本盈利為港幣0.01元。董事會於二零二三年六月宣派第一次中期股息每股港幣0.03元。鑒於營運環境的不確定性，以及較早前對本集團截至二零二三年十一月三十日止十一個月的未經審核綜合管理賬目的初步審閱而作出審慎考慮後，董事會不宣派第二次中期股息，亦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0.03元（二零二二年：每股港幣0.16元）。

回顧年內，本集團的利息收入增加港幣4.579億元或30.5%至港幣19.6億元，主要由於在較高利率環境下債務證券投資的利息收入增加所致。客戶貸款的利息收入增長相對較少，乃因自二零二二年三月進入加息週期以來，同業銀行採用的港元最優惠利率上升約87.5個基點，而本集團的物業按揭貸款及租購貸款（佔本集團客戶貸款總額近70%）均以港元最優惠利率定價。總利息支出增加港幣6.038億元或172.6%至港幣9.537億元，主要由於客戶存款的資金成本上升。因此，本集團的淨利息收入減少港幣1.459億元或12.7%至港幣10.1億元。本集團的其他營業收入增加港幣1,060萬元或4.8%至港幣2.336億元，主要由於回顧年內財富管理服務、股票經紀及證券管理的費用及佣金收入較高所致。

總營業支出（未計投資物業公平價值的變動）增加港幣1,950萬元或2.4%至港幣8.431億元，主要由於員工成本及數碼化轉型的資訊科技相關支出增加所致。

回顧年內，投資物業的重估虧損為港幣3,050萬元，而去年則為港幣1,320萬元。

二零二三年，信用損失支出較二零二二年增加港幣1.938億元或148.4%至港幣3.244億元，主要由於回顧年內商業物業價格及公共車輛牌照價格貶值下，來自一名大額商業借款人及若干租購貸款所致。

## 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)由二零二二年十二月三十一日港幣247.9億元減少港幣6.2億元或2.5%至二零二三年十二月三十一日港幣241.7億元。客戶存款由二零二二年十二月三十一日港幣304.5億元減少港幣9.1億元或3.0%至二零二三年十二月三十一日港幣295.4億元。

二零二三年十二月三十一日，本集團的資產總值維持港幣409.5億元。

## 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)下跌至0.17%，主要由於資金成本提高以及一名大額商業借款人及若干租購貸款的信用轉差導致盈利能力下降所致。由於本集團的淨息差面臨下行壓力，本集團透過實施業務合理化，以便更有效地控制成本。本集團已於二零二三年第四季合併大眾銀行(香港)及其中一間股票經紀附屬公司所經營的股票經紀及證券業務，以達致成本協同效益；本集團亦將繼續透過優化系統及人力資源、精簡集團內各實體的支援服務，以及利用大眾銀行(香港)、大眾財務及運通泰財務有限公司(「運通泰財務」)的綜合分行網絡所產生的協同效益，進一步提升其營運成本效益及效率，以達致本集團內部的成本協同效益。

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可接受的水平，為68.1%。儘管本集團致力控制營業支出，但仍將繼續分配充足資源以吸引人才、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。

二零二三年十二月三十一日，本集團的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率處於較高水平，為3.66%，主要由於一名大額商業借款人的減值所致。撇除該筆大額減值貸款，與行業基準相比，集團層面的貸款資產質素仍屬良好管理。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)(一間持牌銀行及本公司的直接附屬公司)的客戶貸款總額(包括貿易票據)錄得跌幅，由二零二二年十二月三十一日港幣193.2億元減少港幣6.32億元或3.3%至二零二三年十二月三十一日港幣186.9億元。客戶存款(來自一間附屬公司的存款除外)則由二零二二年十二月三十一日港幣264.2億元減少港幣12.4億元或4.7%至二零二三年十二月三十一日港幣251.8億元。大眾銀行(香港)的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率由二零二二年十二月三十一日的1.14%增加3.10%至二零二三年十二月三十一日的4.24%。

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

### 大眾財務

大眾財務(一間接受存款公司及大眾銀行(香港)的直接附屬公司)的客戶貸款總額錄得輕微跌幅，由二零二二年十二月三十一日港幣50.9億元略為減少港幣900萬元或0.2%至二零二三年十二月三十一日港幣50.8億元。客戶存款則由二零二二年十二月三十一日港幣42.9億元增加港幣1.125億元或2.6%至二零二三年十二月三十一日港幣44.1億元。大眾財務的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率由二零二二年十二月三十一日的1.44%增加0.19%至二零二三年十二月三十一日的1.63%。

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92.2%的營業收入及152.1%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1.588億元或12.2%至港幣11.4億元，主要由於本集團的淨利息收入受資金成本上升的影響而減少所致。來自該分類的除稅前溢利減少港幣3.403億元或84.6%至港幣6,180萬元，主要由於一名大額商業借款人及若干租購貸款的信用損失支出增加，以及上述淨利息收入減少所致。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增加港幣1,940萬元或34.4%至港幣7,580萬元。然而，回顧年內，來自該分類的除稅前溢利減少港幣1,290萬元或81.6%至港幣290萬元，主要由於市場推廣成本及系統開發成本增加所致。

## 集團分行網絡

大眾銀行(香港)擁有一個於香港設有30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40間分行的分行網絡，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，於香港擁有一個3間分行的分行網絡，向特選客戶市場提供私人貸款。本集團擁有一個合共78間分行的綜合分行網絡，為客戶提供服務。本集團亦透過大眾銀行(香港)從事證券交易業務。

## 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)的主要業務為提供零售及商業銀行服務。於該附屬公司的投資成本為港幣65.9億元或佔本公司資產總值72.8%，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7,090萬元，代表本公司投資回報為1.1%。回顧年內，來自大眾銀行(香港)的股息收入為港幣1.36億元。有關於大眾銀行(香港)的相關投資(包括所持有股份的數目及百分比)的詳情將於二零二三年年報中披露。

## 或然負債及承擔

回顧年終，除於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，本集團並無重大的或然負債。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。二零二三年十二月三十一日，本集團並無抵押其資產。自二零二三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。本集團的現金及與現金等值項目主要以港元及美元計值。其銀行貸款為以港元計值及以浮動利率計算的有期貸款，並於二零二三年年終維持約為港幣16.1億元。二零二三年十二月三十一日，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二零二二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。二零二三年十二月三十一日，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。

二零二三年十二月三十一日，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24.9%及25.6%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二零二二年十二月三十一日的1.23%增加2.43%至二零二三年十二月三十一日的3.66%。本集團將繼續小心管理信用風險，並推行審慎且靈活的業務發展策略，務求於業務／收入增長與審慎風險管理之間達致平衡。

由於本集團的核心業務主要植根香港，因此本集團評估直接承受來自歐洲及俄羅斯的風險對本集團的影響輕微及可以應付。

## 人力資源管理

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

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

二零二三年十二月三十一日，本集團的員工數目為1,201人。截至二零二三年十二月三十一日止年度，本集團的員工相關成本總額為港幣5.329億元。

## 展望

預期香港及中國內地經濟將於二零二四年繼續在疫情後緩慢復甦，但由於高市場利率環境的不利影響以及地緣政治因素的發展，前景仍然非常不明朗。鑑於利率的前景，預期企業投資／業務擴展及個人置業的風險取向在短期內維持保守。因此，香港及中國內地的貸款增長勢頭將繼續受到限制。然而，市場利率預計將於二零二四年下半年開始逐步回落，本集團的融資成本壓力可得以舒緩。

儘管面臨上述挑戰，本集團將繼續堅守企業使命及目標，繼續追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。本集團亦將致力透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，支援其貸款業務發展、存款及以收費服務為基礎的業務增長，並以合理的成本實施適當的營銷策略。本集團將繼續優化及改良現有產品及服務，以拓展其零售及商業貸款業務以及消費貸款業務。展望未來，本集團亦將分配更多資源，以推動其金融服務的數碼化進程及透過電子渠道發展業務，從而達致長久生產力及成本效益；同時重組營運流程，以實踐集團公司之間更高營運效率及成本協同效益。本集團亦將可持續發展融入其業務計劃，並拓展綠色金融業務。

二零二四年，本集團將對未來的不確定因素及挑戰保持警惕，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**

本公司的審核委員會由三位獨立非執行董事，即彭慶萍女士、李振元先生及林兆利先生，以及兩位非執行董事，即賴雲先生及柯寶傑先生所組成。載於本公告之截至二零二三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。

## **刊發二零二三年全年業績及年報**

本集團截至二零二三年十二月三十一日止年度的全年業績公告已於聯交所網站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 及本公司網站 [www.publicfinancial.com.hk](http://www.publicfinancial.com.hk) 刊載。二零二三年年報載有上市規則所規定的所有適用資料，將於二零二四年二月下旬左右在上述網站刊登。

## 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  
大眾金融控股有限公司  
主席  
賴雲

香港，二零二四年一月十六日

於本公告日期，本公司董事會成員包括非執行董事賴雲先生、拿督鄭國謙、柯寶傑先生及Lee Huat Oon先生，執行董事鍾炎強先生，和獨立非執行董事李振元先生、林兆利先生及彭慶萍女士。