大眾財務有限公司

截至二零二五年六月三十日止六個月
中期財務報表

目錄

	頁數
簡明綜合收益表	1
簡明綜合全面收益表	2
簡明綜合財務狀況表	3
簡明綜合權益變動表	4
簡明綜合現金流量表	5
中期財務報表附註	7
補充財務資料	66
業務表現	70

大眾財務有限公司

（於香港註冊成立的有限公司）

（網址：www.pfl.com.hk）

截至二零二五年六月三十日止六個月的中期財務報表

大眾財務有限公司（「本公司」）董事會（「董事會」）欣然公佈本公司及其附屬公司（統稱「本集團」）截至二零二五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

		截至六月三十日止六個月	
		二零二五年	二零二四年
		（未經審核）	（未經審核）
	附註	**港幣千元**	港幣千元
利息收入	7	**356,159**	356,952
利息支出	7	**(80,814)**	(99,605)
淨利息收入		**275,345**	257,347
費用及佣金收入	8	**46,127**	39,581
其他營業收入	9	**1,301**	503
營業收入		**322,773**	297,431
營業支出	10	**(206,392)**	(201,481)
投資物業公平價值的變動		**(1,080)**	(1,200)
未計信用損失支出營業溢利		**115,301**	94,750
信用損失支出	11	**(112,688)**	(88,917)
除稅前溢利		**2,613**	5,833
稅項	12	**(558)**	(1,686)
期內溢利		**2,055**	4,147
溢利屬於：			
本公司擁有人		**2,055**	4,147

簡明綜合全面收益表

	截至六月三十日止六個月	
	二零二五年	二零二四年
	（未經審核）	（未經審核）
	港幣千元	港幣千元
期內溢利	**2,055**	4,147
期內其他全面收益	**-**	-
期內全面收益總額	**2,055**	4,147
全面收益總額屬於：		
本公司擁有人	**2,055**	4,147

簡明綜合財務狀況表

	附註	**二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元**	二零二四年十二月三十一日（已審核）港幣千元
資產			
現金及短期存款	14	**497,800**	546,975
一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款	15	**22,277**	-
客戶貸款及應收款項	16	**5,009,308**	5,093,108
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	17	**69,910**	69,703
投資物業	18	**20,502**	21,582
物業及設備	19	**35,640**	36,742
融資租賃土地	20	**33,729**	34,406
使用權資產		**63,191**	50,722
遞延稅項資產		**15,463**	14,135
可收回稅款		**6,024**	8,401
其他資產	21	**17,353**	18,878
資產總值		**5,791,197**	5,894,652
權益及負債			
負債			
按攤銷成本列賬的客戶存款	22	**4,180,663**	4,276,556
租賃負債		**67,691**	54,901
應付現時稅項		**-**	50
遞延稅項負債		**7,500**	7,940
其他負債	21	**65,392**	87,309
負債總值		**4,321,246**	4,426,756
屬於本公司擁有人的權益			
股本	23	**671,038**	671,038
儲備		**798,913**	796,858
權益總值		**1,469,951**	1,467,896
權益及負債總值		**5,791,197**	5,894,652

簡明綜合權益變動表

	股本 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
二零二五年一月一日	**671,038**	**796,858**	**1,467,896**
期內溢利	**-**	**2,055**	**2,055**
其他全面收益	**-**	**-**	**-**
已宣派股息	**-**	**-**	**-**
二零二五年六月三十日（未經審核）	**671,038**	**798,913**	**1,469,951**

	股本 港幣千元	保留溢利 港幣千元	總額 港幣千元
二零二四年一月一日	671,038	816,654	1,487,692
期內溢利	-	4,147	4,147
其他全面收益	-	-	-
已宣派股息	-	(18,719)	(18,719)
二零二四年六月三十日（未經審核）	671,038	802,082	1,473,120
期內溢利	-	917	917
其他全面收益	-	-	-
已宣派股息	-	(6,141)	(6,141)
二零二四年十二月三十一日（已審核）	671,038	796,858	1,467,896

簡明綜合現金流量表

	附註	截至六月三十日止六個月 二零二五年 （未經審核） 港幣千元	 二零二四年 （未經審核） 港幣千元
經營活動的現金流量			
除稅前溢利		**2,613**	5,833
經以下項目調整:			
物業及設備及融資租賃土地的折舊	10	**4,830**	4,215
使用權資產的折舊	10	**19,564**	21,788
其他利息支出	7	**1,635**	1,542
終止租賃收益	9	**(67)**	-
出售物業及設備的淨虧損	9	**33**	3
客戶貸款及應收款項的信用損失支出增加		**7,899**	2,538
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券及銀行存款的信用損失支出減少		**(2)**	-
投資物業公平價值減少		**1,080**	1,200
拆卸成本付款		**(143)**	-
已付利得稅		**-**	(12,410)
經營資產及負債變動前的營業溢利		**37,442**	24,709
經營資產減少／（增加):			
客戶貸款及應收款項減少／（增加）		**75,901**	(56,249)
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券（增加)／減少		**(29,972)**	19,894
其他資產減少／（增加）		**1,525**	(1,189)
		47,454	(37,544)
經營負債減少：			
按攤銷成本列賬的客戶存款減少		**(95,893)**	(141,729)
其他負債減少		**(21,862)**	(7,268)
		(117,755)	(148,997)
經營活動的現金流出淨額		**(32,859)**	(161,832)

簡明綜合現金流量表

	附註	截至六月三十日止六個月 二零二五年 （未經審核） 港幣千元	 二零二四年 （未經審核） 港幣千元
投資活動的現金流量			
購入物業及設備	19	**(3,084)**	(1,791)
投資活動的現金流出淨額		**(3,084)**	(1,791)
融資活動的現金流量			
償還租賃負債		**(20,722)**	(21,200)
股份的已付股息		**-**	(18,719)
融資活動的現金流出淨額		**(20,722)**	(39,919)
現金及與現金等值項目減少淨額		**(56,665)**	(203,542)
期初的現金及與現金等值項目		**616,704**	817,008
期末的現金及與現金等值項目		**560,039**	613,466
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		**356,825**	261,028
原訂於三個月內到期的通知存款及短期存款		**140,990**	322,541
原訂於三個月內到期的銀行及金融機構存款		**22,279**	-
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		**39,945**	29,897
		560,039	613,466
利息的營運現金流量			
已付利息		**(86,839)**	(90,629)
已收利息		**356,759**	357,443

中期財務報表附註

1. 公司及集團資料

本公司為一間有限責任公司，其註冊辦事處位於香港中環德輔道中71號永安集團大廈1105-7室。

期內，本集團的主要業務並無改變，包括接受存款、提供私人與商業貸款（主要為向個人及中小型公司授予私人貸款、循環貸款、物業按揭貸款、租購貸款、匯款服務以及向的士買家提供融資）及投資物業租賃。

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

本公司的附屬公司均在香港註冊成立及營業，有關詳情如下：

名稱	已發行普通股的股本 港幣元	本公司應佔權益的百分比 直接 %	 間接 %	主要業務
Public Financial Limited	10,100,000	100	-	投資控股
大眾証券有限公司	10,000,000	-	100	並無營業
大眾証券（代理）有限公司	10,000	100	-	並無營業

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，與本集團二零二四年年度財務報表所採納的一致。

本中期財務報表並未包括年度財務報表的一切所需資料及披露，並應與本集團二零二四年年度財務報表一併審閱。

二零二五年中期財務報表內所載作為比較數字的截至二零二四年十二月三十一日止年度的財務資料，並不構成本公司該年度的法定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:

由於本公司乃一間私人公司，故毋需及沒有呈交本公司的財務報表予公司註冊處處長。

本公司的外聘核數師已就二零二四年年度財務報表提交報告。獨立核數師報告並無保留意見，亦無載列核數師在不就該報告提出保留意見下須予強調的事項以促請有關人士關注的任何事宜，也沒有載列根據《公司條例》第406(2)、407(2)或(3)條作出的陳述。

3. 綜合基準

本未經審核的中期簡明綜合財務報表包括本公司及其附屬公司截至二零二五年六月三十日止期間的中期財務報表。

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

於一般情況下均存在大多數表決權形成控制權之推定。當本公司直接或間接擁有少於被投資方大多數的表決或類似權利，在評估其是否擁有對被投資方的權力時，本集團會考慮所有相關事實及情況，包括：

(i) 與被投資方其他表決權持有者的合約安排；

(ii) 其他合約安排產生的權利；及

(iii) 本集團的表決權及潛在表決權。

附屬公司中期財務報表的報告期間與本公司相同，並採納貫徹一致的會計政策編製。附屬公司的業績自本集團取得控制權當日起綜合入賬，並繼續綜合入賬直至該控制權終止當日止。

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

倘事實及情況反映上文所述三項控制權因素其中一項或多項有變，則本集團會重估其是否仍然控制被投資方。附屬公司擁有權權益的變動（並無失去控制權），於入賬時列作權益交易。

3. 綜合基準（續）

倘本集團失去一間附屬公司的控制權，則會終止確認相關資產（包括商譽）、負債、任何非控股權益及匯兑儲備；並確認任何獲保留投資的公平價值及損益內任何所產生的盈餘或虧損。先前於其他全面收益確認的本集團應佔份額會視乎情況，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。

以下附屬公司已被綜合入賬以達致會計目的：

	二零二五年六月三十日		二零二四年十二月三十一日		
名稱	**資產總值（未經審核）港幣千元**	**權益總值（未經審核）港幣千元**	資產總值（已審核）港幣千元	權益總值（已審核）港幣千元	**主要業務**
Public Financial Limited	**12,116**	**12,116**	10,101	10,101	投資控股
大眾証券有限公司	**12,105**	**12,015**	12,384	11,964	並無營業
大眾証券（代理）有限公司	**1,130**	**1,127**	1,127	1,124	並無營業

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

4. 資本披露的基準

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

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

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

本公司綜合集團成員之間轉移資本或資金並無任何重大限制或障礙。

根據金管局資本規定所撥入的監管儲備(如有)為不可分派。

本集團已採納有關《巴塞爾協定三》資本標準的《銀行業條例》條文及資本規則。資本規則概述監管資本比率的一般規定、合資格監管資本的組成部分及銀行業機構營運時須達致的該等比率水平。資本規則已根據巴塞爾銀行監管委員會所頒佈對資本充足情況的國際協定準則而制定。根據資本規則，二零二四年及二零二五年所要求的防護緩衝資本比率為 2.5%，而二零二四年及二零二五年所要求的逆周期緩衝資本比率為 0.5%。

中期財務報表附註

5. 會計政策

會計政策變動及披露

編製中期簡明綜合財務資料時所採用的會計政策與編製本集團截至二零二四年十二月三十一日止年度的年度綜合財務報表所採用的會計政策一致，惟於本期中期財務資料中首次採納下列經修訂《香港財務報告會計準則》(「香港財務報告會計準則」)。

- 香港會計準則第21號（修訂）　　*缺乏可兌換性*

有關該經修訂香港財務報告會計準則的性質及對本集團的影響描述如下：

香港會計準則第 21 號（修訂）訂明實體應如何評估某種貨幣是否可兌換為另一種貨幣，以及在缺乏可兌換性的情況下，實體應如何於計量日期估計即期匯率。該等修訂要求披露讓財務報表使用者能夠了解貨幣不可兌換的影響的資料。由於本集團用作交易的貨幣及集團實體用作換算本集團的呈列貨幣之功能貨幣為可兌換，因此該等修訂對本集團的中期簡明綜合財務資料並無產生任何影響。

已頒佈但尚未生效的香港財務報告會計準則

本集團並未於本中期財務報表中應用下列預期將與本集團相關的已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂香港財務報告會計準則。本集團擬於該等新訂及經修訂香港財務報告會計準則生效時予以應用（如適用）。

• 香港財務報告準則第18號	*財務報表的呈列及披露*[2]
• 香港財務報告準則第19號	*非公共受託責任的附屬公司：披露*[2]
• 香港財務報告準則第9號及香港財務報告準則第7號（修訂）	*金融工具分類及計量的修訂*[1]
• 香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號（修訂）	*投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或投入*[3]
• *香港財務報告會計準則年度改進—第11卷*	*香港財務報告準則第1號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第9號、香港財務報告準則第10號及香港會計準則第7號等的修訂*[1]

[1] *二零二六年一月一日或之後開始的年度期間生效*
[2] *二零二七年一月一日或之後開始的年度／報告期間生效*
[3] *尚未確定強制生效日期，但可供採納*

5. 會計政策（續）

已頒佈但尚未生效的香港財務報告會計準則（續）

有關預期將適用於本集團的該等香港財務報告會計準則的進一步資料描述如下。

香港財務報告準則第18號取代香港會計準則第1號*財務報表之呈列*。雖然許多章節乃出自香港會計準則第1號並作出有限改動，香港財務報告準則第18號引入於損益表內呈列之新規定，包括指定總額及小計。實體須將損益表內所有收入及開支分類為以下五個類別之一：經營、投資、融資、所得稅及已終止經營業務，並呈列兩個新界定的小計。當中亦要求於單獨的附註中披露管理層界定的表現計量，並對主要財務報表及附註中的資料分組（匯總及拆分）及位置提出更嚴格要求。先前載於香港會計準則第1號的若干規定已轉移至香港會計準則第8號*會計政策、會計估計變更及錯誤更正*（重新命名為香港會計準則第8號*財務報表之編製基準*）。由於頒佈香港財務報告準則第18號，香港會計準則第7號*現金流量表*、香港會計準則第33號*每股盈利*及香港會計準則第34號*中期財務報告*亦作出有限但廣泛適用的修訂。此外，其他香港財務報告會計準則亦作出相應的輕微修訂。香港財務報告準則第18號及其他香港財務報告會計準則之相應修訂將於二零二七年一月一日或之後開始的年度期間生效，允許提早應用，並須追溯應用。本集團現正就該等新規定進行分析，並評估香港財務報告準則第18號對本集團財務報表之呈列及披露的影響。

香港財務報告準則第19號允許合資格實體選擇應用經削減的披露規定，同時仍應用其他香港財務報告會計準則之確認、計量及呈列規定。為符合資格，於報告期末，實體須為香港財務報告準則第10號*綜合財務報表*所界定之附屬公司，且並無公共受託責任，以及須擁有一間根據香港財務報告會計準則編製可供公眾使用之綜合財務報表的母公司（最終或中間控股公司）。允許提早應用。本集團正在考慮應用香港財務報告準則第19號編製其財務報表。

5. 會計政策（續）

已頒佈但尚未生效的香港財務報告會計準則（續）

香港財務報告準則第 9 號及香港財務報告準則第 7 號（修訂）澄清金融資產或金融負債的終止確認日期，並引入一項會計政策選擇，在達致特定標準的情況下，終止確認於結算日期之前通過電子支付系統結算的金融負債。該等修訂澄清如何評估具有環境、社會及管治以及其他類似或然特性的金融資產的合約現金流特性。此外，該等修訂澄清對具有無追索權特性的金融資產及合約掛鈎工具進行分類的規定。該等修訂亦包括對指定為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」）的股權工具及具有或然特性的金融工具之投資的額外披露規定。該等修訂須追溯應用，並於初始應用日對期初保留溢利（或權益的其他組成部分）進行調整。過往期間毋須重列，且僅可在不作出預知的情況下重列。允許同時提早應用所有該等修訂或僅應用與金融資產分類相關的修訂。預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

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

5. 會計政策（續）

已頒佈但尚未生效的香港財務報告會計準則（續）

*香港財務報告會計準則之年度改進—第 11 卷*載列香港財務報告準則第 1 號、香港財務報告準則第 7 號（及實施香港財務報告準則第 7 號的隨附指引）、香港財務報告準則第 9 號、香港財務報告準則第 10 號及香港會計準則第 7 號等的修訂。

預期適用於本集團之該等修訂詳情如下：

- 香港財務報告準則第 7 號*金融工具：披露*：該等修訂已更新香港財務報告準則第 7 號第 B38 段及實施香港財務報告準則第 7 號的指引第 IG1、IG14 及 IG20B 段的若干措辭，以簡化或與標準的其他段落及／或其他標準所用的概念及術語達致一致性。此外，該等修訂釐清實施香港財務報告準則第 7 號的指引未必說明香港財務報告準則第 7 號參考段落之所有規定，亦未必增設額外規定。允許提早應用。預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

- 香港財務報告準則第 9 號*金融工具*：該等修訂釐清當承租人根據香港財務報告準則第 9 號釐定租賃負債已終止時，承租人須應用香港財務報告準則第 9 號第 3.3.3 段，並於損益中確認所產生的任何收益或虧損。此外，該等修訂已更新香港財務報告準則第 9 號第 5.1.3 段及香港財務報告準則第 9 號附錄 A 的若干措辭，以消除潛在混淆。允許提早應用。預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

- 香港財務報告準則第 10 號*綜合財務報表*：該等修訂釐清香港財務報告準則第 10 號第 B74 段所述的關係僅爲投資者與作為投資者實際代理的其他各方之間可能存在的各種關係的其中一個例子，移除與香港財務報告準則第 10 號第 B73 段的規定的不一致性。允許提早應用。預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

- 香港會計準則第 7 號*現金流量表*：於先前刪除「成本法」的定義後，該等修訂於香港會計準則第 7 號第 37 段以「按成本」一詞取代「成本法」。允許提早應用。預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何影響。

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、產品及服務以及交付方式確認經營分類。經營分類由被認定為「最高營運決策者」的高級管理層界定，以就分類的資源分配作出決策並評估其扣除相關直接費用後的表現。經營分類的概要如下：

- 本集團的核心業務為私人及商業貸款業務，主要包括向個人及中小型公司授予私人貸款、循環貸款、物業按揭貸款、租購貸款、匯款服務及向的士買家提供融資；

- 股票經紀分類包括證券買賣及收取佣金收入；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）

下表披露截至二零二五年六月三十日及二零二四年六月三十日止六個月，按經營分類的收益及溢利資料。

	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**	
	二零二五年	二零二四年	**二零二五年**	二零二四年	**二零二五年**	二零二四年	**二零二五年**	二零二四年
	（未經審核）	（未經審核）	**（未經審核）**	（未經審核）	**（未經審核）**	（未經審核）	**（未經審核）**	（未經審核）
	私人與商業貸款業務		**股票經紀**		**其他業務**		**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
分類收益								
外部：								
淨利息收入	**275,343**	257,307	**2**	40	**-**	-	**275,345**	257,347
費用及佣金收入	**46,127**	39,581	**-**	-	**-**	-	**46,127**	39,581
其他營業收入／（支出）	**1,031**	109	**-**	(1)	**270**	395	**1,301**	503
營業收入	**322,501**	296,997	**2**	39	**270**	395	**322,773**	297,431
已計信用損失支出的稅前營業溢利／（虧損）	**3,927**	9,492	**-**	(2,367)	**(1,314)**	(1,292)	**2,613**	5,833
稅項							**(558)**	(1,686)
期內溢利							**2,055**	4,147
其他分類資料								
物業及設備及融資租賃土地的折舊	**(4,830)**	(4,215)	**-**	-	**-**	-	**(4,830)**	(4,215)
使用權資產的折舊	**(19,564)**	(21,788)	**-**	-	**-**	-	**(19,564)**	(21,788)
投資物業公平價值的變動	**-**	-	**-**	-	**(1,080)**	(1,200)	**(1,080)**	(1,200)
信用損失支出	**(112,688)**	(88,917)	**-**	-	**-**	-	**(112,688)**	(88,917)
出售物業及設備的淨虧損	**(33)**	(3)	**-**	-	**-**	-	**(33)**	(3)

6. 分類資料（續）

按經營分類的資料（續）

下表披露於二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，按經營分類的若干資產及負債資料。

	二零二五年六月三十日（未經審核）	二零二四年十二月三十一日（已審核）	**二零二五年六月三十日（未經審核）**	二零二四年十二月三十一日（已審核）	**二零二五年六月三十日（未經審核）**	二零二四年十二月三十一日（已審核）	**二零二五年六月三十日（未經審核）**	二零二四年十二月三十一日（已審核）
	私人與商業貸款業務		**股票經紀**		**其他業務**		**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
分類資產	**5,735,872**	5,836,921	**13,336**	13,613	**20,502**	21,582	**5,769,710**	5,872,116
未被分配的資產：遞延稅項資產及可收回稅項							**21,487**	22,536
資產總值							**5,791,197**	5,894,652
分類負債	**4,313,539**	4,418,280	**93**	372	**114**	114	**4,313,746**	4,418,766
未被分配的負債：遞延稅項負債及應付稅項							**7,500**	7,990
負債總值							**4,321,246**	4,426,756
其他分類資料								
增添至非流動資產－資本開支	**3,084**	10,270	**-**	-	**-**	-	**3,084**	10,270

按地域分類的資料

本集團超過 90%（二零二四年：超過 90%）的營業收入、除稅前溢利、資產、負債及資產負債表以外的承擔及風險均來自在香港經營的業務。因此，本中期財務報表並無呈列按地域分類的資料。

來自主要客戶的營業收入或收益

期內來自與每一位外部客戶交易的營業收入或收益佔本集團的營業收入或收益總額少於 10%（二零二四年：少於 10%）。

7. 利息收入及支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二五年	二零二四年
	（未經審核）	（未經審核）
	港幣千元	港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	**349,901**	347,912
短期存款及銀行存款	**5,129**	7,516
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	**1,129**	1,524
	356,159	356,952
利息支出用於：		
客戶存款	**79,179**	98,002
銀行貸款	**-**	61
其他	**1,635**	1,542
	80,814	99,605

截至二零二五年六月三十日止六個月，就並非按公平價值計入損益（「按公平價值計入損益」）的金融資產及金融負債以實際利率法計算的利息收入及利息支出分別為港幣 356,159,000 元及港幣 80,814,000 元（二零二四年：港幣 356,952,000 元及港幣 99,605,000 元）。

8. 費用及佣金收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零二五年	二零二四年
	（未經審核）	（未經審核）
	港幣千元	港幣千元
費用及佣金收入:		
私人與商業貸款	**46,127**	39,581

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

中期財務報表附註

9. 其他營業收入

	截至六月三十日止六個月	
	二零二五年	二零二四年
	（未經審核）	（未經審核）
	港幣千元	港幣千元
總租金收入	**270**	398
扣除：直接營業支出	**-**	(3)
淨租金收入	**270**	395
出售物業及設備的淨虧損	**(33)**	(3)
終止租賃收益	**67**	-
其他	**997**	111
	1,301	503

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

截至二零二五年六月三十日及二零二四年六月三十日止六個月，終止確認按公平價值計入其他全面收益的股權投資、客戶貸款及應收款項、按攤銷成本計量的金融資產及金融負債，以及按公平價值計入損益的金融資產及金融負債並無產生淨收益或虧損。

10. 營業支出

	截至六月三十日止六個月	
	二零二五年	二零二四年
	（未經審核）	（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	**118,168**	129,891
退休金供款	**6,136**	6,868
扣除：註銷供款	**(50)**	(76)
退休福利計劃淨供款	**6,086**	6,792
	124,254	136,683
其他營業支出：		
使用權資產的折舊	**19,564**	21,788
物業及設備及融資租賃土地的折舊	**4,830**	4,215
行政及一般支出	**33,373**	17,685
其他	**24,371**	21,110
投資物業公平價值變動前營業支出	**206,392**	201,481

二零二五年六月三十日及二零二四年六月三十日，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。截至二零二五年六月三十日及二零二四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。

11. 信用損失支出

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

	截至二零二五年六月三十日止六個月（未經審核）			
	十二個月預期信用損失（第一階段）	非信貸減值的年限內預期信用損失（第二階段）	已信貸減值的年限內預期信用損失（第三階段）	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
信用損失支出淨支出／（回撥）：				
－客戶貸款	**5,318**	**2,686**	**104,641**	**112,645**
－應計利息及其他應收款項	**38**	**-**	**-**	**38**
－現金及短期存款	**(4)**	**-**	**-**	**(4)**
－銀行及金融機構存款	**2**	**-**	**-**	**2**
－按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	**-**	**-**	**-**	**-**
－貸款承擔	**7**	**-**	**-**	**7**
	5,361	**2,686**	**104,641**	**112,688**

11. 信用損失支出（續）

	截至二零二四年六月三十日止六個月（未經審核）			
	十二個月預期信用損失（第一階段）	非信貸減值的年限內預期信用損失（第二階段）	已信貸減值的年限內預期信用損失（第三階段）	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
信用損失支出淨支出／（回撥）：				
－客戶貸款	(3,195)	797	91,374	88,976
－應計利息及其他應收款項	(70)	7	-	(63)
－現金及短期存款	-	-	-	-
－按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	-	-	-	-
－貸款承擔	4	-	-	4
	(3,261)	804	91,374	88,917

中期財務報表附註

12. 稅項

	截至六月三十日止六個月	
	二零二五年	二零二四年
	（未經審核）	（未經審核）
	港幣千元	港幣千元
現時稅項支出	**2,326**	1,015
遞延稅項（抵免）／支出淨額	**(1,768)**	671
	558	1,686

香港利得稅乃按期內在香港賺取的估計應評稅溢利，以稅率16.5%（二零二四年：16.5%）作準備。

本集團屬於支柱二規範範本範圍內。本集團採用強制特例豁免確認和披露與支柱二所得稅相關的遞延稅項資產和負債的資料，並在支柱二所得稅產生時將其記入現時稅項。

本集團已根據有關其截至二零二五年六月三十日止六個月及二零二四和二零二三財政年度已有財務表現的資料，評估其所面對支柱二所得稅的潛在風險。根據該評估，本集團在香港經營業務的有效稅率均在15%以上，且本集團並無獲悉任何該等稅率可能在本年度發生變化的情況。因此，本集團預計本年度將不存在支柱二額外所得稅的潛在風險。

由於所進行的評估可能無法完全代表未來情況，因此本集團在香港的有效稅率在未來仍可能超過15%。然而，本集團預計在可預見的期間內不會面對重大的支柱二所得稅風險。

12. 稅項（續）

以法定稅率計算適用於除稅前溢利的稅項支出，與以實際稅率計算的稅項支出的對賬，以及適用稅率（即法定稅率）與實際稅率的對賬如下：

	截至六月三十日止六個月			
	二零二五年（未經審核）		二零二四年（未經審核）	
	港幣千元	**%**	港幣千元	%
除稅前溢利	**2,613**		5,833	
以適用稅率計算的稅項	**431**	**16.5**	963	16.5
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	**127**	**4.9**	723	12.4
以本集團實際稅率計算的稅項支出	**558**	**21.4**	1,686	28.9

13. 股息

(a) 應屬中期期內之股息

	截至六月三十日止六個月			
	二零二五年（未經審核）	二零二四年（未經審核）	**二零二五年（未經審核）**	二零二四年（未經審核）
	每股普通股(港仙)		**港幣千元**	港幣千元
中期股息	**-**	2.373	**-**	6,141

中期股息於中期期間結束後宣派，並未在中期期末確認為負債。

(b) 於中期期內批准及派付之股息

	截至六月三十日止六個月			
	二零二五年（未經審核）	二零二四年（未經審核）	**二零二五年（未經審核）**	二零二四年（未經審核）
	每股普通股(港仙)		**港幣千元**	港幣千元
上年度末期股息	**-**	7.233	**-**	18,719

14. 現金及短期存款

	二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元	二零二四年十二月三十一日（已審核）港幣千元
現金與銀行及金融機構存款	**356,825**	283,164
通知存款及短期存款	**140,990**	263,830
現金及短期存款總額	**497,815**	546,994
扣除：綜合評估減值準備		
二零二五年及二零二四年一月一日	**(19)**	(16)
期內／年內回撥／(撥往)		
綜合收益表的信用損失支出	**4**	(3)
	(15)	(19)
現金及短期存款	**497,800**	546,975

超過90%（二零二四年十二月三十一日：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。

15. 一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款

	二零二五年 六月三十日 （未經審核） 港幣千元	二零二四年 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	**22,279**	**-**
扣除：綜合評估減值準備		
二零二五年及二零二四年一月一日	**-**	**-**
期內／年內撥往綜合收益表的信用損失支出	**(2)**	**-**
	(2)	**-**
銀行及金融機構存款	**22,277**	**-**

超過90%（二零二四年十二月三十一日：無）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銀行及金融機構存款，因此並無該等存款的特定評估減值準備。

16. 客戶貸款及應收款項

	二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元	二零二四年十二月三十一日（已審核）港幣千元
客戶貸款	**5,111,911**	5,187,302
應計利息	**34,867**	35,377
客戶貸款及應收款項總額	**5,146,778**	5,222,679
扣除：減值準備		
－特定評估	**(43,799)**	(43,942)
－綜合評估	**(93,671)**	(85,629)
	(137,470)	(129,571)
客戶貸款及應收款項	**5,009,308**	5,093,108

超過90%（二零二四年十二月三十一日：超過90%）的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。超過90%（二零二四年十二月三十一日：超過90%）的有抵押客戶貸款及應收款項的抵押品為客戶存款、物業、的士牌照及車輛。

客戶貸款及應收款項概要如下:

	二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元	二零二四年十二月三十一日（已審核）港幣千元
未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項	**4,868,308**	4,937,281
逾期但未減值的客戶貸款及應收款項	**175,076**	185,683
已信貸減值的客戶貸款	**102,859**	99,219
已信貸減值的應收款項	**535**	496
客戶貸款及應收款項總額	**5,146,778**	5,222,679

16. 客戶貸款及應收款項（續）

約35%（二零二四年十二月三十一日：約35%）之「未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項」為以客戶存款、物業、的士牌照及車輛作抵押的物業按揭貸款及的士融資貸款。

(a) (i) 逾期及已減值客戶貸款之賬齡分析

	二零二五年六月三十日（未經審核）		二零二四年十二月三十一日（已審核）	
	總額	**佔客戶貸款總額的百分比**	總額	佔客戶貸款總額的百分比
	港幣千元	**%**	港幣千元	%
客戶貸款逾期:				
三個月以上至六個月	**51,210**	**1.00**	61,458	1.19
六個月以上至一年	**17,894**	**0.35**	7,368	0.14
一年以上	**2,849**	**0.06**	-	-
逾期三個月以上的客戶貸款	**71,953**	**1.41**	68,826	1.33
逾期三個月或以下的重組客戶貸款	**22,265**	**0.43**	22,627	0.43
逾期三個月或以下的已減值客戶貸款	**8,641**	**0.17**	7,766	0.15
逾期及已減值客戶貸款總額	**102,859**	**2.01**	99,219	1.91

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(a) (ii) 逾期及已減值應計利息及其他應收款項之賬齡分析

	二零二五年 六月三十日 （未經審核） 港幣千元	二零二四年 十二月三十一日 （已審核） 港幣千元
應計利息及其他應收款項逾期：		
三個月以上至六個月	**181**	254
六個月以上至一年	**279**	204
一年以上	**59**	-
逾期三個月以上的應計利息及其他應收款項	**519**	458
逾期三個月或以下的已減值應計利息及其他應收款項	**16**	38
逾期及已減值應計利息及其他應收款項總額	**535**	496

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

16. 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

	二零二五年 六月三十日 （未經審核） 港幣千元	二零二四年 十二月三十一日 （已審核） 港幣千元
(i) 逾期客戶貸款及應收款項的分析		
逾期三個月以上的客戶貸款及應收款項	**72,472**	69,284
特定評估減值準備	**30,697**	33,122
抵押品的現時市值及公平價值	**32,594**	21,440
(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	**103,394**	99,715
特定評估減值準備	**43,799**	43,942
抵押品的現時市值及公平價值	**34,551**	24,310

本集團超過90%（二零二四年十二月三十一日：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。

16. 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部分（保障部分）和剩餘部分（無保障部分）的逾期客戶貸款分別載列如下：

	二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元	二零二四年十二月三十一日（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	**32,594**	21,440
逾期客戶貸款的保障部分	**28,472**	18,429
逾期客戶貸款的無保障部分	**43,481**	50,397

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。

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(d) 已收回資產

二零二五年六月三十日，本集團已收回資產總值為港幣 8,557,000 元（二零二四年十二月三十一日：港幣 5,060,000 元）。

(e) 逾期但未減值的客戶貸款及應收款項

	二零二五年六月三十日（未經審核）		二零二四年十二月三十一日（已審核）	
	總額	**佔客戶貸款總額的百分比**	總額	佔客戶貸款總額的百分比
	港幣千元	**%**	港幣千元	%
逾期三個月或以下的客戶貸款	**174,685**	**3.4**	185,273	3.6
逾期三個月或以下的應計利息及其他應收款項	**391**		410	

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備

客戶貸款及應收款項總額的變動分析如下：

	二零二五年六月三十日（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
二零二五年一月一日的客戶貸款及應收款項總額	**5,082,485**	**40,479**	**99,715**	**5,222,679**
來自新貸款／融資	**1,607,239**	**-**	**-**	**1,607,239**
期內終止確認或已償還的貸款／融資（除撇銷外）	**(1,527,396)**	**(4,481)**	**(8,781)**	**(1,540,658)**
撥往十二個月預期信用損失（第一階段）	**10,143**	**(1,515)**	**(8,628)**	**-**
撥往非信貸減值的年限內預期信用損失（第二階段）	**(42,785)**	**43,308**	**(523)**	**-**
撥往已信貸減值的年限內預期信用損失（第三階段）	**(130,668)**	**(33,425)**	**164,093**	**-**
各階段之間轉撥總額	**(163,310)**	**8,368**	**154,942**	**-**
撇銷	**-**	**-**	**(142,482)**	**(142,482)**
二零二五年六月三十日	**4,999,018**	**44,366**	**103,394**	**5,146,778**
自下列各項產生：				
客戶貸款	**4,964,686**	**44,366**	**102,859**	**5,111,911**
應計利息及其他應收款項	**34,332**	**-**	**535**	**34,867**
	4,999,018	**44,366**	**103,394**	**5,146,778**

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備（續）

	二零二四年十二月三十一日（已審核）			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零二四年一月一日的				
客戶貸款及應收款項總額	4,985,649	49,441	83,332	5,118,422
來自新貸款／融資	2,639,014	-	-	2,639,014
年內終止確認或已償還的貸款／融資（除撇銷外）	(2,237,100)	(9,553)	(22,231)	(2,268,884)
撥往十二個月預期信用損失（第一階段）	9,143	(2,933)	(6,210)	-
撥往非信貸減值的年限內預期信用損失（第二階段）	(39,419)	39,613	(194)	-
撥往已信貸減值的年限內預期信用損失（第三階段）	(274,802)	(36,089)	310,891	-
各階段之間轉撥總額	(305,078)	591	304,487	-
撇銷	-	-	(265,873)	(265,873)
二零二四年十二月三十一日	5,082,485	40,479	99,715	5,222,679
自下列各項產生：				
客戶貸款	5,047,604	40,479	99,219	5,187,302
應計利息及其他應收款項	34,881	-	496	35,377
	5,082,485	40,479	99,715	5,222,679

期內／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106,925,000元（二零二四年十二月三十一日：港幣 211,348,000 元）。

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備（續）

按本集團內部信貸評級系統產生的信用風險分析如下：

	二零二五年六月三十日（未經審核）			
	第一階段	**第二階段**	**第三階段**	**總額**
	港幣千元	**港幣千元**	**港幣千元**	**港幣千元**
內部信貸評級：				
非不良				
正常	**4,958,931**	**-**	**-**	**4,985,931**
關注	**40,087**	**44,366**	**-**	**84,453**
不良				
次級	**-**	**-**	**38,350**	**38,350**
可疑	**-**	**-**	**57,968**	**57,968**
損失	**-**	**-**	**7,076**	**7,076**
總額	**4,999,018**	**44,366**	**103,394**	**5,146,778**

	二零二四年十二月三十一日（已審核）			
	第一階段	第二階段	第三階段	總額
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
內部信貸評級：				
非不良				
正常	5,041,375	-	-	5,041,375
關注	41,110	40,479	-	81,589
不良				
次級	-	-	53,454	53,454
可疑	-	-	39,323	39,323
損失	-	-	6,938	6,938
總額	5,082,485	40,479	99,715	5,222,679

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備（續）

相應預期信用損失準備的變動分析如下：

	二零二五年六月三十日（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
二零二五年一月一日	**64,713**	**20,916**	**43,942**	**129,571**
來自新貸款／融資	**34,000**	**-**	**-**	**34,000**
期內終止確認或已償還的貸款／融資（除撇銷外）	**(31,550)**	**(2,306)**	**(39,522)**	**(73,378)**
撥往十二個月預期信用損失（第一階段）	**2,515**	**(436)**	**(2,079)**	**-**
撥往非信貸減值的年限內預期信用損失（第二階段）	**(1,529)**	**1,657**	**(128)**	**-**
撥往已信貸減值的年限內預期信用損失（第三階段）	**(2,671)**	**(17,919)**	**20,590**	**-**
各階段之間轉撥總額	**(1,685)**	**(16,698)**	**18,383**	**-**
期內各階段之間風險額轉撥對期末預期信用損失的影響	**(855)**	**21,689**	**104,997**	**125,831**
因信用風險轉變引致的變動	**5,446**	**1**	**20,783**	**26,230**
收回	**-**	**-**	**37,698**	**37,698**
撇銷	**-**	**-**	**(142,482)**	**(142,482)**
二零二五年六月三十日	**70,069**	**23,602**	**43,799**	**137,470**
自下列各項產生：				
客戶貸款	**69,007**	**23,602**	**43,799**	**136,408**
應計利息及其他應收款項	**1,062**	**-**	**-**	**1,062**
	70,069	**23,602**	**43,799**	**137,470**

16. 客戶貸款及應收款項（續）

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備（續）

	二零二四年十二月三十一日（已審核）			
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	總額 港幣千元
二零二四年一月一日	66,681	24,301	39,585	130,567
來自新貸款／融資	49,518	-	-	49,518
年內終止確認或已償還的貸款／融資（除撇銷外）	(46,010)	(3,000)	(87,814)	(136,824)
撥往十二個月預期信用損失（第一階段）	1,954	(410)	(1,544)	-
撥往非信貸減值的年限內預期信用損失（第二階段）	(1,334)	1,396	(62)	-
撥往已信貸減值的年限內預期信用損失（第三階段）	(6,767)	(20,526)	27,293	-
各階段之間轉撥總額	(6,147)	(19,540)	25,687	-
年內各階段之間風險額轉撥對年終預期信用損失的影響	(815)	19,155	231,624	249,964
因信用風險轉變引致的變動	1,486	-	15,574	17,060
收回	-	-	85,159	85,159
撇銷	-	-	(265,873)	(265,873)
二零二四年十二月三十一日	64,713	20,916	43,942	129,571
自下列各項產生：				
客戶貸款	63,689	20,916	43,942	128,547
應計利息及其他應收款項	1,024	-	-	1,024
	64,713	20,916	43,942	129,571

16. 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出租資產的應收款項，現載列如下：

	二零二五年六月三十日（未經審核）	二零二四年十二月三十一日（已審核）	**二零二五年六月三十日（未經審核）**	二零二四年十二月三十一日（已審核）
	未折現租賃款項		**融資租賃投資淨值**	
	港幣千元	港幣千元	**港幣千元**	港幣千元
根據融資租賃於下列期間的應收款項：				
一年內	**75,642**	74,271	**56,797**	55,404
一年以上至兩年	**61,605**	59,548	**45,573**	43,236
兩年以上至三年	**50,729**	48,504	**36,424**	33,583
三年以上至四年	**42,939**	45,295	**29,713**	31,281
四年以上至五年	**40,955**	43,219	**28,476**	30,063
五年以上	**545,583**	574,697	**450,903**	475,075
	817,453	845,534	**647,886**	668,642
扣除：未賺取的融資收入	**(169,567)**	(176,892)		
融資租賃投資淨值	**647,886**	668,642		

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。

17. 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券

	二零二五年 六月三十日 （未經審核） 港幣千元	二零二四年 十二月三十一日 （已審核） 港幣千元
非上市：		
國庫債券（包括外匯基金票據）	**69,917**	69,710
扣除：綜合評估減值準備		
二零二五年及二零二四年一月一日	**(7)**	(7)
期內／年內撥往		
綜合收益表的信用損失支出	**-**	-
	(7)	(7)
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	**69,910**	69,703
按發行人種類分析：		
－中央政府	**69,910**	69,703

二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，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。

二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，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。

二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，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Aa3級。

18. 投資物業

	港幣千元
估值：	
二零二四年一月一日	24,160
綜合收益表中確認的公平價值變動	(2,578)
二零二四年十二月三十一日及二零二五年一月一日（已審核）	**21,582**
綜合收益表中確認的公平價值變動	**(1,080)**
二零二五年六月三十日（未經審核）	**20,502**

本集團的投資物業均位於香港，並在香港以中期租賃持有。

所有投資物業均獲分類為公平價值等級架構第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（二零二四年：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。

二零二五年六月三十日，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）作出的估值進行重估。財務控制職能已至少一年兩次（於中期及年度財務報告進行估值時）與估值師就估值方法及估值結果進行討論。

18. 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。以下為投資物業估值主要輸入數據的概要：

	二零二五年六月三十日（未經審核）		二零二四年十二月三十一日（已審核）	
	範圍	**加權平均**	範圍	加權平均
	港幣元	**港幣元**	港幣元	港幣元
每平方米價格	**65,000 至 65,000**	**65,000**	68,000 至 69,000	68,000

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。經營租賃下的未來每年應收租金的詳情載於中期財務報表附註24(a)。

19. 物業及設備

	樓宇 港幣千元	租賃物業裝修、傢俱、固定裝置及設備 港幣千元	汽車 港幣千元	總額 港幣千元
成本：				
二零二四年一月一日	6,247	134,742	1,695	142,684
添置	-	10,270	-	10,270
出售／撇銷	-	(3,451)	-	(3,451)
二零二四年十二月三十一日及二零二五年一月一日（已審核）	**6,247**	**141,561**	**1,695**	**149,503**
添置	**-**	**3,084**	**-**	**3,084**
出售／撇銷	**-**	**(3,334)**	**-**	**(3,334)**
二零二五年六月三十日（未經審核）	**6,247**	**141,311**	**1,695**	**149,253**
累計折舊：				
二零二四年一月一日	2,555	104,446	1,695	108,696
年內準備	125	7,385	-	7,510
出售／撇銷	-	(3,445)	-	(3,445)
二零二四年十二月三十一日及二零二五年一月一日（已審核）	**2,680**	**108,386**	**1,695**	**112,761**
期內準備	**62**	**4,091**	**-**	**4,153**
出售／撇銷	**-**	**(3,301)**	**-**	**(3,301)**
二零二五年六月三十日（未經審核）	**2,742**	**109,176**	**1,695**	**113,613**
賬面淨值：				
二零二五年六月三十日（未經審核）	**3,505**	**32,135**	**-**	**35,640**
二零二四年十二月三十一日（已審核）	3,567	33,175	-	36,742

二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，本集團並無就上述物業及設備項目計提減值準備。截至二零二五年六月三十日止期間及截至二零二四年十二月三十一日止年度，減值準備並無變動。

20. 融資租賃土地

	港幣千元
成本：	
二零二四年一月一日、二零二四年十二月三十一日、二零二五年一月一日（已審核）及二零二五年六月三十日（未經審核）	**60,623**
累計折舊及減值：	
二零二四年一月一日	24,864
年內折舊	1,353
二零二四年十二月三十一日及二零二五年一月一日（已審核）	**26,217**
期內折舊	**677**
二零二五年六月三十日（未經審核）	**26,894**
賬面淨值：	
二零二五年六月三十日（未經審核）	**33,729**
二零二四年十二月三十一日（已審核）	34,406

土地租賃以可收回金額列賬，並根據香港會計準則第36號作減值測試。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。

21. 其他資產及其他負債

其他資產

	二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元	二零二四年十二月三十一日（已審核）港幣千元
應收金融機構利息	**24**	114
其他應收賬項、按金及預付款項	**16,652**	17,993
應收一間同系附屬公司款項	**677**	771
	17,353	18,878

應收一間同系附屬公司款項乃屬無抵押、免息及須按要求即時償還。

由於並無其他逾期或重組資產，因此該等其他資產並無減值準備。

其他負債

	二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元	二零二四年十二月三十一日（已審核）港幣千元
應付賬項、應計費用及應付利息*	**65,392**	87,309

* *二零二五年六月三十日，該等結餘亦包括港幣19,000元（二零二四年十二月三十一日：港幣12,000元）之資產負債表外的信用風險減值準備（包括貸款承擔）。*

22. 按攤銷成本列賬的客戶存款

所有客戶存款均為於到期日應償還之定期存款。

23. 股本

	二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元	二零二四年十二月三十一日（已審核）港幣千元
已發行及繳足:		
258,800,000股（二零二四年: 258,800,000股）普通股	**671,038**	671,038

24. 租賃

(a) 作為出租人

本集團以經營租賃安排出租其於中期財務報表附註18所披露的投資物業，租賃年期為兩年。

二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，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：

	二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元	二零二四年十二月三十一日（已審核）港幣千元
一年內	**400**	400
一年以上至兩年	**36**	236
	436	636

(b) 作為承租人

本集團與業主簽訂若干未來租賃安排，租賃年期介乎二至三年。二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，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：

	二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元	二零二四年十二月三十一日（已審核）港幣千元
一年內	**1,333**	-
第二至第五年（包括首尾兩年）	**2,815**	-
	4,148	-

25. 資產負債表以外的風險承擔

或然負債及承擔

	二零二五年六月三十日 （未經審核）		二零二四年十二月三十一日 （已審核）	
	合約數額 港幣千元	信用風險加權金額 港幣千元	合約數額 港幣千元	信用風險加權金額 港幣千元
已訂約而尚未在綜合財務狀況表作準備的資本承擔:				
－其原本到期日不超逾一年	**13,304**	**-**	14,261	-
原本到期日不超逾一年或可無條件取消的未提取備用貸款額授予：				
－客戶	**33,306**	**-**	10,821	-
	46,610	**-**	25,082	-

二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，未承兌的資產負債表以外風險承擔（包括第一階段內的貸款承擔）的相應預期信用損失分別為港幣19,000元及港幣12,000元。

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

二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，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。

截至二零二五年六月三十日止期間及截至二零二四年十二月三十一日止年度，本集團並無進行衍生工具的交易。

26. 金融工具的公平價值

(a) 尚未按公平價值列賬的金融資產及金融負債

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

流動或／及期限極短及浮息金融工具

流動或／及期限極短及浮息金融工具包括客戶貸款及應收款項。由於該等金融工具為流動或到期日極短或按浮息計息，故賬面值與其公平價值相若。如屬貸款及無報價債務證券，由於相關的信用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質素的變動。

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

(b) 按公平價值列賬的金融資產及金融負債

二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，並無按公平價值列賬的金融工具。

截至二零二五年六月三十日止期間及截至二零二四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。

截至二零二五年六月三十日止期間及截至二零二四年十二月三十一日止年度，並無有關第 3 級金融工具的購買、發行及結算事宜。

截至二零二五年六月三十日止期間及截至二零二四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。

27. 金融資產及金融負債到期日分析

下表載列按金融資產及金融負債的本金預期收回或償還時間所進行的分析。二零二五年六月三十日及二零二四年十二月三十一日，並無關鍵資產負債表外項目。

	二零二五年六月三十日（未經審核）							
	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	於無確定期限內償還	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	356,825	140,990	-	-	-	-	-	497,815
一個月以上至十二個月到期的銀行及金融機構存款總額	-	-	22,279	-	-	-	-	22,279
客戶貸款及應收款項總額	14,306	218,800	379,984	1,278,108	1,769,596	1,383,125	102,859	5,146,778
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券總額	-	29,962	39,955	-	-	-	-	69,917
其他資產	-	-	-	-	-	-	17,353	17,353
金融資產總值	371,131	389,752	442,218	1,278,108	1,769,596	1,383,125	120,212	5,754,142
金融負債：								
按攤銷成本列賬的客戶存款	44,393	892,208	1,960,530	1,283,532	-	-	-	4,180,663
租賃負債	-	3,113	6,030	26,675	31,873	-	-	67,691
其他負債	434	10,564	14,176	8,984	2,219	-	29,015	65,392
金融負債總值	44,827	905,885	1,980,736	1,319,191	34,092	-	29,015	4,313,746
淨流動資金差距	326,304	(516,133)	(1,538,518)	(41,083)	1,735,504	1,383,125	91,197	1,440,396

27. 金融資產及金融負債到期日分析（續）

	二零二四年十二月三十一日（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	於無確定期限內償還	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	283,164	263,830	-	-	-	-	-	546,994
客戶貸款及應收款項總額	15,007	219,930	371,145	1,253,291	1,822,871	1,441,216	99,219	5,222,679
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券總額	-	29,936	39,774	-	-	-	-	69,710
其他資產	-	-	-	-	-	-	18,878	18,878
金融資產總值	298,171	513,696	410,919	1,253,291	1,822,871	1,441,216	118,097	5,858,261
金融負債：								
按攤銷成本列賬的客戶存款	46,382	816,419	2,183,093	1,230,662	-	-	-	4,276,556
租賃負債	-	3,305	6,484	17,854	27,258	-	-	54,901
其他負債	559	13,820	18,547	8,152	3,015	-	43,216	87,309
金融負債總值	46,941	833,544	2,208,124	1,256,668	30,273	-	43,216	4,418,766
淨流動資金差距	251,230	(319,848)	(1,797,205)	(3,377)	1,792,598	1,441,216	74,881	1,439,495

28. 風險管理目標及政策

本集團的業務包括接受存款及貸款。該等業務令本集團面臨多種風險，主要包括利率風險、市場風險、信用風險、流動資金風險、營運風險、網絡安全風險、氣候風險及合規風險。董事會審閱並批准風險管理政策以管理各項風險，該等政策概述如下。

風險管理架構

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

本集團已訂立制度、政策及程序，以控制及監察利率風險、市場風險、信用風險、流動資金風險、營運風險、網絡安全風險、氣候風險、環境、社會及管治風險以及合規風險，而該等制度、政策及程序經董事會批准，並由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前，先由專責委員會及／或工作小組識別及評估重大風險，並於推出新產品或服務或進行新業務活動後，就適用風險限額進行監察、製備文書記錄及控制。本公司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。

利率風險管理

銀行賬內的利率風險(「銀行賬內利率風險」)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、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(「淨利息收入」)。利率風險管理的主要目的乃透過密切監察本集團資產與負債間的重新定價差距淨額，從而盡量減少／遏制因股權的經濟價值(「股權的經濟價值」)及淨利息收入的利率變動而產生的潛在不利影響。

28. 風險管理目標及政策（續）

利率風險管理（續）

銀行賬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工具所賺取及支付的利率變動之間的時間之不完全相關性，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。

董事會最終負責管理銀行賬內利率風險，並確定管理銀行賬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內利率風險政策、根據風險取向建立與股權的經濟價值及淨利息收入有關的風險限額，並對銀行賬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、控制及監察銀行賬內利率風險，並確保不同部門及業務單位及時實施銀行賬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」）至少每月根據已批准的風險限額評估、監督及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，在各主要貨幣將其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，以令銀行賬內利率風險的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內利率風險，則須根據香港財務報告會計準則所規定作對沖會計處理。本集團通過情境分析進行壓力測試，以評估各種利率震盪對本集團股權的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。內部審核部獨立審閱銀行賬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、風險限額的監察、限額違規的上報及銀行賬內利率風險評估方法的充足性。

本集團每月採用多種分析技術以計量銀行賬內利率風險及其對股權的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股權的經濟價值及淨利息收入的情境評估。

28. 風險管理目標及政策（續）

市場風險管理

(a) 貨幣風險

貨幣風險指由於外幣匯率的變動，持有外幣將影響本集團持倉狀況的風險。本集團的外匯風險持倉狀況源自外匯買賣。所有外匯持倉均由財務控制職能管理，並維持在董事會所批准的限額內。

本集團的資產及負債主要以港元（「港元」）計值，截至二零二五年六月三十日止期間及截至二零二四年十二月三十一日止年度，本集團的外幣風險有限。董事認為貨幣風險對本集團而言並不重大。因此，並無就貨幣風險披露有關市場風險的數量資料。

(b) 價格風險

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

本集團主要透過制定交易及未平倉買賣額度以監察價格風險。該等額度經董事會審閱及批准，並每日進行監察。

本集團並不活躍於金融工具買賣，董事會認為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。

28. 風險管理目標及政策（續）

信用風險管理

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

本集團設有信用風險管理程序，以量度、監察及控制信用風險。其信貸政策界定信貸範圍及量度準則、信貸審批及監管程序、貸款分類制度及壞賬準備政策。本集團亦設有按其信貸政策審批信貸的信貸權限架構，並以信貸限額及其他監控限制（例如由董事會或專責委員會批准的關連風險、大型風險及風險集中限額）計量及監察信用風險。本集團的貸款風險集中在香港的消費貸款、物業購買、物業投資及交通運輸分類；此類信貸在批准的集中限額內進行監控。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。

本集團在審慎的架構下管理其信用風險。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。其關連借貸風險政策界定並列明關連人士、法定及適用的關連借貸限額、關連交易的類型、抵押品的收納、資本充足處置及監察關連借貸風險的詳細程序及控制。一般而言，於類似情況下，適用於關連借貸的利率及其他條款及條件，不應優於提供予非關連借款人的貸款。條款及條件須按一般商業條款公平釐定，並於本集團的日常業務過程中進行。

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

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

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

28. 風險管理目標及政策（續）

信用風險管理（續）

信貸委員會亦透過會議討論及管理報告來監察受內部評級為「次級」、「呆滯」及「虧損」的賬戶的已逾期或已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。

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產品的信用風險，以及審閱信用風險管理政策及信用風險承受能力的限額。

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

「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16。

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。

28. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理

流動資金風險是指本集團未能履行其現有責任的風險。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。為管理流動資金風險，本集團已制定流動資金風險管理架構，該架構包括流動資金風險容忍度、流動資金風險的管理監察、流動資金風險及資金策略、風險相關指標及流動資金風險管理工具、內部流動資金風險定價及報告重大事宜的方式。流動資金風險管理架構的主要目標為(i)確立相關各方對流動資金風險管理的角色及責任，(ii)識別、計量及控制流動資金風險，正確執行資金策略，(iii)有效地上報重大風險相關事宜供管理層監察，及(iv)在風險容忍度內管理流動資金狀況。流動資金風險管理架構包括所有業務，以確保本集團內訂立一致的流動資金風險策略、政策及慣例。流動資金風險相關政策由高級管理層及專責委員會審閱，而該等政策的重大變動則由董事會或董事會授權的委員會批准。

作為其持續資產及負債管理工作的一部分，資產及負債管理委員會監察其流動資金狀況，及制定有關的觸發限額，以監察流動資金風險，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。

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

28. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理（續）

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

流動資金風險相關指標至少包括流動性維持比率（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。本集團已制定系統和程序，通過於基線及緊急情況下的現金流預測，以衡量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，預期現金流出來自上述風險承擔和責任，包括非承諾性融資和其他或然責任（不僅涉及與客戶協議的合約條款，並包括信貸融資在過去數月的動用方式和實際提取）。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。

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

28. 風險管理目標及政策（續）

流動資金風險管理（續）

本集團已制定應急資金計劃以應付不同階段下的流動資金需求，包括於早期偵測潛在危機的早期警告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的緊急聯絡資料已於應急資金計劃中明文記載，作為業務應急計劃的一部分，且已制定應急資金措施來設定與交易對手的資金安排的優先權，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且重大的現金流出。

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

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

28. 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

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

	截至六月三十日止六個月	
	二零二五年	二零二四年
	（未經審核）	（已審核）
平均流動性維持比率	**69.1%**	83.8%

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

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

營運風險管理

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

本集團設有營運風險管理職能以識別、計量、監察及控制營運風險。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進行監察，追蹤及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，並向營運風險管理委員會提呈報告以監察及控制營運風險。根據該等定期報告及監察，本集團於二零二五年上半年並無識別重大營運虧損事件。本集團亦已購買相關保險作為風險遷移工具，從而將潛在營運虧損控制在風險容忍水平內。本集團經已制定業務應急計劃，確保於業務中斷時業務營運的持續性。

28. 風險管理目標及政策（續）

網絡安全風險管理

網絡安全風險為來自網絡攻擊或本集團資料保安漏洞引致虧損的風險。本集團根據金管局的「網絡防衛計劃」的要求以及其他行業標準，已配備充足的資源並制定網絡安全風險管理政策，以就網絡安全風險管理提供指引，從而改善網絡防禦能力以及確保整個集團具備足夠的網絡安全意識。本集團亦定期委任合資格專業評估人士進行評估及模擬攻擊，以評估本集團網絡安全控制的穩健性。

氣候風險管理

氣候風險乃指因極端天氣事件所造成的物質損害或轉型至低碳經濟而引致的氣候變化、其相關影響以及經濟及金融後果的風險。本集團已根據由金管局發出的《監管政策手冊》第 GS-1 章「氣候風險管理」的要求訂立氣候相關風險管理政策，以界定各委員會、業務單位及支援部門的角色及職責，以及就管理氣候相關風險提供指引，並確保本集團對氣候變化的重要性具備足夠的意識。此外，本集團已將管理氣候相關風險及機遇等優先事項制定成策略及行動計劃，以兌現大眾銀行集團於二零三零年實現範圍一及範圍二的碳中和，以及於二零五零年實現淨零碳排的整體可持續發展承諾。為兌現承諾，本集團優先制定風險管理程序、基礎設施及工具以有系統地識別及評估氣候相關風險，並將氣候相關風險管理的考慮因素納入本集團的日常業務活動中。本集團亦已進行氣候風險壓力測試，以識別氣候變化帶來的潛在漏洞，並制定措施以應對氣候變化。

28. 風險管理目標及政策（續）

資本管理

就監管及風險管理目的而言，本集團的資本包括股本、儲備、保留溢利及監管儲備。財務控制職能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的業務發展，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，取決於各業務單位所承受的風險，並根據相關監管機構的要求，計及現時及未來三年內的活動。

資本充足比率

本公司的資本充足比率乃根據有關《巴塞爾協定三》資本標準的《銀行業條例》條文及資本規則計算。本公司已根據載列於資本規則及自二零二五年一月一日起生效的《巴塞爾協定三》最終改革的新規定採納標準法計算信用風險加權風險額、市場風險加權風險額以及營運風險。本公司已獲金管局豁免計算市場風險加權風險額，因該等風險對本公司而言並不重大。

	二零二五年六月三十日（未經審核）	二零二四年十二月三十一日（已審核）
普通股權一級資本比率	**36.4%**	29.9%
一級資本比率	**36.4%**	29.9%
總資本比率	**37.6%**	30.9%

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

28. 風險管理目標及政策（續）

資本管理（續）

資本披露

資本基礎成份包括下列各項：

	二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元	二零二四年十二月三十一日（已審核）港幣千元
普通股權一級資本票據	**671,038**	671,038
保留盈利	**795,779**	793,777
已披露儲備	**-**	-
扣減前的普通股權一級資本	**1,466,817**	1,464,815
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	**(4,569)**	(5,649)
一般銀行風險的監管儲備	**-**	-
遞延稅項資產超出遞延稅項負債	**(7,963)**	(6,195)
扣減後的普通股權一級資本	**1,454,285**	1,452,971
額外一級資本	**-**	-
扣減後的一級資本	**1,454,285**	1,452,971
公平價值收益應佔儲備	**2,056**	2,542
一般銀行風險的監管儲備	**-**	-
綜合準備	**44,988**	46,927
	44,988	46,927
二級資本	**47,044**	49,469
資本基礎	**1,501,329**	1,502,440
風險加權資產總值	**3,991,431**	4,859,609

28. 風險管理目標及政策（續）

資本管理（續）

防護緩衝資本

本公司須符合2.5%的防護緩衝資本比率（自二零一九年一月一日起生效）。

逆周期緩衝資本

逆周期緩衝資本比率為一層額外的普通股權一級資本，用作《巴塞爾協議三》防護緩衝資本的延伸。

二零二五年六月三十日，本公司已保留應用於香港的私人機構信用風險承擔的緩衝資本，其中包括逆周期緩衝資本比率0.5%。

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

	二零二五年六月三十日（未經審核）			
司法管轄區	**有效適用司法管轄區逆周期緩衝資本比率 %**	**用於計算逆周期緩衝資本比率的風險加權金額總數 港幣千元**	**逆周期緩衝資本比率 %**	**逆周期緩衝資本金額 港幣千元**
中國香港	**0.500**	**3,501,353**	**0.500**	**17,507**

	二零二四年十二月三十一日（已審核）			
司法管轄區	有效適用司法管轄區逆周期緩衝資本比率 %	用於計算逆周期緩衝資本比率的風險加權金額總數 港幣千元	逆周期緩衝資本比率 %	逆周期緩衝資本金額 港幣千元
中國香港	0.500	3,650,930	0.500	18,255

28. 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。

	二零二五年六月三十日（未經審核）港幣千元	二零二四年十二月三十一日（已審核）港幣千元
一級資本	**1,454,285**	1,452,971
槓桿比率風險額	**5,872,421**	5,966,004
槓桿比率	**24.8%**	24.4%

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，可瀏覽本公司於二零二五年九月三十日或之前於其網站www.pfl.com.hk內「監管披露」一節，公佈日期為二零二五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香港財務報告會計準則進行（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目的之基準。就監管目的進行綜合當中包含的附屬公司乃根據資本規則第 3C(1)條載列於金管局的通知內。

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

本公司附屬公司的詳情載列於本中期財務報表附註 1。

28. 風險管理目標及政策（續）

資本管理（續）

資本票據

為遵從《銀行業（披露）規則》的規定，本公司將於二零二五年九月三十日或之前於本公司網站www.pfl.com.hk內「監管披露」一節，公佈日期為二零二五年六月三十日的監管披露報表，披露有關監管資本票據，以及就本公司已公佈的財務報表而作出對賬的全部資料。

有關披露將包括下列資料：

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

以下為本公司普通股權一級資本票據的摘要：

	附註	**二零二五年六月三十日（未經審核）** **港幣千元**	二零二四年十二月三十一日（已審核） 港幣千元
本公司發行的普通股權一級資本票據			
普通股：			
258,800,000股已發行及繳足的普通股	23	**671,038**	671,038

監管披露

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》所要求的監管披露模版內。本公司將於二零二五年九月三十日或之前於本公司網站www.pfl.com.hk內「監管披露」一節，公佈日期為二零二五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、已減值客戶貸款撇銷及抵押品按行業劃分的分析如下：

	二零二五年六月三十日								
	客戶貸款總額 港幣千元	綜合評估減值準備 港幣千元	特定評估減值準備 港幣千元	計入收益表的新貸款減值準備 港幣千元	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	**7,748**	**96**	**-**	**59**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
樓宇及建造、物業發展及投資									
物業發展	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
物業投資	**45,426**	**5**	**-**	**-**	**-**	**45,426**	**100.0**	**-**	**-**
土木工程	**13,188**	**163**	**-**	**118**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
電力及煤氣	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
文娛活動	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
資訊科技	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
批發及零售貿易	**43,090**	**690**	**-**	**346**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
運輸及運輸設備	**583,860**	**7,377**	**6,207**	**15,550**	**5,028**	**331,311**	**56.7**	**11,993**	**7,244**
酒店、旅館及餐飲服務	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
與金融相關業務	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
證券經紀	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
非證券經紀公司及個人購買股票	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
專業及私人									
購買受香港房屋委員會擔保的居者有其屋計劃、私人參建居屋計劃及租者置其屋計劃的樓宇貸款	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
購買其他住宅物業的貸款	**1,154,144**	**113**	**563**	**136**	**-**	**1,153,595**	**100.0**	**24,985**	**24,985**
信用卡貸款	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
其他商業用途貸款	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
其他私人用途貸款	**3,187,053**	**79,299**	**35,681**	**165,397**	**135,818**	**23,068**	**0.7**	**64,291**	**38,134**
貿易融資	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
其他客戶貸款	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
用於香港以外地方的客戶貸款	**77,402**	**4,866**	**1,348**	**4,455**	**1,636**	**-**	**-**	**1,590**	**1,590**
客戶貸款總額（不包括其他應收款項）	**5,111,911**	**92,609**	**43,799**	**186,061**	**142,482**	**1,553,400**	**30.4**	**102,859**	**71,953**

補充財務資料（未經審核）

(A) 按行業劃分的客戶貸款（續）

	二零二四年十二月三十一日								
	客戶貸款總額	綜合評估減值準備	特定評估減值準備	計入收益表的新貸款減值準備	已減值客戶貸款撇銷額	抵押品	抵押品佔總貸款的百分比	已減值客戶貸款	逾期三個月以上的客戶貸款
	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
用於香港的客戶貸款									
製造業	4,689	60	-	32	-	-	-	-	-
樓宇及建造、物業發展及投資									
物業發展	-	-	-	-	-	-	-	-	-
物業投資	45,793	5	-	1	-	45,793	100.0	-	-
土木工程	5,673	72	-	42	-	-	-	-	-
電力及煤氣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
文娛活動	-	-	-	-	-	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-	-	-	-	-	-
批發及零售貿易	41,664	529	-	720	399	-	-	-	-
運輸及運輸設備	616,616	1,112	1,982	4,683	1,973	464,196	75.3	4,814	-
酒店、旅館及餐飲服務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
與金融相關業務	-	-	-	-	-	-	-	-	-
證券經紀	-	-	-	-	-	-	-	-	-
非證券經紀公司及個人購買股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-
專業及私人									
購買受香港房屋委員會擔保的居者有其屋計劃、私人參建居屋計劃及租者置其屋計劃的樓宇貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
購買其他住宅物業的貸款	1,173,789	116	574	1,045	450	1,173,222	100.0	18,996	18,996
信用卡貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他商業用途貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他私人用途貸款	3,256,900	80,767	41,259	306,844	261,599	23,871	0.7	75,256	49,677
貿易融資	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他客戶貸款	-	-	-	-	-	-	-	-	-
用於香港以外的地方客戶貸款	42,178	1,944	127	3,175	1,452	-	-	153	153
客戶貸款總額（不包括其他應收款項）	5,187,302	84,605	43,942	316,542	265,873	1,707,082	32.9	99,219	68,826

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，則根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佔總國際債權達 10%或以上的個別國家或地區的國際債權。

	二零二五年六月三十日				
	銀行	**公營機構**	**非銀行的金融機構**	**非金融的私營機構**	**總額**
	港幣百萬元	**港幣百萬元**	**港幣百萬元**	**港幣百萬元**	**港幣百萬元**
發展中亞洲及太平洋地區，其中	**3**	**-**	**-**	**-**	**3**
– 菲律賓	**3**	**-**	**-**	**-**	**3**

	二零二四年十二月三十一日				
	銀行	公營機構	非銀行的金融機構	非金融的私營機構	總額
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
發展中亞洲及太平洋地區，其中	1	-	-	-	1
– 菲律賓	1	-	-	-	1

補充財務資料（未經審核）

(C) 內地業務

下表說明有關對本公司中國內地非銀行交易對手的風險承擔所須作出的披露：

	二零二五年六月三十日		
交易對手的類型	**資產負債表內的風險 港幣千元**	**資產負債表外的風險 港幣千元**	**總額 港幣千元**
授予居住在中華人民共和國（「中國」）內地以外的中國公民或非中國內地註冊成立的企業於中國內地使用的信貸	**-**	**-**	**-**
總額	**-**	**-**	**-**
已扣減準備後的資產總值	**5,787,952**		
資產負債表內的風險承擔佔總資產值的百分比	**0%**		

	二零二四年十二月三十一日		
交易對手的類型	資產負債表內的風險 港幣千元	資產負債表外的風險 港幣千元	總額 港幣千元
授予居住在中國內地以外的中國公民或非中國內地註冊成立的企業於中國內地使用的信貸	-	-	-
總額	-	-	-
已扣減準備後的資產總值	5,891,137		
資產負債表內的風險承擔佔總資產值的百分比	0%		

附註：

中國內地非銀行風險承擔的分析乃參照《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

截至二零二五年六月三十日止六個月，本集團錄得除稅後溢利港幣 210 萬元，較二零二四年同期之除稅後溢利港幣 410 萬元減少港幣 200 萬元或 50.4%。

回顧期內，本集團的利息收入減少港幣 80 萬元或 0.2%至港幣 3.562 億元，而利息支出減少港幣 1,880 萬元或 18.9%至港幣 8,080 萬元，主要由於定期存款的利息成本減少所致。因此，本集團的淨利息收入由二零二四年同期的港幣 2.573 億元增加港幣 1,800 萬元或 7.0%至港幣 2.753 億元。回顧期內，本集團的非利息收入增加港幣 730 萬元或 18.3%至港幣 4,740 萬元，主要由於貸款交易手續費收入增加所致。

回顧期內，本集團的營業支出增加港幣 490 萬元或 2.4%至港幣 2.064 億元，主要由於市場推廣費用增加所致。

本集團的已減值貸款佔總貸款比率由二零二四年十二月三十一日的 1.91%輕微上升 0.10%至二零二五年六月三十日的 2.01%。回顧期內，信用損失支出增加港幣 2,380 萬元或 26.7%至港幣 1.127 億元，主要由於無抵押私人貸款及的士融資貸款的信貸費用增加所致。

本集團的客戶貸款總額由二零二四年十二月三十一日港幣 51.9 億元減少港幣 7,540 萬元或 1.5%至二零二五年六月三十日港幣 51.1 億元。本集團的客戶存款由二零二四年十二月三十一日港幣 42.8 億元減少港幣 9,590 萬元或 2.2%至二零二五年六月三十日港幣 41.8 億元。二零二五年六月三十日，本集團的資產總值為港幣 57.9 億元。

本集團將繼續集中發展其私人及商業貸款業務。展望未來，本集團亦將根據其金融科技發展計劃，投入更多資源以透過電子渠道發展業務。本集團目標於二零三零年實現範圍一及範圍二碳中和及二零五零年實現淨零碳排放；亦將可持續發展融入其業務計劃及貸款產品中，並拓展綠色金融業務，以實現已訂立的目標。

承董事會命
大眾財務有限公司
執行董事
Lee Huat Oon

香港，二零二五年七月十七日