

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，並明確表示概不就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)

截至二零二四年六月三十日止六個月的中期業績

大眾金融控股有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然公佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二四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 二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元
利息收入	6	1,013,752	950,446
利息支出	6	(543,042)	(443,358)
淨利息收入		470,710	507,088
費用及佣金收入	7	106,788	116,911
費用及佣金支出	7	(916)	(1,013)
淨費用及佣金收入		105,872	115,898
其他營業收入	8	17,327	18,913
營業收入		593,909	641,899
營業支出	9	(432,844)	(425,236)
投資物業公平價值的變動		(24,367)	6,570

* 僅供識別之用

		截至六月三十日止六個月	
		二零二四年	二零二三年
		(未經審核)	(未經審核)
	附註	港幣千元	港幣千元
未計信用損失支出經營溢利		136,698	223,233
信用損失支出	10	<u>(164,303)</u>	<u>(79,851)</u>
除稅前(虧損)／溢利		(27,605)	143,382
稅項	11	<u>(6,888)</u>	<u>(29,629)</u>
期內(虧損)／溢利		<u><u>(34,493)</u></u>	<u><u>113,753</u></u>
(虧損)／溢利屬於：			
本公司擁有人		<u><u>(34,493)</u></u>	<u><u>113,753</u></u>
每股(虧損)／盈利(港幣元)	13		
基本		<u><u>(0.031)</u></u>	<u><u>0.104</u></u>
攤薄		<u><u>(0.031)</u></u>	<u><u>0.104</u></u>

簡明綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月	
	二零二四年	二零二三年
	(未經審核)	(未經審核)
	港幣千元	港幣千元
期內(虧損)／溢利	(34,493)	113,753
期內其他全面(虧損)／收益		
於隨後期間可重新分類至損益的其他全面(虧損)／收益：		
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」)計量的債務證券投資淨虧損(除稅後)	(217)	–
換算境外業務的匯兌差額(除稅後)	(26,351)	(46,431)
物業重估盈餘	–	74,581
期內全面(虧損)／收益總額	<u>(61,061)</u>	<u>141,903</u>
全面(虧損)／收益總額屬於：		
本公司擁有人	<u>(61,061)</u>	<u>141,903</u>

簡明綜合財務狀況表

	二零二四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 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	3,916,396	3,718,694
一個月以上至十二個月到期的銀行及 金融機構存款	2,027,516	977,141
衍生金融工具	86	10,743
客戶貸款及應收款項	14 24,417,904	23,947,182
按公平價值計入其他全面收益的股權投資	6,804	6,804
債務證券投資	15 7,991,993	7,639,528
投資物業	500,994	525,361
物業及設備	218,036	210,057
融資租賃土地	664,837	670,300
使用權資產	104,968	90,722
遞延稅項資產	28,223	48,914
可收回稅款	59,621	42,849
商譽	2,774,403	2,774,403
無形資產	232	232
其他資產	420,851	291,762
資產總值	43,132,864	40,954,692
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	491,633	467,547
衍生金融工具	2,259	40
按攤銷成本列賬的客戶存款	31,746,368	29,536,440
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	1,517,721	1,611,754
租賃負債	114,031	97,346
應付現時稅項	692	-
遞延稅項負債	54,666	54,775
其他負債	588,131	508,366
負債總值	34,515,501	32,276,268

二零二四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
----------------------------------	-----------------------------------

屬於本公司擁有人的權益

已發行股本	109,792	109,792
儲備	8,507,571	8,568,632
權益總值	8,617,363	8,678,424
權益及負債總值	43,132,864	40,954,692

簡明綜合權益變動表

	股本 港幣千元	股份溢價 港幣千元	資本 贖回儲備 港幣千元	實繳盈餘 港幣千元	物業 重估儲備 港幣千元	債務證券 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
二零二四年一月一日	109,792	4,013,296	829	96,116	78,563	-	34,316	4,365,121	(19,609)	8,678,424
期內虧損	-	-	-	-	-	-	-	(34,493)	-	(34,493)
其他全面虧損	-	-	-	-	-	(217)	-	-	(26,351)	(26,568)
從監管儲備撥往保留溢利	-	-	-	-	-	-	(14,053)	14,053	-	-
已宣派股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二零二四年六月三十日(未經審核)	<u>109,792</u>	<u>4,013,296</u>	<u>829</u>	<u>96,116</u>	<u>78,563</u>	<u>(217)</u>	<u>20,263</u>	<u>4,344,681</u>	<u>(45,960)</u>	<u>8,617,363</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	債務證券 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
期內溢利	-	-	-	-	-	-	-	113,753	-	113,753
其他全面收益	-	-	-	-	74,581	-	-	-	(46,431)	28,150
從保留溢利撥往監管儲備	-	-	-	-	-	-	882	(882)	-	-
已宣派股息	-	-	-	-	-	-	-	(32,938)	-	(32,938)
二零二三年六月三十日(未經審核)	109,792	4,013,296	829	96,116	78,563	-	47,035	4,451,774	(43,860)	8,753,545
期內虧損	-	-	-	-	-	-	-	(99,372)	-	(99,372)
其他全面收益	-	-	-	-	-	-	-	-	24,251	24,251
從監管儲備撥往保留溢利	-	-	-	-	-	-	(12,719)	12,719	-	-
已宣派股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二零二三年十二月三十一日(已審核)	<u>109,792</u>	<u>4,013,296</u>	<u>829</u>	<u>96,116</u>	<u>78,563</u>	<u>-</u>	<u>34,316</u>	<u>4,365,121</u>	<u>(19,609)</u>	<u>8,678,424</u>

[#] 本集團設有監管儲備，以滿足香港《銀行業條例》為達致審慎監管目的之條文。監管儲備乃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。

中期財務報表附註

1. 編製基準

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

本中期財務報表並未包括年度財務報表的一切所需資料及披露，並應與本集團二零二三年年報一併審閱。

除下文附註4披露的會計政策之變動外，本中期財務報表所採納的會計政策，與本集團二零二三年年報所採納的一致。

2. 綜合基準

本未經審核的中期簡明綜合財務報表包括本公司及其附屬公司截至二零二四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，則本集團會重估其是否仍然控制被投資方。附屬公司擁有權權益的變動(並無失去控制權)，於入賬時列作權益交易。

倘本集團失去一間附屬公司的控制權，則會終止確認相關資產(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分會視乎情況，按倘本集團直接出售相關資產或負債所要求的相同基準重新分類至損益或保留溢利。

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

3. 資本披露的基準

本集團於中期報告期間已遵守金管局就有關資本基礎及資本充足比率所制定的資本規定，亦已參照《銀行業(披露)規則》。

倘本集團並未遵守金管局自外部施加的資本規定，則須儘快向金管局提交就資本恢復至最低規定水平的資本管理計劃。

就監管匯報目的而言，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，二零二三年及二零二四年所要求的防護緩衝資本比率為2.5%，而二零二三年及二零二四年所要求的逆周期緩衝資本比率為1.0%。

4. 會計政策

會計政策變動及披露

編製中期簡明綜合財務資料時所採用的會計政策與編製本集團截至二零二三年十二月三十一日止年度的年度綜合財務報表所採用的會計政策一致，惟於本期中期財務資料中首次採納下列經修訂《香港財務報告準則》（「香港財務報告準則」）。

- 香港財務報告準則第16號（修訂） *售後租回的租賃負債*
- 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」）
- 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」）
- 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*

有關適用於本集團的經修訂香港財務報告準則的性質及影響載述如下。

香港財務報告準則第16號（修訂）－ 售後租回的租賃負債

香港財務報告準則第16號（修訂）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。由於本集團自香港財務報告準則第16號的初始應用日期起並無發生不取決於一項指數或利率的浮動租賃款項的售後租回交易，該等修訂並無對本集團的財務狀況或表現產生任何影響。

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」）及香港會計準則第1號（修訂）－ 附帶契約的非流動負債（「二零二二年修訂」）

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，以及延遲的權利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所影響。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。

本集團已重新評估其截至二零二三年一月一日及二零二四年一月一日的負債條款及條件，並作出結論，在初始應用該等修訂後，其負債分類為流動或非流動仍保持不變。因此，該等修訂並無對本集團的財務狀況或表現產生任何影響。

香港會計準則第7號及香港財務報告準則第7號(修訂) – 供應商融資安排

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。在實體應用該等修訂的第一個年度報告期間的任何中期報告期間，無須披露供應商融資安排的相關資料。由於本集團並無供應商融資安排，該等修訂對本集團的中期簡明綜合財務資料並無產生任何影響。

已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則

本集團並未於本中期財務報表中應用下列預期將與本集團相關的已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告準則：

- 香港財務報告準則第18號 *財務報表的呈列及披露*⁴
- 香港財務報告準則第19號 *非公共受託責任的附屬公司：披露*⁴
- 香港財務報告準則第9號及
香港財務報告準則第7號(修訂) *金融工具分類及計量的修訂*³
- 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*¹
- 香港會計準則第21號(修訂) *缺乏可兌換性*²

¹ 尚未確定強制生效日期，但可供採納

² 二零二五年一月一日或之後開始的年度期間生效

³ 二零二六年一月一日或之後開始的年度期間生效

⁴ 二零二七年一月一日或之後開始的年度期間生效

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，該等修訂可供現時採納。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)。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。

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、產品及服務以及交付方式確認經營分類。經營分類由被認定為「最高營運決策者」的高級管理層界定，以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、提供融資予持牌公共車輛（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。

下表披露截至二零二四年六月三十日及二零二三年六月三十日止六個月，按經營分類的收益及溢利資料。

	零售及商業銀行業務		財富管理服務、 股票經紀及證券管理		其他業務		總額	
	截至六月三十日止六個月		截至六月三十日止六個月		截至六月三十日止六個月		截至六月三十日止六個月	
	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元
分類收益								
外部：								
淨利息收入／(支出)	470,632	508,705	78	(1,617)	-	-	470,710	507,088
淨費用及佣金收入	59,307	59,484	46,565	56,414	-	-	105,872	115,898
其他營業收入／(支出)	6,868	9,327	-	(23)	10,459	9,609	17,327	18,913
營業收入	536,807	577,516	46,643	54,774	10,459	9,609	593,909	641,899
已計信用損失支出的 稅前經營(虧損)／溢利	(30,611)	119,088	22,326	15,055	(19,320)	9,239	(27,605)	143,382
稅項							(6,888)	(29,629)
期內(虧損)／溢利							(34,493)	113,753
其他分類資料								
物業及設備及融資租賃土地的折舊	(24,305)	(22,839)	-	-	-	-	(24,305)	(22,839)
使用權資產的折舊	(28,382)	(28,969)	-	-	-	-	(28,382)	(28,969)
投資物業公平價值的變動	-	-	-	-	(24,367)	6,570	(24,367)	6,570
信用損失支出	(164,303)	(79,851)	-	-	-	-	(164,303)	(79,851)
出售物業及設備的淨虧損	(18)	(25)	-	-	-	-	(18)	(25)

下表披露於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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	
	二零二四年 六月三十日 (未經審核)	二零二三年 十二月三十一日 (已審核)	二零二四年 六月三十日 (未經審核)	二零二三年 十二月三十一日 (已審核)	二零二四年 六月三十日 (未經審核)	二零二三年 十二月三十一日 (已審核)	二零二四年 六月三十日 (未經審核)	二零二三年 十二月三十一日 (已審核)
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
無形資產及商譽以外的分類資產	39,338,989	37,286,462	430,361	276,430	501,035	525,402	40,270,385	38,088,294
無形資產	-	-	232	232	-	-	232	232
商譽	2,774,403	2,774,403	-	-	-	-	2,774,403	2,774,403
分類資產	42,113,392	40,060,865	430,593	276,662	501,035	525,402	43,045,020	40,862,929
未被分配的資產：								
遞延稅項資產及可收回稅項							87,844	91,763
資產總值							43,132,864	40,954,692
分類負債	34,208,146	32,130,852	245,091	83,624	6,906	7,017	34,460,143	32,221,493
未被分配的負債：								
遞延稅項負債及應付稅項							55,358	54,775
負債總值							34,515,501	32,276,268
其他分類資料								
增添至非流動資產								
— 資本開支	26,839	56,258	-	-	-	-	26,839	56,258

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。

下表披露截至二零二四年六月三十日及二零二三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	
	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元
來自外部客戶的分類收益：		
香港	542,586	582,189
中國內地	51,323	59,710
	<u>593,909</u>	<u>641,899</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。

下表披露於二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，按地域分類的非流動資產資料。

	二零二四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
	非流動資產：	
香港	4,246,447	4,251,128
中國內地	17,023	19,947
	<u>4,263,470</u>	<u>4,271,075</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% (二零二三年：少於10%)。

6. 利息收入及支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	754,281	741,724
短期存款及銀行存款	85,413	76,713
債務證券投資	174,058	132,009
	<u>1,013,752</u>	<u>950,446</u>
利息支出用於：		
銀行及金融機構存款	12,042	12,784
客戶存款	485,255	393,104
銀行貸款	43,275	36,175
其他	2,470	1,295
	<u>543,042</u>	<u>443,358</u>

截至二零二四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1,013,752,000元及港幣543,042,000元（二零二三年：港幣950,446,000元及港幣443,358,000元）。

7. 淨費用及佣金收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元
費用及佣金收入：		
零售及商業銀行	60,223	60,497
財富管理服務、股票經紀及證券管理	46,565	56,414
	106,788	116,911
扣除：費用及佣金支出	(916)	(1,013)
	<u>105,872</u>	<u>115,898</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。

8. 其他營業收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元
總租金收入	10,495	9,635
扣除：直接營業支出	(36)	(36)
淨租金收入	10,459	9,599
扣除虧損的外匯兌換收益	8,515	14,774
衍生金融工具的淨虧損	(2,173)	(5,936)
	6,342	8,838
出售物業及設備的淨虧損	(18)	(25)
上市投資股息收入	118	102
非上市投資股息收入	150	35
其他	276	364
	<u>17,327</u>	<u>18,913</u>

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

截至二零二四年六月三十日及二零二三年六月三十日止六個月，按公平價值計入其他全面收益的股權／債務證券投資、客戶貸款及應收款項、按攤銷成本計量的金融資產及金融負債，以及按公平價值計入損益的金融資產及金融負債並無產生淨收益或虧損。

9. 營業支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元
員工成本：		
薪金及其他員工成本	263,517	254,316
退休金供款	13,331	12,615
扣除：註銷供款	(76)	(111)
退休福利計劃淨供款	13,255	12,504
	276,772	266,820
其他營業支出：		
使用權資產的折舊	28,382	28,969
物業及設備及融資租賃土地的折舊	24,305	22,839
行政及一般支出	37,521	37,528
其他	65,864	69,080
投資物業公平價值變動前營業支出	432,844	425,236

二零二四年六月三十日及二零二三年六月三十日，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。截至二零二四年六月三十日及二零二三年六月三十日止期間的抵免乃來自期內已退出該等計劃的員工。

10. 信用損失支出

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

	截至二零二四年六月三十日止六個月 (未經審核)			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	9,721	6,474	123,640	139,835
— 貿易票據、應計利息及 其他應收款項	(41)	89	24,257	24,305
— 現金及短期存款	25	—	—	25
— 銀行及金融機構存款	105	—	—	105
— 債務證券投資	34	—	—	34
— 貸款承擔	(1)	—	—	(1)
	<u>9,843</u>	<u>6,563</u>	<u>147,897</u>	<u>164,303</u>

截至二零二三年六月三十日止六個月
(未經審核)

	十二個月 預期 信用損失 (第一階段) 港幣千元	非信貸 減值的 年限內預期 信用損失 (第二階段) 港幣千元	已信貸 減值的 年限內預期 信用損失 (第三階段) 港幣千元	總額 港幣千元
信用損失支出淨支出／(回撥)：				
— 客戶貸款	(783)	(1,237)	81,539	79,519
— 貿易票據、應計利息及 其他應收款項	(63)	(9)	568	496
— 現金及短期存款	(148)	—	—	(148)
— 銀行及金融機構存款	(11)	—	—	(11)
— 債務證券投資	(5)	—	—	(5)
— 貸款承擔	—	—	—	—
	<u>(1,010)</u>	<u>(1,246)</u>	<u>82,107</u>	<u>79,851</u>

11. 稅項

	截至六月三十日止六個月	
	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元
現時稅項(抵免)／支出：		
香港	(14,292)	21,767
海外	1,315	11,985
遞延稅項支出／(抵免)淨額	<u>19,865</u>	<u>(4,123)</u>
	<u>6,888</u>	<u>29,629</u>

香港利得稅乃按期內在香港賺取的估計應評稅溢利，以稅率16.5%（二零二三年：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(虧損)／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：

	截至二零二四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(虧損)／溢利	<u>(56,840)</u>		<u>29,235</u>		<u>(27,605)</u>	
以適用稅率計算的稅項	(9,379)	16.5	7,309	25.0	(2,070)	7.5
估計不可扣減的淨支出的 稅務影響	<u>8,948</u>	<u>(15.7)</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>8,958</u>	<u>(32.5)</u>
以本集團實際稅率計算的 稅項(抵免)／支出	<u>(431)</u>	<u>0.8</u>	<u>7,319</u>	<u>25.0</u>	<u>6,888</u>	<u>(25.0)</u>

截至二零二三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>100,071</u>		<u>43,311</u>		<u>143,382</u>	
以適用稅率計算的稅項 估計不可扣減的淨支出的 稅務影響	16,512	16.5	10,828	25.0	27,340	19.1
	<u>2,289</u>	<u>2.3</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,289</u>	<u>1.6</u>
以本集團實際稅率計算的 稅項支出	<u>18,801</u>	<u>18.8</u>	<u>10,828</u>	<u>25.0</u>	<u>29,629</u>	<u>20.7</u>

12. 股息

(a) 中期期內宣派之股息

	截至六月三十日止六個月			
	二零二四年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零二三年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元
中期股息	<u>-</u>	<u>0.03</u>	<u>-</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			
	二零二四年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零二三年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零二四年 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 (未經審核) 港幣千元
前期第二次中期股息	<u>-</u>	<u>0.11</u>	<u>-</u>	<u>120,771</u>

13. 每股(虧損)/盈利

(a) 每股基本(虧損)/盈利

每股基本(虧損)/盈利乃根據截至二零二四年六月三十日止期間的虧損港幣34,493,000元(截至二零二三年六月三十日止期間的溢利港幣113,753,000元)及期內已發行普通股的加權平均數1,097,917,618股(二零二三年：1,097,917,618股)計算。

(b) 每股攤薄(虧損)/盈利

截至二零二四年六月三十日及二零二三年六月三十日止期間，本集團並無具潛在攤薄影響的已發行普通股。

14. 客戶貸款及應收款項

	二零二四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
客戶貸款	24,567,139	24,165,100
貿易票據	7,869	525
客戶貸款及貿易票據	24,575,008	24,165,625
應計利息	89,532	114,993
其他應收款項	24,664,540	24,280,618
	7,494	7,106
客戶貸款及應收款項總額	24,672,034	24,287,724
扣除：減值準備		
— 特定評估	(111,447)	(214,102)
— 綜合評估	(142,683)	(126,440)
	(254,130)	(340,542)
客戶貸款及應收款項	24,417,904	23,947,182

超過90%(二零二三年十二月三十一日：超過90%)的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。超過90%(二零二三年十二月三十一日：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：

	二零二四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 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	22,823,730	22,426,539
逾期但未減值的客戶貸款及應收款項	908,183	929,948
已信貸減值的客戶貸款	921,279	885,192
已信貸減值的應收款項	18,842	46,045
客戶貸款及應收款項總額	<u>24,672,034</u>	<u>24,287,724</u>

約70% (二零二三年十二月三十一日：約70%) 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

	二零二四年六月三十日 (未經審核)		二零二三年十二月三十一日 (已審核)	
	總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額的 百分比 %	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	148,294	0.60	88,717	0.37
六個月以上至一年	113,206	0.46	634,339	2.62
一年以上	568,408	2.32	121,325	0.50
逾期三個月以上的客戶貸款	<u>829,908</u>	<u>3.38</u>	844,381	3.49
逾期三個月或以下的 重組客戶貸款	25,910	0.10	24,811	0.10
逾期三個月或以下的 已減值客戶貸款	65,461	0.27	16,000	0.07
逾期及已減值客戶貸款總額	<u>921,279</u>	<u>3.75</u>	<u>885,192</u>	<u>3.66</u>

(a) (ii) 逾期及已減值貿易票據、應計利息及其他應收款項之賬齡分析

	二零二四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 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	2,114	1,006
六個月以上至一年	4,353	30,407
一年以上	11,586	14,517
逾期三個月以上的貿易票據、應計利息 及其他應收款項	18,053	45,930
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	789	115
逾期及已減值貿易票據、應計利息及 其他應收款項總額	18,842	46,045

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

	二零二四年六月三十日 (未經審核)			二零二三年十二月三十一日 (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>759,905</u>	<u>88,056</u>	<u>847,961</u>	<u>817,418</u>	<u>72,893</u>	<u>890,311</u>
特定評估減值準備	<u>83,046</u>	<u>622</u>	<u>83,668</u>	<u>192,478</u>	<u>10,115</u>	<u>202,593</u>
抵押品的現時市值及 公平價值			<u>876,392</u>			<u>806,204</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>850,901</u>	<u>89,220</u>	<u>940,121</u>	<u>858,231</u>	<u>73,006</u>	<u>931,237</u>
特定評估減值準備	<u>110,825</u>	<u>622</u>	<u>111,447</u>	<u>203,874</u>	<u>10,228</u>	<u>214,102</u>
抵押品的現時市值及 公平價值			<u>960,457</u>			<u>863,513</u>

本集團超過90% (二零二三年十二月三十一日：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：

	二零二四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 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>876,392</u>	<u>806,204</u>
逾期客戶貸款的保障部分	<u>755,820</u>	<u>693,319</u>
逾期客戶貸款的無保障部分	<u>74,088</u>	<u>151,062</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

二零二四年六月三十日，本集團已收回資產總值為港幣579,628,000元（二零二三年十二月三十一日：港幣699,135,000元）。

(e) 逾期但未減值的客戶貸款及應收款項

	二零二四年六月三十日 (未經審核)		二零二三年十二月三十一日 (已審核)	
	總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額的 百分比 %	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>902,495</u>	<u>3.67</u>	<u>923,613</u>	<u>3.82</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>5,688</u>		<u>6,335</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：

	二零二四年六月三十日 (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	
二零二四年一月一日的				
客戶貸款及應收款項總額	22,985,925	370,562	931,237	24,287,724
來自新貸款／融資	4,062,460	1,082	2,417	4,065,959
期內終止確認或已償還的 貸款／融資(除撇銷外)	(3,285,975)	(39,190)	(62,949)	(3,388,114)
撥往十二個月預期信用損失 (第一階段)	97,807	(88,689)	(9,118)	—
撥往非信貸減值的年限內 預期信用損失(第二階段)	(204,889)	205,030	(141)	—
撥往已信貸減值的年限內 預期信用損失(第三階段)	(257,196)	(115,014)	372,210	—
各階段之間轉撥總額	(364,278)	1,327	362,951	—
撇銷	—	—	(293,535)	(293,535)
二零二四年六月三十日	<u>23,398,132</u>	<u>333,781</u>	<u>940,121</u>	<u>24,672,034</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	23,315,250	330,610	921,279	24,567,139
貿易票據、應計利息及 其他應收款項	82,882	3,171	18,842	104,895
	<u>23,398,132</u>	<u>333,781</u>	<u>940,121</u>	<u>24,672,034</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259,922,000元。

二零二三年十二月三十一日

(已審核)

	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零二三年一月一日的				
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。

按本集團內部信貸評級系統產生的信用風險分析如下：

	二零二四年六月三十日 (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	23,035,488	–	–	23,035,488
關注	362,644	333,781	–	696,425
不良				
次級	–	–	207,857	207,857
可疑	–	–	674,834	674,834
損失	–	–	57,430	57,430
總額	23,398,132	333,781	940,121	24,672,034

	二零二三年十二月三十一日 (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	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	22,985,925	370,562	931,237	24,287,724

相應預期信用損失準備的變動分析如下：

	二零二四年六月三十日 (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	
二零二四年一月一日	87,528	38,912	214,102	340,542
來自新貸款／融資	35,515	3	133	35,651
期內終止確認或已償還的 貸款／融資(除撇銷外)	(34,989)	(2,520)	(48,835)	(86,344)
撥往十二個月預期信用損失 (第一階段)	2,464	(700)	(1,764)	–
撥往非信貸減值的年限內 預期信用損失(第二階段)	(1,830)	1,880	(50)	–
撥往已信貸減值的年限內 預期信用損失(第三階段)	(3,386)	(29,554)	32,940	–
各階段之間轉撥總額	(2,752)	(28,374)	31,126	–
期內各階段之間風險額轉撥 對期末預期信用損失的影響	(1,233)	36,974	118,818	154,559
因信用風險轉變引致的變動	13,139	480	46,655	60,274
收回	–	–	42,983	42,983
撇銷	–	–	(293,535)	(293,535)
二零二四年六月三十日	<u>97,208</u>	<u>45,475</u>	<u>111,447</u>	<u>254,130</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	96,094	45,290	110,280	251,664
貿易票據、應計利息及 其他應收款項	1,114	185	1,167	2,466
	<u>97,208</u>	<u>45,475</u>	<u>111,447</u>	<u>254,130</u>

二零二三年十二月三十一日

(已審核)

	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零二三年一月一日	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	<u>87,528</u>	<u>38,912</u>	<u>214,102</u>	<u>340,542</u>
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
	<u>87,528</u>	<u>38,912</u>	<u>214,102</u>	<u>340,542</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：

	未折現租賃款項		融資租賃投資淨值	
	二零二四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零二四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
根據融資租賃於下列期間的 應收款項：				
一年內	487,925	485,971	299,815	297,957
一年以上至兩年	444,560	441,018	286,997	282,276
兩年以上至三年	391,983	397,102	246,916	250,600
三年以上至四年	343,409	350,469	207,808	213,467
四年以上至五年	317,931	320,613	189,788	190,836
五年以上	4,842,086	4,881,659	3,684,201	3,723,815
	6,827,894	6,876,832	4,915,525	4,958,951
扣除：未賺取的融資收入	(1,912,369)	(1,917,881)		
融資租賃投資淨值	4,915,525	4,958,951		

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。

15. 債務證券投資

	二零二四年六月三十日 (未經審核)		
	按攤銷成本 列賬的 金融資產 港幣千元	按公平價值 計入其他 全面收益的 金融資產 港幣千元	總額 港幣千元
持有的存款證	3,670,229	–	3,670,229
國庫債券及政府債券(包括外匯基金票據)	2,378,348	397,884	2,776,232
其他債務證券	1,546,336	–	1,546,336
債務證券投資總額	7,594,913	397,884	7,992,797
扣除：綜合評估減值準備			
二零二四年一月一日	(770)	–	(770)
期內回撥／(撥往)綜合收益表 的信用損失支出	6	(40)	(34)
	(764)	(40)	(804)
	7,594,149	397,844	7,991,993
上市或非上市：			
— 於香港上市	402,183	–	402,183
— 於香港境外上市	340,330	–	340,330
— 非上市	6,852,400	397,884	7,250,284
	7,594,913	397,884	7,992,797
按發行人類別分析：			
— 中央政府	2,378,348	397,884	2,776,232
— 公用事業實體	496,900	–	496,900
— 企業	200,000	–	200,000
— 銀行及其他金融機構	4,519,665	–	4,519,665
	7,594,913	397,884	7,992,797

	二零二三年十二月三十一日 (已審核)		
	按攤銷成本 列賬的 金融資產 港幣千元	按公平價值 計入其他 全面收益的 金融資產 港幣千元	總額 港幣千元
持有的存款證	3,739,234	–	3,739,234
國庫債券及政府債券(包括外匯基金票據)	2,657,313	–	2,657,313
其他債務證券	1,243,751	–	1,243,751
債務證券投資總額	7,640,298	–	7,640,298
扣除：綜合評估減值準備			
二零二三年一月一日	(746)	–	(746)
年內撥往綜合收益表 的信用損失支出	(24)	–	(24)
	(770)	–	(770)
	<u>7,639,528</u>	<u>–</u>	<u>7,639,528</u>
上市或非上市：			
– 於香港上市	756,804	–	756,804
– 於香港境外上市	318,564	–	318,564
– 非上市	6,564,930	–	6,564,930
	<u>7,640,298</u>	<u>–</u>	<u>7,640,298</u>
按發行人類別分析：			
– 中央政府	2,657,313	–	2,657,313
– 公用事業實體	169,992	–	169,992
– 企業	200,000	–	200,000
– 銀行及其他金融機構	4,612,993	–	4,612,993
	<u>7,640,298</u>	<u>–</u>	<u>7,640,298</u>

二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，本集團概無與債務證券投資有關的特定評估減值準備。

二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，本集團概無已減值或逾期的債務證券投資。

超過90% (二零二三年十二月三十一日：超過90%) 的債務證券投資根據外在信貸評級機構穆迪投資者服務的信貸評級獲評為A3級或以上。

16. 租賃

(a) 作為出租人

本集團以經營租賃安排出租其投資物業，租賃年期介乎一至四年。

二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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：

	二零二四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	11,862	14,494
一年以上至兩年	5,582	7,594
兩年以上至三年	950	195
三年以上至四年	—	—
	<u>18,394</u>	<u>22,283</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。二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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：

	二零二四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零二三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	1,651	8,983
第二至第五年(包括首尾兩年)	4,046	20,439
	<u>5,697</u>	<u>29,422</u>

17. 資產負債表以外的風險承擔

或然負債、承擔及衍生工具

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

	二零二四年六月三十日 (未經審核)				
	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信用風險 加權金額 港幣千元	資產的 正公平價值 港幣千元	負債的 負公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	27,805	27,805	24,826	-	-
與交易有關的或然項目	18,590	9,295	944	-	-
與貿易有關的或然項目	2,426	485	485	-	-
遠期有期存款	-	-	-	-	-
遠期資產購置	-	-	-	-	-
	<u>48,821</u>	<u>37,585</u>	<u>26,255</u>	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	467,485	4,566	913	86	2,259
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
一年以上	184,009	92,004	92,004	-	-
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>1,749,820</u>	-	-	-	-
	<u>2,450,135</u>	<u>134,155</u>	<u>119,172</u>	<u>86</u>	<u>2,259</u>
					二零二四年 六月三十日 (未經審核) 合約數額 港幣千元
已訂約而尚未在綜合財務狀況表作準備的資本承擔					<u>41,075</u>

二零二三年十二月三十一日

(已審核)

	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信用風險 加權金額 港幣千元	資產的 正公平價值 港幣千元	負債的 負公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	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><u>2,860,095</u></u>	<u><u>119,888</u></u>	<u><u>91,136</u></u>	<u><u>10,743</u></u>	<u><u>40</u></u>

二零二三年
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

25,817

二零二四年六月三十日及二零二三年十二月三十一日，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及信用證)的相應預期信用損失分別為港幣20,000元及港幣21,000元。

18. 金融資產及金融負債到期日分析

下表載列按金融資產及金融負債(包括關鍵資產負債表外項目)的本金預期收回或償還時間所進行的分析。

	二零二四年六月三十日 (未經審核)							總額 港幣千元
	於要求時 償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以上 至十二個月 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	於無確定 期限內償還 港幣千元	
金融資產：								
現金及短期存款總額	563,940	3,352,834	-	-	-	-	-	3,916,774
一個月以上至十二個月到期的 銀行及金融機構存款總額	-	-	1,787,891	239,828	-	-	-	2,027,719
客戶貸款及應收款項總額	936,340	1,486,384	592,563	1,977,572	6,537,887	12,143,436	997,852	24,672,034
按公平價值計入其他全面收益 的股權投資	-	-	-	-	-	-	6,804	6,804
債務證券投資總額	-	897,331	3,101,541	3,633,290	360,635	-	-	7,992,797
其他資產	396	297,555	25,206	30,195	2,600	-	64,899	420,851
外匯合約總額	-	467,485	-	-	-	-	-	467,485
金融資產總值	1,500,676	6,501,589	5,507,201	5,880,885	6,901,122	12,143,436	1,069,555	39,504,464
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	122,186	169,447	50,000	150,000	-	-	-	491,633
按攤銷成本列賬的客戶存款	8,609,397	6,741,655	10,848,103	5,543,972	3,241	-	-	31,746,368
按攤銷成本列賬的無抵押 銀行貸款	-	1,517,721	-	-	-	-	-	1,517,721
租賃負債	-	4,170	8,142	34,962	63,334	3,423	-	114,031
其他負債	9,255	362,122	83,711	85,667	100	-	47,276	588,131
外匯合約總額	-	469,658	-	-	-	-	-	469,658
金融負債總值	8,740,838	9,264,773	10,989,956	5,814,601	66,675	3,423	47,276	34,927,542
淨流動資金差距	(7,240,162)	(2,763,184)	(5,482,755)	66,284	6,834,447	12,140,013	1,022,279	4,576,922

二零二三年十二月三十一日

(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	於無確定 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	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
債務證券投資總額	-	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
金融資產總值	<u>1,338,335</u>	<u>6,106,931</u>	<u>4,215,372</u>	<u>5,597,959</u>	<u>6,958,489</u>	<u>12,099,268</u>	<u>1,059,333</u>	<u>37,375,687</u>
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	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
金融負債總值	<u>8,342,566</u>	<u>8,231,391</u>	<u>9,945,135</u>	<u>6,023,584</u>	<u>56,301</u>	<u>4,883</u>	<u>59,703</u>	<u>32,663,563</u>
淨流動資金差距	<u>(7,004,231)</u>	<u>(2,124,460)</u>	<u>(5,729,763)</u>	<u>(425,625)</u>	<u>6,902,188</u>	<u>12,094,385</u>	<u>999,630</u>	<u>4,712,124</u>

中期股息

董事會議決不宣派截至二零二四年六月三十日止六個月的中期股息(二零二三年：每股普通股港幣0.03元)。

管理層討論及分析

回顧期內，香港的經濟逐漸恢復，然而，普遍營運環境仍充滿挑戰。儘管二零二四年第一季的實質本地生產總值按年上升2.7%，但由於中國內地旅客和本地市民的消費模式改變，導致零售銷售仍然低迷，與去年首五個月比較，下跌11.5%。

回顧期內，美國聯邦儲備局繼續維持相對較高的基準利率，而港元(「港元」)利率在聯繫匯率制度下亦維持於高水平。在較高利率環境下，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，以及資產價格進一步下跌。然而，香港政府於二零二四年二月撤銷所有樓市降溫措施後，物業成交量有所增加。

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

截至二零二四年六月三十日止六個月，本集團錄得除稅後虧損港幣3,450萬元，較去年同期大幅減少港幣1.483億元。

截至二零二四年六月三十日止六個月，本集團的每股基本虧損為港幣0.03元。鑑於營運環境的不確定性及其財務業績，董事會不宣派中期股息。

回顧期內，本集團的總利息收入增加港幣6,330萬元或6.7%至港幣10.138億元，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。總利息支出增加港幣9,970萬元至港幣5.430億元，主要由於定期存款的利息成本增加，加上成本較低的儲蓄及活期存款遷至定期存款所致。因此，本集團的淨利息收入減少港幣3,640萬元或7.2%至港幣4.707億元。本集團的非利息收入減少港幣1,160萬元或8.6%至港幣1.232億元，主要由於回顧期內香港股市成交量減少，導致財富管理服務、股票經紀及證券管理的費用及佣金收入減少所致。

本集團的營業支出增加港幣760萬元或1.8%至港幣4.328億元，主要由於銀行業在人才競爭依然激烈下員工成本增加所致。

回顧期內，投資物業公平價值減少港幣2,440萬元，去年同期的重估收益則為港幣660萬元。

信用損失支出增加港幣8,450萬元或105.8%至港幣1.643億元，主要由於回顧期內，分別受到公共車輛牌照價格進一步貶值及破產個案上升的影響，租購貸款和無抵押私人貸款的信貸費用增加所致。

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)錄得升幅，由二零二三年十二月三十一日港幣241.7億元增加港幣4.094億元或1.7%至二零二四年六月三十日港幣245.8億元。本集團的客戶存款由二零二三年十二月三十一日港幣295.4億元增加港幣22.1億元或7.5%至二零二四年六月三十日港幣317.5億元。

二零二四年六月三十日，本集團的資產總值維持港幣431.3億元。

主要附屬公司的業務表現

大眾銀行(香港)

回顧期內，大眾銀行(香港)(一間持牌銀行及本公司的直接附屬公司)的客戶貸款總額(包括貿易票據)錄得升幅，由二零二三年十二月三十一日港幣186.9億元增加港幣2.855億元或1.5%至二零二四年六月三十日港幣189.7億元。客戶存款(來自一間附屬公司的存款除外)由二零二三年十二月三十一日港幣251.8億元增加港幣23.4億元或9.3%至二零二四年六月三十日港幣275.2億元。大眾銀行(香港)的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率由二零二三年十二月三十一日的4.24%減少0.13%至二零二四年六月三十日的4.11%，但由於營運環境仍充滿挑戰，該比率仍維持於較高水平。扣除集團內公司間的股息收入，截至二零二四年六月三十日止六個月，大眾銀行(香港)錄得虧損港幣410萬元，而二零二三年同期之溢利則為港幣6,530萬元，主要由於的士及公共小巴行業在逆境下牌照價值下跌，導致租購貸款組合的信用損失支出增加所致。

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升幅，由二零二三年十二月三十一日港幣50.8億元增加港幣5,630萬元或1.1%至二零二四年六月三十日港幣51.4億元。客戶存款則由二零二三年十二月三十一日港幣44.1億元減少港幣1,418萬元或3.2%至二零二四年六月三十日港幣42.6億元。大眾財務的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率對比二零二三年十二月三十一日的1.63%，微升至二零二四年十二月三十一日的1.65%。扣除集團內公司間的股息收入，截至二零二四年六月三十日止六個月，大眾財務的溢利減少港幣2,980萬元或82.2%至港幣650萬元，主要由於破產個案上升導致無抵押私人貸款的信用損失支出增加所致。

大眾財務將繼續集中發展其消費貸款業務及存款業務，並開始數碼化轉型。

分類資料

本集團的業務主要分為三類：(i)零售及商業銀行業務；(ii)財富管理服務、股票經紀及證券管理；及(iii)其他業務。回顧期內，本集團90.4%及7.9%的營業收入分別來自(i)零售及商業銀行業務及(ii)財富管理服務、股票經紀及證券管理。

與二零二三年上半年比較，本集團來自零售及商業銀行業務的營業收入減少港幣4,070萬元或7.0%至港幣5.368億元，主要由於本集團淨利息收入減少所致。該分類錄得除稅前虧損港幣3,060萬元，與二零二三年上半年比較，減少港幣1.497億元，主要由於租購貸款及無抵押私人貸款的信用損失支出增加，以及上述的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減少港幣820萬元或15.0%至港幣4,660萬元。回顧期內，來自該分類的除稅前溢利增加港幣720萬元或47.7%至港幣2,230萬元，主要由於由大眾銀行(香港)及大眾証券有限公司所營運的股票經紀及證券業務於二零二三年第四季合併後，營運成本減少所致。

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有限公司(「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74.1%，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業務開發、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120萬元，代表本公司投資年度化回報為0.04%。回顧期內，來自大眾銀行(香港)的股息收入為港幣1億元。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)的詳情將於二零二四年中期報告中披露。

或然負債及承擔

回顧期末，除於中期財務報表附註所披露其於日常銀行及金融業務中有關庫務及貿易融資活動以及債務承擔外，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。二零二四年六月三十日，本集團並無抵押其資產。自二零二四年六月三十日至今，亦無對本集團有重大影響的事件發生。

營運回顧

資金及資本管理

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

本集團主要倚賴其內部資本增長、客戶存款及金融機構存款，為其零售及商業銀行業務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或美元計值。其銀行貸款為以港元計值及以浮動利率計算的有期貸款，並於二零二四年六月三十日維持約港幣15.2億元。二零二四年六月三十日，按本集團的銀行貸款水平對權益比率，本集團的資產與負債比率與二零二三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。二零二四年六月三十日，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。回顧期內，本集團並無外幣投資採用外幣借貸及其他對沖工具進行對沖。

二零二四年六月三十日，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23.9%及24.7%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

由於營運環境充滿挑戰及資產價格疲弱，本集團的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率由二零二三年十二月三十一日的3.7%略為增加0.1%至二零二四年六月三十日的3.8%。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。

二零二四年六月三十日，本集團的員工數目為1,209人。截至二零二四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2.768億元。

展望

預期香港及中國內地經濟將於二零二四年下半年繼續在疫情後緩慢復甦，但由於長期市場利率高企的環境對商業活動構成不利影響以及地緣政治情況的發展，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。儘管美國聯邦儲備局下調利率的時間和幅度存在不確定性，市場利率預計將趨向回落，資金成本壓力亦可得以舒緩。

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市場推廣，以及優化系統資源的運用以提升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、存款及以收費服務為基礎的業務增長，並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。

二零二四年下半年，本集團對未來的不確定因素及挑戰將保持警惕，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截至二零二四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合理顯示，於二零二四年中期報告所涵蓋的會計期間的任何時間內，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。

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。載於本公告之截至二零二四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。

刊發二零二四年中期業績及中期報告

本集團截至二零二四年六月三十日止六個月的中期業績公告已於聯交所網站 www.hkexnews.hk 及本公司網站 www.publicfinancial.com.hk 刊載。二零二四年中期報告載有上市規則所規定的所有適用資料，將於二零二四年約八月上旬在上述網站刊載。

致謝

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

承董事會命
大眾金融控股有限公司
主席
賴雲

二零二四年七月十八日

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。