

大眾銀行（香港）有限公司

截至二零一四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	5
簡明綜合現金流量表	6
中期財務報表附註	7
補充財務資料	59
業務回顧	65

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)

截至二零一四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」)截至二零一四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	
		二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元
利息收入	6	782,917	810,299
利息支出	6	(174,735)	(147,815)
淨利息收入		608,182	662,484
其他營業收入	7	96,868	109,183
營業收入		705,050	771,667
營業支出	8	(378,538)	(383,231)
投資物業公平價值的變動		786	1,614
未計耗蝕額前經營溢利		327,298	390,050
客戶貸款及應收款項的耗蝕額	9	(117,858)	(160,753)
除稅前溢利		209,440	229,297
稅項	10	(38,411)	(41,801)
期內溢利		171,029	187,496
溢利屬於：			
本行擁有人		171,029	187,496

已付/應付中期股息詳情於中期財務報表附註 11 披露。

簡明綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月	
	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元
期內溢利	171,029	187,496
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 (虧損)／收益(除稅後)	<u>(15,452)</u>	<u>9,553</u>
期內全面收益總額	<u>155,577</u>	<u>197,049</u>
溢利屬於： 本行擁有人	<u>155,577</u>	<u>197,049</u>

簡明綜合財務狀況表

		二零一四年 六月三十日 (未經審核)	二零一三年 十二月三十一日 (已審核)
	附註	港幣千元	港幣千元
資產			
現金及短期存款	12	3,707,945	3,960,412
一個月以上至十二個月內到期的銀行及 金融機構存款	13	1,142,792	1,195,991
衍生金融工具	27	2,303	771
客戶貸款及應收款項	14	27,502,435	27,027,116
可出售金融資產	15	6,804	6,804
持至到期投資	16	4,647,528	4,780,905
佔一間合營公司的權益		1,513	1,513
遞延稅項資產		27,935	30,542
可收回稅款		927	8,372
無形資產	18	718	718
物業及設備	19	64,108	65,264
融資租賃土地	20	99,841	101,472
投資物業	21	66,329	65,543
商譽		242,342	242,342
其他資產	17	123,405	120,364
資產總值		37,636,925	37,608,129
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		466,491	483,401
衍生金融工具	27	787	610
按攤銷成本列賬的客戶存款	22	30,629,133	30,090,403
按攤銷成本列賬的已發行存款證		1,245,429	1,794,492
應付現時稅項		23,116	22,285
遞延稅項負債		6,907	6,907
其他負債	17	298,727	317,178
負債總值		32,670,590	32,715,276
權益屬於本行擁有人			
已發行股本	23	2,854,045	1,481,600
儲備	24	2,112,290	3,411,253
權益總值		4,966,335	4,892,853
權益及負債總值		37,636,925	37,608,129

簡明綜合權益變動表

	截至六月三十日止六個月	
	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元
權益總值		
期初結餘	4,892,853	5,243,416
期內溢利	171,029	187,496
其他全面收益	(15,452)	9,553
期內全面收益總額	155,577	197,049
已付去年股息	(82,095)	(77,560)
期末結餘	4,966,335	5,362,905

簡明綜合現金流量表

	截至六月三十日止六個月	
	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元
淨現金流量來自：		
經營業務	(748,858)	(825,825)
投資活動	(7,234)	(5,398)
融資活動	(82,095)	(75,775)
現金及與現金等值項目的減少淨額	(838,187)	(906,998)
期初的現金及與現金等值項目	5,327,141	5,459,437
期末的現金及與現金等值項目	4,488,954	4,552,439
現金及與現金等值項目的結餘分析		
於要求時償付的現金及短期存款	911,451	673,769
原訂於三個月內到期的即期及短期通知存款	2,796,494	3,145,270
原訂於三個月內到期的銀行及金融機構存款	422,063	281,163
原訂於三個月內到期的持至到期投資	358,946	452,237
	4,488,954	4,552,439

中期財務報表附註

1. 編製基準

本未經審核的簡明綜合中期財務報表乃根據香港金融管理局（「金管局」）發出的《銀行業（披露）規則》（「披露規則」）而編製。

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，並應與本集團二零一三年年報一起審閱。

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，與本集團二零一三年年報所採納的一致。

2. 綜合基準

本簡明綜合中期財務報表包括本行及其附屬公司截至二零一四年六月三十日止期間的中期財務報表。附屬公司中期財務報表的申報期間與本行相同，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。所有集團內公司間的資產及負債、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。

倘事實及情況反映下述附屬公司的會計政策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投資對象。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。

中期財務報表附註

2. 綜合基準 (續)

以下附屬公司的賬目已被綜合入賬以達致會計目的：

名稱	二零一四年六月三十日		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	
大眾金融証券有限公司	72,734,462	47,893,480	證券經紀服務
大眾銀行(代理)有限公司	100,000	100,000	提供代理人服務
大眾資產有限公司	200	200	並無營業
大眾房地產有限公司	99,208	99,208	並無營業
大眾信貸有限公司	2,471,985	2,471,985	並無營業
大眾期貨有限公司	1	1	並無營業
大眾太平証券有限公司	4,950,628	3,455,262	並無營業
大眾財務有限公司(「大眾財務」)*	5,565,877,104	1,429,852,965	接受存款及提供貸款
Public Financial Limited	10,101,371	10,101,371	投資控股
大眾証券有限公司	191,196,786	139,979,701	證券經紀服務
大眾証券(代理)有限公司	1,101,571	1,083,797	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資本充足比率及流動資金比率的金融實體。

中期財務報表附註

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，亦已遵守金管局頒佈的披露規則的應用指引。

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，本集團綜合資本充足比率乃基於本行及大眾財務的總加權風險與總資本基礎的比率計算。

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，惟大眾金融証券有限公司及大眾証券有限公司的流動資金、資本及其他表現指標，須符合香港証券及期貨事務監察委員會頒佈的《証券及期貨（財政資源）規則》的最低要求。

按客戶貸款總額百分比計算的部分保留溢利，根據金管局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《2012年銀行業（修訂）條例》條文及經修訂的《銀行業（資本）規則》（「資本規則」）。資本規則概述監管資本充足比率的一般規定、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，最低資本充足比率遞增，並包括分階段引入2.5%的新資本保留緩衝。額外資本規定（包括介乎0%至2.5%的新反週期資本緩衝）將於較後階段詳述。

中期財務報表附註

4. 會計政策

會計政策變動及披露

香港會計師公會(「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」)，一般於二零一四年一月一日或之後開始的會計期間生效。本集團已採納截至二零一四年六月三十日止已頒佈而又與其業務及本中期財務報表有關的下列新訂及經修訂HKFRS。

- HKFRS 10、HKFRS 12及HKAS 27 (2011修訂) — 「投資實體」的修訂
- HKAS 32 (修訂) — 「金融工具：呈列—抵銷金融資產及金融負債」的修訂
- HKAS 39 (修訂) — 「金融工具：確認及計量—衍生工具的更替及對沖會計的延續」的修訂
- HK(IFRIC)—詮釋21 — 徵稅

採納該等新訂及經修訂HKFRS的主要影響如下：

HKFRS 10 (修訂) 包括投資實體的定義，並為符合投資實體定義的實體提供豁免綜合入賬的規定。投資實體須根據HKFRS 9為附屬公司按公平價值計入損益入賬，而並非予以綜合。HKFRS 12及HKAS 27 (2011)已作出後續修訂。HKFRS 12 (修訂) 亦載列投資實體的披露規定。該等修訂對本集團並無任何重大影響。

HKAS 32 (修訂) 為抵銷金融資產及金融負債釐清「目前具有合法可執行抵銷權利」的釋義。該等修訂亦釐清HKAS 32的抵銷標準可應用於結算系統(例如中央結算所系統)，而該等系統乃採用非同步的總額結算機制。該等修訂對本集團並無任何重大影響。

HKAS 39 (修訂) 就對沖關係中所指定的場外衍生工具因法例或法規或推行法例或法規而直接或間接被更替為主要交易對手的情況，提供終止對沖會計豁免規定。本豁免項下的持續對沖會計必須符合以下所有標準：(i)更替必須因循法例或法規，或推行法例或法規導致而成；(ii)對沖工具的訂約方協定一名或多名結算交易對手取代其原有交易對手成為各訂約方的新交易對手；及(iii)更替不會引致原衍生工具條款發生變動，惟為進行結算而變動交易對手直接應佔的變動除外。該等修訂對本集團並無任何重大影響。

中期財務報表附註

4. 會計政策(續)

會計政策變動及披露(續)

HK(IFRIC)－詮釋21釐清根據相關法例所識別，實體於引發付款的活動發生時確認徵稅責任。詮釋亦釐清，根據相關法例，徵稅責任僅在一段時間內發生引發付款的活動時逐步累積。就達到最低限額時所引致的徵稅而言，該詮釋釐清於達到指定最低限額前，概不會確認任何責任。該詮釋對本集團並無任何重大影響。

已頒佈但尚未生效的HKFRS的影響

本集團並未於本中期財務報表中應用下列已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂HKFRS：

- | | |
|-------------------------------------|---|
| • HKFRS 9 | 金融工具 ³ |
| • HKFRS 9、HKFRS 7 及
HKAS 39 (修訂) | 對沖會計及HKFRS 9、HKFRS 7及
HKAS 39 的修訂 ³ |
| • HKFRS 11 (修訂) | 收購共同經營權益的會計處理 ² |
| • HKFRS 14 | 監管遞延賬目 ² |
| • HKAS 16 及 HKAS 38 (修訂) | 可接受折舊及攤銷方式的澄清 ² |
| • HKAS 19 (修訂) | HKAS 19 「僱員福利－界定福利計劃：
僱員供款」的修訂 ¹ |
| • 二零一零年至二零一二年
週期的年度改進 | 於二零一四年一月頒佈的多項HKFRS的
修訂 ¹ |
| • 二零一一年至二零一三年
週期的年度改進 | 於二零一四年一月頒佈的多項HKFRS的
修訂 ¹ |

¹ 於二零一四年七月一日或之後開始的年度期間生效

² 於二零一六年一月一日或之後開始的年度期間生效

³ 尚未釐定強制生效日期，但可予以採納

於二零零九年十一月頒佈的HKFRS 9為完全取代HKAS 39「金融工具：確認及計量」的全面計劃的第一階段第一部分。此階段針對金融資產的分類及計量。實體須根據該實體管理金融資產的業務模式及金融資產的合約現金流量特性，將金融資產分類為其後可按攤銷成本或公平價值計量，而非將金融資產分四類。此舉旨在改善及簡化HKAS 39規定的金融資產分類及計量方法。

中期財務報表附註

4. 會計政策（續）

已頒佈但尚未生效的HKFRS的影響（續）

二零一零年十一月，香港會計師公會就金融負債頒佈HKFRS 9的新增規定（「新增規定」），並將HKAS 39金融工具的現有終止確認原則納入HKFRS 9內。大部分新增規定與HKAS 39一致，維持不變，而變動則影響透過公平價值選擇（「公平價值選擇」）指定以公平價值計入損益的金融負債計量。就該等公平價值選擇負債而言，由信貸風險變動而產生的負債公平價值變動金額，必須於其他全面收益中呈列。除非於其他全面收益中就負債的信貸風險呈列公平價值變動會於損益中產生或擴大會計差異，否則其餘公平價值變動金額於損益呈列。然而，新增規定並不涵蓋按公平價值選擇指定的貸款承諾及財務擔保合約。

二零一三年十二月，香港會計師公會將對沖會計相關規定加入HKFRS 9，並就HKAS 39及HKFRS 7作出若干相關變動，包括就應用對沖會計作出風險管理活動的相關披露。HKFRS 9的修訂放寬了評估對沖成效的要求，導致更多風險管理策略符合對沖會計資格。該等修訂亦使對沖項目更為靈活，放寬了使用已購買期權及非衍生金融工具作為對沖工具的規定。此外，HKFRS 9的修訂准許實體僅可就因二零一零年引入的公平價值選擇負債所引致的自有信貸風險相關公平價值收益及虧損應用經改進的入賬方法，而同時不應用HKFRS 9的其他規定。

HKFRS 9旨在全面取代HKAS 39。於全面取代前，HKAS 39於金融資產耗蝕方面的指引仍繼續適用。香港會計師公會已於二零一三年十二月剔除HKFRS 9以往強制生效日期，及強制生效日期將於全面取代HKAS 39完成後釐定。然而，該準則可於現時應用。於頒佈涵蓋所有階段的最終標準時，本集團將連同其他階段量化其影響。

HKFRS 11（修訂）規定共同經營（其中活動構成HKFRS 3「業務合併」所界定的業務）權益的收購方應用HKFRS 3及其他HKFRS內有關業務合併會計處理的所有原則。此外，該收購方亦須就業務合併披露HKFRS 3及其他HKFRS規定的資料。該等修訂不會對本集團產生任何重大影響。

HKFRS 14於二零一四年二月頒佈，其允許受費率管制實體就彼等首次採納HKFRS繼續確認監管遞延賬目。現有HKFRS編製者禁止採用此準則。採納HKFRS 14的實體必須在財務狀況表內將監管遞延賬目呈列為單獨項目，並在收益表及其他全面收益將該等賬目結餘的變動呈列為單獨項目。該準則亦規定披露實體的費率管制的性質以及與之關連的風險以及該費率管制對其財務報表的影響。該準則不會對本集團產生任何重大影響。

中期財務報表附註

4. 會計政策（續）

已頒佈但尚未生效的 HKFRS 的影響（續）

HKAS 16及HKAS 38（修訂）均確立折舊及攤銷的基準原則為資產未來經濟利益的預期消耗模式。該等修訂澄清使用收益法計算資產折舊並不適合，原因是活動（包括使用資產）產生的收益通常反映資產內所含消耗經濟利益以外的因素。該等修訂不會對本集團產生任何重大影響。

HKAS 19（修訂）適用於僱員或第三方向界定福利計劃的供款。該等修訂簡化供款之入賬，與僱員服務年期無關，例如僱員供款根據薪金的固定百分比計算。倘供款金額與服務年期無關，則允許實體按於提供相關服務期間確認有關供款以減少服務成本。本集團將於二零一五年一月一日採納該等修訂，而該等修訂預期將不會對本集團的財務狀況或表現構成任何影響。

於二零一四年一月頒佈的HKFRS二零一零年至二零一二年以及二零一一年至二零一三年週期的年度改進載列多項HKFRS的修訂，除另有指示外，該等修訂須適用於二零一四年七月一日或之後開始的財務期間。各項準則均設有獨立過渡性條文。雖然採納部分修訂可能導致會計政策變動，但預期該等修訂概不會對本集團構成重大財務影響。

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

5. 分類資料 (續)

按經營分類的資料 (續)

下表列出截至二零一三年及二零一四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	
	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元
分類收益								
淨利息收入	608,159	662,436	23	48	-	-	608,182	662,484
其他營業收入：								
費用及佣金收入	70,257	70,563	15,258	28,617	-	-	85,515	99,180
其他	7,606	6,405	(4)	(1)	3,751	3,599	11,353	10,003
營業收入	686,022	739,404	15,277	28,664	3,751	3,599	705,050	771,667
除稅前溢利	204,009	212,675	1,827	12,352	3,604	4,270	209,440	229,297
稅項							(38,411)	(41,801)
期內溢利							171,029	187,496
其他分類資料								
物業及設備以及融資租賃 土地的折舊	(10,753)	(11,975)	-	-	-	-	(10,753)	(11,975)
投資物業公平價值的變動	-	-	-	-	786	1,614	786	1,614
客戶貸款及應收款項的 耗蝕額	(117,858)	(160,753)	-	-	-	-	(117,858)	(160,753)
出售物業及設備的淨虧損	(86)	(33)	-	-	-	-	(86)	(33)

下表列出於二零一四年六月三十日及二零一三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業務		其他業務		總額	
	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
	除佔一間合營公司的權益、 無形資產及商譽外的 分類資產	37,001,857	36,984,870	295,304	274,229	66,329	65,543	37,363,490
佔一間合營公司的權益	1,513	1,513	-	-	-	-	1,513	1,513
無形資產	-	-	718	718	-	-	718	718
商譽	242,342	242,342	-	-	-	-	242,342	242,342
分類資產	37,245,712	37,228,725	296,022	274,947	66,329	65,543	37,608,063	37,569,215
未被分配的資產：								
遞延稅項資產及可收回稅款							28,862	38,914
資產總值							37,636,925	37,608,129
分類負債	32,529,955	32,596,432	106,426	86,457	4,186	3,195	32,640,567	32,686,084
未被分配的負債：								
遞延稅項負債及 應付稅款							30,023	29,192
負債總值							32,670,590	32,715,276
其他分類資料								
增添至非流動資產 - 資本開支	8,021	19,637	-	-	-	-	8,021	19,637

中期財務報表附註

5. 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。

下表列出截至二零一三年及二零一四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	
	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元
來自外部客戶的分類收益：		
香港	663,899	731,804
中國內地	41,151	39,863
	705,050	771,667

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。

下表列出於二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日按地域分類的非流動資產資料。

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
非流動資產：		
香港	457,603	459,438
中國內地	17,249	17,414
	474,852	476,852

非流動資產包括投資物業、物業及設備、融資租賃土地、佔一間合營公司的權益、商譽及無形資產。

來自主要客戶的營業收入或收益

來自與每一位外在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%。

中期財務報表附註

6. 利息收入及支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	712,073	760,301
短期存款及銀行存款	40,594	26,672
持至到期投資	30,250	23,326
	782,917	810,299
利息支出用於：		
銀行及金融機構存款	4,082	1,844
客戶存款	170,596	139,411
銀行貸款	57	6,560
	174,735	147,815

截至二零一四年六月三十日止六個月，就並非指定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782,917,000元及港幣174,735,000元（二零一三年：港幣810,299,000元及港幣147,815,000元）。截至二零一四年六月三十日止六個月，耗蝕客戶貸款的利息收入為港幣2,655,000元（二零一三年：港幣4,952,000元）。

中期財務報表附註

7. 其他營業收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元
費用及佣金收入：		
零售及商業銀行	71,020	71,377
財富管理服務、股票經紀及證券管理	15,258	28,617
	86,278	99,994
扣除：費用及佣金支出	(763)	(814)
淨費用及佣金收入	85,515	99,180
總租金收入	3,770	3,619
扣除：直接營業支出	(19)	(20)
淨租金收入	3,751	3,599
外匯兌換收益減虧損	4,538	25,769
衍生金融工具的淨收益/(虧損)	1,516	(21,220)
	6,054	4,549
上市投資股息收入	17	20
非上市投資股息收入	800	900
出售物業及設備的淨虧損	(86)	(33)
其他	817	968
	96,868	109,183

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

截至二零一三年及二零一四年六月三十日止六個月，可出售金融資產、持至到期投資、客戶貸款及應收款項、按攤銷成本列賬的金融負債及指定按公平價值計入損益的金融負債並無產生淨收益或虧損。

所有費用及佣金收入及支出與非指定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及支出與信託及其他受託活動有關。

中期財務報表附註

8. 營業支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零一四年 (未經審核)	二零一三年 (未經審核)
	港幣千元	港幣千元
員工成本：		
薪金及其他員工成本	211,275	203,136
退休金供款	9,853	10,081
扣除：註銷供款	(4)	(11)
退休福利計劃淨供款	9,849	10,070
	221,124	213,206
其他營業支出：		
租賃樓宇經營租約租金	30,207	29,296
物業及設備及融資租賃土地的折舊	10,753	11,975
行政及一般支出	33,476	36,283
其他	82,978	92,471
投資物業公平價值轉變前的營業支出	378,538	383,231

二零一三年及二零一四年六月三十日，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。期內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

9. 耗蝕額

	截至六月三十日止六個月	
	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出／(回撥)：		
- 客戶貸款	119,920	160,427
- 貿易票據、應計利息及應收款項	(2,062)	326
	117,858	160,753
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出：		
- 個別評估	115,692	158,608
- 綜合評估	2,166	2,145
	117,858	160,753
其中：		
- 新耗蝕虧損及耗蝕額 (包括於期內 直接撇銷的數額)	217,066	261,332
- 轉撥及收回	(99,208)	(100,579)
綜合收益表淨支出	117,858	160,753

截至二零一三年及二零一四年六月三十日止六個月，金融資產（客戶貸款及應收款項除外）並無耗蝕額。

中期財務報表附註

10. 稅項

	截至六月三十日止六個月	
	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元
現時稅項支出：		
香港	27,086	31,013
海外	8,677	7,285
前期準備不足額／(超額準備)	41	(139)
遞延稅項計入淨額	2,607	3,642
	38,411	41,801

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的國家的現行稅率計算，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、其附屬公司及一間合營公司所註冊地區的法定稅率計算）與實際稅率計算的稅項支出的對賬，及適用稅率與實際稅率的對賬如下：

	截至二零一四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	%
除稅前溢利	172,402		37,038		209,440	
以適用稅率計算的稅項	28,446	16.5	9,260	25.0	37,706	18.0
估計不可扣減的淨支出的 稅務影響	667	0.4	-	-	667	0.3
估計已動用的前期 稅務虧損	(3)	-	-	-	(3)	-
前期現時稅項調整	41	-	-	-	41	-
以本集團實際稅率計算的 稅項支出	29,151	16.9	9,260	25.0	38,411	18.3

中期財務報表附註

10. 稅項 (續)

	截至二零一三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>187,530</u>		<u>41,767</u>		<u>229,297</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	30,943	16.5	10,442	25.0	41,385	18.0
估計已動用的前期 稅務虧損	489	0.3	68	0.2	557	0.2
前期現時稅項調整	(2)	-	-	-	(2)	-
	<u>(185)</u>	<u>(0.1)</u>	<u>46</u>	<u>0.1</u>	<u>(139)</u>	<u>-</u>
以本集團實際稅率計算 的稅項支出	<u>31,245</u>	<u>16.7</u>	<u>10,556</u>	<u>25.3</u>	<u>41,801</u>	<u>18.2</u>

11. 股息

	截至六月三十日止六個月			
	二零一四年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零一三年 (未經審核) 每股普通股 港幣元	二零一四年 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 (未經審核) 港幣千元
中期	5.714	5.989	84,659	88,733
特別	2.025	37.122	30,002	550,000
	<u>7.739</u>	<u>43.111</u>	<u>114,661</u>	<u>638,733</u>

中期財務報表附註

11. 股息(續)

二零一四年七月十八日，董事會宣佈派發中期股息每股普通股港幣 5.714 元，合共港幣 84,658,624 元及特別股息每股普通股港幣 2.025 元，合共港幣 30,002,400 元。

二零一四年二月十九日，股東獲派發二零一三年末期股息每股普通股港幣 5.541 元，合共港幣 82,095,456 元。

二零一三年七月十五日，董事會宣佈派發中期股息每股普通股港幣 5.989 元，合共港幣 88,733,024 元及特別股息每股普通股港幣 37.122 元，合共港幣 549,999,552 元。

二零一三年二月二十日，股東獲派發二零一二年末期股息每股普通股港幣 5.2349 元，合共港幣 77,560,278 元。

12. 現金及短期存款

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
現金	132,409	175,895
銀行及金融機構存款	779,042	1,050,799
通知存款及短期存款	2,796,494	2,733,718
	3,707,945	3,960,412

超過90%的存款被外在信貸評級機構穆迪評為屬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耗蝕額。

13. 一個月以上至十二個月內到期的銀行及金融機構存款

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
銀行及金融機構存款	1,142,792	1,195,991

超過90%的存款被外在信貸評級機構穆迪評為屬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耗蝕額。

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
客戶貸款	27,487,808	27,035,354
貿易票據	55,745	55,322
客戶貸款及貿易票據 應計利息	27,543,553 70,455	27,090,676 74,195
其他應收款項	27,614,008 661	27,164,871 2,287
客戶貸款及應收款項總額	27,614,669	27,167,158
扣除：客戶貸款及應收款項的耗蝕額		
- 個別評估	(89,206)	(119,165)
- 綜合評估	(23,028)	(20,877)
	(112,234)	(140,042)
客戶貸款及應收款項	27,502,435	27,027,116

超過90%的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。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。

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

客戶貸款及應收款項概要如下：

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
未逾期亦未耗蝕的客戶貸款及 應收款項	27,159,771	26,633,773
逾期但未耗蝕的客戶貸款及 應收款項	300,515	357,818
個別耗蝕客戶貸款	151,765	171,457
個別耗蝕應收款項	2,618	4,110
客戶貸款及應收款項總額	27,614,669	27,167,158

約66%之「未逾期亦未耗蝕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住宅物業按揭貸款、商用物業按揭貸款及租購貸款。

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

(a)(i) 逾期及耗蝕客戶貸款之賬齡分析

	二零一四年 六月三十日 (未經審核)		二零一三年 十二月三十一日 (已審核)	
	估客戶貸款 總額的 百分比 %	貸款額 港幣千元	估客戶貸款 總額的 百分比 %	貸款額 港幣千元
客戶貸款逾期：				
三個月以上至六個月	0.29	78,611	0.40	107,463
六個月以上至一年	0.08	21,805	0.01	3,139
一年以上	0.04	11,292	0.08	22,897
逾期三個月以上的 客戶貸款	0.41	111,708	0.49	133,499
逾期三個月或以下 的重組客戶貸款	0.12	34,709	0.13	34,291
逾期三個月或以下 的耗蝕客戶貸款	0.02	5,348	0.01	3,667
逾期及耗蝕客戶貸款 總額	0.55	151,765	0.63	171,457

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

(a)(ii) 逾期及耗蝕貿易票據、應計利息及其他應收款項之賬齡分析

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 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	353	192
六個月以上至一年	264	23
一年以上	1,947	3,797
逾期三個月以上的貿易票據、 應計利息及其他應收款項	2,564	4,012
逾期三個月或以下的耗蝕 貿易票據、應計利息及 其他應收款項	54	98
逾期及耗蝕貿易票據、應計 利息及其他應收款項總額	2,618	4,110

耗蝕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）而被個別釐定為耗蝕。

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

(b) 逾期及耗蝕客戶貸款及應收款項，以及個別耗蝕額的地域分析

	二零一四年六月三十日			二零一三年十二月三十一日		
	(未經審核)			(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	104,152	10,120	114,272	114,667	22,844	137,511
個別耗蝕額	56,653	8,528	65,181	76,267	18,921	95,188
抵押品的現時市值及公平價值			98,337			63,853
(ii) 耗蝕客戶貸款及應收款項的分析						
耗蝕客戶貸款及應收款項	143,920	10,463	154,383	151,718	23,849	175,567
個別耗蝕額	80,335	8,871	89,206	99,238	19,927	119,165
抵押品的現時市值及公平價值			104,410			65,056

本集團超過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：

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 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>98,337</u>	<u>63,853</u>
逾期客戶貸款的保障部分	<u>35,237</u>	<u>23,646</u>
逾期客戶貸款的無保障部分	<u>76,471</u>	<u>109,853</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合法可行且無障礙。
- 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

二零一四年六月三十日，本集團已收回資產總值為港幣27,415,000元（二零一三年十二月三十一日：港幣6,200,000元）。

中期財務報表附註

14. 客戶貸款及應收款項 (續)

(e) 逾期但未耗蝕的客戶貸款及應收款項

	二零一四年六月三十日 (未經審核)		二零一三年十二月三十一日 (已審核)	
	貸款額 港幣千元	佔客戶貸款 總額的 百分比 %	貸款額 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	300,094	1.09	355,691	1.32
逾期三個月或以下的 貿易票據、應計利息 及其他應收款項	421		2,127	

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耗蝕虧損及耗蝕額的變動

	二零一四年六月三十日 (未經審核)		
	個別耗蝕額 港幣千元	綜合耗蝕額 港幣千元	總額 港幣千元
二零一四年一月一日	119,165	20,877	140,042
撇銷款項	(231,306)	-	(231,306)
自綜合收益表扣除的耗蝕虧損及耗蝕額	212,093	4,973	217,066
撥至綜合收益表的耗蝕虧損及耗蝕額	(96,401)	(2,807)	(99,208)
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出	115,692	2,166	117,858
已收回客戶貸款及應收款項	86,162	-	86,162
匯兌差額	(507)	(15)	(522)
二零一四年六月三十日	89,206	23,028	112,234
自下列各項扣除：			
客戶貸款	88,960	22,959	111,919
貿易票據、應計利息及其他應收款項	246	69	315
	89,206	23,028	112,234

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耗蝕虧損及耗蝕額的變動 (續)

	二零一三年十二月三十一日 (已審核)		
	個別耗蝕額 港幣千元	綜合耗蝕額 港幣千元	總額 港幣千元
二零一三年一月一日	124,137	27,394	151,531
撇銷款項	(491,496)	-	(491,496)
自綜合收益表扣除的耗蝕虧損及 耗蝕額	509,080	307	509,387
撥至綜合收益表的耗蝕虧損及 耗蝕額	(180,096)	(7,260)	(187,356)
耗蝕虧損及耗蝕額淨支出/ (撥回)	328,984	(6,953)	322,031
已收回客戶貸款及應收款項	157,185	-	157,185
匯兌差額	355	436	791
二零一三年十二月三十一日	119,165	20,877	140,042
自下列各項扣除：			
客戶貸款	116,908	20,768	137,676
貿易票據、應計利息及 其他應收款項	2,257	109	2,366
	119,165	20,877	140,042

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的融資租賃根據其租賃資產應收款項現載列如下：

	二零一四年 六月三十日 (未經審核)		二零一三年 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 應收款項：				
一年內	376,590	282,455	384,485	289,489
第二至第五年 (包括首尾兩年)	1,110,483	807,571	1,115,486	812,964
五年以上	3,867,650	3,228,939	3,850,125	3,215,212
	5,354,723	4,318,965	5,350,096	4,317,665
扣除：未賺取的融資收入	(1,035,758)		(1,032,431)	
應收最低租賃款項現值	4,318,965		4,317,665	

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1至25年。

中期財務報表附註

15. 可出售金融資產

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
按公平價值於法人實體的 非上市股權投資： 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10年的現金流量現值按公平價值計量。

16. 持至到期投資

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
持有的存款證	1,783,023	1,894,973
國庫債券(包括外匯基金票據)	1,949,256	1,993,645
其他債務證券	915,249	892,287
	4,647,528	4,780,905
上市或非上市：		
— 於香港上市	907,408	644,484
— 於香港境外上市	260,261	282,261
— 非上市	3,479,859	3,854,160
	4,647,528	4,780,905
按發行人種類分析：		
— 中央政府	1,949,256	1,993,645
— 銀行及其他金融機構	2,698,272	2,787,260
	4,647,528	4,780,905

二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，本集團概無持至到期投資的耗蝕額。截至二零一四年六月三十日止期間及二零一三年十二月三十一日止年度，耗蝕額並無變動。

二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，本集團並無耗蝕或逾期的持至到期投資。

持至到期投資全部的風險額被外在信貸評級機構穆迪評為屬A3級或以上。

中期財務報表附註

17. 其他資產及其他負債

其他資產

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應收金融機構利息	16,464	10,736
其他應收賬項、按金及預付款項	98,696	87,448
應收香港中央結算有限公司 (「香港結算」)款項淨值	8,245	22,180
	123,405	120,364

由於並無其他逾期或重組資產，因此該等其他資產並無耗蝕額。

其他負債

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
應付利息	86,196	90,191
應付賬項、應計費用及其他應付款項	185,699	226,987
應付香港結算款項淨值	26,832	-
	298,727	317,178

中期財務報表附註

18. 無形資產

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 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>
累計耗蝕：		
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有限公司的五個（二零一三年：五個）聯交所交易權及一個（二零一三年：一個）期交所交易權。

中期財務報表附註

19. 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：			
二零一四年一月一日	17,090	191,117	208,207
添置	-	8,021	8,021
出售／撇銷	-	(266)	(266)
二零一四年六月三十日	17,090	198,872	215,962
累計折舊：			
二零一四年一月一日	5,705	137,238	142,943
期內準備	221	8,901	9,122
出售／撇銷	-	(180)	(180)
匯兌差額	(31)	-	(31)
二零一四年六月三十日	5,895	145,959	151,854
賬面淨值：			
二零一四年六月三十日	11,195	52,913	64,108
二零一三年十二月三十一日 (已審核)	11,385	53,879	65,264

中期財務報表附註

19. 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：			
二零一三年一月一日	17,090	177,308	194,398
添置	-	19,637	19,637
出售／撇銷	-	(5,828)	(5,828)
二零一三年十二月三十一日	17,090	191,117	208,207
累計折舊：			
二零一三年一月一日	5,327	123,222	128,549
年內準備	342	19,794	20,136
出售／撇銷	-	(5,778)	(5,778)
匯兌差額	36	-	36
二零一三年十二月三十一日	5,705	137,238	142,943
賬面淨值：			
二零一三年十二月三十一日	11,385	53,879	65,264
二零一二年十二月三十一日	11,763	54,086	65,849

截至二零一四年六月三十日止期間及二零一三年十二月三十一日止年度，並無對上述物業及設備項目進行估值。

中期財務報表附註

20. 融資租賃土地

港幣千元

成本：	
二零一三年一月一日、二零一三年十二月三十一日、二零一四年一月一日（已審核）及二零一四年六月三十日（未經審核）	<u>137,196</u>
累計折舊及耗蝕：	
二零一三年一月一日	32,463
年內折舊	<u>3,261</u>
二零一三年十二月三十一日 及二零一四年一月一日（已審核） 期內折舊	<u>35,724</u> <u>1,631</u>
二零一四年六月三十日（未經審核）	<u>37,355</u>
賬面淨值：	
二零一四年六月三十日（未經審核）	<u>99,841</u>
二零一三年十二月三十一日（已審核）	<u>101,472</u>

土地租賃以可收回金額列賬，並根據HKAS 36作耗蝕測試。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

21. 投資物業

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
期初／年初的賬面值	65,543	63,564
已於綜合收益表中確認的公平價值變動	786	1,979
期末／年終的賬面值	66,329	65,543

本集團的投資物業均位於香港，並以中期租約持有。

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。本集團評估其物業最高及最佳用途與現時用途並無不同。

二零一四年六月三十日，投資物業按忠誠測量行有限公司（為一間獨立專業合資格估值師事務所）刊發的估值報告獲重新估值。財務控制部已一年兩次（於編製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。

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：

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 範圍(加權平均)	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 範圍(加權平均)
每平方米價格	港幣66,000至450,000元 (港幣195,000元)	港幣65,000至442,000元 (港幣191,000元)

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26(a)。

中期財務報表附註

22. 按攤銷成本列賬的客戶存款

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
活期存款及往來賬戶	2,323,216	2,360,044
儲蓄存款	4,492,654	4,068,613
定期、即期及通知存款	23,813,263	23,661,746
	30,629,133	30,090,403

23. 已發行股本

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
已發行及已繳足： 14,816,000股（二零一三年：14,816,000股） 普通股	2,854,045	1,481,600

期內，本行錄得已發行股本的交易摘要如下：

	已發行股本 港幣千元
二零一三年一月一日、二零一三年十二月 三十一日及二零一四年一月一日（已審核） 撥自股份溢價賬(附註)	1,481,600 1,372,445
二零一四年六月三十日（未經審核）	2,854,045

附註：

根據於二零一四年三月三日起生效之新香港公司條例（第622章）所載有關廢除股份面值之過渡性條文，於二零一四年三月三日之股份溢價賬結餘已撥往已發行股本。

中期財務報表附註

24. 儲備

	集團						總額 港幣千元
	股份溢價賬 港幣千元	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	
二零一三年一月一日	1,372,445	3,065	17,660	409,367	1,888,208	71,071	3,761,816
本年度溢利	-	-	-	-	352,069	-	352,069
其他全面收益	-	-	-	-	-	13,661	13,661
撥自保留溢利	-	-	-	778	(778)	-	-
已付去年股息	-	-	-	-	(77,560)	-	(77,560)
已付本年度股息	-	-	-	-	(638,733)	-	(638,733)
二零一三年十二月三十一日及 二零一四年一月一日(已審核)	1,372,445	3,065	17,660	410,145	1,523,206	84,732	3,411,253
撥往已發行股本(附註 23)	(1,372,445)	-	-	-	-	-	(1,372,445)
期內溢利	-	-	-	-	171,029	-	171,029
其他全面收益	-	-	-	-	-	(15,452)	(15,452)
撥自保留溢利	-	-	-	13,488	(13,488)	-	-
已付去年股息	-	-	-	-	(82,095)	-	(82,095)
二零一四年六月三十日(未經審核)	-	3,065	17,660	423,633	1,598,652	69,280	2,112,290

附註：

根據金管局《新頒佈香港會計準則對認可機構之資本基礎及監管申報之影響》的指引(「指引」)，二零一四年六月三十日，本集團的監管儲備及綜合耗蝕額按普通股權一級資本計入本集團資本基礎(如指引所定義)內。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

25. 資產負債表以外的項目

(a) 或然負債、承擔及衍生工具

本集團於報告期末時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：

	二零一四年六月三十日 (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	213,312	213,312	81,753	-	-
與交易有關的或然項目	16,991	8,495	3,799	-	-
與貿易有關的或然項目	30,135	6,027	5,771	-	-
遠期有期存款	-	-	-	-	-
遠期資產購置	637	637	127	-	-
	261,075	228,471	91,450	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	1,618,184	7,673	-	2,303	787
其他承擔，其原本到期日：					
不超過一年	-	-	-	-	-
一年以上	82,657	41,329	41,329	-	-
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	3,960,966	-	-	-	-
	5,922,882	277,473	132,779	2,303	787
已訂約而尚未在綜合財務狀況表 作準備的資本承擔	4,025				

中期財務報表附註

25. 資產負債表以外的項目 (續) (a) 或然負債、承擔及衍生工具 (續)

	二零一三年十二月三十一日 (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	172,109	172,109	61,526	-	-
與交易有關的或然項目	11,080	5,540	2,150	-	-
與貿易有關的或然項目	53,464	10,693	10,216	-	-
遠期有期存款	6,916	6,916	1,383	-	-
遠期資產購置	2,970	2,970	594	-	-
	246,539	198,228	75,869	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	434,721	3,101	19	771	610
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
一年以上	115,829	57,914	57,914	-	-
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	3,982,241	-	-	-	-
	4,779,330	259,243	133,802	771	610
已訂約而尚未在綜合財務狀況表 作準備的資本承擔	4,004				

中期財務報表附註

25. 資產負債表以外的項目（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。或然負債及承擔方面的風險加權幅度介乎0%至100%，外匯合約的風險則介乎0%至50%。

二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，除上述所披露者外，本集團並無其他重大而尚未償付的或然負債及承擔。

(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入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（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當前公平價值的指標，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合約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。現有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

26. 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21所載的投資物業，租約年期介乎1至5年。

二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，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：

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	1,959	2,889
第二至第五年 (包括首尾兩年)	1,256	878
	3,215	3,767

(b) 作為承租人

本集團與業主簽訂不可註銷經營租約，租約年期介乎1至5年。

二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日，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：

	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
一年內	82,637	58,862
第二至第五年 (包括首尾兩年)	38,494	34,297
	121,131	93,159

中期財務報表附註

27. 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釐定方法及假設。

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、持至到期投資、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透過扣除耗蝕額金額分別確認，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、持至到期投資、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

下表列示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：

	二零一四年六月三十日 (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	-	2,303	-	2,303
可出售金融資產	-	-	6,804	6,804
	-	2,303	6,804	9,107
金融負債：				
衍生金融工具	-	787	-	787

中期財務報表附註

27. 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)

	二零一三年十二月三十一日 (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	-	771	-	771
可出售金融資產	-	-	6,804	6,804
	-	771	6,804	7,575
金融負債：				
衍生金融工具	-	610	-	610

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。二零一四年六月三十日，折現對第2級金融工具的影響被視為甚微。

第3級金融工具乃根據一個為期10年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（基於對公平價值計量整體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。

截至二零一四年六月三十日止期間及截至二零一三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。

截至二零一四年六月三十日止期間及截至二零一三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。

截至二零一四年六月三十日止期間及截至二零一三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內。

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

28. 金融資產及金融負債到期日分析

下表乃按金融資產及金融負債的本金預期收回或償付時間進行的分析。

	二零一四年六月三十日 (未經審核)							
	於要求時 償付	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	並無既定 償付期限	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	911,451	2,796,494	-	-	-	-	-	3,707,945
一個月以上至十二個月內到期的								
銀行及金融機構存款	-	-	634,445	508,347	-	-	-	1,142,792
客戶貸款及應收款項	706,264	1,294,492	1,319,995	3,561,682	6,442,428	14,183,644	106,164	27,614,669
可出售金融資產	-	-	-	-	-	-	6,804	6,804
持至到期投資	-	218,348	903,867	2,638,713	886,600	-	-	4,647,528
其他資產	118	57,701	8,177	5,789	-	-	51,620	123,405
外匯合約 (總額)	-	1,365,222	252,962	-	-	-	-	1,618,184
金融資產總值	1,617,833	5,732,257	3,119,446	6,714,531	7,329,028	14,183,644	164,588	38,861,327
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	38,760	227,731	150,000	50,000	-	-	-	466,491
按攤銷成本列賬的客戶存款	6,827,963	8,361,533	11,506,114	3,348,968	584,555	-	-	30,629,133
按攤銷成本列賬的已發行存款證	-	579,962	-	665,467	-	-	-	1,245,429
其他負債	597	86,437	29,869	17,745	17,017	-	147,062	298,727
外匯合約 (總額)	-	1,363,953	252,715	-	-	-	-	1,616,668
金融負債總值	6,867,320	10,619,616	11,938,698	4,082,180	601,572	-	147,062	34,256,448
二零一三年十二月三十一日 (已審核)								
	於要求時 償付	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	並無既定 償付期限	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	1,226,694	2,733,718	-	-	-	-	-	3,960,412
一個月以上至十二個月內到期的								
銀行及金融機構存款	-	-	987,374	208,617	-	-	-	1,195,991
客戶貸款及應收款項	566,042	1,100,076	1,558,405	3,466,758	6,489,549	13,857,940	128,388	27,167,158
可出售金融資產	-	-	-	-	-	-	6,804	6,804
持至到期投資	-	1,110,396	651,539	2,355,704	663,266	-	-	4,780,905
其他資產	123	60,035	3,435	4,605	-	-	52,166	120,364
外匯合約 (總額)	-	433,194	1,527	-	-	-	-	434,721
金融資產總值	1,792,859	5,437,419	3,202,280	6,035,684	7,152,815	13,857,940	187,358	37,666,355
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	24,555	258,846	100,000	100,000	-	-	-	483,401
按攤銷成本列賬的客戶存款	6,442,994	9,248,976	10,981,097	3,101,896	315,440	-	-	30,090,403
按攤銷成本列賬的已發行存款證	-	-	199,876	1,184,767	409,849	-	-	1,794,492
其他負債	416	85,779	31,784	32,462	8,576	-	158,161	317,178
外匯合約 (總額)	-	433,042	1,518	-	-	-	-	434,560
金融負債總值	6,467,965	10,026,643	11,314,275	4,419,125	733,865	-	158,161	33,120,034

中期財務報表附註

29. 金融風險管理目標及政策

本集團的主要金融工具（除衍生工具外）包括已發行存款證、以及現金及短期存款。該等金融工具的主要目的是為本集團的業務籌集資金。本集團有其他各類的金融資產，例如因其營運而直接產生的貿易票據、持至到期投資、客戶貸款及應收款項、可出售金融資產及指定按公平價值計入損益的金融資產。

本集團亦有參與衍生工具交易，主要包括持作買賣的利率掉期及遠期貨幣合約，旨在管理或降低由本集團營運所產生的利率與貨幣風險。

本集團因金融工具所產生的主要風險為市場風險、信貸風險、流動資金風險及營運風險。董事會已檢討並批准管理此等風險的政策，政策概述如下。

風險管理

本集團已訂立制度、政策及程序，藉以控制及監察利率、外幣價格、信貸、流動資金、資本、市場及營運風險，而該等制度、政策及程序經董事會認可及批准以及由本集團管理層、信貸風險管理委員會、信貸委員會、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。本行及大眾財務內部核數師亦會定期稽核，以確保該等政策及程序能得以遵從。

市場風險管理

(a) 利率風險

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可能產生的潛在不利影響。利率風險日常乃由本集團的司庫部管理，並在本行及大眾財務各自的董事會核准的限額內由各自的資產及負債管理委員會負責監察及計量。

中期財務報表附註

29. 金融風險管理目標及政策（續）

市場風險管理（續）

(b) 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，並維持在董事會所訂定的限額內。

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

二零一四年六月三十日，倘人民幣兌港幣上升或下跌100個基準點，而其他變數維持不變，則本集團權益將增加或減少港幣600萬元（二零一三年十二月三十一日：港幣600萬元），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。

(c) 價格風險

價格風險是指本集團盈利及資本因證券（包括商品、債務證券及股票在內）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。該等額度經董事會檢討及批准，並於日常進行監察。

本集團並不活躍於金融工具買賣，根據董事的意見，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

29. 金融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、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。本集團的《信貸政策手冊》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，並計量及監察信貸限額及其他管制限額（例如由信貸風險管理委員會制定並由董事會批准的關連風險、大型風險及風險集中限制）的信貸風險。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。

本集團管理信貸風險甚為審慎，其信貸政策在計及當時業務及經濟狀況、監管規定及其資本資源等因素後定期修訂。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、營運的要求及信貸政策。

本行及大眾財務的信貸委員會透過會議討論、管理層資訊系統及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）衡量亦未顯示耗蝕。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該等會議討論、管理層資訊系統及報告來監察包括受內部評級為「次級」、「呆滯」及「虧損」的賬戶的已逾期或耗蝕金融資產的質素。耗蝕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。

中期財務報表附註

29. 金融風險管理目標及政策（續）

信貸風險管理（續）

信貸風險管理委員會負責建立界定、衡量及監控現有及新設產品信貸風險的準則，以及在必需時批准信貸風險管理政策及承受信貸風險限度。

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。

「未逾期亦未耗蝕的客戶貸款及應收款項」載於中期財務報表附註14。

未逾期亦未耗蝕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相關政策及程序、風險相關指標及工具、風險相關假設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識別、計量及控制流動資金風險，正確執行資金策略及向管理層報告重大風險相關事宜。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董事會授權的委員會批准。各自董事會負責管理及監視各自公司的流動資金風險管理架構。

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，並符合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門負責執行由專責委員會及各自的董事會批准的策略及政策，並制定操作程序及管控措施，以確保遵守上述政策，並在出現流動資金危機情況時盡量減少營運紊亂。

中期財務報表附註

29. 金融風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理（續）

本行的風險管理團隊及大眾財務的專責部門負責監控日常的流動資金比率、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，加上使用現金流預測、到期時段、壓力測試方法及其他適用風險評估工具及衡量標準，以檢測預警訊號及以前瞻性的基礎去識別潛在流動資金風險的不穩定因素，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。本行的風險管理團隊及大眾財務的專責部門根據風險相關管理信息系統報告進行分析，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主要資料。倘在上述管理信息系統報告或由司庫部及其他業務單位取得的市場資料中識別出重大問題，例如嚴重超出限制或違規或出現對本行或大眾財務具有潛在嚴重影響的預警訊號，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概覽給予其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衡量標準的例子包括內部最低流動資金比率為30%及高於前述最低流動資金比率的內部觸發點；於正常及不同壓力情況下的現金流量錯配；與集中相關限制（例如十大存款佔總存款的百分比及銀行融資依賴程度）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。

本集團的資金策略為(i)擴闊資金來源，以控制流動資金風險；(ii)盡量減少因營運問題而產生的營運紊亂情況（例如集團實體間轉移流動資金）；(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（例如處於壓力情況下的貸款承擔及存款提取）。就說明而言，本集團已設立集中資金來源規限以減少對單一資金來源的依賴（例如集團內公司之間的資金限制）。

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，包括於早期發現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。應急管理團隊、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清楚釐定，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間資金支援設定程序、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，例如可維持正數的現金流量錯配時間的結果運用於應急資金計劃中。本集團有備用融資及流動資產提供流動資金，以應付壓力情況下非預期及重大的現金流出。

中期財務報表附註

29. 金融風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理（續）

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低於港幣10億元的票據、債券或長期債券，以解決即日及其他不同時段中關鍵及緊急的流動資金需求。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段的流動資金的現金流量預測外，不同的壓力情況（例如個別機構情況、市場危機情況及該等情況組合（合併情況））並假設由專責委員會設定及審閱，並由各自的董事會批准。例如，在個別機構情況下，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延期付款或由於零售貸款拖欠還款而減少。至於預測現金流出，部分未提取的銀行融資將不獲借款人運用或本集團未有承兌。核心存款比率將會下降，此乃由於若干定期存款於合約到期日前提早提取或較少定期存款於合約到期時續期。於市場危機情況下，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（包括但不限於合資格中央政府所發行的國庫債券或票據）），以取得資金解決潛在流動資金危機。本集團定期進行流動資金壓力測試（至少每月一次），其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。

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《營運風險管理政策手冊》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

29. 金融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）。財務控制部負責監控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

本集團的資本充足比率乃根據有關巴塞爾協定三資本標準的《2012年銀行業（修訂）條例》條文及經修訂的資本規則計算。本集團及本行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。本集團已採納基本指標法及標準法分別計算本行及大眾財務的營運風險加權風險額。本行已採納基本指標法計算營運風險加權風險額。

	二零一四年 六月三十日 (未經審核)	二零一三年 十二月三十一日 (已審核)
集團：		
綜合普通股權一級資本比率	17.0%	17.0%
綜合一級資本比率	17.0%	17.0%
綜合總資本比率	18.2%	18.1%
本行：		
普通股權一級資本比率	14.1%	13.9%
一級資本比率	14.1%	13.9%
總資本比率	15.3%	15.1%

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

29. 金融風險管理目標及政策 (續)

資本披露

本集團及本行根據《巴塞爾協定三》的總資本基礎成分包括下列項目：

集團

	附註	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 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	1,481,600
股份溢價	23	-	1,372,445
保留盈利		1,503,421	1,429,068
已披露儲備		496,571	498,537
扣減前普通股權一級資本		4,854,037	4,781,650
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		(23,487)	(22,701)
一般銀行風險的監管儲備		(423,633)	(410,145)
商譽		(242,342)	(242,342)
超出遞延稅項負債的遞延稅項資產		(19,666)	(22,273)
扣減後的普通股權一級資本		4,144,909	4,084,189
額外一級資本		-	-
扣減後一級資本		4,144,909	4,084,189
公平價值收益應佔儲備		10,569	10,215
一般銀行風險的監管儲備		247,418	245,450
綜合準備		23,028	20,877
		270,446	266,327
二級資本		281,015	276,542
資本基礎		4,425,924	4,360,731

中期財務報表附註

29. 金融風險管理目標及政策 (續) 資本披露 (續) 本行

	附註	二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 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	1,481,600
股份溢價	23	-	1,372,445
保留盈利		1,639,843	1,558,221
已披露儲備		405,687	416,665
扣減前普通股權一級資本		4,899,575	4,828,931
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		(18,749)	(18,248)
一般銀行風險的監管儲備		(332,749)	(328,273)
商譽		-	-
超出遞延稅項負債的遞延稅項資產		(10,882)	(11,309)
直接持有由一間財務機構實體(機構綜合 集團內的一名成員)發出的普通股權一 級資本票據		(1,699,998)	(1,699,998)
扣減後的普通股權一級資本		2,837,197	2,771,103
額外一級資本		-	-
扣減後一級資本		2,837,197	2,771,103
公平價值收益應佔儲備		8,437	8,212
一般銀行風險的監管儲備 綜合準備		218,377 10,000	215,267 10,000
		228,377	225,267
二級資本		236,814	233,479
資本基礎		3,074,011	3,004,582

二零一四年六月三十日及二零一三年十二月三十一日的資本充足比率乃根據實施《巴塞爾協定三》資本協定的資本規則及《銀行業條例》第97C條按單一基準及綜合基準計算。用以綜合計入資本基礎及風險加權風險值的附屬公司為大眾財務。

中期財務報表附註

29. 金融風險管理目標及政策 (續)

資本披露 (續)

計算本集團的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、大眾資產有限公司、大眾房地產有限公司、大眾信貸有限公司、大眾期貨有限公司、大眾太平証券有限公司、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。自資本基礎的扣減包括於上述附屬公司的投資及其他風險。

資本票據

以下乃本集團普通股權一級資本票據的摘要：

二零一四年 六月三十日 (未經審核) 港幣千元	二零一三年 十二月三十一日 (已審核) 港幣千元
----------------------------------	-----------------------------------

由本行發行的普通股權一級資本票據

普通股：

14,816,000 股之已發行及已繳足普通股	<u>2,854,045</u>	<u>1,481,600</u>
-------------------------	------------------	------------------

補充資料

為遵從披露規則，本集團將於二零一四年九月三十日或以前於其網站：www.publicbank.com.hk項下「監管披露」一節，披露有關監管資本票據，以及就本集團已公佈之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，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用途作出之資產負債表列出全部對賬。

補充財務資料（未經審核）

按行業劃分的客戶貸款

根據金管局指引，客戶貸款總額及耗蝕客戶貸款、耗蝕額、耗蝕客戶貸款撇銷額及抵押品按行業劃分如下：

	二零一四年六月三十日									
	客戶貸款 總額 港幣千元	綜合 耗蝕額 港幣千元	個別 耗蝕額 港幣千元	計入 收益表的 新耗蝕額 港幣千元	耗蝕客戶 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 %	耗蝕 客戶貸款 港幣千元	逾期三個 月以上的 客戶貸款 港幣千元	
用於香港的貸款										
製造業	630,700	247	116	141	50	584,281	92.6	1,240	1,240	
樓宇及建造、物業發展 及投資										
物業發展	330,332	128	-	-	-	272,129	82.4	-	-	
物業投資	6,580,534	2,547	-	313	-	6,012,320	91.4	6,473	6,473	
土木工程	122,926	50	393	619	223	31,501	25.6	393	393	
電力及煤氣	754	-	-	-	-	749	99.3	-	-	
文娛活動	7,379	3	-	2	-	7,220	97.8	-	-	
資訊科技	35,038	14	-	2	-	6,613	18.9	-	-	
批發及零售貿易	199,999	76	414	466	54	178,650	89.3	1,714	1,714	
運輸及運輸設備	4,300,648	1,443	212	270	38	4,262,359	99.1	534	271	
酒店、旅館及餐飲服務	171,715	66	-	44	-	153,560	89.4	-	-	
與金融相關業務	374,594	145	-	26	-	188,425	50.3	-	-	
證券經紀										
按倉貸款	209,931	81	-	28	-	61,132	29.1	-	-	
其他	1,231	-	-	-	-	1,231	100.0	-	-	
非證券經紀公司及 個人購買股票										
按倉貸款	56,872	22	-	12	-	36,237	63.7	-	-	
其他	36,972	14	-	-	-	34,994	94.7	-	-	
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	102,702	40	-	1	-	102,702	100.0	-	-	
購買其他住宅物業 的貸款	7,679,113	2,702	-	315	-	7,679,113	100.0	15,817	13,725	
信用卡貸款	12,625	5	-	99	194	-	-	16	-	
其他商業用途貸款	21,925	8	-	2	-	21,925	100.0	-	-	
其他私人用途貸款	3,680,797	13,129	73,873	210,509	221,769	231,826	6.3	106,660	69,305	
貿易融資	850,825	329	5,026	66	-	766,313	90.1	10,053	10,053	
其他客戶貸款	92,089	36	-	2	-	80,080	87.0	-	-	
小計	25,499,701	21,085	80,034	212,917	222,328	20,713,360	81.2	142,900	103,174	
用於香港境外的客戶 貸款	1,988,107	1,874	8,926	3,748	8,798	1,790,858	90.1	8,865	8,534	
客戶總貸款額（不包括 貿易票據及其他應 收款項）	27,487,808	22,959	88,960	216,665	231,126	22,504,218	81.9	151,765	111,708	

補充財務資料（未經審核）

按行業劃分的客戶貸款(續)

	二零一三年十二月三十一日									
	客戶貸款 總額 港幣千元	綜合 耗蝕額 港幣千元	個別 耗蝕額 港幣千元	計入 收益表的 新耗蝕額 港幣千元	耗蝕客戶 貸款 撇銷額 港幣千元	抵押品	抵押品佔 總貸款的 百分比 %	耗蝕 客戶貸款 港幣千元	逾期三個 月以上的 客戶貸款 港幣千元	
用於香港的貸款										
製造業	664,051	238	38	409	273	360,514	54.3	831	793	
樓宇及建造、物業發展及投資										
物業發展	448,905	157	-	-	-	279,412	62.2	-	-	
物業投資	6,402,033	2,234	-	-	-	6,006,607	93.8	3,122	3,122	
土木工程	123,211	47	-	7	-	32,392	26.3	-	-	
電力及煤氣	801	-	-	-	-	770	96.1	-	-	
文娛活動	2,463	1	-	-	-	2,301	93.4	-	-	
資訊科技	34,496	12	-	248	247	6,119	17.7	-	-	
批發及零售貿易	182,453	61	17	530	617	158,003	86.6	24	24	
運輸及運輸設備	4,301,391	1,324	99	61	228	4,261,110	99.1	267	267	
酒店、旅館及餐飲服務	62,615	22	-	-	-	56,683	90.5	-	-	
與金融相關業務	340,339	119	-	47	-	149,130	43.8	-	-	
證券經紀										
按倉貸款	151,937	53	-	40	-	29,937	19.7	-	-	
其他	1,210	-	-	-	-	1,210	100.0	-	-	
非證券經紀公司及個人購買股票										
按倉貸款	29,629	10	-	1	-	2,520	8.5	-	-	
其他	88,285	31	-	25	-	88,285	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	112,079	39	-	-	-	112,079	100.0	-	-	
購買其他住宅物業的貸款	7,455,421	2,387	-	-	-	7,455,421	100.0	7,431	6,940	
信用卡貸款	13,595	5	104	176	111	-	-	104	99	
其他商業用途貸款	16,657	6	-	4	-	16,657	100.0	-	-	
其他私人用途貸款	3,648,527	10,949	89,863	487,977	488,567	181,691	5.0	129,339	92,884	
貿易融資	782,470	273	5,020	5,099	-	681,929	87.2	10,041	10,041	
其他客戶貸款	98,016	34	-	-	-	84,408	86.1	-	-	
小計	24,960,584	18,002	95,141	494,624	490,043	19,967,178	80.0	151,159	114,170	
用於香港境外的客戶貸款										
	2,074,770	2,766	21,767	14,385	1,418	1,795,804	86.6	20,298	19,329	
客戶總貸款額（不包括貿易票據及其他應收款項）										
	27,035,354	20,768	116,908	509,009	491,461	21,762,982	80.5	171,457	133,499	

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）

對中國內地非銀行交易對手的風險承擔

下表說明有關對本集團中國內地非銀行交易對手的風險承擔所須作出的披露：

	資產負債表 內的風險 港幣百萬元	資產負債表 外的風險 港幣百萬元	風險總額 港幣百萬元	個別耗蝕額 港幣百萬元
二零一四年六月三十日				
中國內地企業	1,351	187	1,538	9
授予非中國內地公司及個人於 中國內地使用的信貸	355	-	355	-
本集團視為中國內地非銀行的 其他交易對手的風險承擔	-	-	-	-
	1,706	187	1,893	9

	資產負債表 內的風險 港幣百萬元	資產負債表 外的風險 港幣百萬元	風險總額 港幣百萬元	個別耗蝕額 港幣百萬元
二零一三年十二月三十一日				
中國內地企業	1,457	154	1,611	18
授予非中國內地公司及個人於 中國內地使用的信貸	360	-	360	-
本集團視為中國內地非銀行的 其他交易對手的風險承擔	-	-	-	-
	1,817	154	1,971	18

補充財務資料（未經審核）

跨國債權

跨國債權資料乃經考慮風險轉移後，按海外交易對手所在地計算，以披露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。

下表列出經風險轉移後達總跨國債權 10% 或以上的個別國家或地區的債權。

	銀行及其他 金融機構 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
二零一四年六月三十日				
1. 亞太區（不包括香港），				
其中：				
中國	4,332	399	682	5,413
	2,313	399	512	3,224
2. 西歐	1,438	-	260	1,698

	銀行及其他 金融機構 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
二零一三年十二月三十一日				
1. 亞太區（不包括香港），				
其中：				
中國	4,708	423	679	5,810
馬來西亞	2,244	423	506	3,173
	886	-	43	929
2. 西歐，其中：	1,541	-	148	1,689
法國	878	-	-	878

補充財務資料（未經審核）

貨幣風險

以下披露為個別外幣的淨持有額佔本集團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
二零一四年						
六月三十日						
美元	3,817	2,967	352	1,135	67	-
人民幣	531	595	-	14	(78)	625
澳元	1,058	1,203	233	92	(4)	-
其他	573	927	719	366	(1)	-
	5,979	5,692	1,304	1,607	(16)	625

	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
二零一三年						
十二月三十一日						
美元	2,951	2,599	53	378	27	-
人民幣	445	516	-	2	(73)	640
其他	1,873	2,132	294	38	(3)	-
	5,269	5,247	347	418	(49)	640

補充財務資料（未經審核）

流動資金比率

截至六月三十日止六個月
二零一四年 二零一三年

平均流動資金比率：		
集團	48.4%	45.7%
本行	42.0%	40.6%

平均流動資金比率是按每個曆月平均流動資金比率的算術平均數分別以單一基準及綜合基準計算。每個曆月平均流動資金比率與中期報告期間本行根據《銀行業條例》第63條向金管局申報有關流動資金狀況的數字相同。

按單一基準計算，平均流動資金比率的計算只包括本行的總辦事處及於香港經營的分行。

流動資金比率亦須按金管局要求以綜合基準計算。按綜合基準計算的平均流動資金比率包括本行的總辦事處以及本行及大眾財務的所有分行。

業務回顧

截至二零一四年六月三十日止六個月，本集團錄得除稅後溢利港幣1.71億元，較二零一三年同期港幣1.875億元減少港幣1,650萬元或8.8%。本集團於回顧期內之盈利減少，主要由於客戶存款資金成本增加及消費貸款業務收益下降所致。

回顧期內，本集團的總利息收入減少港幣2,740萬元或3.4%至港幣7.829億元，而總利息支出增加港幣2,690萬元或18.2%至港幣1.747億元，此乃由於資金成本上升及客戶平均存款增加所致，因此，淨利息收入於回顧期內減少港幣5,430萬元或8.2%至港幣6.082億元。

由於來自本集團股票經紀業務之收入下跌，本集團來自貸款交易、證券經紀服務及其他業務所得的其他營業收入減少港幣1,230萬元或11.3%至港幣9,690萬元。

本集團的營業支出減少港幣470萬元或1.2%至港幣3.785億元，主要由於市場推廣成本下跌所致。

由於貸款資產質素有所改善及收回部分耗蝕客戶貸款的壞賬，客戶貸款及應收款項的耗蝕額減少港幣4,290萬元或26.7%至港幣1.179億元。耗蝕客戶貸款對總客戶貸款比率由二零一三年十二月三十一日的0.63%，改善了0.08%至二零一四年六月三十日的0.55%。

二零一四年六月三十日，本集團的總客戶貸款（包括貿易票據）由二零一三年十二月三十一日港幣270.9億元增加港幣4.529億元或1.7%至港幣275.4億元。本集團的客戶存款亦由二零一三年十二月三十一日港幣300.9億元，增加港幣5.387億元或1.8%至二零一四年六月三十日港幣306.3億元。二零一四年六月三十日，本集團的資產總值為港幣376.4億元。

承董事會命
主席
丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士

香港，二零一四年七月十八日