

大眾銀行（香港）有限公司

截至二零二零年六月三十日止六個月
中期財務報表

目錄

簡明綜合收益表	2
簡明綜合全面收益表	3
簡明綜合財務狀況表	4
簡明綜合權益變動表	6
簡明綜合現金流量表	7
中期財務報表附註	9
補充財務資料	73
業務表現	78

大眾銀行(香港)有限公司
(於香港註冊成立的有限公司)

(網址: www.publicbank.com.hk)

截至二零二零年六月三十日止六個月的中期財務報表

大眾銀行(香港)有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然公佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至二零二零年六月三十日止六個月未經審核的簡明綜合業績及比較數字如下:

簡明綜合收益表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
利息收入	7	863,096	973,284
利息支出	7	(249,536)	(273,600)
淨利息收入		613,560	699,684
其他營業收入	8	126,424	116,304
營業收入		739,984	815,988
營業支出	9	(428,982)	(439,777)
投資物業公平價值的變動		(3,224)	18,562
未計信貸損失經營溢利		307,778	394,773
信貸損失支出	10	(117,482)	(97,138)
除稅前溢利		190,296	297,635
稅項	11	(34,893)	(50,615)
期內溢利		155,403	247,020
溢利屬於:			
本行擁有人		155,403	247,020

簡明綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年	二零一九年
	(未經審核)	(未經審核)
	港幣千元	港幣千元
期內溢利	155,403	247,020
期內其他全面收益		
於隨後期間將重新分類至損益的 其他全面收益：		
換算境外業務的匯兌差額（除稅後）	<u>(20,124)</u>	<u>(1,209)</u>
期內全面收益總額	<u>135,279</u>	<u>245,811</u>
溢利屬於：		
本行擁有人	<u>135,279</u>	<u>245,811</u>

簡明綜合財務狀況表

		二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
附註			
資產			
現金及短期存款	13	4,254,877	4,443,550
一個月以上至十二個月到期的 銀行及金融機構存款	14	2,172,641	1,532,536
衍生金融工具	28	5,205	15,445
客戶貸款及應收款項	15	26,818,733	28,288,280
按公平價值計入其他全面收益的 股權投資	16	6,804	6,804
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	17	6,476,755	6,078,760
遞延稅項資產		30,572	34,684
無形資產	19	718	718
物業及設備	20	140,630	124,348
融資租賃土地	21	172,951	174,818
使用權資產		146,098	169,603
投資物業	22	104,251	107,475
商譽		242,342	242,342
其他資產	18	364,660	375,800
資產總值		40,937,237	41,595,163
權益及負債			
負債			
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘		414,157	787,235
衍生金融工具	28	6,480	4,651
按攤銷成本列賬的客戶存款	23	33,801,849	33,941,432
租賃負債		150,945	173,993
應付現時稅項		17,124	63,360
遞延稅項負債		18,549	18,179
其他負債	18	458,359	581,100
負債總值		34,867,463	35,569,950

簡明綜合財務狀況表

	附註	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
屬於本行擁有人的權益			
股本	24	2,854,045	2,854,045
儲備	25	3,215,729	3,171,168
權益總值		6,069,774	6,025,213
權益及負債總值		40,937,237	41,595,163

簡明綜合權益變動表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
權益總值			
期初結餘		6,025,213	5,822,611
期內溢利		155,403	247,020
其他全面收益記於匯兌儲備內		(20,124)	(1,209)
期內全面收益總額		135,279	245,811
已付上年度股息	12(b)	(90,718)	(115,520)
期末結餘		6,069,774	5,952,902

簡明綜合現金流量表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
經營活動的現金流量			
除稅前溢利		190,296	297,635
經以下項目調整：			
上市投資股息收入	8	(79)	(69)
非上市投資股息收入	8	(35)	(35)
物業及設備及融資租賃土地的折舊	9	17,370	14,632
投資物業公平價值減少／(增加)		3,224	(18,562)
客戶貸款及應收款項的信貸損失支出(減少)／增加		(13,926)	5,610
出售物業及設備的淨虧損		15	54
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		90	101
使用權資產的折舊		48,975	49,441
其他利息支出	7	1,859	1,896
終止租賃收益		(676)	(916)
拆卸成本付款		(183)	-
匯兌差額		(19,565)	(1,182)
已付利得稅		(77,225)	(18,036)
經營資產及負債變動前的經營溢利		150,140	330,569
經營資產減少：			
銀行及金融機構存款(增加)／減少		(241,288)	295,332
衍生金融工具減少／(增加)		10,240	(5,484)
客戶貸款及應收款項減少		1,483,473	723,057
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券增加		(398,033)	(431,680)
其他資產減少／(增加)		11,140	(28,617)
		865,532	552,608
經營負債(減少)／增加：			
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及 結餘(減少)／增加		(373,078)	125,519
按攤銷成本列賬的客戶存款減少		(139,583)	(1,619)
衍生金融工具增加／(減少)		1,829	(7,128)
其他負債(減少)／增加		(122,787)	59,188
		(633,619)	175,960
經營活動的現金流入淨額		382,053	1,059,137

簡明綜合現金流量表

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
投資活動的現金流量			
購入物業及設備	20	(31,913)	(30,460)
固定資產所得銷售款項		113	68
上市投資所得股息		79	69
非上市投資所得股息		35	35
投資活動的現金流出淨額		(31,686)	(30,288)
融資活動的現金流量			
股份的已付股息		(90,718)	(115,520)
償還租賃負債		(49,453)	(50,479)
融資活動的現金流出淨額		(140,171)	(165,999)
現金及與現金等值項目增加淨額		210,196	862,850
期初的現金及與現金等值項目		5,027,530	4,103,654
期末的現金及與現金等值項目		5,237,726	4,966,504
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		1,113,078	1,050,019
原訂於三個月內到期的即期及短期通知存款		3,142,206	3,259,439
原訂於三個月內到期的銀行及金融機構存款		749,380	200,502
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		233,062	456,544
		5,237,726	4,966,504
利息的營運現金流量			
已付利息		(325,342)	(229,095)
已收利息		888,772	966,522

中期財務報表附註

1. 公司及集團資料

本行為一間有限責任公司，其註冊辦事處為香港中環德輔道中120號大眾銀行中心2樓。期內，本集團的主要業務為提供多元化的商業及零售銀行、財務及相關服務。

本行乃大眾金融控股有限公司的全資附屬公司。董事認為本行的最終控股公司為大眾銀行，該銀行於馬來西亞註冊成立。

本行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	本行應佔股本權益 的百分比		主要業務
		直接 %	間接 %	
大眾金融証券有限公司	48,000,000	100	-	證券經紀服務
大眾銀行（代理）有限公司	100,000	100	-	提供代理人服務
大眾期貨有限公司	2	100	-	並無營業
大眾財務有限公司	671,038,000	100	-	接受存款及 提供貸款
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

附註：

大眾信貸有限公司及大眾太平証券有限公司已於二零二零年一月二十一日解散。

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，與本集團二零一九年年報所採納的一致。

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，並應與本集團二零一九年年報一起審閱。

二零二零年中期財務報表內所載作為比較數字的截至二零一九年十二月三十一日止年度的財務資料，並不構成本行該年度的法定年度綜合經審核財務報表的一部分，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：

本行已按《公司條例》第662(3)條及附表6第3部的規定，呈交截至二零一九年十二月三十一日止年度的法定財務報表予公司註冊處處長。本行的外聘核數師已就該等財務報表提交報告。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。

3. 綜合基準

本中期簡明綜合財務報表包括本行及其附屬公司截至二零二零年六月三十日止期間的中期財務報表。

附屬公司指本行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。

當本行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。

中期財務報表附註

3. 綜合基準 (續)

附屬公司中期財務報表的報告期間與本行相同，並採納連貫一致的會計政策編製。附屬公司的業績自本集團取得控制權當日起綜合入賬，並繼續綜合入賬直至該控制權終止當日止。

損益及其他全面收益（「其他全面收益」）的各組成部分歸屬於本集團母公司擁有人。所有集團內公司間資產及負債、權益、收入、支出以及與本集團成員公司之間交易有關的現金流量均於綜合賬目時悉數抵銷。

倘事實及情況反映上文所述三項控制權因素其中一項或多項有變，則本集團會重估是否仍然控制被投資方。附屬公司擁有權權益的變動（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	二零二零年六月三十日		二零一九年十二月三十一日		主要業務
	資產總值 (未經審核) 港幣元	權益總值 (未經審核) 港幣元	資產總值 (已審核) 港幣元	權益總值 (已審核) 港幣元	
大眾金融証券有限公司	52,386,083	48,389,526	62,617,005	48,280,299	證券經紀服務
大眾銀行(代理) 有限公司	100,000	100,000	100,000	100,000	提供代理人服務
大眾期貨有限公司	1	1	1	1	並無營業
大眾財務有限公司*	6,602,295,202	1,295,969,471	7,081,648,973	1,318,794,217	接受存款及提供貸款
Public Financial Limited	10,101,371	10,101,371	10,101,371	10,101,371	投資控股
大眾証券有限公司	287,104,592	199,272,990	334,243,164	187,857,261	證券經紀服務
大眾証券(代理) 有限公司	1,121,819	1,120,570	1,122,167	1,119,667	提供代理人服務

* 由金管局指定作為綜合基準以制定監管匯報普通股權一級（「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、槓桿比率、流動性維持比率及核心資金比率的金融實體。

附註：

大眾信貸有限公司及大眾太平証券有限公司已於二零二零年一月二十一日解散。

中期財務報表附註

4. 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，亦已遵從《銀行業（披露）規則》。

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

就監管匯報目的而言，本集團綜合總資本比率及其他監管資本比率乃按本行及大眾財務有限公司（「大眾財務」）綜合計算。

本行綜合集團成員之間轉移資本或資金並無任何重大限制或障礙，惟大眾金融證券有限公司及大眾證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（「證監會」）頒佈的《證券及期貨（財政資源）規則》的最低要求。

按客戶貸款總額百分比計算的部分保留溢利，須根據金管局的資本規定撥作不可分派監管儲備，作為普通股權一級資本的部分計入資本基礎內。

本集團已採納有關《巴塞爾協定三》資本標準的《銀行業條例》及《銀行業（資本）規則》（「資本規則」）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，二零一九年及二零二零年所要求的CCB比率為2.5%，而二零一九及二零二零年所要求的CCyB比率分別為2.0%及1.0%。

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一般於二零二零年一月一日或之後開始的會計期間生效。本集團已於中期財務報表內首次採納下列經修訂準則：

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

除載於HKFRS 9、HKAS 39及HKFRS 7的修訂與編製本集團中期簡明綜合財務報表無關外，有關修訂的性質及影響載列於下文。

HKFRS 3 (修訂) 澄清業務可視為一項完整活動及資產組合，必須至少包括一項資源投入及一項實質過程，而兩者必須對創造產出的能力有重大貢獻。此外，業務之存在毋須包括創造產出所需的所有資源投入及過程。該等修訂不會對本集團的財務報表產生影響，但若本集團於未來進行任何業務合併，則可能受到影響。

HKAS 1及HKAS 8 (修訂) 對重大予以新定義，列明「倘資料遭忽略、錯報或隱瞞時可合理預期會影響一般用途財務報表主要使用者根據該等提供有關特定報告實體財務信息的財務報表作出的決定，則有關資料屬重大」。

該等修訂澄清在財務報表的範圍內，重大與否視乎資料的性質或幅度，不論是單獨或與其他資料結合使用。倘可合理預期會影響主要使用者的決定，則資料錯報屬重大。該等修訂不會對本集團的財務報表產生影響，預期將來亦不會對本集團產生任何影響。

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 (修訂) 為承租人提供寬免，使其免除將租賃修改會計應用於與2019冠狀病毒病 (「COVID-19」) 相關的租金優惠。該寬免僅適用於承租人。出租人須採用HKFRS 16的現行規定。該修訂適用於二零二零年六月一日或之後開始的年度報告期間，並允許提早應用。

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

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

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

已頒佈但尚未生效的HKFRS

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

- HKFRS 10及HKAS 28 (二零一一年) (修訂) *投資者與其聯營公司或合營企業之間資產出售或注資¹*

¹ 尚未釐定強制生效日期，但可供採納

預期將與本集團相關的該等HKFRS的進一步資料如下：

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

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。經營分類由被認定為「最高營運決策者」的高級管理層界定，最高營運決策者須就分類的資源分配作出決策並評估其表現。經營分類的概要如下：

- 零售及商業銀行業務分類主要包括提供存款戶口服務、樓宇按揭和消費信貸、租購及租賃、提供融資予有牌照公共車輛（如的士及公共小型巴士）的購買者、給予貿易、製造業和各類商業客戶的服務和融資活動、外匯活動、中央貸存現金管理、利率風險管理及本集團整體資金管理；
- 財富管理服務、股票經紀及證券管理分類包括債務證券及股本投資管理、證券買賣及收取佣金收入以及提供認可財富管理產品及服務；及
- 其他業務分類主要包括投資物業租賃。

中期財務報表附註

6. 分類資料 (續)

按經營分類的資料 (續)

下表披露截至二零二零年六月三十日及二零一九年六月三十日止六個月，按經營分類的收益及溢利資料。

	零售及商業銀行業務		財富管理服務、 股票經紀及 證券管理業務		其他業務		總額	
	截至六月三十日止六個月		截至六月三十日止六個月		截至六月三十日止六個月		截至六月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
分類收益								
外部：								
淨利息收入 / (支出)	613,894	700,091	(334)	(407)	-	-	613,560	699,684
其他營業收入：								
費用及佣金收入	62,090	72,655	35,967	27,001	-	-	98,057	99,656
其他	24,378	12,892	195	-	3,794	3,756	28,367	16,648
營業收入	700,362	785,638	35,828	26,594	3,794	3,756	739,984	815,988
已計信貸損失支出的 稅前經營溢利 / (虧損)	176,008	272,206	16,237	13,895	(1,949)	11,534	190,296	297,635
稅項							(34,893)	(50,615)
期內溢利							155,403	247,020
其他分類資料								
物業及設備及 融資租賃土地的折舊	(17,370)	(14,632)	-	-	-	-	(17,370)	(14,632)
使用權資產的折舊	(48,975)	(49,441)	-	-	-	-	(48,975)	(49,441)
投資物業公平價值的變動	-	-	-	-	(3,224)	18,562	(3,224)	18,562
信貸損失支出	(117,482)	(97,138)	-	-	-	-	(117,482)	(97,138)
出售物業及設備的淨虧損	(15)	(54)	-	-	-	-	(15)	(54)

中期財務報表附註

6. 分類資料 (續)

按經營分類的資料 (續)

下表披露於二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，按經營分類的若干資產及負債資料。

	零售及商業銀行業務		財富管理服務、 股票經紀及 證券管理業務		其他業務		總額	
	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
無形資產及 商譽以外的 分類資產	40,184,384	40,784,531	374,970	425,413	104,251	107,475	40,663,605	41,317,419
無形資產	-	-	718	718	-	-	718	718
商譽	242,342	242,342	-	-	-	-	242,342	242,342
分類資產	40,426,726	41,026,873	375,688	426,131	104,251	107,475	40,906,665	41,560,479
未被分配的資產： 遞延稅項資產							30,572	34,684
資產總值							40,937,237	41,595,163
分類負債	34,710,744	35,300,157	117,529	184,779	3,517	3,475	34,831,790	35,488,411
未被分配的負債： 遞延稅項負債及 應付稅款							35,673	81,539
負債總值							34,867,463	35,569,950
其他分類資料 增添至非流動資產 — 資本開支	31,913	48,071	-	-	-	-	31,913	48,071

中期財務報表附註

6. 分類資料 (續)

按地域分類的資料

本集團根據負責呈報業績或資產入賬的分行及附屬公司的主要營業地點分析按地域分類的資料。

下表披露截至二零二零年六月三十日及二零一九年六月三十日止六個月按地域分類的分類收益資料。

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
來自外部客戶的分類收益：		
香港	677,598	749,205
中國內地	62,386	66,783
	739,984	815,988

分類收益乃根據應申報分類所產生的利息、費用及佣金收入分配至該等分類。

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

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
非流動資產：		
香港	785,007	794,154
中國內地	21,983	25,150
	806,990	819,304

非流動資產包括投資物業、物業及設備、融資租賃土地、商譽、使用權資產及無形資產。

來自主要客戶的營業收入或收益

來自與每一位外部客戶交易的營業收入或收益佔本集團的營業收入或收益總額少於10% (二零一九年：少於10%)。

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	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	766,265	842,158
短期存款及銀行存款	38,096	60,757
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	58,735	70,369
	863,096	973,284
利息支出用於：		
銀行及金融機構存款	3,929	7,830
客戶存款	243,306	263,407
銀行貸款	442	467
其他	1,859	1,896
	249,536	273,600

截至二零二零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863,096,000元及港幣249,536,000元（二零一九年：港幣973,284,000元及港幣273,600,000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	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
費用及佣金收入：		
零售及商業銀行業務	63,151	73,658
財富管理服務、股票經紀及證券管理業務	35,967	27,001
	99,118	100,659
扣除：費用及佣金支出	(1,061)	(1,003)
淨費用及佣金收入	98,057	99,656
總租金收入	3,814	3,775
扣除：直接營業支出	(20)	(19)
淨租金收入	3,794	3,756
外匯兌換收益減虧損	13,159	2,988
衍生金融工具的淨(虧損)/收益	(1,275)	7,877
	11,884	10,865
出售物業及設備的淨虧損	(15)	(54)
終止租賃收益	676	916
上市投資股息收入	79	69
非上市投資股息收入	35	35
政府補貼	11,235	-
其他	679	1,061
	126,424	116,304

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

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

截至二零二零年六月三十日及二零一九年六月三十日止六個月，按公平價值計入其他全面收益（「按公平價值計入其他全面收益」）的股權投資、客戶貸款及應收款項、按攤銷成本計量的金融資產及負債，以及按公平價值計入損益的金融資產及負債並無產生淨收益或虧損。

中期財務報表附註

8. 其他營業收入 (續)

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。

9. 營業支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
員工成本：		
薪金及其他員工成本	244,107	256,875
退休金供款	13,172	11,843
扣除：註銷供款	(50)	(82)
退休福利計劃淨供款	13,122	11,761
	257,229	268,636
其他營業支出：		
使用權資產的折舊	48,975	49,441
物業及設備及融資租賃土地的折舊	17,370	14,632
行政及一般支出	40,353	40,819
其他	65,055	66,249
投資物業公平價值變動前營業支出	428,982	439,777

二零二零年六月三十日及二零一九年六月三十日，本集團並無對可供於未來年度扣減其退休金計劃供款的供款額作大額註銷。截至二零二零年六月三十日及二零一九年六月三十日止期間的抵免乃來自期內已退出該等計劃的員工。

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。

	截至二零二零年六月三十日止六個月 (未經審核)			總額 港幣千元
	十二個月 預期信貸 損失 (第一階段) 港幣千元	非減值信貸的 年限內預期 信貸損失 (第二階段) 港幣千元	已減值信貸的 年限內預期 信貸損失 (第三階段) 港幣千元	
信貸損失支出淨支出/(回撥)：				
- 客戶貸款	(12,024)	(6,150)	135,887	117,713
- 貿易票據、應計利息 及其他應收款項	(384)	(14)	80	(318)
- 現金及短期存款	(12)	-	-	(12)
- 銀行及金融機構存款	64	-	-	64
- 按攤銷成本列賬並持作 收取的債務證券	38	-	-	38
- 貸款承擔	(3)	-	-	(3)
	(12,321)	(6,164)	135,967	117,482

中期財務報表附註

10. 信貸損失支出(續)

	截至二零一九年六月三十日止六個月 (未經審核)			總額 港幣千元
	十二個月 預期信貸 損失 (第一階段) 港幣千元	非減值信貸的 年限內預期 信貸損失 (第二階段) 港幣千元	已減值信貸的 年限內預期 信貸損失 (第三階段) 港幣千元	
信貸損失支出淨支出/(回撥)：				
- 客戶貸款	522	5,367	91,030	96,919
- 貿易票據、應計利息 及其他應收款項	101	4	21	126
- 現金及短期存款	50	-	-	50
- 銀行及金融機構存款	5	-	-	5
- 按攤銷成本列賬並持作 收取的債務證券	46	-	-	46
- 貸款承擔	(8)	-	-	(8)
	716	5,371	91,051	97,138

中期財務報表附註

11. 稅項

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
現時稅項支出：		
香港	19,476	38,984
海外	11,465	12,770
遞延稅項支出／(計入) 淨額	3,952	(1,139)
	34,893	50,615

香港利得稅乃按期內在香港賺取的估計應評稅溢利，以稅率16.5%（二零一九年：16.5%）作準備。海外的應評稅溢利稅項乃按本集團經營業務所在的司法權區的現行稅率計算，並根據現行法例、詮釋及慣例處理。

應用於除稅前溢利的稅項支出（以本行及其附屬公司註冊所在的司法權區的法定稅率計算），與以實際稅率計算的稅項支出的對賬，及適用稅率（即法定稅率）與實際稅率的對賬如下：

	截至二零二零年六月三十日止六個月 (未經審核)					
	香港		中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	144,021		46,275		190,296	
以適用稅率計算的稅項 估計（毋須課稅）／不可 扣減的淨（收入）／ 支出的稅務影響	23,764	16.5	11,569	25.0	35,333	18.5
	(659)	(0.5)	219	0.5	(440)	(0.2)
以本集團實際稅率計算 的稅項支出	23,105	16.0	11,788	25.5	34,893	18.3

中期財務報表附註

11. 稅項 (續)

	截至二零一九年六月三十日止六個月 (未經審核)					
	香港		中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	<u>247,642</u>		<u>49,993</u>		<u>297,635</u>	
以適用稅率計算的稅項 估計(毋須課稅)/不可 扣減的淨(收入)/支 出的稅務影響	40,861	16.5	12,498	25.0	53,359	17.9
	(2,796)	(1.1)	52	0.1	(2,744)	(0.9)
以本集團實際稅率計算 的稅項支出	<u>38,065</u>	15.4	<u>12,550</u>	25.1	<u>50,615</u>	17.0

12. 股息

(a) 應屬中期期內之股息

	截至六月三十日止六個月			
	二零二零年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零一九年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
中期股息	<u>4.453</u>	7.451	<u>65,976</u>	110,394

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。

中期財務報表附註

12. 股息 (續)

(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			
	二零二零年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零一九年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零二零年 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 (未經審核) 港幣千元
上年度末期股息	6.123	7.797	90,718	115,520

13. 現金及短期存款

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
現金	172,343	239,719
銀行及金融機構存款 通知存款及短期存款	940,735 3,142,206	888,116 3,316,134
現金及短期存款總額	4,255,284	4,443,969
扣除：綜合評估減值準備		
二零二零年及 二零一九年一月一日 期內／年內綜合收益表 的信貸損失回撥 ／(支出)	(419) 12	(379) (40)
	(407)	(419)
現金及短期存款	4,254,877	4,443,550

超過90% (二零一九年十二月三十一日：超過90%) 的存款存放於根據外在信貸評級機構穆迪投資者服務 (「穆迪」) 的信貸評級獲評為Baa2級或以上的銀行及金融機構。

由於本集團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別評估減值準備。

中期財務報表附註

14. 一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
銀行及金融機構存款總額	2,172,858	1,532,689
扣除：綜合評估減值準備		
二零二零年及		
二零一九年一月一日	(153)	(156)
期內／年內綜合收益表		
的信貸損失(支出)	(64)	3
／回撥		
	(217)	(153)
銀行及金融機構存款	2,172,641	1,532,536

超過90% (二零一九年十二月三十一日：超過90%) 的一個月以上至十二個月到期的存款存放於根據穆迪的信貸評級獲評為Baa2級或以上的銀行及金融機構。

由於本集團並無逾期或重組之一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款，因此並無該等存款的特別評估減值準備。

中期財務報表附註

15. 客戶貸款及應收款項

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
客戶貸款	26,930,152	28,392,106
貿易票據	20,445	34,195
客戶貸款及貿易票據 應計利息	26,950,597 69,556	28,426,301 77,192
其他應收款項	27,020,153 1,321	28,503,493 1,454
客戶貸款及應收款項總額	27,021,474	28,504,947
扣除：減值準備*		
- 特定評估	(73,651)	(69,002)
- 綜合評估	(129,090)	(147,665)
	(202,741)	(216,667)
客戶貸款及應收款項	26,818,733	28,288,280

超過90%（二零一九年十二月三十一日：超過90%）的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。超過90%（二零一九年十二月三十一日：超過90%）的有抵押客戶貸款及應收款項的抵押品為客戶存款、物業、上市股份、的士牌照、公共小型巴士牌照及車輛。

* 該等結餘亦包括二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，分別為港幣69,000元及港幣72,000元之資產負債表外的信貸風險減值準備。

中期財務報表附註

15. 客戶貸款及應收款項 (續)

客戶貸款及應收款項概要如下：

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
未逾期亦未減值的客戶貸款及 應收款項	26,204,034	27,768,607
逾期但未減值的客戶貸款及 應收款項	611,071	542,407
信貸已減值客戶貸款	200,803	189,553
信貸已減值應收款項	5,566	4,380
客戶貸款及應收款項總額	<u>27,021,474</u>	<u>28,504,947</u>

約65% (二零一九年十二月三十一日：約62%) 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。

中期財務報表附註

15. 客戶貸款及應收款項 (續)

(a) (i) 逾期及已減值客戶貸款之賬齡分析

	二零二零年 六月三十日 (未經審核)		二零一九年 十二月三十一日 (已審核)	
	貸款總額 港幣千元	佔客戶貸款 總額的 百分比 %	貸款總額 港幣千元	佔客戶貸款 總額的 百分比 %
客戶貸款逾期：				
三個月以上至六個月	78,069	0.29	69,725	0.24
六個月以上至一年	16,162	0.06	7,731	0.03
一年以上	35,670	0.13	30,600	0.11
逾期三個月以上的 客戶貸款	129,901	0.48	108,056	0.38
逾期三個月或以下 的重組客戶貸款	62,149	0.23	67,422	0.24
逾期三個月或以下 的已減值客戶貸款	8,753	0.04	14,075	0.05
逾期及已減值客戶貸款 總額	200,803	0.75	189,553	0.67

中期財務報表附註

15. 客戶貸款及應收款項 (續)

(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

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
貿易票據、應計利息及 其他應收款項逾期：		
三個月以上至六個月	393	430
六個月以上至一年	527	508
一年以上	4,614	3,265
逾期三個月以上的貿易票據、 應計利息及其他應收款項	5,534	4,203
逾期三個月或以下的已減值 貿易票據、應計利息及其他 應收款項	32	177
逾期及已減值貿易票據、 應計利息及其他應收款項總額	5,566	4,380

已減值客戶貸款及應收款項已顧及逾期賬齡分析及其他定性因素（如破產程序及個人自願財務安排）而被個別釐定為已減值。

中期財務報表附註

15. 客戶貸款及應收款項 (續)

(b) 逾期及已減值客戶貸款及應收款項，以及減值準備的地域分析

	二零二零年六月三十日			二零一九年十二月三十一日		
	(未經審核)			(已審核)		
	香港	中國內地	總額	香港	中國內地	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	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	91,512	43,923	135,435	72,440	39,819	112,259
特定評估減值準備	51,991	4	51,995	46,106	4	46,110
抵押品的現時市值及公平價值			113,447			83,444
(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	162,446	43,923	206,369	154,114	39,819	193,933
特定評估減值準備	73,647	4	73,651	68,998	4	69,002
抵押品的現時市值及公平價值			123,333			113,899

本集團超過90% (二零一九年十二月三十一日：超過90%) 的客戶貸款及應收款項總額乃來自在香港經營的業務。因此，客戶貸款及應收款項總額按地域分類的資料並無在此呈列。

中期財務報表附註

15. 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：

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
逾期客戶貸款保障部分的抵押品的 現時市值及公平價值	113,447	83,444
逾期客戶貸款的保障部分	62,943	50,011
逾期客戶貸款的無保障部分	66,958	58,045

列作抵押品的資產須符合下列標準：

- 資產的市值可便捷地釐定或能合理確定及核實。
- 資產可在市場出售及存在方便買賣的二級市場以出售該資產。
- 本集團收回資產的權利乃可依法執行且無障礙。
- 本集團可於需要時獲取資產的控制權。

信貸風險緩衝的主要擔保人類別如下：

- 信貸評級為Aa3或以上的中央政府
- 未經信貸評級的公用事業企業
- 信貸評級為Baa2或以上的銀行
- 未經信貸評級的企業
- 公司客戶的個人股東及董事

(d) 已收回資產

二零二零年六月三十日，本集團已收回資產總值為港幣15,430,000元 (二零一九年十二月三十一日：港幣6,240,000元)。

中期財務報表附註

15. 客戶貸款及應收款項 (續)

(e) 逾期但未減值的客戶貸款及應收款項

	二零二零年六月三十日 (未經審核)		二零一九年十二月三十一日 (已審核)	
	貸款總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額的 百分比 %	貸款總額 港幣千元	佔客戶 貸款總額的 百分比 %
逾期三個月或以下的 客戶貸款	607,088	2.25	539,490	1.90
逾期三個月或以下的 貿易票據、應計利息 及其他應收款項	3,983		2,917	

中期財務報表附註

15. 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：

	二零二零年六月三十日 (未經審核)			總額 港幣千元
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	
二零二零年一月一日的客戶貸款及 應收款項總額	28,061,587	249,427	193,933	28,504,947
來自新貸款／融資	4,899,324	229	479	4,900,032
期內終止確認或已償還的貸款／ 融資 (除撇銷外)	(6,154,620)	(37,506)	(9,928)	(6,202,054)
撥往十二個月預期信貸損失 (第一階段)	84,772	(51,482)	(33,290)	-
撥往未減值信貸的年限內預期信貸 損失 (第二階段)	(222,179)	224,256	(2,077)	-
撥往已減值信貸的年限內預期信貸 損失 (第三階段)	(178,036)	(60,667)	238,703	-
各階段之間轉撥總額	(315,443)	112,107	203,336	-
撇銷	-	-	(181,451)	(181,451)
二零二零年六月三十日	26,490,848	324,257	206,369	27,021,474
自下列各項產生：				
客戶貸款	26,407,994	321,355	200,803	26,930,152
貿易票據、應計利息及其他 應收款項	82,854	2,902	5,566	91,322
	26,490,848	324,257	206,369	27,021,474

期內已撇銷及仍進行追討程序的金融資產未償還款項為港幣149,009,000元。

中期財務報表附註

15. 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)

	二零一九年十二月三十一日			
	(已審核)			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零一九年一月一日的客戶貸款及 應收款項總額	29,415,840	172,320	198,355	29,786,515
來自新貸款／融資	8,136,994	142	1,325	8,138,461
年內終止確認或已償還的貸款／ 融資 (除撇銷外)	(9,018,740)	(40,742)	(43,914)	(9,103,396)
撥往十二個月預期信貸損失 (第一階段)	51,973	(25,148)	(26,825)	-
撥往未減值信貸的年限內預期信貸 損失 (第二階段)	(176,976)	186,288	(9,312)	-
撥往已減值信貸的年限內預期信貸 損失 (第三階段)	(347,504)	(43,433)	390,937	-
各階段之間轉撥總額	(472,507)	117,707	354,800	-
撇銷	-	-	(316,633)	(316,633)
二零一九年十二月三十一日	28,061,587	249,427	193,933	28,504,947
自下列各項產生：				
客戶貸款	27,955,004	247,549	189,553	28,392,106
貿易票據、應計利息及其他 應收款項	106,583	1,878	4,380	112,841
	28,061,587	249,427	193,933	28,504,947

年內已撇銷及仍進行追討程序的金融資產未償還款項為港幣254,390,000元。

中期財務報表附註

15. 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：

	二零二零年六月三十日 (未經審核)			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
內部信貸評級：				
非不良				
正常	26,122,104	-	-	26,122,104
關注	368,744	324,257	-	693,001
不良				
次級	-	-	135,591	135,591
可疑	-	-	19,000	19,000
損失	-	-	51,778	51,778
總額	26,490,848	324,257	206,369	27,021,474
	二零一九年十二月三十一日 (已審核)			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
內部信貸評級：				
非不良				
正常	27,888,442	-	-	27,888,442
關注	173,145	249,427	-	422,572
不良				
次級	-	-	134,448	134,448
可疑	-	-	47,632	47,632
損失	-	-	11,853	11,853
總額	28,061,587	249,427	193,933	28,504,947

中期財務報表附註

15. 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：

	二零二零年六月三十日 (未經審核)			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零二零年一月一日	109,719	37,946	69,002	216,667
來自新貸款／融資	39,158	-	66	39,224
期內終止確認或已償還的貸款／ 融資 (除撇銷外)	(47,133)	(5,488)	(54,381)	(107,002)
撥往十二個月預期信貸損失 (第一階段)	5,804	(1,010)	(4,794)	-
撥往未減值信貸的年限內預期信貸 損失 (第二階段)	(2,169)	2,690	(521)	-
撥往已減值信貸的年限內預期信貸 損失 (第三階段)	(6,635)	(27,684)	34,319	-
各階段之間轉撥總額	(3,000)	(26,004)	29,004	-
期內各階段之間風險額轉撥對期末預期 信貸損失的影響	(2,570)	25,269	135,977	158,676
因信貸風險轉變引致的變動	1,134	59	25,301	26,494
收回	-	-	50,133	50,133
撇銷	-	-	(181,451)	(181,451)
二零二零年六月三十日	97,308	31,782	73,651	202,741
自下列各項產生：				
客戶貸款	95,904	31,771	73,440	201,115
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,335	11	211	1,557
貸款承擔	66	-	-	66
財務擔保及信用證	3	-	-	3
	97,308	31,782	73,651	202,741

中期財務報表附註

15. 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)

	二零一九年十二月三十一日 (已審核)			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零一九年一月一日	106,978	29,568	55,936	192,482
來自新貸款／融資	77,558	-	34	77,592
年內終止確認或已償還的貸款／ 融資 (除撇銷外)	(69,337)	(5,787)	(125,372)	(200,496)
撥往十二個月預期信貸損失 (第一階段)	3,486	(532)	(2,954)	-
撥往未減值信貸的年限內預期信貸 損失 (第二階段)	(2,374)	2,697	(323)	-
撥往已減值信貸的年限內預期信貸 損失 (第三階段)	(9,680)	(23,109)	32,789	-
各階段之間轉撥總額	(8,568)	(20,944)	29,512	-
年內各階段之間風險額轉撥對年終預期 信貸損失的影響	(413)	35,109	281,756	316,452
因信貸風險轉變引致的變動	3,501	-	25,228	28,729
收回	-	-	118,541	118,541
撇銷	-	-	(316,633)	(316,633)
二零一九年十二月三十一日	109,719	37,946	69,002	216,667
自下列各項產生：				
客戶貸款	107,928	37,921	68,871	214,720
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,719	25	131	1,875
貸款承擔	69	-	-	69
財務擔保及信用證	3	-	-	3
	109,719	37,946	69,002	216,667

中期財務報表附註

15. 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：

	二零二零年六月三十日 (未經審核)		二零一九年十二月三十一日 (已審核)	
	最低租賃 款項 港幣千元	最低租賃 款項現值 港幣千元	最低租賃 款項 港幣千元	最低租賃 款項現值 港幣千元
根據融資租賃於下列期間的 應收款項：				
一年內	355,750	227,174	435,909	307,461
第二至第五年 (包括首尾兩年)	1,010,763	601,570	1,287,254	900,142
五年以上	5,109,157	3,883,784	4,303,929	3,529,219
	6,475,670	4,712,528	6,027,092	4,736,822
扣除：未賺取的融資收入	(1,763,142)		(1,290,270)	
應收最低租賃款項現值	4,712,528		4,736,822	

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

16. 按公平價值計入其他全面收益的股權投資

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
於法人實體的非上市股權投資 (按公平價值列賬)：		
期初／年初及期末／年終	6,804	6,804

法人實體發行的非上市投資乃根據可見將來之預期現金流量的現值按公平價值計量。

中期財務報表附註

17. 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券

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

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，本集團概無與按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券有關的特定評估減值準備。

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，本集團概無已減值或逾期的按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券。

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，歸屬於按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券的所有風險，均根據穆迪的信貸評級獲評為A3級或以上。

中期財務報表附註

18. 其他資產及其他負債 其他資產

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應收金融機構利息	18,000	36,040
其他應收賬項、按金及預付款項	346,015	284,016
應收香港中央結算有限公司 (「香港結算」)款項淨值	645	55,744
	364,660	375,800

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

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應付利息	87,557	163,363
應付賬項、應計費用及其他應付款項	264,926	409,902
應付香港結算款項淨值	83,534	7,835
遞延收入—政府補貼	22,342	-
	458,359	581,100

中期財務報表附註

19. 無形資產

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
成本：		
期初／年初及期末／年終	<u>1,923</u>	<u>1,923</u>
累計減值：		
期初／年初及期末／年終	<u>1,205</u>	<u>1,205</u>
賬面淨值：		
期初／年初及期末／年終	<u>718</u>	<u>718</u>

無形資產即本集團持有的交易權。交易權保留作股票買賣及股票經紀業務，由於交易權並無屆滿日期，因此，不確定可使用年期。交易權包括香港交易及結算所有限公司的五個（二零一九年十二月三十一日：五個）聯交所交易權及一個（二零一九年十二月三十一日：一個）期交所交易權。

中期財務報表附註

20. 物業及設備

	樓宇 (未經審核) 港幣千元	租賃資產 裝修、傢俱、 固定裝置、 設備及汽車 (未經審核) 港幣千元	總額 (未經審核) 港幣千元
成本：			
二零二零年一月一日	22,265	343,710	365,975
添置	-	31,913	31,913
出售／撇銷	-	(3,236)	(3,236)
二零二零年六月三十日	22,265	372,387	394,652
累計折舊：			
二零二零年一月一日	8,143	233,484	241,627
期內準備	240	15,263	15,503
出售／撇銷	-	(3,108)	(3,108)
二零二零年六月三十日	8,383	245,639	254,022
賬面淨值：			
二零二零年六月三十日	13,882	126,748	140,630

中期財務報表附註

20. 物業及設備（續）

	樓宇 (已審核) 港幣千元	租賃資產 裝修、傢俱、 固定裝置、 設備及汽車 (已審核) 港幣千元	總額 (已審核) 港幣千元
成本：			
二零一九年一月一日	20,666	298,130	318,796
撥往投資物業	(18)	-	(18)
撥自投資物業	1,617	-	1,617
添置	-	48,071	48,071
出售／撇銷	-	(2,491)	(2,491)
二零一九年十二月三十一日	22,265	343,710	365,975
累計折舊：			
二零一九年一月一日	7,701	211,142	218,843
年內準備	458	24,660	25,118
撥往投資物業	(16)	-	(16)
出售／撇銷	-	(2,318)	(2,318)
二零一九年十二月三十一日	8,143	233,484	241,627
賬面淨值：			
二零一九年十二月三十一日	14,122	110,226	124,348

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，本集團並無就上述物業及設備項目計提減值準備。截至二零二零年六月三十日止期間及截至二零一九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

21. 融資租賃土地

	港幣千元
成本：	
二零一九年一月一日（已審核）	200,861
撥往投資物業	(305)
撥自投資物業	31,038
	<hr/>
二零一九年十二月三十一日、二零二零年一月一日 （已審核）及二零二零年六月三十日（未經審核）	231,594
	<hr/>
累計折舊及減值：	
二零一九年一月一日（已審核）	53,250
撥往投資物業	(185)
年內折舊	3,711
	<hr/>
二零一九年十二月三十一日 及二零二零年一月一日（已審核）	56,776
期內折舊	1,867
	<hr/>
二零二零年六月三十日（未經審核）	58,643
	<hr/>
賬面淨值：	
二零二零年六月三十日（未經審核）	172,951
	<hr/>
二零一九年十二月三十一日（已審核）	174,818
	<hr/>

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

22. 投資物業

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
期初／年初的賬面值	107,475	115,930
撥往物業及設備	-	(1,617)
撥自物業及設備	-	2
撥往融資租賃土地	-	(31,038)
撥自融資租賃土地	-	120
綜合收益表中確認的公平價值變動	(3,224)	24,078
期末／年終的賬面值	104,251	107,475

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(二零一九年十二月三十一日：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。

二零二零年六月三十日，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。財務控制部已一年兩次(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

22. 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：

	二零二零年六月三十日 (未經審核)		二零一九年十二月三十一日 (已審核)	
	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	80,000至 563,000	257,000	82,000至 581,000	264,000

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27(a)。

23. 按攤銷成本列賬的客戶存款

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
活期存款及往來賬戶	4,385,106	4,717,733
儲蓄存款	6,780,774	6,079,932
定期、即期及通知存款	22,635,969	23,143,767
	33,801,849	33,941,432

24. 股本

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
已發行及繳足： 14,816,000股（二零一九年：14,816,000股） 普通股	2,854,045	2,854,045

中期財務報表附註

25. 儲備

	集團 重組儲備 港幣千元	資本儲備 港幣千元	監管儲備 [#] 港幣千元	保留溢利 港幣千元	匯兌儲備 港幣千元	總額 港幣千元
二零一九年一月一日	3,065	17,660	296,540	2,639,132	12,169	2,968,566
本年度溢利	-	-	-	443,092	-	443,092
其他全面收益	-	-	-	-	(14,576)	(14,576)
從監管儲備撥往保留溢利	-	-	(88,805)	88,805	-	-
已付上年度股息	-	-	-	(115,520)	-	(115,520)
已付本年度股息	-	-	-	(110,394)	-	(110,394)
二零一九年十二月三十一日及 二零二零年一月一日 (已審核)	3,065	17,660	207,735	2,945,115	(2,407)	3,171,168
期內溢利	-	-	-	155,403	-	155,403
其他全面收益	-	-	-	-	(20,124)	(20,124)
從監管儲備撥往保留溢利	-	-	(156,186)	156,186	-	-
已付上年度股息	-	-	-	(90,718)	-	(90,718)
二零二零年六月三十日 (未經審核)	3,065	17,660	51,549	3,165,986	(22,531)	3,215,729

本集團設有監管儲備，以滿足香港《銀行業條例》為達致審慎監管目的之條文。監管儲備乃持有作資金緩衝之用，以抵銷根據金管局指引超出會計準則要求的潛在財務虧損。

中期財務報表附註

26. 資產負債表以外的風險承擔

(a) 或然負債、承擔及衍生工具

本集團於報告期末每項重大類別的或然負債、承擔及衍生工具的合約數額概要如下：

	二零二零年六月三十日 (未經審核)				
	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	信貸風險 加權金額 港幣千元	資產的 正公平價值 港幣千元	負債的 負公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	25,402	25,402	22,887	-	-
與交易有關的或然項目	6,449	3,224	775	-	-
與貿易有關的或然項目	17,639	3,528	1,749	-	-
遠期有期存款	451,753	451,753	90,351	-	-
遠期資產購置	-	-	-	-	-
	501,243	483,907	115,762	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	937,463	14,579	2,917	5,205	6,480
其他承擔，其原本到期日：					
一年以上	-	-	-	-	-
其他可無條件取消的承擔或 因交易對手的信貸能力變壞 而可自動取消的承擔	3,636,610	-	-	-	-
	5,075,316	498,486	118,679	5,205	6,480
					二零二零年 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					9,880

中期財務報表附註

26. 資產負債表以外的風險承擔（續）

(a) 或然負債、承擔及衍生工具（續）

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

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

(b) 衍生金融工具

本集團採用以下衍生金融工具：

遠期貨幣合約指購買外幣及本地貨幣（包括未交付的現貨交易）的承諾。外幣及利率期貨乃根據合約按匯率或利率的變化收取或支付淨金額的責任，或在有組織金融市場上設立並按指定價格在未來某一日買進或賣出外幣或金融工具的責任。由於期貨合約價值的變動乃每日與交易所結算，故信貸風險極低。遠期利率合約則是經過個別商議達成的利率期貨合約，要求在未來某一日根據名義本金額按約定利率與當前市場利率的差額進行現金結算。

利率掉期合約乃以一組現金流量交換另一組現金流量的承諾。掉期的結果為利率（例如固定利率或浮動利率）的交換。本金並無交換。本集團的信貸風險指倘合約對方未能履行責任，則需要重置掉期合約的可能成本。此種風險乃參照合約的現有公平價值、名義金額的一部分及市場流動性進行持續監察。為監控所承受的信貸風險，本集團以放貸時所用的相同方法來評估合約對方。

若干類金融工具的名義金額提供了一個與綜合財務狀況表內所確認工具作比較的基礎，但未必可作為所涉及未來現金流量或有關工具現時公平價值的指標，因而不能反映本集團所面臨的信貸風險或價格風險。隨著與衍生金融工具條款相關的市場利率或匯率的波動，衍生金融工具可能產生對本集團有利（資產）或不利（負債）的影響。手頭衍生金融工具的合約總額或名義金額、其有利或不利程度及衍生金融資產和負債的公平價值總額，可能不時出現重大波動。

中期財務報表附註

27. 租賃

(a) 作為出租人

本集團以經營租賃安排出租中期財務報表附註22所載的投資物業，租賃年期介乎一至三年。

二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，根據不可註銷經營租賃到期日，本集團的未來最低應收租金總額如下：

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	2,341	2,784
第二至第五年 (包括首尾兩年)	699	616
	<u>3,040</u>	<u>3,400</u>

(b) 作為承租人

期內，本集團與業主簽訂若干未來租賃安排，租賃年期為三年。二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，本集團已承諾但尚未開始的租賃按到期日的未來租賃款項總額如下：

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	1,539	1,271
第二至第五年 (包括首尾兩年)	3,818	1,992
	<u>5,357</u>	<u>3,263</u>

中期財務報表附註

28. 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、按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券、客戶存款、已發行存款證及無抵押銀行貸款。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是透過扣除減值準備金額後才分別予以確認，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、銀行及其他金融機構存款、客戶存款及已發行存款證。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

下表載列根據按公平價值等級架構級別分析按公平價值列賬的金融工具：

	二零二零年六月三十日 (未經審核)			
	第1級 港幣千元	第2級 港幣千元	第3級 港幣千元	總額 港幣千元
金融資產：				
衍生金融工具	-	5,205	-	5,205
按公平價值計入其他全面 收益的股權投資	-	-	6,804	6,804
	-	5,205	6,804	12,009
金融負債：				
衍生金融工具	-	6,480	-	6,480

中期財務報表附註

28. 金融工具的公平價值 (續)

(b) 按公平價值列賬的金融資產及金融負債 (續)

	二零一九年十二月三十一日 (已審核)			
	第1級 港幣千元	第2級 港幣千元	第3級 港幣千元	總額 港幣千元
金融資產：				
衍生金融工具	-	15,445	-	15,445
按公平價值計入其他全面 收益的股權投資	-	-	6,804	6,804
	-	15,445	6,804	22,249
金融負債：				
衍生金融工具	-	4,651	-	4,651

第2級金融工具包括遠期外匯合約及貨幣掉期合約。該等工具已根據活躍市場報價的遠期匯率按公平價值計量。二零二零年六月三十日及二零一九年十二月三十一日，折現對第2級金融工具的影響被視為甚微。

第3級金融工具乃根據可見將來之預期的現金流量現值按公平價值計量。

就以經常性基準按公平價值計量的金融工具而言，本集團於各報告期末透過重新評估分類（根據對整體公平價值計量而言屬重大的最低層輸入數據）釐定等級架構級別間是否有轉移。於各報告期末，財務控制部就財務報告所需而進行金融工具估值（包括第3級公平價值）。第3級金融工具的公平價值變動對本集團的影響甚微。

截至二零二零年六月三十日止期間及截至二零一九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。

截至二零二零年六月三十日止期間及截至二零一九年十二月三十一日止年度，並無有關第3級金融工具的發行及結算事宜。

截至二零二零年六月三十日止期間及截至二零一九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。

就第3級的公平價值計量而言，更改一項或以上合理可能成立的可供選擇假設中的數據將不會顯著地改變公平價值。

中期財務報表附註

29. 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。

	二零二零年六月三十日 (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	1,113,078	3,142,206	-	-	-	-	-	4,255,284
一個月以上至十二個月到期 的銀行及金融機構存款總額	-	-	1,883,633	289,225	-	-	-	2,172,858
客戶貸款及應收款項總額	201,881	2,000,690	833,008	3,158,243	6,968,925	13,652,358	206,369	27,021,474
按公平價值計入其他全面 收益的股權投資	-	-	-	-	-	-	6,804	6,804
按攤銷成本列賬並持作收取 的債務證券總額	-	477,775	781,567	4,408,162	809,899	-	-	6,477,403
其他資產	84	166,047	14,064	43,224	1,504	-	139,737	364,660
外匯合約總額	55,363	882,100	-	-	-	-	-	937,463
金融資產總值	1,370,406	6,668,818	3,512,272	7,898,854	7,780,328	13,652,358	352,910	41,235,946
金融負債：								
按攤銷成本列賬的銀行及 其他金融機構存款及結餘	46,441	277,716	50,000	40,000	-	-	-	414,157
按攤銷成本列賬的客戶存款	11,216,559	6,606,321	11,962,339	4,009,894	6,736	-	-	33,801,849
租賃負債	-	7,778	15,336	54,227	65,826	7,778	-	150,945
其他負債	2,787	213,112	38,430	14,721	115	-	189,194	458,359
外匯合約總額	55,398	883,340	-	-	-	-	-	938,738
金融負債總值	11,321,185	7,988,267	12,066,105	4,118,842	72,677	7,778	189,194	35,764,048
淨流動資金差距	(9,950,779)	(1,319,449)	(8,553,833)	3,780,012	7,707,651	13,644,580	163,716	5,471,898

中期財務報表附註

29. 金融資產及金融負債到期日分析 (續)

	二零一九年十二月三十一日 (已審核)							
	於要求時 償還	一個月內	一個月以上 至三個月	三個月以上 至十二個月	一年以上 至五年	五年以上	於不確定 期限內償還	總額
	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
金融資產：								
現金及短期存款總額	1,127,835	3,316,134	-	-	-	-	-	4,443,969
一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款總額	-	-	1,158,967	373,722	-	-	-	1,532,689
客戶貸款及應收款項總額	607,579	2,697,457	1,109,274	2,919,286	7,733,480	13,243,938	193,933	28,504,947
按公平價值計入其他全面收益的股權投資	-	-	-	-	-	-	6,804	6,804
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券總額	-	896,703	899,327	3,145,272	1,138,068	-	-	6,079,370
其他資產	227	226,216	18,484	48,690	5,314	-	76,869	375,800
外匯合約總額	-	522,902	102,926	387,552	-	-	-	1,013,380
金融資產總值	1,735,641	7,659,412	3,288,978	6,874,522	8,876,862	13,243,938	277,606	41,956,959
金融負債：								
按攤銷成本列賬的銀行及其他金融機構存款及結餘	161,350	535,885	90,000	-	-	-	-	787,235
按攤銷成本列賬的客戶存款	10,839,806	8,018,572	10,474,590	4,601,386	7,078	-	-	33,941,432
租賃負債	-	7,989	15,955	65,705	76,367	7,977	-	173,993
其他負債	3,098	276,115	88,347	33,425	113	-	180,002	581,100
外匯合約總額	-	512,182	102,907	387,497	-	-	-	1,002,586
金融負債總值	11,004,254	9,350,743	10,771,799	5,088,013	83,558	7,977	180,002	36,486,346
淨流動資金差距	(9,268,613)	(1,691,331)	(7,482,821)	1,786,509	8,793,304	13,235,961	97,604	5,470,613

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策

本集團的主要金融負債（除衍生工具外）包括客戶存款、銀行貸款及已發行存款證。該等金融負債的主要目的是為本集團的營運籌集資金。本集團有各類金融資產，例如因其營運而直接產生的現金及短期存款、按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券、客戶貸款及應收款項，以及按公平價值計入其他全面收益的股權投資。

本集團亦有參與衍生工具交易，主要包括持作買賣的遠期貨幣合約，旨在管理或降低本集團營運所產生的貨幣風險。

本集團因金融工具所產生的主要風險為利率風險、市場風險、信貸風險、流動資金風險及營運風險。

本集團的業務活動包括零售及商業銀行服務。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。本行及大眾財務各自的董事會審閱並批准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，並且由本行及大眾財務各自董事會透過旗下的風險管理委員會（「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。本行及大眾財務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、信貸風險管理委員會（「信貸風險管理委員會」）以及反洗黑錢及反恐融資及合規委員會或具有類似職能的相同委員會。

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、政策及程序經本行及大眾財務各自董事會批准及認可；並由其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，就適用風險限額進行監察、製備文書記錄及控制。本行及大眾財務內部核數師亦會定期審核，以確保該等政策及程序得以遵從。

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策（續）

利率風險管理

銀行賬簿內的利率風險（「銀行賬簿內利率風險」）由內部定義為因市場利率的不利變動對本集團之銀行賬簿的狀況產生的當前或預期風險。市場利率變動會影響計息資產、負債及資產負債表外承擔的經濟價值以及該等金融工具的淨利息收入。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重新定價差距淨額，從而盡量減少／遏制因權益經濟價值（「權益經濟價值」）及淨利息收入（「淨利息收入」）的利率變動而產生的潛在不利影響。

銀行賬簿內利率風險包括差距風險、息率基準風險及選擇權風險。差距風險產生自不同到期日的資產、負債及資產負債表外狀況的利率變動。息率基準風險產生自不同金融工具所賺取及支付利率變動差異之不完全相關性，惟重新定價特徵相似除外。選擇權風險產生自本集團資產及負債中所嵌入具有選擇權的因素，該等因素令客戶有權預付或提前償還其資產或負債，從而變更與該等金融合約有關的現金流量。

本行及大眾財務的董事會最終負責管理銀行賬簿內利率風險，並確定管理銀行賬簿內利率風險的整體風險取向。風險管理委員會負責審閱銀行賬簿內利率風險政策、根據風險取向建立與權益經濟價值及淨利息收入有關的風險限額，並對銀行賬簿內利率風險進行管理監督。資產及負債管理委員會負責識別、計量、評估、控制及監控銀行賬簿內利率風險，並確保不同部門及業務部門及時實施銀行賬簿內利率風險管理策略，從而應對瞬息萬變的市場狀況。風險管理部（「風險管理部」）評估、監督及根據已批准的風險限額至少每月向資產及負債管理委員會匯報利率風險敞口及與利率風險有關的關鍵事宜（例如限額超額），並向風險管理委員會及董事會呈報，以便於有需要時可進一步商議／批准擬議行動。本集團透過資產負債表組合的策略規劃，在各主要貨幣將資產負債表內工具及／或資產負債表外衍生工具的重新定價到期日配對，以令銀行賬簿內利率風險風險敞口控制在理想水平及其風險承受範圍內。目前，本集團並無使用利率掉期及利率期貨等利率工具作對沖，因本集團並無從事涉及衍生金融工具的複雜業務交易。倘本集團決定利用對沖以管理銀行賬簿內利率風險，則須根據HKFRS所規定作對沖會計處理。本集團的壓力測試通過情境分析評估各種利率震盪對本集團的權益經濟價值及淨利息收入的不利影響，測試結果將於資產及負債管理委員會及風險管理委員會會議中商議。本集團建立銀行賬簿內利率風險評估模型，包括收益曲線水平對相關計息資產的預測及提前贖回貸款。資產及負債管理委員會及風險管理委員會就現有銀行賬簿內利率風險模型或評估方法的任何修訂進行商議，以供董事會批准。內部審核部獨立審查銀行賬簿內利率風險管理系統的有效性，包括但不限於已批准政策的執行／合規性、風險限額的監控、限額違規的上報及銀行賬簿內利率風險評估方法的充分性。

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策（續）

利率風險管理（續）

本集團每月採用多種分析技術以計量銀行賬簿內利率風險及其對權益經濟價值及淨利息收入的影響，包括利率重新定價組合分析，以及在平行及非平行利率震盪下對本集團權益經濟價值及淨利息收入的情境評估。

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、商業銀行業務及結構性外幣風險。所有外匯持倉均由本集團司庫部管理，並維持在本行董事會所訂定的限額內。

本集團的資產及負債主要以港幣（「港幣」）、美元（「美元」）、人民幣（「人民幣」）及澳元（「澳元」）計值。本集團的外幣風險有限，因為除以人民幣計值的營運資金結構性持倉淨額外，本集團的外幣持倉淨額較小。

二零二零年六月三十日，倘人民幣兌港幣上升或下跌100個基準點，而其他所有變數維持不變，則本集團的權益將增加或減少港幣1,100萬元（二零一九年十二月三十一日：港幣1,100萬元），主要是由於以人民幣計值的營運資金結構性持倉淨額引致的外匯影響所致。

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策 (續)

市場風險管理 (續)

(a) 貨幣風險 (續)

以下披露為個別外幣的淨持有額佔本行所持有外匯盤淨總額不少於10%的外匯風險額：

	現貨資產 港幣百萬元	現貨負債 港幣百萬元	遠期買入 港幣百萬元	遠期賣出 港幣百萬元	長/ (短) 盤 淨額 港幣百萬元	結構性資產 港幣百萬元
二零二零年六月三十日(未經審核)						
美元	5,432	5,123	297	609	(3)	-
人民幣	1,025	1,014	1	1	11	1,095
澳元	796	859	188	127	(2)	-
其他	716	938	409	187	-	-
	7,969	7,934	895	924	6	1,095

	現貨資產 港幣百萬元	現貨負債 港幣百萬元	遠期買入 港幣百萬元	遠期賣出 港幣百萬元	短盤 淨額 港幣百萬元	結構性資產 港幣百萬元
二零一九年十二月三十一日(已審核)						
美元	5,366	4,952	283	710	(13)	-
人民幣	1,841	1,853	249	250	(13)	1,119
澳元	853	934	82	4	(3)	-
其他	600	895	324	30	(1)	-
	8,660	8,634	938	994	(30)	1,119

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策 (續)

市場風險管理 (續)

(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。

本集團主要透過制定交易及未平倉買賣額度以監控價格風險。該等額度經本行及大眾財務各自的董事會檢討及批准，並每日進行監察。

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數量資料。

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、貿易融資、司庫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（例如由其各自的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。

本行及大眾財務的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。

本行及大眾財務的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及信貸政策。

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策 (續)

信貸風險管理 (續)

本行及大眾財務的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。

本行及大眾財務的信貸委員會亦透過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。已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。

本行及大眾財務的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。該等委員會亦審閱信貸風險管理政策及信貸風險承受能力的額度。本行的風險管理委員會在信貸風險管理委員會的協助下履行其對信貸風險管理事宜的職責。

本集團亦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、上市股份、的士牌照、公共小型巴士牌照及車輛）來減輕信貸風險。

「未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項」載於中期財務報表附註15。

未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項與大量近期並無違約記錄的不同客戶有關。

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的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，本行及大眾財務董事會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本行及大眾財務的董事會或由各自董事會授權的委員會批准。

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理（續）

作為其持續資產及負債管理工作的一部分，本行及大眾財務的資產及負債管理委員會監察流動資金狀況，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。

本行的司庫部及大眾財務的專責部負責集中執行由專責委員會及各自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。

本行及大眾財務的風險管理部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、到期階段、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，旨在確保本集團的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）向各自的資產及負債管理委員會呈報本集團的主要流動資金資料及主要業務。倘在上述管理報告或自司庫部及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對本行或大眾財務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。各自的資產及負債管理委員會將會提交有關本行或大眾財務的流動資金風險表現的高層次概要予彼等各自的風險管理委員會及董事會。

本行及大眾財務的流動資金風險相關指標至少包括流動性維持比率（內部風險容忍度高於法定流動性維持比率）；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。本行及大眾財務已制定系統和程序，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，包括未動用承諾性信貸融資的潛在提取；與貿易有關的或然項目；不涉及貿易或然項目的已發行信用證和財務擔保；以及非承諾性信貸融資和其他或然責任（不僅涉及與客戶協議的條款，並包括信貸融資在過去數月的動用方式和實際提取、客戶關係和信譽風險的觀點）。在緊急情況下，信貸融資的動用和提取額度預期會有一定程度上升。

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理（續）

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)可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，當中已考慮本行及大眾財務各自的風險概況。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15%及10%，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。

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政策中明文記載，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權，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會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，主要包括由合資格中央政府所發行總額不少於港幣20億元的票據、債券或長期債券，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。

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策 (續)

流動資金風險管理 (續)

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，並由各自的董事會批准。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若干企業客戶的銀行融資續期增加而受影響或由於零售貸款拖欠還款金額而減少。至於對現金流出的預測，部分未提取的銀行融資不獲借款人動用或本集團未有承兌。核心存款比率將會下降，此乃由於若干定期存款於合約到期前提早提取或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（例如債務證券（包括但不限於由合資格中央政府所發行的國庫債券、票據或長期債券）），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新的流動資金狀況。

監管流動資金比率

根據香港《銀行業條例》第97H條及《銀行業（流動性）規則》第7及8D條，大眾銀行（香港）集團（包括本行及大眾財務）及本行須遵守流動性維持比率的規定及核心資金比率規定，而大眾財務只須遵守流動性維持比率的規定。

	截至六月三十日止六個月	
	二零二零年	二零一九年
	(未經審核)	(未經審核)
流動性維持比率		
- 大眾銀行（香港）集團	51.3%	49.1%
- 本行	50.0%	48.1%
- 大眾財務	75.8%	65.7%
核心資金比率		
- 大眾銀行（香港）集團	134.2%	132.3%
- 本行	131.2%	129.6%

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策 (續)

流動資金風險管理 (續)

監管流動資金比率 (續)

平均流動性維持比率及核心資金比率乃根據向金管局提交的流動性狀況申報表所匯報每個曆月的平均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(即本行及其核心營運附屬公司)以及中國內地辦事處(即深圳分行及其支行)層面計量及評估。根據金管局及證監會的要求,本行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度)。根據中國銀行保險監督管理委員會的要求,本行的中國內地辦事處必須維持人民幣和外幣的監管流動資金比率不低於25%。由於中國國家外匯管理局(「外管局」)在中國實施的外匯管制,進出中國內地的跨境資金流動須經外管局監管及批准。鑒於流動資金可轉移性的限制,中國內地辦事處已維持較高及充足的流動資金以滿足其業務需求。二零二零年六月三十日,中國內地辦事處的人民幣和外幣流動資金比率均超過100%。

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

30. 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、監管儲備及次級債務（如有）。財務控制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

本集團的綜合資本充足比率乃根據有關《巴塞爾協定三》資本標準的《銀行業條例》條文及資本規則計算。本集團已採納標準法計算信貸風險加權風險額及市場風險加權風險額。本集團已分別採納基本指標法及標準法計算本行及大眾財務的營運風險加權風險額。

	二零二零年 六月三十日 (未經審核)	二零一九年 十二月三十一日 (已審核)
綜合普通股權一級資本比率	20.3%	19.7%
綜合一級資本比率	20.3%	19.7%
綜合總資本比率	21.1%	20.9%

以上資本比率高於金管局的最低資本比率要求。

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策 (續)

資本管理 (續)

資本披露

總資本基礎成分包括下列各項：

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
普通股權一級資本票據	2,854,045	2,854,045
保留盈利	3,011,323	2,802,593
已披露儲備	32,676	208,989
扣減前普通股權一級資本	5,898,044	5,865,627
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	(62,960)	(66,184)
一般銀行風險的監管儲備	(51,549)	(207,735)
商譽	(242,342)	(242,342)
遞延稅項資產超出遞延稅項負債	(10,812)	(15,293)
扣減後的普通股權一級資本	5,530,381	5,334,073
額外一級資本	-	-
扣減後一級資本	5,530,381	5,334,073
公平價值收益應佔儲備	28,332	29,784
一般銀行風險的監管儲備	51,549	207,735
綜合準備	130,361	85,559
	181,910	293,294
二級資本	210,242	323,078
資本基礎	5,740,623	5,657,151
風險加權總資產	27,215,381	27,125,207

中期財務報表附註

30. 風險管理目標及政策 (續)

資本管理 (續)

防護緩衝資本 (CCB)

大眾銀行(香港)集團須符合2.5%的CCB比率(自二零一九年一月一日起生效)。

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》CCB的延伸。

二零二零年六月三十日，大眾銀行(香港)集團已保留緩衝資本，包括應用於香港的私人機構信貸風險承擔的CCyB比率1.0%。

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」)明細：

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
二零二零年六月三十日 (未經審核)				
1. 香港	1.000	17,591,409		
2. 中國內地	-	1,856,532		
總數		19,447,941	0.905	175,914

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
二零一九年十二月三十一日 (已審核)				
1. 香港	2.000	17,941,038		
2. 中國內地	-	1,953,985		
總數		19,895,023	1.804	358,821

中期財務報表附註

30. 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承擔總額計算。

	二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
綜合一級資本	5,530,581	5,334,073
綜合槓桿比率風險額	41,522,119	41,500,374
綜合槓桿比率	13.3%	12.9%

槓桿比率的披露要求自二零一五年三月三十一日起生效，欲查閱相關披露可瀏覽本行於二零二零年九月三十日或以前於其網站www.publicbank.com.hk 內「監管披露」一節項下，公佈日期為二零二零年六月三十日的監管披露報表。

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。

計算本集團的綜合資本充足比率時不包括的附屬公司為大眾銀行(代理)有限公司、大眾信貸有限公司(已於二零二零年一月二十一日解散)、大眾期貨有限公司、大眾太平証券有限公司(已於二零二零年一月二十一日解散)、大眾金融証券有限公司、Public Financial Limited、大眾証券有限公司及大眾証券(代理)有限公司。

本行附屬公司的詳情載列於中期財務報表附註1。

中期財務報表附註

30. 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，本集團將於二零二零年九月三十日或以前於本行網站www.publicbank.com.hk 內「監管披露」一節項下，公佈日期為二零二零年六月三十日的監管披露報表，披露有關監管資本票據，以及就本集團已公佈的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：

- 本集團資本票據的主要特點及全部條款及條件；
- 本集團採用金管局指定的標準披露模版，詳細披露本集團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
- 本集團採用金管局指定的標準披露模版，披露本集團就會計及監管資產負債表的全部對賬。

以下為本集團普通股權一級資本票據的摘要：

		二零二零年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一九年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
	附註		

本行發行的普通股權一級資本票據

普通股：

14,816,000 股已發行及繳足的普通股	24	2,854,045	2,854,045
------------------------	----	------------------	-----------

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。本集團將於二零二零年九月三十日或以前於本行網站www.publicbank.com.hk 內「監管披露」一節項下，公佈日期為二零二零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，客戶貸款總額及已減值客戶貸款、減值準備、已減值貸款撇銷及抵押品按行業劃分如下：

	二零二零年六月三十日								
	客戶貸款 總額 港幣千元	綜合評估 減值準備 港幣千元	特別評估 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	已減值 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 %	已減值 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	194,565	784	-	392	-	185,325	95.3	-	-
樓宇及建造、物業發展 及投資									
物業發展	-	-	-	-	-	-	-	-	-
物業投資	5,796,790	579	-	24	-	5,796,455	100.0	-	-
土木工程	190,305	101	-	23	-	104,452	54.9	-	-
電力及煤氣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
文娛活動	25,414	4	-	-	-	25,311	99.6	-	-
資訊科技	1,150	-	-	-	-	1,150	100.0	-	-
批發及零售貿易	226,984	817	21	404	-	193,713	85.3	21	21
運輸及運輸設備	4,673,453	13,660	8,792	3,471	-	4,360,278	93.3	19,220	15,469
酒店、旅館及餐飲服務	87,309	76	-	-	-	84,231	96.5	-	-
與金融相關業務	560,021	56	-	-	-	559,526	99.9	-	-
證券經紀									
按倉貸款	31,100	3	-	-	-	29,341	94.3	-	-
其他	348,356	35	-	14	-	208,356	59.8	-	-
非證券經紀公司及 個人購買股票									
按倉貸款	8,346	1	-	-	-	8,346	100.0	-	-
其他	418,921	51	-	-	-	418,921	100.0	-	-
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	31,831	3	-	-	-	31,831	100.0	-	-
購買其他住宅物業 的貸款	7,324,550	731	1	20	-	7,324,550	100.0	16,144	14,382
信用卡貸款	6,690	17	41	15	37	-	-	41	24
其他商業用途貸款	46,880	5	-	-	-	46,880	100.0	-	-
其他私人用途貸款	4,027,852	109,871	64,288	215,343	180,677	232,225	5.8	125,663	60,326
貿易融資	451,495	92	-	-	-	443,453	98.2	-	-
其他客戶貸款	76,492	58	-	-	-	74,008	96.8	-	-
小計	24,528,504	126,944	73,143	219,706	180,714	20,128,352	82.1	161,089	90,222
用於香港以外地方的 客戶貸款	2,401,648	731	297	1,425	737	2,375,454	98.9	39,714	39,679
客戶貸款總額（不包括 貿易票據及其他 應收款項）	26,930,152	127,675	73,440	221,131	181,451	22,503,806	83.6	200,803	129,901

補充財務資料（未經審核）
 (A) 按行業劃分的客戶貸款(續)

	二零一九年十二月三十一日								
	客戶貸款 總額 港幣千元	綜合評估 減值準備 港幣千元	特別評估 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	已減值 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 %	已減值 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	352,673	492	-	135	364	338,759	96.1	-	-
樓宇及建造、物業發展 及投資									
物業發展	-	-	-	-	-	-	-	-	-
物業投資	5,562,461	556	-	1	-	5,562,415	100.0	3,613	-
土木工程	192,619	140	-	73	-	104,552	54.3	-	-
電力及煤氣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
文娛活動	27,493	6	-	-	-	27,307	99.3	-	-
資訊科技	1,565	-	-	-	-	1,565	100.0	-	-
批發及零售貿易	255,053	699	21	555	47	210,722	82.6	21	21
運輸及運輸設備	4,680,716	12,170	6,667	14,117	1,971	4,377,968	93.5	10,646	8,709
酒店、旅館及餐飲服務	98,786	94	-	-	-	95,040	96.2	-	-
與金融相關業務	1,009,654	101	-	2	-	1,008,921	99.9	-	-
證券經紀									
按倉貸款	314,100	31	-	-	-	313,908	99.9	-	-
其他	205,746	21	-	21	-	205,746	100.0	-	-
非證券經紀公司及 個人購買股票									
按倉貸款	20,350	2	-	-	-	20,350	100.0	-	-
其他	368,687	51	-	16	-	368,687	100.0	-	-
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	38,044	4	-	-	-	38,044	100.0	-	-
購買其他住宅物業 的貸款	7,250,579	723	1	32	-	7,250,579	100.0	14,829	9,411
信用卡貸款	9,270	12	75	75	5	-	-	75	42
其他商業用途貸款	47,708	5	-	4	-	47,708	100.0	-	-
其他私人用途貸款	4,485,661	129,695	61,799	401,573	313,021	220,855	4.9	121,565	53,382
貿易融資	862,443	120	14	13	-	842,714	97.7	2,302	-
其他客戶貸款	89,497	65	-	48	-	86,863	97.1	-	-
小計	25,873,105	144,987	68,577	416,665	315,408	21,122,703	81.6	153,051	71,565
用於香港以外地方的 客戶貸款	2,519,001	862	294	1,874	1,225	2,482,037	98.5	36,502	36,491
客戶貸款總額（不包括 貿易票據及其他 應收款項）	28,392,106	145,849	68,871	418,539	316,633	23,604,740	83.1	189,553	108,056

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) 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。

下表列出經確認風險轉移後總國際債權達10%或以上的個別國家或地區的債權。

	銀行 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	非銀行的 金融機構 港幣百萬元	非金融的 私營機構 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
二零二零年六月三十日					
1. 已發展國家	2,129	4	-	197	2,330
2. 離岸中心，其中	1,693	4	216	2,275	4,188
- 香港	1,189	4	22	1,441	2,656
3. 發展中亞洲及太平洋地區，					
其中	4,732	109	-	2,099	6,940
- 中國	3,095	109	-	2,046	5,250
	銀行 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	非銀行的 金融機構 港幣百萬元	非金融的 私營機構 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
二零一九年十二月三十一日					
1. 已發展國家	1,920	9	-	550	2,479
2. 離岸中心，其中	1,246	6	217	2,976	4,445
- 香港	1,017	6	23	2,130	3,176
3. 發展中亞洲及太平洋地區，					
其中	4,174	107	-	2,291	6,572
- 中國	2,740	107	-	2,226	5,073

補充財務資料（未經審核）

(C) 內地業務

下表說明有關對本行中國內地非銀行交易對手的風險承擔所須作出的披露：

交易對手的類型	資產負債表內 的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 的風險承擔 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
二零二零年六月三十日			
中央政府、中央政府擁有的企業及其附屬公司及 合營公司（「合營公司」）	300	-	300
居住在中國內地的中華人民共和國（「中國」）公民或於 中國內地註冊成立的其他企業及其附屬公司及合營公司	387	12	399
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	2	-	2
被本集團考慮為其風險定位屬於 中國內地非銀行風險承擔的其他交易對手	1,742	-	1,742
總額	2,431	12	2,443
已扣減準備後的資產總值	36,293		
資產負債表內的風險承擔佔資產總值的百分比	6.70%		

補充財務資料（未經審核）
 (C) 內地業務(續)

交易對手的類型	資產負債表內 的風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 的風險承擔 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
二零一九年十二月三十一日			
中央政府、中央政府擁有的企業及其附屬公司及 合營公司	408	-	408
居住在中國內地的中國公民或於中國內地註冊成立的 其他企業及其附屬公司及合營公司	419	-	419
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 被本集團考慮為其風險定位屬於 中國內地非銀行風險承擔的其他交易對手	4	-	4
	1,819	-	1,819
總額	2,650	-	2,650
已扣減準備後的資產總值	36,225		
資產負債表內的風險承擔佔資產總值的百分比	7.32%		

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。

業務表現

截至二零二零年六月三十日止六個月，本集團錄得除稅後溢利港幣1.554億元，較二零一九年同期港幣2.470億元下跌港幣9,160萬元或37.1%。回顧期內，本集團之盈利下跌乃來自淨利息收入下降、投資物業公平價值減少及信貸損失支出上升所致。

回顧期內，本集團的總利息收入減少港幣1.102億元或11.3%至港幣8.631億元，而總利息支出減少港幣2,410萬元或8.8%至港幣2.495億元。在低利率環境及貸款需求放緩下，淨利息收入下跌港幣8,610萬元或12.3%至港幣6.136億元。本集團的其他營業收入增加港幣1,010萬元或8.7%至港幣1.264億元，主要由於回顧期內獲得政府對保就業的補貼及股票經紀及財富管理服務佣金收入增加所致。

回顧期內，投資物業公平價值減少港幣320萬元，去年同期重估收益則為1,860萬元。

本集團的營業支出減少港幣1,080萬元或2.5%至港幣4.290億元，主要由於回顧期內績效相關之員工成本減少所致。

信貸損失支出增加港幣2,040萬元或21.0%至港幣1.175億元，主要由於回顧期內客戶融資貸款之減值準備增加所致。已減值客戶貸款對總客戶貸款比率由二零一九年十二月三十一日的0.67%，上升0.08%至二零二零年六月三十日的0.75%。

本集團的總客戶貸款（包括貿易票據）由二零一九年十二月三十一日的港幣284.3億元下跌港幣14.8億元或5.2%至二零二零年六月三十日港幣269.5億元。本集團於二零二零年六月三十日的客戶存款與二零一九年十二月三十一日的存款比較略為下跌港幣1.4億元或0.4%至港幣338.0億元。二零二零年六月三十日，本集團的資產總值維持於港幣409.4億元。

本集團將繼續集中拓展其零售及商業銀行業務、消費貸款業務以及證券經紀及財富管理等收費業務。

承董事會命
丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士
主席

二零二零年七月十六日