

大眾財務有限公司

截至二零一九年六月三十日止六個月的
中期財務報表

目錄

頁數

簡明綜合收益表	1
簡明綜合全面收益表	2
簡明綜合財務狀況表	3
簡明綜合權益變動表	4
簡明綜合現金流量表	5
中期財務報表附註	7
補充財務資料	72
業務表現	76

大眾財務有限公司
(於香港註冊成立的有限公司)
(網址: www.publicfinance.com.hk)

截至二零一九年六月三十日止六個月的中期財務報表

大眾財務有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然公佈本公司及其附屬公司(「本集團」)截至二零一九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	
		二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
利息收入	7	469,393	448,282
利息支出	7	(67,402)	(41,154)
淨利息收入		401,991	407,128
其他營業收入	8	65,614	60,089
營業收入		467,605	467,217
營業支出	9	(225,991)	(224,195)
投資物業公平價值的變動		522	287
未計信貸損失支出經營溢利		242,136	243,309
信貸損失支出	10	(95,539)	(85,434)
除稅前溢利		146,597	157,875
稅項	11	(24,096)	(26,170)
期內溢利		122,501	131,705
溢利屬於：			
本公司擁有人		122,501	131,705

簡明綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月 二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
期內溢利	122,501	131,705
期內其他全面收益	-	-
期內全面收益總額	<u>122,501</u>	<u>131,705</u>
溢利屬於： 本公司擁有人	<u>122,501</u>	<u>131,705</u>

簡明綜合財務狀況表

	附註	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
資產			
現金及短期存款	13	739,112	733,382
客戶貸款及應收款項	14	5,979,524	5,925,697
按攤銷成本列賬並 持作收取的債務證券	15	399,695	299,848
投資物業	16	26,662	26,140
物業及設備	17	20,251	19,603
融資租賃土地	18	41,851	42,528
使用權資產		70,079	-
遞延稅項資產		30,596	29,160
可收回稅項		-	-
無形資產		486	486
其他資產	19	63,165	59,298
資產總值		7,371,421	7,136,142
權益及負債			
負債			
按攤銷成本列賬的客戶存款	20	5,609,187	5,465,419
租賃負債		73,707	-
應付現時稅項		26,329	14,923
遞延稅項負債		6,804	4,812
其他負債	19	134,953	131,965
負債總值		5,850,980	5,617,119
屬於本公司擁有人的權益			
股本	21	671,038	671,038
儲備	22	849,403	847,985
權益總值		1,520,441	1,519,023
權益及負債總值		7,371,421	7,136,142

簡明綜合權益變動表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
權益總值			
一月一日 (已呈報)		1,519,023	1,512,820
採納 HKFRS 16 的影響	5	(3,272)	-
根據 HKFRS 16 經重列的期初結餘		1,515,751	1,512,820
期內溢利		122,501	131,705
其他全面收益		-	-
期內全面收益總額		122,501	131,705
已付上年度股息	12(b)	(117,811)	(123,248)
期末結餘		1,520,441	1,521,277

簡明綜合現金流量表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
經營活動的現金流量			
除稅前溢利		146,597	157,875
經以下項目調整：			
物業及設備及融資租賃土地的折舊	9	4,331	4,019
使用權資產的折舊	9	22,193	-
租賃負債的利息支出	7	929	-
終止租賃收益	8	(594)	-
出售物業及設備的淨虧損		40	1
客戶貸款及應收款項的信貸損失支出增加		3,909	1,673
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券 及銀行存款的信貸損失支出增加		9	10
投資物業公平價值增加		(522)	(287)
已付利得稅		(11,419)	-
		165,473	163,291
經營資產及負債變動前的經營溢利			
經營資產增加：			
客戶貸款及應收款項增加		(57,736)	(186,370)
其他資產(增加)/減少		(3,867)	36,070
		(61,603)	(150,300)
經營負債增加：			
按攤銷成本列賬的客戶存款增加		143,768	82,234
其他負債增加/(減少)		2,920	(45,937)
		146,688	36,297
經營活動的現金流入淨額		250,558	49,288

簡明綜合現金流量表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
投資活動的現金流量			
購入物業及設備	17	(4,342)	(6,670)
投資活動的現金流出淨額		(4,342)	(6,670)
融資活動的現金流量			
償還租賃負債		(22,819)	-
股份的已付股息		(117,811)	(123,248)
融資活動的現金流出淨額		(140,630)	(123,248)
現金及與現金等值項目增加/(減少)淨額		105,586	(80,630)
期初的現金及與現金等值項目		1,033,282	971,903
期末的現金及與現金等值項目		1,138,868	891,273
現金及與現金等值項目結餘分析			
於要求時償還的現金及短期存款		367,587	369,645
原訂於三個月內到期的即期及短期通知存款		371,546	421,683
原訂於三個月內到期的按攤銷成本列賬 並持作收取的債務證券		399,735	99,945
		1,138,868	891,273
利息的營運現金流量			
已付利息		(63,946)	(37,028)
已收利息		466,425	446,971

中期財務報表附註

1. 公司及集團資料

本公司為一間於香港註冊成立的有限責任公司。本公司的註冊辦事處位於香港中環德輔道中 71 號永安集團大廈 1105-7 室。

期內，本公司及本集團的主要業務並無改變，包括接受存款、提供個人與商業貸款（主要為私人貸款、循環貸款、物業按揭貸款、個人及中小型製造商的分期付款貸款、匯款服務、向的士買家提供融資貸款）、投資物業租賃及提供證券經紀服務。

本公司為大眾銀行（香港）有限公司的全資附屬公司，董事認為本公司的最終控股公司為大眾銀行，該銀行於馬來西亞註冊成立。

本公司的附屬公司均在香港註冊成立及營業，有關詳情如下：

名稱	已發行 普通股的股本 港幣元	本公司應佔 股本權益的 百分比		主要業務
		直接 %	間接 %	
Public Financial Limited	10,100,000	100	-	投資控股
大眾証券有限公司	10,000,000	-	100	證券 經紀服務
大眾証券（代理）有限公司	10,000	100	-	提供 代理人服務

中期財務報表附註

2. 編製基準

本未經審核的中期簡明綜合財務報表已遵照香港金融管理局（「金管局」）發出的《銀行業（披露）規則》而編製。除下文附註5披露的會計政策之變動外，本中期財務報表所採納的會計政策，與本公司二零一八年年度財務報表所採納的一致。

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，並應與本公司二零一八年年度財務報表一起審閱。

二零一九年中期財務報表內所載作為比較數字的截至二零一八年十二月三十一日止年度的財務資料，並不構成本公司該年度的法定已審核的年度綜合財務報表的一部分，而是來自該等財務報表。根據《公司條例》第436條規定須就有關該等法定財務報表作出披露的進一步資料如下：

由於本公司乃一間私人公司，故毋需呈交本公司的財務報表予註冊處處長，亦沒有這樣做。

本公司的外聘核數師已就二零一八年年度財務報表提交報告，獨立核數師報告並無保留意見，亦無載列核數師在不就該報告提出保留意見下須予強調的事項以促請有關人士關注的任何事宜，也沒有載列根據《公司條例》第406(2)、407(2)或(3)條作出的陳述。

中期財務報表附註

3. 綜合基準

本中期簡明綜合財務報表包括本公司及其附屬公司截至二零一九年六月三十日止期間的中期財務報表。

附屬公司指本公司直接或間接控制的實體（包括結構性實體）。當本集團通過參與被投資方的相關活動而承擔可變動回報的風險或有權享有可變動回報，並且有能力運用對被投資方的權力（即是使本集團目前有能力主導被投資方的相關活動的現有權利）影響該等回報時，即取得控制權。

當本公司直接或間接擁有少於被投資方大多數的表決或類似權利，在評估其是否擁有對被投資方的權力時，本集團會考慮所有相關事實及情況，包括：

- (i) 與被投資方其他表決權持有者的合同安排；
- (ii) 其他合同安排所產生的權利；及
- (iii) 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。

中期財務報表附註

3. 綜合基準(續)

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。

以下附屬公司的賬目已被綜合入賬以達致會計目的：

名稱	二零一九年六月三十日		二零一八年十二月三十一日		主要業務
	資產總值	權益總值	資產總值	權益總值	
	(未經審核)	(未經審核)	(已審核)	(已審核)	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	
Public Financial Limited	10,101	10,101	10,101	10,101	投資控股
大眾証券有限公司	225,390	178,567	208,268	170,762	證券經紀服務
大眾証券(代理)有限公司	1,119	1,117	1,121	1,118	提供代理人服務

就監管目的而言，流動性維持比率、普通股權一級（「普通股權一級」）資本比率、一級資本比率、總資本比率、防護緩衝資本（「CCB」）比率、逆周期緩衝資本（「CCyB」）比率及槓桿比率乃只根據本公司的單一賬目計算。

中期財務報表附註

4. 資本披露的基準

本公司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，亦已遵從《銀行業（披露）規則》。

倘本公司並未遵守金管局自外部施加的資本規定，則須盡快向金管局提交就資本恢復至最低規定水平的資本管理計劃。

就監管匯報目的而言，本公司總資本比率及其他監管資本比率乃按本公司的單一賬目計算。由於附屬公司並不符合金管局發出的《銀行業（資本）規則》（「資本規則」）內所指定的標準，因此，並無附屬公司被綜合入賬，以計算資本充足比率。

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，須符合香港證券及期貨事務監察委員會頒佈的《證券及期貨（財政資源）規則》的最低要求。

本集團已採納有關《巴塞爾協定三》資本標準的《二零一二年銀行業（修訂）條例》及經修訂的資本規則條文。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，自二零一三年一月一日至二零一九年一月一日止期間，最低資本比率規定遞增，並包括分階段引入2.5%的CCB比率。額外資本規定（包括介乎0%至2.5%的CCyB比率）已於二零一六年一月一日起實施。二零一八年及二零一九年所要求的CCyB比率分別為1.875%及2.5%。

中期財務報表附註

5. 會計政策

會計政策變動及披露

香港會計師公會已頒佈多項新訂及經修訂《香港財務報告準則》（「HKFRS」），該等HKFRS一般於二零一九年一月一日或之後開始的會計期間生效。本集團已於中期財務報表內首次採納下列新訂及經修訂準則：

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

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

HKFRS 16

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

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

中期財務報表附註

5. 會計政策 (續)

會計政策變動及披露 (續)

HKFRS 16 (續)

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

採納HKFRS 16產生的過渡性影響載列於下文。

下表分析採納HKFRS 16對本集團除稅後的財務狀況表產生的過渡性影響。

	二零一九年一月一日 港幣千元
遞延稅項資產	
二零一八年十二月三十一日根據HKAS 17的年終結餘	29,160
- 根據HKFRS 16的遞延稅項影響	647
二零一九年一月一日根據HKFRS 16的年初結餘	<u>29,807</u>
使用權資產	
二零一八年十二月三十一日根據HKAS 17的年終結餘	-
- 根據HKFRS 16確認使用權資產	65,458
二零一九年一月一日根據HKFRS 16的年初結餘	<u>65,458</u>
租賃負債	
二零一八年十二月三十一日根據HKAS 17的年終結餘	-
- 根據HKFRS 16確認租賃負債	69,377
二零一九年一月一日根據HKFRS 16的年初結餘	<u>69,377</u>
保留溢利	
二零一八年十二月三十一日根據HKAS 17的年終結餘	847,985
- 根據HKFRS 16確認使用權資產	65,458
- 根據HKFRS 16確認租賃負債	(69,377)
- 根據HKFRS 16的遞延稅項影響	647
二零一九年一月一日根據HKFRS 16的年初結餘	<u>844,713</u>

中期財務報表附註

5. 會計政策 (續)

會計政策變動及披露 (續)

HKFRS 16 (續)

財務狀況表	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元	重新計量 港幣千元	二零一九年 一月一日 港幣千元
資產			
現金及短期存款	733,382	-	733,382
客戶貸款及應收款項	5,925,697	-	5,925,697
按攤銷成本列賬並持作收取的 債務證券	299,848	-	299,848
投資物業	26,140	-	26,140
物業及設備	19,603	-	19,603
融資租賃土地	42,528	-	42,528
使用權資產	-	65,458	65,458
遞延稅項資產	29,160	647	29,807
可收回稅款	-	-	-
無形資產	486	-	486
其他資產	59,298	-	59,298
資產總值	7,136,142	66,105	7,202,247

中期財務報表附註

5. 會計政策 (續)

會計政策變動及披露 (續)

HKFRS 16 (續)

財務狀況表	二零一八年 十二月三十一日 港幣千元	重新計量 港幣千元	二零一九年 一月一日 港幣千元
權益及負債			
負債			
按攤銷成本列賬的客戶存款	5,465,419	-	5,465,419
租賃負債	-	69,377	69,377
應付現時稅項	14,923	-	14,923
遞延稅項負債	4,812	-	4,812
其他負債	131,965	-	131,965
負債總值	5,617,119	69,377	5,686,496
屬於本公司擁有人的權益			
股本	671,038	-	671,038
儲備	847,985	(3,272)	844,713
權益總值	1,519,023	(3,272)	1,515,751
權益及負債總值	7,136,142	66,105	7,202,247

中期財務報表附註

5. 會計政策 (續)

會計政策變動及披露 (續)

HKFRS 16 (續)

採納HKFRS 16的影響性質

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

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

先前分類為融資租賃的租賃

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

先前分類為經營租賃的租賃

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

中期財務報表附註

5. 會計政策 (續)

會計政策變動及披露 (續)

HKFRS 16 (續)

採納HKFRS 16的影響性質 (續)

本集團亦應用可供使用的實際權宜方法，當中：

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

根據上述情況，二零一九年一月一日：

- 已確認使用權資產港幣65,458,000元並單獨地於財務狀況表內呈列。
- 已確認額外租賃負債港幣69,377,000元。
- 由於資產及負債的變動遞延稅項影響，遞延稅項資產增加港幣647,000元。
- 該等調整的淨影響已對保留盈利作出港幣3,272,000元的調整。

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

	港幣千元
二零一八年十二月三十一日的經營租賃承擔	61,739
二零一九年一月一日的加權平均遞增借貸利率	2.73%
二零一九年一月一日的貼現經營租賃承擔	59,331
加：	
估計拆卸成本	2,974
二零一八年十二月三十一日並未確認的可選擇延長期限付款	7,072
二零一九年一月一日的租賃負債	69,377

中期財務報表附註

5. 會計政策 (續)

會計政策變動及披露 (續)

HKFRS 16 (續)

新會計政策概要

下文載列於採納HKFRS 16後本集團的新會計政策，自首次應用日期已採納：

使用權資產

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

租賃負債

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

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

短期租賃及低價值資產租賃

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

中期財務報表附註

5. 會計政策 (續)

會計政策變動及披露 (續)

HKFRS 16 (續)

新會計政策概要 (續)

釐定具重續選擇權的合約中的租期作出的重大判斷

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

本集團根據其部分租賃可選擇將資產額外租賃三至五年。本集團運用判斷評估行使重續選擇權有否合理確定性。換言之，其會考慮所有構成經濟激勵的相關因素，以行使重續選擇權。自開始日期後，倘若有重大事件或非能掌握的情況變動，影響本集團行使（或不行使）重續選擇權（如業務策略的變更）時，本集團會重新評估租期。

於財務狀況表及損益表中確認的金額

下文載列本集團的使用權資產及租賃負債的賬面值及期內變動：

	使用權資產	租賃負債
	樓宇	
	港幣千元	港幣千元
二零一九年一月一日	65,458	69,377
添置	26,814	26,814
撇銷	-	(594)
折舊費用	(22,193)	-
利息開支	-	929
付款	-	(22,819)
二零一九年六月三十日	70,079	73,707

截至二零一九年六月三十日止六個月，本集團確認低價值資產租賃的租金開支為港幣677,000元及並無短期租賃的租金開支。

中期財務報表附註

5. 會計政策（續）

會計政策變動及披露（續）

香港（國際財務報告詮釋委員會）－詮釋第23號

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

中期財務報表附註

5. 會計政策（續）

已頒佈但尚未生效的HKFRS

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

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

¹ 二零二零年一月一日或之後開始的年度期間生效

² 尚未釐定強制生效日期，但可供採納

預期將與本集團相關的該等HKFRS的進一步資料如下：

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

中期財務報表附註

5. 會計政策 (續)

已頒佈但尚未生效的HKFRS (續)

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

HKAS 1及HKAS 8 (修訂) 對重大予以新定義。新定義列明，倘資料遭忽略、錯報或隱瞞時可合理預期會影響一般用途財務報表主要使用者根據該等財務報表作出的決定，則有關資料屬重大。該等修訂澄清重大與否視乎資料的性質或幅度。倘可合理預期會影響主要使用者的決定，則資料錯報屬重大。本集團預期自二零二零年一月一日起前瞻性採納該等修訂。該等修訂預期不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

中期財務報表附註

6. 分類資料

按經營分類的資料

根據本集團內部財務呈報，本集團已根據類似經濟特徵、產品及服務以及發送方式確認經營分類。經營分類由被認為「最高營運決策者」的高級管理層界定，最高營運決策者須就分類的資源分配作出決策並評估其表現。經營分類的概要如下：

- 本集團核心業務為個人及商業貸款業務，當中主要包括提供私人貸款、循環貸款、物業按揭貸款、個人及中小型製造商的分期付款貸款、匯款服務及向的士買家提供融資；
- 股票經紀業務包括證券買賣及收取佣金收入；及
- 其他業務主要包括投資物業的租賃。

中期財務報表附註

6. 分類資料 (續)

按經營分類的資料 (續)

下表披露截至二零一九年六月三十日及二零一八年六月三十日止六個月，按經營分類的收益及溢利資料。

	個人及商業貸款業務		股票經紀業務		其他業務		總額	
	截至六月三十日止六個月 二零一九年 (未經審核) 港幣千元	截至六月三十日止六個月 二零一八年 (未經審核) 港幣千元	截至六月三十日止六個月 二零一九年 (未經審核) 港幣千元	截至六月三十日止六個月 二零一八年 (未經審核) 港幣千元	截至六月三十日止六個月 二零一九年 (未經審核) 港幣千元	截至六月三十日止六個月 二零一八年 (未經審核) 港幣千元	截至六月三十日止六個月 二零一九年 (未經審核) 港幣千元	截至六月三十日止六個月 二零一八年 (未經審核) 港幣千元
分類收益								
外部：								
淨利息收入/ (支出)	402,397	407,193	(406)	(65)	-	-	401,991	407,128
其他營業收入：								
費用及佣金收入	47,408	45,670	17,217	13,783	-	-	64,625	59,453
其他	579	101	(1)	(1)	411	536	989	636
營業收入	450,384	452,964	16,810	13,717	411	536	467,605	467,217
已計信貸損失支出的 稅前經營溢利	136,960	150,802	9,239	6,677	398	396	146,597	157,875
稅項							(24,096)	(26,170)
期內溢利							122,501	131,705
其他分類資料								
物業及設備以及 融資租賃土地 的折舊	(4,331)	(4,019)	-	-	-	-	(4,331)	(4,019)
投資物業公平價值 的變動	-	-	-	-	522	287	522	287
信貸損失支出	(95,539)	(85,434)	-	-	-	-	(95,539)	(85,434)
出售物業及設備 的淨虧損	(40)	(1)	-	-	-	-	(40)	(1)

中期財務報表附註

6. 分類資料 (續)

按經營分類的資料 (續)

下表披露於二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日按經營分類的若干資產及負債資料。

	個人及商業貸款業務		股票經紀業務		其他業務		總額	
	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
無形資產以外的 分類資產	7,058,422	6,846,670	255,255	233,686	26,662	26,140	7,340,339	7,106,496
無形資產	-	-	486	486	-	-	486	486
分類資產	7,058,422	6,846,670	255,741	234,172	26,662	26,140	7,340,825	7,106,982
未被分配的資產： 遞延稅項資產及 可收回稅款							30,596	29,160
資產總值							7,371,421	7,136,142
分類負債	5,743,565	5,535,502	74,061	61,661	221	221	5,817,847	5,597,384
未被分配的負債： 遞延稅項負債及 應付稅款							33,133	19,735
負債總值							5,850,980	5,617,119
其他分類資料 增添至非流動資產 -資本開支	4,342	11,732	-	-	-	-	4,342	11,732

按地域分類的資料

本集團超過90% (二零一八年：超過90%) 的營業收入、除稅前溢利、資產、負債及資產負債表以外的承擔及風險均來自在香港經營的業務。因此，本中期財務報表並無呈列按地域分類的資料。

來自主要客戶的營業收入或收益

來自與每一位外部客戶交易的營業收入或收益佔本集團的營業收入或收益總額少於10% (二零一八年：少於10%)。

中期財務報表附註

7. 利息收入及支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	465,238	447,152
短期存款及銀行存款	2,005	959
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	2,150	171
	469,393	448,282
利息支出用於：		
客戶存款	66,009	41,007
銀行貸款	464	147
租賃負債	929	-
	67,402	41,154

截至二零一九年六月三十日止六個月，就並非指定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469,393,000元及港幣67,402,000元（二零一八年：港幣448,282,000元及港幣41,154,000元）。截至二零一九年六月三十日止六個月，減值客戶貸款的利息收入為港幣3,560,000元（二零一八年：港幣2,690,000元）。

中期財務報表附註

8. 其他營業收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
費用及佣金收入：		
個人及商業貸款	47,408	45,670
股票經紀	17,217	13,783
	64,625	59,453
總租金收入	414	538
扣除：直接營業支出	(3)	(2)
淨租金收入	411	536
出售物業及設備的淨虧損	(40)	(1)
終止租賃收益	594	-
其他	24	101
	65,614	60,089

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

截至二零一九年六月三十日及二零一八年六月三十日止六個月，按公平價值計入其他全面收益（「按公平價值計入其他全面收益」）的股權投資、客戶貸款及應收款項、按攤銷成本計量的金融資產及負債，以及按公平價值計入損益的金融資產及負債並無產生淨收益及虧損。

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

中期財務報表附註

9. 營業支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
員工成本：		
薪金及其他員工成本	141,677	139,330
退休金供款	6,294	6,085
扣除：註銷供款	(82)	(7)
退休福利計劃淨供款	6,212	6,078
	147,889	145,408
其他營業支出：		
租賃樓宇經營租約租金	-	22,091
使用權資產的折舊	22,193	-
物業及設備及融資租賃土地的折舊	4,331	4,019
行政及一般支出	19,573	17,297
其他	32,005	35,380
投資物業公平價值變動前營業支出	225,991	224,195

二零一九年六月三十日及二零一八年六月三十日，本集團並無對可供於未來年度扣減其退休金計劃供款的供款額作大額註銷。截至二零一九年六月三十日及二零一八年六月三十日止期間的抵免乃來自期內已退出該等計劃的員工。

中期財務報表附註

10. 信貸損失支出

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

	截至二零一九年六月三十日止六個月 (未經審核)			
	十二個月 預期信貸 損失 (第一階段) 港幣千元	非減值 信貸的 期間內預期 信貸損失 (第二階段) 港幣千元	減值信貸的 期間內預期 信貸損失 (第三階段) 港幣千元	總額 港幣千元
信貸損失支出淨支出/(回撥)：				
— 客戶貸款	235	4,259	90,945	95,439
— 應計利息及其他應收款項	98	-	-	98
— 現金及短期存款	(1)	-	-	(1)
— 按攤銷成本列賬並持作 收取的債務證券	10	-	-	10
— 貸款承擔	(7)	-	-	(7)
	335	4,259	90,945	95,539

中期財務報表附註

10. 信貸損失支出（續）

	截至二零一八年六月三十日止六個月 (已審核)			
	十二個月 預期信貸 損失 (第一階段) 港幣千元	非減值	減值信貸的 期間內預期 信貸損失 (第三階段) 港幣千元	總額 港幣千元
		信貸的		
		期間內預期 信貸損失 (第二階段) 港幣千元		
信貸損失支出淨支出/(回撥)：				
— 客戶貸款	243	451	84,668	85,362
— 應計利息及其他應收款項	69	-	-	69
— 現金及短期存款	2	-	-	2
— 按攤銷成本列賬並持作收取的 債務證券	8	-	-	8
— 貸款承擔	(7)	-	-	(7)
	<u>315</u>	<u>451</u>	<u>84,668</u>	<u>85,434</u>

中期財務報表附註

11. 稅項

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 (未經審核) 港幣千元
現時稅項支出	22,893	25,962
遞延稅項支出淨額	1,203	208
	24,096	26,170

香港利得稅乃按期內在香港賺取的估計應評稅溢利，以稅率16.5%(二零一八年：16.5%)作準備。

應用於除稅前溢利的稅項支出，以法定稅率計算，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：

	截至六月三十日止六個月			
	二零一九年 (未經審核) 港幣千元		二零一八年 (未經審核) 港幣千元	
		%		%
除稅前溢利	146,597		157,875	
以適用稅率計算的稅項	24,189	16.5	26,049	16.5
估計毋須課稅的淨收入稅務影響	(93)	(0.1)	(176)	(0.1)
其他	-	-	297	0.2
以本集團實際稅率計算的稅項支出	24,096	16.4	26,170	16.6

中期財務報表附註

12. 股息

(a) 應屬中期期內之股息

	截至六月三十日止六個月		二零一八年 (未經審核) 港幣千元	
	二零一九年 (未經審核) 每股普通股(港仙)	二零一九年 (未經審核) 港幣千元		
中期股息	44.116	48.625	114,172	125,842

中期股息於中期期間結束後宣派，並未在中期期末確認為負債。

(b) 應屬上個財政年度及於中期期內批准及派付之股息

	截至六月三十日止六個月		二零一八年 (未經審核) 港幣千元	
	二零一九年 (未經審核) 每股普通股(港仙)	二零一九年 (未經審核) 港幣千元		
上年度末期股息	45.522	47.623	117,811	123,248

中期財務報表附註

13. 現金及短期存款

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
現金與銀行及金融機構存款	367,587	351,248
通知存款及短期存款	371,546	382,156
現金與銀行及短期存款總額	739,133	733,404
扣除：綜合評估減值準備		
二零一九年一月一日及 二零一八年一月一日 期內／年內綜合收益表的 信貸損失回撥	(22) 1 (21)	(22) - (22)
現金及短期存款	739,112	733,382

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

由於並無逾期或重組銀行及金融機構存款，因此並無該等存款的特定評估減值準備。

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
客戶貸款	6,116,891	6,062,056
應計利息	47,811	44,910
客戶貸款及應收款項總額	6,164,702	6,106,966
扣除：減值準備*		
— 特定評估	(51,437)	(52,113)
— 綜合評估	(133,741)	(129,156)
	(185,178)	(181,269)
客戶貸款及應收款項	5,979,524	5,925,697

超過90%（二零一八年十二月三十一日：超過90%）的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。超過90%（二零一八年十二月三十一日：超過90%）的有抵押客戶貸款及應收款項的抵押品為客戶存款、物業、的士牌照及車輛。

* 該等結餘亦包括二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，分別為港幣 29,000 元及港幣 36,000 元之資產負債表外的信貸風險減值準備。

客戶貸款及應收款項概要如下：

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項	5,722,491	5,828,465
逾期但未減值的客戶貸款及應收款項	323,147	159,492
信貸減值客戶貸款	119,014	118,918
信貸減值應收款項	50	91
客戶貸款及應收款項總額	6,164,702	6,106,966

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項（續）

約28%（二零一八年十二月三十一日：約31%）之「未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項」為以客戶存款、物業、的士牌照及車輛作抵押的物業按揭貸款及的士融資貸款。

(a) (i) 逾期及減值客戶貸款之賬齡分析

	二零一九年 六月三十日 (未經審核)		二零一八年 十二月三十一日 (已審核)	
	貸款總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額 的百分比 %	貸款總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額 的百分比 %
客戶貸款逾期：				
三個月以上至六個月	43,491	0.71	48,122	0.79
六個月以上至一年	3,556	0.06	983	0.02
一年以上	-	-	2,740	0.04
逾期三個月以上的 客戶貸款	47,047	0.77	51,845	0.85
逾期三個月或以下的 重組客戶貸款	69,599	1.14	64,165	1.06
逾期三個月或以下的 減值客戶貸款	2,368	0.04	2,908	0.05
逾期及減值客戶貸款 總額	119,014	1.95	118,918	1.96

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

(a)(ii) 逾期及減值客戶貸款之賬齡分析

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應計利息及其他應收款項逾期：		
三個月以上至六個月	-	-
六個月以上至一年	50	-
一年以上	-	91
逾期三個月以上的應計利息及 其他應收款項	50	91
逾期三個月或以下的減值應計利及 其他應收款項	-	-
逾期及減值應計利息及 其他應收款項總額	50	91

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)而被個別釐定為減值。

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

(b) 逾期及減值客戶貸款及應收款項，以及減值準備的地域分析

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 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	47,097	51,936
特定評估減值準備	34,477	37,232
抵押品的現時市值及公平價值	3,300	7,040
(ii) 減值客戶貸款及應收款項的分析		
減值客戶貸款及應收款項	119,064	119,009
特定評估減值準備	51,437	52,113
抵押品的現時市值及公平價值	3,300	7,040

本集團超過 90% (二零一八年十二月三十一日：超過 90%) 的客戶貸款及應收款項總額乃來自在香港經營的業務。因此，客戶貸款及應收款項總額按地域分類的資料並無在此呈列。

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項（續）

(c) 逾期客戶貸款的抵押品價值及有信貸保障（保障部分）和剩餘部分（無保障部分）的逾期客戶貸款分別載列如下：

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
逾期客戶貸款保障部分的抵押品的 現時市值及公平價值	<u>3,300</u>	<u>7,040</u>
逾期客戶貸款的保障部分	<u>2,276</u>	<u>2,740</u>
逾期客戶貸款的無保障部分	<u>44,771</u>	<u>49,105</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。

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

(d) 已收回資產

二零一九年六月三十日，本集團並無已收回資產（二零一八年十二月三十一日：港幣7,040,000元）。

(e) 逾期但未減值的客戶貸款及應收款項

	二零一九年 六月三十日 (未經審核)		二零一八年 十二月三十一日 (已審核)	
	貸款總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額 的百分比 %	貸款總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額 的百分比 %
逾期三個月或以下的 客戶貸款	322,642	5.3	159,360	2.6
逾期三個月或以下的 應計利息及其他 應收款項	505		132	

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項（續）

(f) 客戶貸款及應收款項及資產負債表外的信貸風險減值準備

客戶貸款及應收款項總額的變動分析如下：

	二零一九年六月三十日 (未經審核)			總額 港幣千元
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	
二零一九年一月一日的				
客戶貸款及應收款項總額	5,929,890	58,067	119,009	6,106,966
來自新貸款/融資	2,205,226	-	-	2,205,226
期內終止確認或已償還的 貸款/融資（除撇銷外）	(1,978,103)	(7,403)	(12,090)	(1,997,596)
撥往十二個月預期信貸損失 （第一階段）	32,736	(5,226)	(27,510)	-
撥往並非減值信貸的期間內 預期信貸損失（第二階段）	(60,067)	60,915	(848)	-
撥往減值信貸的期間內 預期信貸損失（第三階段）	(147,243)	(43,154)	190,397	-
各階段之間轉撥總額	(174,574)	12,535	162,039	-
撇銷	-	-	(149,894)	(149,894)
二零一九年六月三十日	5,982,439	63,199	119,064	6,164,702
自下列各項產生：				
客戶貸款	5,934,704	63,173	119,014	6,116,891
應計利息及其他應收款項	47,735	26	50	47,811
	5,982,439	63,199	119,064	6,164,702

期內已撇銷及仍有待進行執行程序的金融資產未償還款項為港幣121,406,000元。

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

(f) 客戶貸款及應收款項及資產負債表外的信貸風險減值準備 (續)

	二零一八年十二月三十一日 (已審核)			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零一八年一月一日的				
客戶貸款及應收款項總額	5,598,294	71,843	101,292	5,771,429
來自新貸款/融資	3,589,633	-	-	3,589,633
年內終止確認或已償還的 貸款/融資 (除撇銷外)	(2,928,075)	(14,573)	(12,221)	(2,954,869)
撥往十二個月預期信貸損失 (第一階段)	25,875	(8,761)	(17,114)	-
撥往並非減值信貸的年限內 預期信貸損失 (第二階段)	(55,443)	56,371	(928)	-
撥往減值信貸的年限內 預期信貸損失 (第三階段)	(300,394)	(46,813)	347,207	-
各階段之間轉撥總額	(329,962)	797	329,165	-
撇銷	-	-	(299,227)	(299,227)
二零一八年十二月三十一日	5,929,890	58,067	119,009	6,106,966
自下列各項產生：				
客戶貸款	5,885,099	58,039	118,918	6,062,056
應計利息及其他應收款項	44,791	28	91	44,910
	5,929,890	58,067	119,009	6,106,966

年內已撇銷及仍有待進行執行情程序的金融資產未償還款項為港幣240,258,000元。

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

(f) 客戶貸款及應收款項及資產負債表外的信貸風險減值準備 (續)

按本集團內部信貸評級系統產生的信貸風險分析如下：

	二零一九年六月三十日 (未經審核)			
	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
內部信貸評級：				
<u>非不良</u>				
正常	5,924,951	-	-	5,924,951
關注	57,488	63,199	-	120,687
<u>不良</u>				
次級	-	-	111,340	111,340
可疑	-	-	4,294	4,294
損失	-	-	3,430	3,430
總額	5,982,439	63,199	119,064	6,164,702
二零一八年十二月三十一日 (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
內部信貸評級：				
<u>非不良</u>				
正常	5,864,412	-	-	5,864,412
關注	65,478	58,067	-	123,545
<u>不良</u>				
次級	-	-	109,729	109,729
可疑	-	-	4,687	4,687
損失	-	-	4,593	4,593
總額	5,929,890	58,067	119,009	6,106,966

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項（續）

(f) 客戶貸款及應收款項及資產負債表外的信貸風險減值準備（續）

相應預期信貸損失準備的變動分析如下：

	二零一九年六月三十日 (未經審核)			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零一九年一月一日	99,885	29,271	52,113	181,269
來自新貸款／融資	52,998	-	-	52,998
期內終止確認或已償還的 貸款／融資 (除撇銷外)	(48,500)	(3,980)	(61,683)	(114,163)
撥往十二個月預期信貸 損失（第一階段）	5,196	(649)	(4,547)	-
撥往未減值信貸的期間內 預期信貸損失 (第二階段)	(2,293)	2,491	(198)	-
撥往減值信貸的期間內 預期信貸損失 (第三階段)	(4,179)	(23,422)	27,601	-
各階段之間轉撥總額	(1,276)	(21,580)	22,856	-
期內各階段之間風險額轉 撥對期末預期信貸損失 的影響	(2,291)	29,819	112,487	140,015
因信貸風險轉變引致的變 動	(605)	-	17,285	16,680
收回	-	-	58,273	58,273
撇銷	-	-	(149,894)	(149,894)
二零一九年六月三十日	100,211	33,530	51,437	185,178
自下列各項產生：				
客戶貸款	98,415	33,530	51,437	183,382
應計利息及其他應收款項	1,767	-	-	1,767
貸款承擔	29	-	-	29
	100,211	33,530	51,437	185,178

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

(f) 客戶貸款及應收款項及資產負債表外的信貸風險減值準備 (續)

	二零一八年十二月三十一日			
	(已審核)			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零一八年一月一日	95,606	32,343	50,368	178,317
來自新貸款／融資	77,304	-	-	77,304
年內終止確認或已償還的 貸款／融資 (除撇銷外)	(65,135)	(7,263)	(137,209)	(209,607)
撥往十二個月預期信貸 損失 (第一階段)	4,026	(946)	(3,080)	-
撥往未減值信貸的年限內預 期信貸損失 (第二階段)	(1,877)	2,002	(125)	-
撥往減值信貸的年限內 預期信貸損失 (第三階段)	(8,675)	(23,469)	32,144	-
各階段之間轉撥總額	(6,526)	(22,413)	28,939	-
年內各階段之間風險額轉撥 對期末預期信貸損失的 影響	(1,977)	26,604	255,931	280,558
因信貸風險轉變引致的變動	613	-	21,310	21,923
收回	-	-	132,001	132,001
撇銷	-	-	(299,227)	(299,227)
二零一八年十二月三十一日	99,885	29,271	52,113	181,269
自下列各項產生：				
客戶貸款	98,180	29,271	52,113	179,564
應計利息及其他應收款項	1,669	-	-	1,669
貸款承擔	36	-	-	36
	99,885	29,271	52,113	181,269

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

(g) 融資租賃應收款項

客戶貸款及應收款項內根據融資租賃所租賃資產的應收款項，現載列如下：

	二零一九年 六月三十日 (未經審核)	二零一八年 十二月三十一日 (已審核)	二零一九年 六月三十日 (未經審核)	二零一八年 十二月三十一日 (已審核)
	最低租賃款項		最低租賃款項現值	
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
根據融資租賃於下 列期間應收款項：				
一年內	87,444	87,354	69,163	68,365
第二至第五年 (包括首尾兩年)	195,118	201,707	139,675	142,983
五年以上	670,093	714,767	560,603	595,116
	952,655	1,003,828	769,441	806,464
扣除：未賺取的 融資收入	(183,214)	(197,364)		
應收最低租賃款項 現值	769,441	806,464		

本集團與客戶就汽車及設備訂立融資租賃安排。所訂立融資租賃的年期介乎一至二十五年。

中期財務報表附註

15. 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
非上市：		
國庫債券（包括外匯基金票據）	399,735	299,878
扣除：綜合評估減值準備		
二零一八年一月一日及 二零一九年一月一日 期內／年內撥往綜合收益表的 信貸損失支出	(30)	(2)
	(10)	(28)
	(40)	(30)
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	399,695	299,848
按發行人種類分析：		
－ 中央政府	399,695	299,848

二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本集團概無與按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券有關的特定評估減值準備。

二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本集團概無減值或逾期的按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券。

二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券全部的風險額被穆迪的信貸評級評為屬 Aa2 級或以上。

中期財務報表附註

16. 投資物業

	港幣千元
估值：	
二零一八年一月一日	25,340
綜合收益表中確認的公平價值變動	<u>800</u>
二零一八年十二月三十一日及二零一九年一月一日（已審核）	26,140
綜合收益表中確認的公平價值變動	<u>522</u>
二零一九年六月三十日（未經審核）	<u>26,662</u>

本集團的投資物業均位於香港，並在香港以中期租賃持有。

所有投資物業獲分類為公平價值架構第3級。期內，第1級與第2級之間概無任何公平價值計量轉撥，亦無轉撥至或轉出第3級（二零一八年十二月三十一日：無）。本集團評估其物業最高及最佳用途與現時用途並無不同。

二零一九年六月三十日，投資物業按忠誠測量行有限公司（為獨立專業合資格估值師事務所）發出的估值報告獲重新估值。會計部已一年兩次（於中期及年度財務報告時）與估值師就估值方法及估值結果進行討論。

中期財務報表附註

16. 投資物業（續）

位於香港的投資物業的公平價值透過參考最近期可比較物業的銷售價格（價格以每平方米為基準）的市場比較法釐定。下表為投資物業估值主要輸入數據的概要：

	二零一九年六月三十日 (未經審核)		二零一八年十二月三十一日 (已審核)	
	範圍 港幣元	加權平均 港幣元	範圍 港幣元	加權平均 港幣元
每平方米價格	84,000至 85,000	85,000	82,000至 84,000	83,000

每平方米價格大幅增加/減少將會導致投資物業公平價值大幅增加/減少。

本集團所持有的投資物業以經營租賃方式出租，本集團自該等出租物業賺取租金收入。經營租賃項下未來每年應收租金的詳情載於中期財務報表附註23(a)。

中期財務報表附註

17. 物業及設備

	樓宇 港幣千元	租賃資產 裝修、 傢俱、 固定裝置 及設備 港幣千元	汽車 港幣千元	總額 港幣千元
成本：				
二零一八年一月一日(已審核)	6,247	94,911	1,609	102,767
添置	-	11,732	-	11,732
出售/撇銷	-	(3,789)	-	(3,789)
二零一八年十二月三十一日 及二零一九年一月一日 (已審核)	6,247	102,854	1,609	110,710
添置	-	4,342	-	4,342
出售/撇銷	-	(2,220)	-	(2,220)
二零一九年六月三十日 (未經審核)	6,247	104,976	1,609	112,832
累計折舊：				
二零一八年一月一日(已審核)	1,811	83,688	1,609	87,108
年內準備	124	7,663	-	7,787
出售/撇銷	-	(3,788)	-	(3,788)
二零一八年十二月三十一日 及二零一九年一月一日 (已審核)	1,935	87,563	1,609	91,107
期內準備	62	3,592	-	3,654
出售/撇銷	-	(2,180)	-	(2,180)
二零一九年六月三十日 (未經審核)	1,997	88,975	1,609	92,581
賬面淨值：				
二零一九年六月三十日 (未經審核)	4,250	16,001	-	20,251
二零一八年十二月三十一日 (已審核)	4,312	15,291	-	19,603

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

中期財務報表附註

18. 融資租賃土地

港幣千元

成本：	
二零一八年一月一日，二零一八年十二月三十一日， 二零一九年一月一日(已審核)及二零一九年六月三十日 (未經審核)	60,623
累計折舊及耗蝕：	
二零一八年一月一日(已審核)	16,742
年內折舊	1,353
	18,095
二零一八年十二月三十一日及二零一九年一月一日(已審核)	677
期內折舊	
	18,772
二零一九年六月三十日(未經審核)	
賬面淨值：	
二零一九年六月三十日(未經審核)	41,851
二零一八年十二月三十一日(已審核)	42,528

土地租賃以可收回金額列賬，並根據HKAS 36作減值測試。可收回金額按公平價值減出售成本及使用價值兩者的較高者計算。

中期財務報表附註

19. 其他資產及其他負債

其他資產

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應收金融機構利息	192	123
其他應收賬項、按金及預付款項	54,766	52,529
應收一間同系附屬公司款項	510	626
應收香港中央結算有限公司 (「香港結算」) 款項淨值	7,697	6,020
	63,165	59,298

應收一間同系附屬公司款項乃屬無抵押、免息及須按要求即時償還。

由於並無其他逾期或重組資產，因此該等其他資產並無減值準備。

其他負債

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應付賬項、應計費用及應付利息	117,901	119,596
應付香港結算款項淨值	17,052	12,369
	134,953	131,965

20. 按攤銷成本列賬的客戶存款

所有客戶存款均為於到期日之應付定期存款。

中期財務報表附註

21. 股本

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
已發行及繳足： 258,800,000 股(二零一八年: 258,800,000 股) 普通股	671,038	671,038

22. 儲備

	附註	總額 港幣千元
二零一八年一月一日		841,782
本年度溢利		255,293
已付上年度股息		(123,248)
已付本年度股息		<u>(125,842)</u>
二零一八年十二月三十一日(已呈報)		847,985
採納HKFRS 16的影響	5	<u>(3,272)</u>
二零一九年一月一日		844,713
根據HKFRS 16經重列的期初結餘		122,501
期內溢利		(117,811)
已付上年度股息		<u>(117,811)</u>
二零一九年六月三十日(未經審核)		849,403

中期財務報表附註

23. 經營租約安排

(a) 作為出租人

本集團以經營租約安排出租附註16所載的投資物業，租約年期介乎一至五年。

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

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	827	827
第二至第五年 (包括首尾兩年)	176	590
	1,003	1,417

(b) 作為承租人

本集團與業主簽訂不可註銷經營租約安排，租約年期介乎一至五年。

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

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元
一年內	2,945
第二至第五年 (包括首尾兩年)	5,784
	8,729

中期財務報表附註

23. 經營租約安排（續）

(b) 作為承租人

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

	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	34,176
第二至第五年（包括首尾兩年）	<u>27,563</u>
	<u>61,739</u>

中期財務報表附註

24. 資產負債表以外的風險承擔

或然負債及承擔

	二零一九年六月三十日 (未經審核)		二零一八年十二月三十一日 (已審核)	
	合約數額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	合約數額 港幣千元	信貸風險 加權金額 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				
— 原本到期日不超 逾一年	6,828	-	5,156	-
原本到期日不超逾一年或 可無條件取消的未提取 備用貸款額授予：				
— 客戶	44,160	-	23,066	-
	50,988	-	28,222	-

本集團並無訂立任何雙邊淨額結算的安排，故上述金額是根據總額基準顯示。信貸風險加權金額乃根據資本規則及按金管局發出的指引計算，金額乃依據交易對手的狀況及到期特性而計算。或然負債及承擔的風險加權幅度介乎0%至100%。

載於中期財務報表附註14(f)的預期信貸損失準備的變動分析包括未承兌的資產負債表以外項目的相應預期信貸損失。

二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，除上述所披露者外，本集團並無其他重大而尚未承兌的或然負債及承擔。

期內，本集團並無衍生工具的交易(二零一八年：無)。

中期財務報表附註

25. 金融工具的公平價值

(a) 尚未按公平價值列賬的金融資產及金融負債

下文載列用於釐定尚未於中期財務報表內按公平價值列賬的金融工具公平價值的方法及假設。

流動或/及期限極短及浮息金融工具

流動或/及期限極短及浮息金融工具包括客戶貸款及應收款項。由於該等金融工具為流動或到期日極短或按浮息計息，故賬面值與其公平價值相若。如屬貸款和無報價債務證券，由於相關的信貸風險影響透過扣除減值準備金額分別確認，故其公平價值不能反映其信貸素質的變動。

定息金融工具

定息金融工具包括存放於銀行及金融機構的款項、客戶貸款及應收款項、按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券及客戶存款。該等按攤銷成本列賬的定息金融工具的公平價值乃基於現行貨幣市場利率或按向剩餘期限至到期日適用的類似金融工具所提供的現行利率計量。該等金融工具賬面值與其公平價值相若。

(b) 按公平價值列賬的金融資產及金融負債

二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，並無按公平價值列賬的金融工具。

截至二零一九年六月三十日止期間及截至二零一八年十二月三十一日止年度，公平價值等級架構第1級、第2級及第3級之間並無任何轉移。

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

截至二零一九年六月三十日止期間及截至二零一八年十二月三十一日止年度，並無有關第3級金融工具的收益或虧損及其他全面收益分別呈報於綜合收益表及綜合全面收益表。

中期財務報表附註

26. 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的本金預期收回或償還時間所進行的分析。二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，並無關鍵資產負債表外項目。

	二零一九年六月三十日 (未經審核)							總額 港幣千元
	於要求時償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	一個月以上 至三個月 港幣千元	三個月以上 至十二個月 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	於不確定 期限內 償還 港幣千元	
金融資產：								
現金及短期存款總額	367,587	371,546	-	-	-	-	-	739,133
客戶貸款及應收款項 總額	34,301	279,229	483,079	1,675,772	2,157,599	1,415,709	119,013	6,164,702
按攤銷成本列賬並 持作收取的債務證 券總額	-	399,735	-	-	-	-	-	399,735
其他資產	-	37,269	-	-	-	-	25,896	63,165
金融資產總值	401,888	1,087,779	483,079	1,675,772	2,157,599	1,415,709	144,909	7,366,735
金融負債：								
按攤銷成本列賬的 客戶存款	34,558	1,364,254	2,402,687	1,807,688	-	-	-	5,609,187
租賃負債	-	3,387	6,860	29,455	33,288	717	-	73,707
其他負債	299	80,964	10,630	4,733	-	-	38,327	134,953
金融負債總值	34,857	1,448,605	2,420,177	1,841,876	33,288	717	38,327	5,817,847
淨流動資金差距	367,031	(360,826)	(1,937,098)	(166,104)	2,124,311	1,414,992	106,582	1,548,888

中期財務報表附註

26. 金融資產及金融負債到期日分析 (續)

	二零一八年十二月三十一日 (已審核)							總額 港幣千元
	於要求時償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	一個以上 至三個月 港幣千元	三個月以上 至十二個月 港幣千元	一年以上 至五年 港幣千元	五年以上 港幣千元	於不確定 期限內 償還 港幣千元	
金融資產：								
現金及短期存款	351,248	382,156	-	-	-	-	-	733,404
客戶貸款及應收款項 總額	20,527	275,347	465,342	1,631,049	2,141,105	1,454,678	118,918	6,106,966
按攤銷成本列賬並 持作收取的債務證 券總額	99,996	199,882	-	-	-	-	-	299,878
其他資產	-	35,321	-	-	-	-	23,977	59,298
金融資產總值	471,771	892,706	465,342	1,631,049	2,141,105	1,454,678	142,895	7,199,546
金融負債：								
按攤銷成本列賬的 客戶存款	27,066	1,465,395	2,666,041	1,306,917	-	-	-	5,465,419
其他負債	198	69,953	9,182	3,420	-	-	49,212	131,965
金融負債總值	27,264	1,535,348	2,675,223	1,310,337	-	-	49,212	5,597,384
淨流動資金差距	444,507	(642,642)	(2,209,881)	320,712	2,141,105	1,454,678	93,683	1,602,162

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策

本集團的業務包括接受存款及貸款。該等業務令本集團面臨多種風險，主要包括利率風險、市場風險、信貸風險、流動資金風險及營運風險。董事會審閱並批准每項風險管理政策，以管理該等風險。該等政策概述如下。

風險管理架構

本集團的風險管理以本集團的風險取向為基礎，並且由董事會透過風險管理委員會（「風險管理委員會」）進行監察，風險管理委員會乃為負責監察企業範圍內風險管理政策及程序而成立的董事委員會。專責風險監察的委員會為風險管理委員會提供協助，其中包括本公司的資產及負債管理委員會（「資產及負債管理委員會」）、營運風險管理委員會（「營運風險管理委員會」）、信貸委員會、反洗黑錢委員會及合規工作小組。

本集團已訂立制度、政策及程序，藉以控制及監察利率風險、市場風險、信貸風險、流動資金風險及營運風險，而該等制度、政策及程序經董事會批准；並由本集團管理層以及其他專責委員會或工作小組定期檢討。於新產品或業務活動推出之前，先由專責委員會及/或工作小組查找及評估重大風險，並於推出新產品或服務或進行新業務活動之後，就適當風險限額進行監察、製備文書記錄及控制。本公司的內部核數師亦會定期稽核，以確保該等政策及程序得以遵從。

利率風險管理

利率風險指本集團的狀況可能受市場利率變動產生不利影響的風險。本集團的利率風險主要來自因到期及重定本集團的計息資產、負債及資產負債表以外承擔的價格而產生的時差。利率風險管理的主要目的乃透過密切監管本集團資產與負債間的價格重定差距淨額，從而限制因淨利息收入的利率變動而產生的潛在不利影響。利率風險乃由本公司的會計部負責日常管理。風險管理部門按月計量銀行賬簿的利率風險，其結果由資產及負債管理委員會在董事會核准的限額內進行監察。

相關利率風險產生自重新定價風險及息率基準風險。

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策（續）

市場風險管理

(a) 貨幣風險

貨幣風險指由於外幣匯率的變動，持有外幣將影響本集團持倉狀況的風險。本集團的外匯風險持倉狀況源自外匯買賣。所有外匯持倉均由會計部管理，並維持在董事會所訂定的限額內。

由於本集團的資產及負債主要以港幣（「港幣」）計值，截至二零一九年六月三十日止期間及二零一八年十二月三十一日止年度，本集團的外幣風險有限。董事認為貨幣風險對本集團而言並不重大，因此，並無就貨幣風險披露有關市場風險的數量資料。

(b) 價格風險

價格風險是指本集團的盈利及資本因證券（包括債務證券及股票）價格變動而承受的風險。

本集團並不活躍於金融工具買賣，根據董事會的意見，本集團就買賣活動方面承受的價格風險並不重大。因此，並無就價格風險披露有關市場風險的數量資料。

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策（續）

信貸風險管理

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

本集團設有信貸風險管理程序，以量度、監察及控制信貸風險。其信貸政策界定信貸範圍及量度準則、信貸審批及監管程序、貸款分類制度及壞賬準備政策。本集團亦設有按其信貸政策審批信貸的信貸權限架構，並以信貸限額及其他監控限制（例如由董事會或專責委員會批准的關連風險、大型風險及風險集中限額）計量及監察信貸風險。本集團的主要信貸工作的職責亦分開，以確保信貸管制及監察互相獨立，而問題信貸的管理及收回則由獨立工作小組處理。

本集團在審慎監控的架構下管理信貸風險。其信貸政策定期修訂，並計及當時業務及經濟狀況、監管規定及其資本資源等因素。其關連借貸政策界定並列明關連人士、法定及適用的關連借貸限額、關連交易的類型、抵押品的收納、資本充足處置及監察關連借貸風險的詳細程序及控制。一般而言，於類似情況下，適用於關連借貸的利率及其他條款及條件，不應優於提供予非關連借款人的貸款。條款及條件須按一般商業條款公平釐定，並於本集團的日常業務過程中進行。

內部審核部定期進行信貸及合規審核，以評估信貸審批及監管過程的成效，以及確保既定信貸政策及程序得以遵守。

合規部按已識別高風險範圍，於選定的業務單位進行合規測試，確保符合監管及營運的要求以及信貸政策。

信貸委員會透過會議討論及管理報告來監察金融資產的質素，該等金融資產既未逾期，以財務表現指標（例如貸款對價值比率、債務償還比率、借款人財務狀況及個人擔保）衡量亦未顯示減值。受法律訴訟影響、受其他交易對手負面批評及須重訂還款期安排的貸款借款人，會被列入監察名單或「關注」級別項下，以便管理層監察。

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策（續）

信貸風險管理（續）

信貸委員會亦透過該等會議討論及管理報告來監察包括受內部評級為「次級」、「呆滯」及「虧損」的賬戶的已逾期或減值金融資產的質素。減值金融資產包括該等受個人破產呈請、公司清盤及重訂還款期安排規限的資產。

風險管理委員會負責審閱及評估風險管理架構的充足性，以識別、計量及監控現有及新設產品信貸風險的架構，以及審閱信貸風險管理政策及信貸風險承受能力的額度。

本集團透過由擔保人提供信貸保障及貸款抵押品（例如客戶存款、物業、的士牌照及車輛）來減輕信貸風險。

「未逾期亦非減值的客戶貸款及應收款項」載於中期財務報表附註 14。

未逾期亦非減值的客戶貸款及應收款項與大量近期並無違約紀錄的不同客戶有關。

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理

流動資金風險是指本集團未能履行其現有承擔的風險。本集團流動資金風險主要來源為提早或非預期存款提取引致現金流出及延遲償還貸款影響現金流入。為了管理流動資金風險，本集團已制定流動資金風險管理架構，該架構包括流動資金風險容忍度、流動資金風險的管理監察、流動資金風險及資金策略、風險相關指標及流動資金風險管理工具、內部流動資金風險定價及報告重大事宜的方式。流動資金風險管理架構的主要目標為(i) 確立相關各方對流動資金風險管理的角色及責任，(ii) 識別、計量及控制流動資金風險，正確執行資金策略，(iii) 有效地上報重大風險相關事宜供管理層監察，及(iv) 在風險容忍度內管理流動資金狀況。流動資金風險管理架構包括所有業務，以確保本集團內訂立一致之流動資金風險策略、政策及慣例。流動資金風險相關政策由高級管理層及專責委員會審閱，而該等政策的重大變動則由董事會或董事會授權的委員會批准。

作為其持續資產及負債管理工作的一部分，資產及負債管理委員會監察其流動資金狀況，及制定有關的觸發限額，以監控流動資金風險，並緊密及定期監察附屬公司的流動資金，確保其資產、負債及承擔的流動資金結構符合其資金需求，並遵守內部流動資金的觸發限額。

會計部負責集中執行由專責委員會及董事會批准的策略及政策，並制定操作程序及監控措施，以確保遵守上述政策，並在流動資金危機爆發時盡量減少營運中斷。

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理（續）

風險管理部門負責流動性維持比率、貸存比率、集中風險的相關比率及其他流動資金風險相關比率的日常監控，加上使用現金流預測、到期階梯、壓力測試方法及其他適用風險評估工具及指標，以檢測早期警告訊號及以前瞻性基準識別潛在流動資金風險的漏洞，旨在確保各種流動資金風險妥為識別、計量、評估及報告。彼等亦根據風險相關管理報告進行分析，總結該等報告的數據並定期（至少每月一次）向資產及負債管理委員會呈報主要流動資金資料及主要業務。倘在上述管理報告或自其他業務單位取得的市場資料識別出重大問題，例如嚴重超出限額或違規或出現具有潛在嚴重影響的早期警告訊號，則一名經指定的資產及負債管理委員會成員將召開會議（包括高級管理人員在內）討論風險相關事宜，並於必要時向資產及負債管理委員會提出行動建議。資產及負債管理委員會將會提交有關流動資金風險表現的高層次概要予風險管理委員會及董事會。

流動資金風險相關指標至少包括高於法定流動性維持比率的流動性維持比率內部觸發點；於正常及不同壓力情況下的現金流量錯配；存款及其他資金來源的集中相關限額；以及主要資產及負債（包括資產負債表內外項目）的到期狀況。本集團已制定系統和程序，通過於基線情況及緊急情況下的現金流預測，以評估及管理由資產負債表以外的風險承擔和或然資金責任所產生的流動資金風險。在基線情況下，預期現金流來自上述風險承擔和責任，包括涉及與客戶協議的條款，以及融資信貸在過去數月的動用方式和實際提取有關的非承諾性融資和其他或然責任。在緊急情況下，融資信貸的動用和提取額度預期會有一定程度上升。

本集團的資金策略為 (i) 擴闊資金來源，以減低流動資金風險；(ii) 盡量減少因營運問題（例如集團實體間轉移流動資金）而產生的營運中斷；(iii) 確保本集團可獲取應急資金；及 (iv) 保持充裕的流動資金緩衝以應付關鍵流動資金需求（例如緊急情況下的貸款承擔及存款提取）。本集團已設定資金來源集中規限，當中已考慮本集團的風險概況。例如，限定集團內公司之間的資金及來自最大資金提供者的資金分別不可超過總資金來源的 10% 及 5%，以減少對單一資金來源之依賴。中長期資金維持在總資金來源的至少 20% 水平，以尋求穩定的資金結構。

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理（續）

本集團已制定應急資金計劃以應付不同階段下的流動資金需求，包括於早期偵測潛在危機的預警訊號機制及較後期於銀行擠提時取得應急資金。危機管理團隊、各部門及業務單位的指定角色及職責以及彼等緊急聯絡資料已於應急資金計劃中明文記載，作為業務應急計劃的一部分，且已制定應急資金措施來設定與交易對手的資金安排的優先次序，為即日流動資金風險管理及集團內公司之間的資金支援設定程序、管理與傳播媒介的關係，並於流動資金危機期間與內部及外部人士進行溝通。壓力測試結果定期更新並向高級管理層呈報，而正現金流錯配存活期等結果則用於應急資金計劃及釐定流動資金緩衝的必要水平。根據流動資金壓力測試結果，本集團持有備用融資及流動資產提供流動資金，以應付緊急情況下預測不到及重大的現金流出。

本集團維持充裕的流動資金緩衝，主要包括現金及由合資格中央政府所發行的國庫債券，以解決即日及其他不同時間跨度下的關鍵及突然出現的流動資金需求。倘本集團內實體信用評級下降，本集團仍不受限於特定抵押品安排或合約規定。

除於正常情況下管理不同時間跨度的流動資金的現金流量預測外，不同的緊急情況（例如特定機構緊急情況、一般市場緊急情況及該等情況組合）連同假設由專責委員會設定及審閱，並由董事會批准。在特定機構緊急情況下，假設若干客戶延遲償還貸款，預測現金流入將由於零售貸款拖欠還款金額增加而受影響。至於預測現金流出，部分未提取的備用貸款不被借款人運用或本集團未有承兌。核心存款比率將會下降，此乃由於較少定期存款於合約到期時續期。於一般市場緊急情況下，若干未提取的銀行融資將不會於提取時獲承兌，原因為部分銀行交易對手將不會有足夠的流動資金履行其市場責任。本集團可能抵押或變賣其流動資產（例如由合資格中央政府所發行的國庫債券）以取得資金解決潛在流動資金危機。本集團定期（至少每月一次）進行流動資金壓力測試，測試結果可供用作應急資金計劃的一部分或讓管理層了解本集團最近期流動資金的狀況。

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策 (續)

流動資金風險管理 (續)

流動性維持比率

根據香港《銀行業條例》第 97H 條及《銀行業(流動性)規則》第 7 條，本公司須遵守流動性維持比率的規定。

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年 (未經審核)	二零一八年 (未經審核)
平均流動性維持比率	65.7%	59.3%

平均流動性維持比率乃按單一基準，根據向金管局提交的流動資金狀況申報表所匯報每個曆月的平均流動性維持比率的算術平均值計算。

流動資金風險及資金需求乃於個別法定實體（即本公司及其核心營運附屬公司）層面計量及評估。根據金管局／證監會的要求，本公司及其營運附屬公司流動資金的可轉移性會考慮遵守流動資金相關比率觸發點及最低流動性資本水平的需要，以及其他法律及監管限制（如關連風險及資本相關比率的限額）。

營運風險管理

營運風險乃指因內部程序不完善或失效、人為過失、系統故障或外來事故引致的虧損風險。

本集團設有營運風險管理職能以識別、計量、監管及控制營運風險。其營運風險管理政策界定各委員會、業務單位及後勤支援部門的職責，強調營運風險的主要因素及種類，以及虧損事件類型，幫助計量及評估營運風險及其潛在影響。營運風險乃透過適當的主要風險指標，監控並進行追蹤，上呈管理層以提供有關營運風險加劇或營運風險管理不善的早期警告訊號。自各方收到的定期營運風險管理報告會加以綜合，並就監察及控制營運風險事宜向營運風險管理委員會提呈報告。

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策（續）

資本管理

就監管及風險管理目的而言，本集團的資本包括股本、儲備、保留溢利及監管儲備。會計部負責監管資本基礎金額及資本充足比率是否觸發限額以及所涉及的風險，並確保在計及業務增長、股息派付及其他相關因素時符合相關法定限制。

本集團的政策旨在保持雄厚資本基礎以支持本集團業務的發展，並符合法定資本充足比率及其他監管資本要求。用於本集團各業務活動的資本分配，取決於各業務部門所承受的風險，並根據相關監管機構的要求，計及現時及未來三年內的活動。

資本充足比率

本公司的資本充足比率乃根據有關《巴塞爾協定三》資本標準的《二零一二年銀行業（修訂）條例》條文及經修訂的資本規則計算。本公司已採納標準法計算信貸風險加權風險額、市場風險加權風險額及營運風險加權風險額。本公司已獲金管局豁免計算市場風險加權風險額，因該等風險對本公司而言並不重大。

	二零一九年 六月三十日 (未經審核)	二零一八年 十二月三十一日 (已審核)
普通股權一級資本比率	20.7%	21.2%
一級資本比率	20.7%	21.2%
總資本比率	21.8%	22.3%

以上資本比率高於金管局的最低資本比率要求。以上資本充足比率扣除建議股息後計算。

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策 (續)

資本管理 (續)

資本披露

資本基礎成分包括下列項目：

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
普通股權一級資本票據	671,038	671,038
保留溢利	565,555	568,303
已披露儲備	-	-
扣減前普通股權一級資本	1,236,593	1,239,341
扣減：		
重估土地及樓宇(包括自用及投資物業)產生的累計公平價值收益	(10,729)	(10,207)
一般銀行風險的監管儲備	-	-
遞延稅項資產超出遞延稅項負債	(25,686)	(24,417)
扣減後的普通股權一級資本	1,200,178	1,204,717
額外一級資本	-	-
扣減後的一級資本	1,200,178	1,204,717
公平價值收益應佔儲備	4,828	4,593
一般銀行風險監管儲備	-	-
綜合準備	56,613	55,193
	56,613	55,193
二級資本	61,441	59,786
資本基礎	1,261,619	1,264,503
風險加權資產總額	5,784,803	5,669,662

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策 (續)

資本管理 (續)

防護緩衝資本 (CCB)

本公司須符合 2.5% 的 CCB 比率 (自二零一六年起分階段實行)，自二零一九年一月一日起生效的適用 CCB 比率為 2.5%。

逆周期緩衝資本 (CCyB)

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

本公司已為實施 CCyB 比率保留緩衝資本，包括應用於香港的私人機構信用風險承擔的 CCyB 比率 2.5%。

下表載列有關私人機構信用風險承擔按地域分類的風險加權金額 (「風險加權金額」)：

司法管轄區 (「司法管轄區」)	有效適用 司法管轄區 CCyB 比率 %	用於計算 CCyB 比率的 風險加權 金額總數 港幣千元	CCyB 比率 %	CCyB 金額 港幣千元
二零一九年六月三十日 (未經審核)				
香港	2.5	4,427,232	2.5	110,681
司法管轄區	有效適用 司法管轄區 CCyB 比率 %	用於計算 CCyB 比率的 風險加權 金額總數 港幣千元	CCyB 比率 %	CCyB 金額 港幣千元
二零一八年十二月 三十一日 (已審核)				
香港	1.875	4,311,308	1.875	80,837

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策 (續)

資本管理 (續)

槓桿比率

槓桿比率被引進《巴塞爾協定三》架構內，作為並非以風險為基礎的最終限制，以補充以風險為基礎的資本規定。該比率旨在限制在銀行業內累積過剩的槓桿，並引入額外保障，防止模型風險及計量誤差。該比率為以量為基礎的計算基準，參照槓桿比率季度申報範本的填寫指引，按《巴塞爾協定三》一級資本除以資產負債表內外風險總額計算。

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一八年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一級資本	1,200,178	1,204,717
槓桿比率風險額	7,227,503	7,008,884
槓桿比率	16.6%	17.2%

槓桿比率的披露要求自二零一五年三月三十一日起生效，相關披露可於二零一九年九月三十日或以前於本公司網站www.publicfinance.com.hk內「監管披露」之日期為二零一九年六月三十日的監管披露報表一節項下瀏覽。

主要附屬公司及綜合基準

就財務會計處理目的進行綜合之基準乃根據 HKFRS 進行(如中期財務報表附註 3 所述)。

就監管目的進行綜合之基準有別於就會計處理目的之基準。就監管目的進行綜合當中包含的附屬公司乃根據資本規則第 3C(1) 條載列於金管局的通知內。

計算本公司的資本充足比率時不包括的附屬公司為 Public Financial Limited、大眾証券有限公司及大眾証券(代理)有限公司。

本公司附屬公司的詳情載於本中期財務報表附註 1。

中期財務報表附註

27. 風險管理目標及政策 (續)

資本管理 (續)

資本票據

為遵從《銀行業(披露)規則》的規定，本公司將於二零一九年九月三十日或以前於本公司網站www.publicfinance.com.hk內「監管披露」之日期為二零一九年六月三十日的監管披露報表一節項下，披露有關監管資本票據，以及就本公司已公佈中期財務報表而作出的對賬的全部資料。

有關披露將包括下列資料：

- 本公司資本票據的主要特點及全部條款及條件；
- 本公司採用金管局指定的標準披露模版，詳細披露本公司的普通股權一級資本、額外一級資本、二級資本以及監管扣減；及
- 本公司採用金管局指定的標準披露模版，披露本公司就會計及監管資產負債表的全部對賬。

以下為本公司普通股權一級資本票據的摘要：

	二零一九年 六月三十日 (未經審核) 附註	二零一八年 十二月三十一日 (已審核)
	港幣千元	港幣千元
本公司發行的普通股權一級資本票據		
普通股：		
258,800,000 股已發行及已繳足的 普通股	21 <u>671,038</u>	<u>671,038</u>

第三支柱披露

有關資本充足及風險管理的額外披露已列明在《銀行業(披露)規則》所要求的第三支柱披露模版內。本公司將於二零一九年九月三十日或以前於本公司網站www.publicfinance.com.hk內「監管披露」一節項下，公佈日期為二零一九年六月三十日的監管披露報表。

補充財務資料（未經審核）

(A) 按行業劃分的客戶貸款

根據金管局指引，客戶貸款總額及減值客戶貸款、減值準備、減值貸款撇銷額及抵押品按行業劃分如下：

	二零一九年六月三十日								
	客戶貸款總額 港幣千元	綜合評估 減值準備 港幣千元	特定評估 減值準備 港幣千元	計入 收益表的 新貸款減值準備 港幣千元	減值客戶 貸款撇銷額 港幣千元	抵押品 港幣千元	抵押品佔 總貸款的 百分比 %	減值 客戶貸款 港幣千元	逾期三個月 以上的 客戶貸款 港幣千元
用於香港的客戶貸款									
製造業	6,921	117	-	33	-	-	-	-	-
樓宇及建造、物業發展及投資									
物業發展	-	-	-	-	-	-	-	-	-
物業投資	40,146	4	-	-	-	40,146	100.0	-	-
土木工程	10,444	175	-	61	-	-	-	-	-
電力及煤氣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
文娛活動	283	5	-	-	-	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-	-	-	-	-	-
批發及零售貿易	44,892	739	57	299	-	1,591	3.5	57	57
運輸及運輸設備	700,869	77	-	-	-	700,424	99.9	-	-
酒店、旅館及餐飲服務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
與金融相關業務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券經紀	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非證券經紀公司及個人購買股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-
專業及私人									
購買受香港房屋委員會擔保 的居者有其屋計劃、私人 參建居屋計劃及租者置其 屋計劃的樓宇貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
購買其他住宅物業的貸款	1,001,341	100	-	17	-	1,001,341	100.0	2,276	2,276
信用卡貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他商業用途貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他私人用途貸款	4,293,409	129,944	51,101	52,196	149,393	38,141	0.9	116,346	44,379
貿易融資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他客戶貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
用於香港以外的地方客戶貸款	18,586	784	279	392	501	-	-	335	335
客戶貸款總額（不包括其他 應收款項）	6,116,891	131,945	51,437	52,998	149,894	1,781,643	29.1	119,014	47,047

補充財務資料（未經審核）

(A) 按行業劃分的客戶貸款（續）

	二零一八年十二月三十一日								
	客戶貸款總額 港幣千元	綜合評估	特定評估	計入	減值客戶	抵押品 港幣千元	抵押品佔	減值	逾期三個月
		減值準備 港幣千元	減值準備 港幣千元	收益表的 新貸款減值準備 港幣千元	貸款撇銷額 港幣千元		總貸款的 百分比 %		客戶貸款 港幣千元
用於香港的客戶貸款									
製造業	6,724	117	-	108	23	-	-	-	-
樓宇及建造、物業發展及投資									
物業發展	-	-	-	-	-	-	-	-	-
物業投資	41,326	4	-	5	-	41,326	100.0	-	-
土木工程	11,430	199	-	128	-	-	-	-	-
電力及煤氣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
文娛活動	378	6	-	7	-	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-	-	-	-	-	-
批發及零售貿易	41,573	791	-	520	-	1,790	4.3	-	-
運輸及運輸設備	739,091	84	-	26	-	738,530	99.9	-	-
酒店、旅館及餐飲服務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
與金融相關業務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券經紀	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非證券經紀公司及個人購買股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-
專業及私人									
購買受香港房屋委員會擔保 的居者有其屋計劃、私人 參建居屋計劃及租者置其 屋計劃的樓宇貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
購買其他住宅物業的貸款	1,007,757	100	-	76	-	1,007,757	100.0	2,740	2,740
信用卡貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他商業用途貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他私人用途貸款	4,192,476	125,318	51,984	75,815	297,831	39,180	0.9	116,022	48,949
貿易融資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他客戶貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
用於香港以外地方的客戶貸款	21,301	832	129	619	1,373	-	-	156	156
客戶貸款總額（不包括其他 應收款項）	6,062,056	127,451	52,113	77,304	299,227	1,828,583	30.2	118,918	51,845

客戶貸款分類乃按其行業及貸款的用途劃分。倘未能明確分辨貸款的用途，則依據已知悉借款人的主要業務或按貸款文件所示購置資產分類。

補充財務資料（未經審核）

(B) 內地業務

下表說明有關對本公司中國內地非銀行交易對手的風險承擔所須作出的披露：

交易對手類型	資產負債表內 的風險承擔 港幣千元	資產負債表外 的風險承擔 港幣千元	總額 港幣千元
二零一九年六月三十日			
授予居住在中華人民共和國（「中國」）內地以外的中國公民或於非中國內地註冊成立的企業於中國內地使用的信貸	6,873	-	6,873
總額	6,873	-	6,873
已扣減撥備後的資產總額	7,125,790		
資產負債表內的風險承擔佔總資產的百分比	0.10%		
	資產負債表內 的風險承擔 港幣千元	資產負債表外 的風險承擔 港幣千元	總額 港幣千元
二零一八年十二月三十一日			
授予居住在中國內地以外的中國公民或於非中國內地註冊成立的企業於中國內地使用的信貸	8,159	-	8,159
總額	8,159	-	8,159
已扣減撥備後的資產總額	6,912,080		
資產負債表內的風險承擔佔總資產的百分比	0.12%		

附註：

中國內地非銀行風險承擔的分析參照《銀行業(披露)規則》及金管局內地業務申報表的填報指示作出披露。

補充財務資料（未經審核）

(C) 國際債權

國際債權資料乃經考慮任何被確認風險轉移後，按交易對手所在地計算，以披露海外交易對手的風險額及最終風險的所在地。一般而言，若交易對手的債權乃由處於不同國家的另一方擔保，或為一間總部位於不同國家的銀行的海外分行所履行的債權風險，方會確認風險由一國家轉移至另一國家。

截至二零一九年六月三十日及二零一八年十二月三十一日，本公司並無海外交易對手的國際債權。

業務表現

截至二零一九年六月三十日止六個月，本集團錄得除稅後溢利港幣1.225億元，較去年同期減少港幣920萬元或7.0%。與去年同期比較，利息收入增加港幣2,110萬元或4.7%至港幣4.694億元，利息支出增加港幣2,620萬元或63.8%至港幣6,740萬元。非利息收入較去年同期增加港幣550萬元或9.2%至港幣6,560萬元，主要由於股票經紀佣金收入增加所致。

本集團的營業支出增加港幣180萬元或0.8%至港幣2.26億元，主要由於員工成本支出增加所致。信貸損失支出增加港幣1,010萬元或11.8%至港幣9,550萬元，主要由於消費貸款的壞賬增加所致。

截至二零一九年六月三十日本集團的客戶貸款總額增加港幣5,480萬元或0.9%至港幣61.0億元。截至二零一九年六月三十日客戶存款總額增加港幣1.438億元或2.6%至港幣56.0億元。

承董事會命
丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士
主席

二零一九年七月十八日