

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公佈的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公佈全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



大眾金融控股有限公司*

PUBLIC FINANCIAL HOLDINGS LIMITED

(於百慕達註冊成立的有限公司)

(股份代號：626；網址：www.publicfinancial.com.hk)

截至二零二二年十二月三十一日止年度全年業績

大眾金融控股有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然公佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零二二年十二月三十一日止年度的綜合業績及比較數字如下：

綜合收益表

	附註	截至十二月三十一日止年度	
		二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
利息收入	8	1,500,836	1,449,738
利息支出	8	(349,923)	(167,827)
淨利息收入		1,150,913	1,281,911
費用及佣金收入	9	179,794	187,438
費用及佣金支出	9	(1,568)	(2,528)
淨費用及佣金收入		178,226	184,910
其他營業收入	10	44,805	48,287
營業收入		1,373,944	1,515,108
營業支出	11	(823,618)	(831,120)
投資物業公平價值的變動		(13,222)	8,995
未計信用損失支出的經營溢利		537,104	692,983
信用損失支出	12	(130,595)	(90,809)

* 僅供識別之用

		截至十二月三十一日止年度	
		二零二二年	二零二一年
	附註	港幣千元	港幣千元
除稅前溢利		406,509	602,174
稅項	13	<u>(77,812)</u>	<u>(105,713)</u>
本年度溢利		<u>328,697</u>	<u>496,461</u>
溢利屬於：			
本公司擁有人		<u>328,697</u>	<u>496,461</u>
每股盈利 (港幣元)	15		
基本		<u>0.299</u>	<u>0.452</u>
攤薄		<u>0.299</u>	<u>0.452</u>

綜合全面收益表

截至十二月三十一日止年度
二零二二年 二零二一年
港幣千元 港幣千元

本年度溢利	328,697	496,461
本年度其他全面收益		
於隨後期間可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>(77,758)</u>	<u>27,289</u>
本年度全面收益總額	<u>250,939</u>	<u>523,750</u>
全面收益屬於：		
本公司擁有人	<u>250,939</u>	<u>523,750</u>

綜合財務狀況表

	二零二二年 十二月三十一日 附註 港幣千元	二零二一年 十二月三十一日 港幣千元
資產		
現金及短期存款	3,406,271	4,320,631
一個月以上至十二個月到期的銀行及 金融機構存款	1,826,570	2,290,111
衍生金融工具	343	1,551
客戶貸款及應收款項	16 24,679,582	26,067,203
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	17 7,437,495	6,479,066
投資物業	429,315	366,935
物業及設備	190,263	186,742
融資租賃土地	732,909	672,293
使用權資產	106,895	133,358
遞延稅項資產	36,388	38,845
可收回稅款	26,183	1,903
商譽	18 2,774,403	2,774,403
無形資產	718	718
其他資產	263,792	187,589
資產總值	41,917,931	43,528,152
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	497,157	465,638
衍生金融工具	2,002	6,748
按攤銷成本列賬的客戶存款	30,446,412	32,175,337
應付股息	120,771	164,687
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	1,552,087	1,579,636
租賃負債	110,745	137,197
應付現時稅項	52,136	72,537
遞延稅項負債	49,767	47,298
其他負債	442,274	309,766
負債總值	33,273,351	34,958,844
屬於本公司擁有人的權益		
已發行股本	109,792	109,792
儲備	8,534,788	8,459,516
權益總值	8,644,580	8,569,308
權益及負債總值	41,917,931	43,528,152

綜合權益變動表

	股本 港幣千元	股份溢價 港幣千元	資本 贖回儲備 港幣千元	實繳盈餘 港幣千元	物業 重估儲備 港幣千元	監管儲備 [#] 港幣千元	保留溢利 港幣千元	匯兌儲備 港幣千元	總額 港幣千元
二零二二年一月一日	109,792	4,013,296	829	96,116	3,982	54,812	4,210,152	80,329	8,569,308
本年度溢利	-	-	-	-	-	-	328,697	-	328,697
其他全面收益	-	-	-	-	-	-	-	(77,758)	(77,758)
從監管儲備撥往保留溢利	-	-	-	-	-	(8,659)	8,659	-	-
二零二二年度股息	14(a)	-	-	-	-	-	(175,667)	-	(175,667)
二零二二年十二月三十一日	<u>109,792</u>	<u>4,013,296</u>	<u>829</u>	<u>96,116</u>	<u>3,982</u>	<u>46,153</u>	<u>4,371,841</u>	<u>2,571</u>	<u>8,644,580</u>

	股本 港幣千元	股份溢價 港幣千元	資本 贖回儲備 港幣千元	實繳盈餘 港幣千元	物業 重估儲備 港幣千元	監管儲備 [#] 港幣千元	保留溢利 港幣千元	匯兌儲備 港幣千元	總額 港幣千元
二零二一年一月一日	109,792	4,013,296	829	96,116	3,982	53,280	3,934,806	53,040	8,265,141
本年度溢利	-	-	-	-	-	-	496,461	-	496,461
其他全面收益	-	-	-	-	-	-	-	27,289	27,289
從保留溢利撥往監管儲備	-	-	-	-	-	1,532	(1,532)	-	-
二零二一年度股息	14(a)	-	-	-	-	-	(219,583)	-	(219,583)
二零二一年十二月三十一日	<u>109,792</u>	<u>4,013,296</u>	<u>829</u>	<u>96,116</u>	<u>3,982</u>	<u>54,812</u>	<u>4,210,152</u>	<u>80,329</u>	<u>8,569,308</u>

本集團的實繳盈餘指本集團於一九九一年九月重組時購入有關附屬公司的股份面值超出本公司用作交換此等股份所發行股份面值的差額。

二零二二年十二月三十一日，本集團自實繳盈餘中扣除過往年度收購若干附屬公司所產生的正面商譽為港幣98,406,000元（二零二一年十二月三十一日：港幣98,406,000元）。

[#] 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，以抵銷根據香港金融管理局（「金管局」）所頒佈的指引超出會計準則要求的潛在財務虧損。

財務報表附註

1. 法定財務報表

本公佈所載財務資料並不構成本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度的法定財務報表。本公佈的若干財務資料乃摘錄自截至二零二二年十二月三十一日止年度的法定財務報表，其將於二零二三年二月下旬左右上載至香港聯合交易所有限公司（「聯交所」）及本公司網站以供閱覽。

本集團核數師安永會計師事務所已對本集團此份截至二零二二年十二月三十一日止年度之業績公佈所載之金額，與本集團之年度綜合財務報表所載金額作出比對及相符。就此而言，安永會計師事務所所進行的工作並不構成香港會計師公會（「香港會計師公會」）頒佈之《香港核數準則》、《香港審閱委聘準則》或《香港保證委聘準則》之保證委聘。

2. 編製基準

本財務報表乃根據香港會計師公會頒佈的所有適用《香港財務報告準則》（「香港財務報告準則」）（包括所有個別適用的香港財務報告準則、《香港會計準則》（「香港會計準則」）及詮釋（「詮釋」）的統稱）、香港普遍採納的會計原則及香港《公司條例》的披露規定編製。其亦已遵守《聯交所證券上市規則》（「上市規則」）的適用披露條文，並已包括金管局發出的《銀行業（披露）規則》中要求披露的若干資料。

本財務報表採用歷史成本慣例編製，並就投資物業的重估、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（包括衍生金融工具）以及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」）的股權投資作出修訂。

3. 綜合基準

本綜合財務報表包括本公司及其附屬公司截至二零二二年十二月三十一日止年度的財務報表。

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

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

- (a) 與被投資方其他表決權持有者的合約安排；
- (b) 其他合約安排產生的權利；及
- (c) 本集團的表決權及潛在表決權。

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

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

倘事實及情況反映上文所述三項控制權因素其中一項或多項有變，則本集團會重估是否仍然控制被投資方。附屬公司擁有權益的變動（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份會視乎情況，按倘本集團直接出售相關資產或負債所要求的相同基準重新分類至損益或保留溢利。

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

4. 資本披露的基準

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

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

就監管匯報目的而言，綜合總資本比率及其他監管資本比率乃按大眾銀行（香港）及大眾財務綜合計算。

本公司綜合集團成員公司之間轉移資本或資金並無任何重大限制或障礙，惟大眾金融証券有限公司及大眾証券有限公司的流動資金、資本及其他表現指標，須符合香港証券及期貨事務監察委員會（「證監會」）頒佈的《証券及期貨（財政資源）規則》的最低要求。

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

本集團已採納有關《巴塞爾協定三》資本標準的《銀行業條例》及《銀行業（資本）規則》（「資本規則」）的條文。資本規則概述監管資本比率的一般規定、合資格監管資本的組成部分及銀行業機構營運時須達致的該等比率水平。資本規則已根據巴塞爾銀行監管委員會所頒佈對資本充足情況的國際協定準則而制定。根據資本規則，二零二一年及二零二二年所要求的防護緩衝資本比率為2.5%，而二零二一年及二零二二年所要求的逆周期緩衝資本比率為1.0%。

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經修訂香港財務報告準則，該等香港財務報告準則一般於二零二二年一月一日或之後開始的會計期間生效。本集團已於本年度財務報表內首次採納下列經修訂準則：

- | | |
|--------------------------------|---|
| • 香港財務報告準則第3號（修訂） | <i>概念框架的提述</i> |
| • 香港會計準則第16號（修訂） | <i>物業、廠房及設備：作擬定用途前的所得款項</i> |
| • 香港會計準則第37號（修訂） | <i>虧損性合約－履行合約的成本</i> |
| • 香港財務報告準則二零一八年
至二零二零年之年度改進 | 香港財務報告準則第1號、香港財務報告準則
第9號、香港財務報告準則第16號相應闡釋
範例及香港會計準則第41號（修訂） |

有關修訂的性質及影響載述如下。

香港財務報告準則第3號（修訂）－概念框架的提述

香港財務報告準則第3號（修訂）以二零一八年六月頒佈的財務報告概念框架（「概念框架」）的提述取代先前財務報表編製及呈列框架的提述，而毋須大幅改變其規定。該等修訂亦為香港財務報告準則第3號的確認原則增添一項例外，實體可參考概念框架以確定資產或負債的構成。該例外列明，就屬於香港會計準則第37號或香港（國際財務報告詮釋委員會）－詮釋第21號範圍內的負債及或然負債，倘若該等負債乃分別產生而並非在業務合併中產生，則應用香港財務報告準則第3號的實體應分別參考香港會計準則第37號或香港（國際財務報告詮釋委員會）－詮釋第21號，而並非概念框架。此外，該等修訂闡明或然資產在收購日期不符合確認資格。本集團已對二零二二年一月一日或之後發生的業務合併前瞻性應用該等修訂。由於年內發生的業務合併並無產生該等修訂範圍內的或然資產、負債及或然負債，故該等修訂對本集團的財務狀況及表現並無任何影響。

香港會計準則第16號(修訂) – 物業、廠房及設備：作擬定用途前的所得款項

香港會計準則第16號(修訂)禁止實體從物業、廠房和設備項目的成本中扣除出售將該資產運抵指定地點並達到能夠按照管理層擬定的運作模式的所需條件過程中產生的項目的任何所得款項。相反，實體將出售該等項目的所得款項和生產該等項目的成本計入損益。因本集團並無出售於呈列最早期間期初或之後可供使用的物業、廠房及設備所產生的該等項目，該等修訂對本集團的財務報表並無影響。

香港會計準則第37號(修訂) – 虧損性合約 – 履行合約的成本

香港會計準則第37號(修訂)澄清在評估一項合約是否為香港會計準則第37號規定的虧損性合約時，履行合約的成本包括與合約直接有關的成本。與合約直接有關的成本包括履行該合約的增量成本(如直接勞工及材料成本)以及與履行該合約直接有關的其他成本的分配(如履行合約所使用的物業、廠房及設備項目的折舊費用的分配以及合約管理及監管成本)。除非一般及行政成本在合約中明確向對手方收取，否則將其視作與合約沒有直接關係而排除在外。本集團已對二零二二年一月一日尚未履行其所有責任的合約前瞻性應用該等修訂，並無識別出虧損性合約。因此，該等修訂對本集團的財務狀況或表現並無任何影響。

香港財務報告準則二零一八年至二零二零年之年度改進 – 香港財務報告準則第1號、香港財務報告準則第9號、香港財務報告準則第16號相應闡釋範例及香港會計準則第41號(修訂)

香港財務報告準則二零一八年至二零二零年之年度改進載列香港財務報告準則第1號、香港財務報告準則第9號、香港財務報告準則第16號相應闡釋範例及香港會計準則第41號之修訂。適用於本集團的該等修訂詳情如下：

- 香港財務報告準則第1號(修訂)允許選擇應用香港財務報告準則第1號第D16(a)段的附屬公司，根據母公司向香港財務報告準則過渡的日期，使用母公司綜合財務報表中報告的金額計量累計換算差額，前提是並無就併表程序以及就母公司收購附屬公司的業務合併的影響作出調整。該等修訂亦適用於選擇應用香港財務報告準則第1號第D16(a)段的聯營公司或合營企業。因本集團並非首次採用者，該等修訂對本集團的財務報表沒有影響。
- 香港財務報告準則第9號金融工具(修訂)釐清實體在評估新金融負債或經修訂金融負債的條款是否與原始金融負債的條款有實質性差異時所包含的費用。該等費用僅包括在借款人與貸款人之間支付或收取的費用，包括由借款人或貸款人代表對方支付或收取的費用。本集團已前瞻性將該修訂應用於二零二二年一月一日或之後修改或交換的金融負債。由於年內本集團的金融負債並無修訂，故該修訂並未對本集團的財務狀況或表現造成任何影響。

- 香港財務報告準則第16號租賃(修訂) 移除香港財務報告準則第16號相應闡釋範例13中出租人有關租賃物業裝修款項的闡釋。該修訂消除於應用香港財務報告準則第16號時有關租賃寬減處理方式的潛在混淆。
- 香港會計準則第41號(修訂) 移除於計量香港會計準則第41號範圍內的資產公平價值時不包括稅項現金流量的規定。因本集團於報告日期並無香港會計準則第41號範圍內的資產，該等修訂對本集團的財務報表並無影響。

已頒佈但尚未生效的香港財務報告準則

本集團並未於本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香港財務報告準則：

- | | |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| • 香港會計準則第1號及香港財務報告準則實務公告第2號(修訂) | 會計政策的披露 ¹ |
| • 香港會計準則第8號(修訂) | 會計估計的定義 ¹ |
| • 香港會計準則第1號(修訂) | 附帶契約的非流動負債 ^{2,4} |
| • 香港會計準則第1號(修訂) | 將負債分類為流動或非流動 ^{2,4} |
| • 香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(二零一一年)(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 |
| • 香港會計準則第12號(修訂) | 與單一交易產生的資產及負債相關的遞延稅項 ¹ |
| • 香港財務報告準則第16號(修訂) | 售後租回的租賃負債 ² |

¹ 二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效

² 二零二四年一月一日或之後開始的年度期間生效

³ 尚未確定強制生效日期，但可供採用

⁴ 由於香港會計準則第1號作出修訂，香港詮釋第5號(修訂)財務報表的呈列－借款人對包含按要求償還條款之定期貸款之分類於二零二零年十月及二零二二年八月予以修訂，以使措辭保持一致，而結論維持不變

預期將與本集團相關的該等香港財務報告準則的進一步資料如下：

香港會計準則第1號(修訂)及香港財務報告準則實務公告第2號的修訂將實體披露其主要會計政策的要求，由披露其重大會計政策的要求取代。如會計政策資料與實體的財務報表內其他資料一起考慮時，可合理預期會影響一般用途財務報表主要使用者根據該等財務報表所作出的決定，則該有關會計政策資料屬重大。香港財務報告準則實務公告第2號的修訂對會計政策披露應用重要性判斷提供指引。於評估會計政策資料的重要性時，實體需要考慮交易的規模、其他事件或條件以及其性質。該等修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效，允許提早應用。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。

香港會計準則第8號(修訂)為會計估計予以新定義。新定義列明會計估計是受重大不確定性影響的貨幣金額。該等修訂澄清會計估計變動、會計政策變動以及更正錯誤的區別。其還闡明實體如何使用計量技術及投入以制定會計估計。該等修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度期間生效，允許提早應用。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。

香港會計準則第1號附帶契約的非流動負債(修訂)(「二零二二年修訂」)澄清如何處理於報告期之後的日期應遵守的受契約規限的負債。當實體推遲償還負債至少十二個月的權利受遵守契約的規限時，該二零二二年修訂改進該實體提供的資料。該二零二二年修訂澄清只有實體於報告日或之前必須遵守的契約才會影響負債分類為流動或非流動。該二零二二年修訂於二零二四年一月一日或之後開始的年度期間生效，並應追溯應用。允許提早應用該二零二二年修訂。預期該二零二二年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1號將負債分類為流動或非流動(修訂)(「二零二零年修訂」)澄清有關將負債分類為流動或非流動的規定。該二零二零年修訂澄清倘實體延遲償還負債的權利須符合未來契約，則該實體有權延遲償還負債，即使其於報告期末並不符合該等契約。負債的分類不受該實體行使其延遲償還負債的權利的可能性的影響。該二零二零年修訂亦澄清被視為償還負債的情況。該二零二零年修訂於二零二四年一月一日或之後開始的年度期間生效，並應追溯應用。允許提早應用該二零二零年修訂。然而，提早應用該二零二零年修訂的實體亦須應用該二零二二年修訂，反之亦然。預期該二零二零年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(二零一一年)(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(二零一一年)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。該等修訂要求於投資者與其聯營公司或合營企業之間的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。香港會計師公會已於二零一六年一月剔除了香港財務報告準則第10號及香港會計準則第28號(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，該等修訂可於現時採納。預期該等修訂不會對本集團的財務報表產生任何重大影響。

香港會計準則第12號(修訂)縮小了初始確認例外的範圍，使其不再適用於產生同等應課稅及可扣減暫時性差異的交易，如租賃及棄置義務。因此，實體須就該等交易產生的暫時性差異確認遞延稅項資產及遞延稅項負債。該等修訂於二零二三年一月一日或之後開始的年度報告期間生效，並將應用於與所呈列的最早比較期間開始時的租賃及棄置義務有關的交易，任何累計影響均確認為於該日對保留溢利或權益其他組成部分(如適用)期初結餘的調整。此外，該等修訂將前瞻性應用於租賃及棄置義務以外的交易，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16號(修訂)訂明計量售後回租交易產生的租賃負債所用的賣方—承租人之規定，以確保賣方—承租人不會確認與所保留使用權有關的任何損益金額。該等修訂旨在改進香港財務報告準則第16號中售後回租交易的規定。其並無更改與售後回租交易無關的租賃的會計處理方式。該等修訂追溯應用於二零二四年一月一日或之後開始的年度報告期間，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。

6. 重大會計估計及判斷

估計不明朗因素

下文描述於報告期間完結時，有關未來的重要假設及估計不明朗因素的其他主要來源，可導致下個財政年度內的資產及負債賬面值須作出重大調整的重大風險。

客戶貸款及應收款項的減值準備

香港財務報告準則第9號項下就所有類別的金融資產的減值虧損計量均要求作出判斷，特別是於釐定減值虧損及評估信用風險的顯著上升時對未來現金流量及抵押品價值的數額及時間的估計。該等估計由多項因素引起，而其變動可導致不同程度的準備。

本集團的預期信用損失(「預期信用損失」)計算為複雜模型的輸出結果，並且連帶多項有關不同輸入值選擇及該等相互依賴性的潛在假設。被視為會計判斷及估計的預期信用損失模型的元素包括：

- 本集團的內部信貸評級模型，其將違約機會率分配予個別等級
- 本集團評估信用風險是否已顯著增加致使金融資產的準備應按年限內預期信用損失基準計量及定性評估的條件
- 當金融資產的預期信用損失是按綜合基準評估時，則金融資產依據客戶風險特性及產品種類按組合劃分

- 制定預期信用損失模型，包括根據信用風險行為週期、違約損失及收回信用風險抵押品的情況，釐定實體面對信用風險的期間所用的不同算式及輸入值選擇
- 釐定宏觀經濟情況與經濟輸入值(如失業水平與抵押品價值)之間的聯繫性，以及違約可能性、違約風險及違約損失的影響
- 選出前瞻性宏觀經濟情況及彼等發生的可能性比重，將經濟輸入值導入預期信用損失模型當中

本集團政策為在實際損失經驗的情況下定期檢視其模型，並於有需要時作出調整。

商譽減值

本集團每年最少進行一次評估以釐定商譽是否減值。此須估計獲分配商譽的現金產生單位(「現金產生單位」)的使用價值。本集團須評估現金產生單位的預期未來現金流量，並選擇合適的折現率計算該等現金流量的現值，以估計使用價值。二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，商譽賬面值為港幣2,774,403,000元，其中港幣832,321,000元來自大眾銀行(香港)及港幣1,942,082,000元來自大眾財務。進一步詳情載列於財務報表附註18。

租賃－估計增量借款利率

本集團無法輕易釐定租賃內所隱含的利率，因此，使用其增量借款利率(「增量借款利率」)計量租賃負債。增量借款利率為本集團於類似經濟環境中為取得與使用權資產價值相近之資產，而以類似抵押品與類似期間借入所需資金應支付之利率。因此，增量借款利率反映了本集團「應支付」的利率，當無可觀察的利率時(如就並無訂立融資交易之附屬公司而言)或當須對利率進行調整以反映租賃之條款及條件時(如當租賃並非以附屬公司之功能貨幣訂立時)，則須作出利率估計。當可觀察輸入數據可用時，本集團使用可觀察輸入數據(如市場利率)估計增量借款利率並須作出若干實體特定的估計。

判斷

於應用本集團會計政策時，管理層已作出以下判斷，有關判斷對綜合財務報表內已確認金額構成最大影響：

釐定有續租選擇權及終止選擇權的合約之租期－本集團為承租人

本集團將租期釐定為不可撤銷租賃期限，連同延長租賃的選擇權涵蓋的任何期間(如合理確定將行使選擇權)或終止租賃的選擇權涵蓋的任何期間(如合理確定不行使選擇權)。

根據部分租賃，本集團有權選擇將資產租期額外延長兩至三年。本集團於評估是否可合理確定行使續租選擇權時應用判斷，即本集團考慮行使續租選擇權所帶來經濟誘因的所有相關因素。於開始日期後，倘存在超出其控制的重大事件或環境變化從而影響其行使（或不行使）續租選擇權（例如業務策略變動），則本集團重新評估租期。

物業租賃分類—本集團為出租人

本集團已就其投資物業組合訂立商用物業租賃。根據對有關安排條款及條件之評估，如租期不構成商用物業之經濟壽命的主要部分且最低租賃款項現值不等於商用物業之絕大部分公平價值，本集團已釐定其保留該等物業擁有權附帶的絕大部分風險及回報，並將有關合約以經營租賃入賬。

7. 分類資料

按經營分類的資料

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

- 零售及商業銀行業務分類主要包括提供存款戶口服務、樓宇按揭及消費信貸、租購及租賃、提供融資予有牌照公共車輛（如的士及公共小型巴士）的買家、提供金融服務及融資活動予貿易、製造業及各行各業的客戶、外匯活動、中央貸存現金管理、利率風險管理及本集團整體資金管理；
- 財富管理服務、股票經紀及證券管理分類包括債務證券及股權投資管理、證券買賣及收取佣金收入以及提供認可財富管理產品及服務；及
- 其他業務分類包括的士買賣、的士租賃及投資物業租賃。

下表披露截至二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日止年度，按經營分類的收益及溢利資料。

	零售及商業銀行業務		財富管理服務、 股票經紀及 證券管理		其他業務		總額	
	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
分類收益								
外部：								
淨利息收入／(支出)	1,150,987	1,282,000	(74)	(89)	-	-	1,150,913	1,281,911
淨費用及佣金收入	122,057	119,218	56,169	65,692	-	-	178,226	184,910
其他營業收入	28,338	33,559	338	2	16,129	14,726	44,805	48,287
營業收入	1,301,382	1,434,777	56,433	65,605	16,129	14,726	1,373,944	1,515,108
已計信用損失支出的 稅前經營溢利／(虧損)	402,136	563,965	15,794	28,451	(11,421)	9,758	406,509	602,174
稅項							(77,812)	(105,713)
本年度溢利							328,697	496,461
其他分類資料								
物業及設備及融資租賃土地的折舊	(44,821)	(41,741)	-	-	-	-	(44,821)	(41,741)
使用權資產的折舊	(57,508)	(60,199)	-	-	-	-	(57,508)	(60,199)
投資物業公平價值的變動	-	-	-	-	(13,222)	8,995	(13,222)	8,995
信用損失支出	(130,595)	(90,809)	-	-	-	-	(130,595)	(90,809)
出售物業及設備的淨虧損	(57)	(7)	-	-	-	-	(57)	(7)

下表披露於二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，按經營分類的若干資產及負債資料。

	零售及商業銀行業務		財富管理服務、 股票經紀及 證券管理		其他業務		總額	
	二零二二年	二零二一年	二零二二年	二零二一年	二零二二年	二零二一年	二零二二年	二零二一年
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
無形資產及商譽以外的分類資產	38,204,199	39,950,012	446,697	395,219	429,343	367,052	39,080,239	40,712,283
無形資產	-	-	718	718	-	-	718	718
商譽	2,774,403	2,774,403	-	-	-	-	2,774,403	2,774,403
分類資產	40,978,602	42,724,415	447,415	395,937	429,343	367,052	41,855,360	43,487,404
未被分配的資產： 遞延稅項資產及可收回稅項							62,571	40,748
資產總值							41,917,931	43,528,152
分類負債	32,895,093	34,556,925	149,267	111,985	6,317	5,412	33,050,677	34,674,322
未被分配的負債： 遞延稅項負債及應付稅款 應付股息							101,903	119,835
							120,771	164,687
負債總值							33,273,351	34,958,844
其他分類資料								
增添至非流動資產 —資本開支	184,617	29,481	-	-	-	-	184,617	29,481

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。

下表披露截至二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日止年度，按地域分類的分類收益資料。

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
來自外部客戶的分類收益：		
香港	1,270,054	1,403,743
中國內地	103,890	111,365
	1,373,944	1,515,108

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。

下表披露於二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，按地域分類的非流動資產資料。

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
非流動資產：		
香港	4,209,104	4,106,064
中國內地	25,399	28,385
	<u>4,234,503</u>	<u>4,134,449</u>

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

來自主要客戶的營業收入或收益

來自與每一位外部客戶交易的營業收入或收益佔本集團的營業收入或收益總額少於10% (二零二一年：少於10%)。

8. 利息收入及支出

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
利息收入來自：		
客戶貸款及應收款項	1,335,062	1,366,108
短期存款及銀行存款	83,459	43,955
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	82,315	39,675
	<u>1,500,836</u>	<u>1,449,738</u>
利息支出用於：		
銀行及金融機構存款	7,384	1,085
客戶存款	304,454	142,065
銀行貸款	35,676	21,780
其他	2,409	2,897
	<u>349,923</u>	<u>167,827</u>

截至二零二二年十二月三十一日止年度，就並非按公平價值計入損益的金融資產及金融負債以實際利率法計算的利息收入及利息支出分別為港幣1,500,836,000元及港幣349,923,000元 (二零二一年：港幣1,449,738,000元及港幣167,827,000元)。

9. 淨費用及佣金收入

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
費用及佣金收入：		
零售及商業銀行	123,625	121,746
財富管理服務、股票經紀及證券管理	56,169	65,692
	179,794	187,438
扣除：費用及佣金支出	(1,568)	(2,528)
	<u>178,226</u>	<u>184,910</u>

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

10. 其他營業收入

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
總租金收入	16,203	14,798
扣除：直接營業支出	(74)	(73)
淨租金收入	16,129	14,725
外匯兌換收益減虧損	22,229	34,555
衍生金融工具的淨虧損	(1,659)	(5,197)
	20,570	29,358
出售物業及設備的淨虧損	(57)	(7)
終止租賃收益	490	1,524
上市投資股息收入	220	202
非上市投資股息收入	35	35
政府補貼	5,749	1,047
其他	1,669	1,403
	<u>44,805</u>	<u>48,287</u>

直接營業支出包括由投資物業產生的維修及保養支出。

截至二零二二年十二月三十一日止年度，政府補貼來自香港政府「防疫抗疫基金」下的保就業計劃，旨在保持就業。

截至二零二一年十二月三十一日止年度，政府補貼來自同一個基金下的金融服務業創職位計劃，旨在為金融服務業創造全職工作。

截至二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日止年度，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。

11. 營業支出

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
員工成本：		
薪金及其他員工成本	485,198	502,025
退休金供款	26,850	23,716
扣除：註銷供款	(143)	(88)
退休福利計劃淨供款	26,707	23,628
	511,905	525,653
其他營業支出：		
使用權資產的折舊	57,508	60,199
物業及設備及融資租賃土地的折舊	44,821	41,741
核數師酬金	4,597	4,550
行政及一般支出	70,821	70,271
其他	133,966	128,706
投資物業公平價值變動前營業支出	823,618	831,120

二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，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。截至二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日止年度的抵免乃來自年內已退出該等計劃的員工。

12. 信用損失支出

下表載列於綜合收益表年內列賬金融工具的預期信用損失之變動。

	二零二二年			總額 港幣千元
	十二個月 預期 信用損失 (第一階段) 港幣千元	非信貸減值 的年限內 預期信用損失 (第二階段) 港幣千元	已信貸減值 的年限內 預期信用損失 (第三階段) 港幣千元	
信用損失支出淨支出／(回撥)：				
—客戶貸款	(10,803)	10,271	130,276	129,744
—貿易票據、應計利息及其他應收款項	(97)	37	953	893
—現金及短期存款	(88)	—	—	(88)
—銀行及金融機構存款	(40)	—	—	(40)
—按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	97	—	—	97
—貸款承擔	(13)	—	—	(13)
—財務擔保及信用證	2	—	—	2
	<u>(10,942)</u>	<u>10,308</u>	<u>131,229</u>	<u>130,595</u>

	二零二一年			總額 港幣千元
	十二個月 預期 信用損失 (第一階段) 港幣千元	非信貸減值 的年限內 預期信用損失 (第二階段) 港幣千元	已信貸減值 的年限內 預期信用損失 (第三階段) 港幣千元	
信用損失支出淨支出／(回撥)：				
—客戶貸款	(13)	(2,153)	92,076	89,910
—貿易票據、應計利息及其他應收款項	107	—	944	1,051
—現金及短期存款	(193)	—	—	(193)
—銀行及金融機構存款	52	—	—	52
—按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券	(25)	—	—	(25)
—貸款承擔	14	—	—	14
—財務擔保及信用證	—	—	—	—
	<u>(58)</u>	<u>(2,153)</u>	<u>93,020</u>	<u>90,809</u>

13. 稅項

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
現時稅項支出：		
香港	59,430	86,964
海外	17,228	20,039
遞延稅項支出／(抵免)淨額	1,154	(1,290)
	<u>77,812</u>	<u>105,713</u>

香港利得稅乃按年內在香港賺取的估計應評稅溢利，以稅率16.5%（二零二一年：16.5%）作準備。海外的應評稅溢利稅項乃按本集團經營業務所在司法權區的現行稅率計算，並根據現有法例、詮釋及慣例處理。

應用於除稅前溢利的稅項支出（以本公司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：

	香港		二零二二年 中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	<u>334,742</u>		<u>71,767</u>		<u>406,509</u>	
以適用稅率計算的稅項	55,233	16.5	17,941	25.0	73,174	18.0
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	4,638	1.4	-	-	4,638	1.1
以本集團實際稅率計算的稅項支出	<u>59,871</u>	<u>17.9</u>	<u>17,941</u>	<u>25.0</u>	<u>77,812</u>	<u>19.1</u>

	香港		二零二一年 中國內地		總額	
	港幣千元	%	港幣千元	%	港幣千元	%
除稅前溢利	<u>529,335</u>		<u>72,839</u>		<u>602,174</u>	
以適用稅率計算的稅項	87,340	16.5	18,210	25.0	105,550	17.5
估計不可扣減的淨支出的稅務影響	149	-	14	-	163	-
以本集團實際稅率計算的稅項支出	<u>87,489</u>	<u>16.5</u>	<u>18,224</u>	<u>25.0</u>	<u>105,713</u>	<u>17.5</u>

14. 股息

(a) 年內宣派之股息

	二零二二年 每股普通股 港幣元	二零二一年 每股普通股 港幣元	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
已宣派及派付的第一次中期股息	0.05	0.05	54,896	54,896
已宣派的第二次中期股息	0.11	0.15	120,771	164,687
	<u>0.16</u>	<u>0.20</u>	<u>175,667</u>	<u>219,583</u>

(b) 應屬上個財政年度及於年內派付之股息

	二零二二年 每股普通股 港幣元	二零二一年 每股普通股 港幣元	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
上年度第二次中期股息	<u>0.15</u>	<u>0.12</u>	<u>164,687</u>	<u>131,750</u>

15. 每股盈利

(a) 每股基本盈利

每股基本盈利乃根據年度溢利港幣328,697,000元(二零二一年：港幣496,461,000元)及年內已發行普通股的加權平均數1,097,917,618股(二零二一年：1,097,917,618股)計算。

(b) 每股攤薄盈利

截至二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日止年度，本集團並無具潛在攤薄影響的已發行普通股。

16. 客戶貸款及應收款項

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
客戶貸款	24,784,214	26,154,174
貿易票據	5,368	11,989
客戶貸款及貿易票據	24,789,582	26,166,163
應計利息	83,188	72,416
其他應收款項	24,872,770	26,238,579
	9,535	12,900
客戶貸款及應收款項總額	24,882,305	26,251,479
扣除：減值準備		
— 特定評估	(84,823)	(65,752)
— 綜合評估	(117,900)	(118,524)
	(202,723)	(184,276)
客戶貸款及應收款項	<u>24,679,582</u>	<u>26,067,203</u>

超過90% (二零二一年十二月三十一日：超過90%) 的客戶貸款及應收款項並無既定風險評級。超過90% (二零二一年十二月三十一日：超過90%) 的有抵押客戶貸款及應收款項的抵押品為客戶存款、物業、上市股份、的士牌照、公共小型巴士牌照及車輛。

客戶貸款及應收款項概要如下：

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
未逾期亦未減值的客戶貸款及應收款項	23,315,258	25,443,428
逾期但未減值的客戶貸款及應收款項	1,245,696	560,052
已信貸減值的客戶貸款	305,536	234,512
已信貸減值的應收款項	15,815	13,487
客戶貸款及應收款項總額	<u>24,882,305</u>	<u>26,251,479</u>

約71% (二零二一年十二月三十一日：約69%) 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融資。

(a) (i) 逾期及已減值客戶貸款之賬齡分析

	二零二二年		二零二一年	
	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	79,989	0.32	53,091	0.21
六個月以上至一年	67,286	0.27	23,791	0.09
一年以上	117,502	0.48	118,101	0.45
逾期三個月以上的客戶貸款	264,777	1.07	194,983	0.75
逾期三個月或以下的 重組客戶貸款	25,349	0.10	28,165	0.11
逾期三個月或以下的 已減值客戶貸款	15,410	0.06	11,364	0.04
逾期及已減值客戶貸款總額	<u>305,536</u>	<u>1.23</u>	<u>234,512</u>	<u>0.90</u>

(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

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 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	1,142	471
六個月以上至一年	2,660	1,158
一年以上	11,833	11,792
逾期三個月以上的貿易票據、應計利息 及其他應收款項	15,635	13,421
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	180	66
逾期及已減值貿易票據、應計利息 及其他應收款項總額	<u>15,815</u>	<u>13,487</u>

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。

(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

	二零二二年			二零二一年		
	香港 港幣千元	中國內地 港幣千元	總額 港幣千元	香港 港幣千元	中國內地 港幣千元	總額 港幣千元
(i) 逾期客戶貸款及應收款項的分析						
逾期三個月以上的客戶貸款及 應收款項	<u>196,845</u>	<u>83,567</u>	<u>280,412</u>	<u>95,182</u>	<u>113,222</u>	<u>208,404</u>
特定評估減值準備	<u>60,818</u>	<u>11,076</u>	<u>71,894</u>	<u>40,431</u>	<u>12,207</u>	<u>52,638</u>
抵押品的現時市值及公平價值			<u>331,496</u>			<u>259,176</u>
(ii) 已減值客戶貸款及應收款項的分析						
已減值客戶貸款及應收款項	<u>236,245</u>	<u>85,106</u>	<u>321,351</u>	<u>133,141</u>	<u>114,858</u>	<u>247,999</u>
特定評估減值準備	<u>73,747</u>	<u>11,076</u>	<u>84,823</u>	<u>53,545</u>	<u>12,207</u>	<u>65,752</u>
抵押品的現時市值及公平價值			<u>352,228</u>			<u>278,001</u>

本集團超過90%（二零二一年十二月三十一日：超過90%）的客戶貸款及應收款項總額乃來自在香港經營的業務。因此，客戶貸款及應收款項總額按地域分類的資料並無在此呈列。

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

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 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>331,496</u>	<u>259,176</u>
逾期客戶貸款的保障部分	<u>197,675</u>	<u>147,671</u>
逾期客戶貸款的無保障部分	<u>67,102</u>	<u>47,312</u>

列作抵押品的資產須符合下列標準：

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

信用風險緩衝的主要擔保人類別如下：

- 信貸評級為Aa3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

二零二二年十二月三十一日，本集團已收回資產總值為港幣61,796,000元(二零二一年十二月三十一日：港幣34,145,000元)。

(e) 逾期但未減值的客戶貸款及應收款項

	二零二二年		二零二一年	
	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	<u>1,238,856</u>	<u>5.00</u>	<u>556,719</u>	<u>2.13</u>
逾期三個月或以下的貿易票據、 應計利息及其他應收款項	<u>6,840</u>		<u>3,333</u>	

(f) 客戶貸款及應收款項的減值準備

客戶貸款及應收款項總額的變動分析如下：

	二零二二年			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	
二零二二年一月一日的客戶貸款及 應收款項總額	25,752,582	250,898	247,999	26,251,479
來自新貸款／融資	5,859,207	1,493	1,369	5,862,069
年內終止確認或已償還的 貸款／融資(除撇銷外)	(6,893,566)	(55,895)	(71,267)	(7,020,728)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	81,484	(72,766)	(8,718)	-
撥往非信貸減值的年限內 預期信用損失(第二階段)	(722,840)	723,224	(384)	-
撥往已信貸減值的年限內 預期信用損失(第三階段)	(288,663)	(74,204)	362,867	-
各階段之間轉撥總額	(930,019)	576,254	353,765	-
撇銷	-	-	(210,515)	(210,515)
二零二二年十二月三十一日	<u>23,788,204</u>	<u>772,750</u>	<u>321,351</u>	<u>24,882,305</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	23,707,748	770,930	305,536	24,784,214
貿易票據、應計利息及其他應收款項	80,456	1,820	15,815	98,091
	<u>23,788,204</u>	<u>772,750</u>	<u>321,351</u>	<u>24,882,305</u>

年內已撇銷及仍進行追討程序的金融資產未償還款項為港幣170,435,000元。

	二零二一年			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	
二零二一年一月一日的客戶貸款及				
應收款項總額	25,759,389	267,868	231,834	26,259,091
來自新貸款／融資	7,151,313	1,900	4,132	7,157,345
年內終止確認或已償還的				
貸款／融資(除撇銷外)	(6,861,970)	(40,313)	(62,817)	(6,965,100)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	105,536	(90,293)	(15,243)	-
撥往非信貸減值的年限內				
預期信用損失(第二階段)	(190,526)	192,248	(1,722)	-
撥往已信貸減值的年限內				
預期信用損失(第三階段)	(211,160)	(80,512)	291,672	-
各階段之間轉撥總額	(296,150)	21,443	274,707	-
撇銷	-	-	(199,857)	(199,857)
二零二一年十二月三十一日	<u>25,752,582</u>	<u>250,898</u>	<u>247,999</u>	<u>26,251,479</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	25,670,854	248,808	234,512	26,154,174
貿易票據、應計利息及其他應收款項	81,728	2,090	13,487	97,305
	<u>25,752,582</u>	<u>250,898</u>	<u>247,999</u>	<u>26,251,479</u>

年內已撇銷及仍進行追討程序的金融資產未償還款項為港幣160,164,000元。

按本集團內部信貸評級系統產生的信用風險分析如下：

	二零二二年			總額 港幣千元
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	
內部信貸評級：				
非不良				
正常	23,674,964	-	-	23,674,964
關注	113,240	772,750	-	885,990
不良				
次級	-	-	111,070	111,070
可疑	-	-	190,588	190,588
損失	-	-	19,693	19,693
總額	<u>23,788,204</u>	<u>772,750</u>	<u>321,351</u>	<u>24,882,305</u>

	二零二一年			總額 港幣千元
	第一階段 港幣千元	第二階段 港幣千元	第三階段 港幣千元	
內部信貸評級：				
非不良				
正常	25,540,678	–	–	25,540,678
關注	211,904	250,898	–	462,802
不良				
次級	–	–	85,574	85,574
可疑	–	–	145,513	145,513
損失	–	–	16,912	16,912
總額	25,752,582	250,898	247,999	26,251,479

相應預期信用損失準備的變動分析如下：

	二零二二年			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	
二零二二年一月一日*	96,568	21,924	65,752	184,244
來自新貸款／融資	58,300	–	484	58,784
年內終止確認或已償還的 貸款／融資(除撇銷外)	(58,978)	(4,151)	(101,859)	(164,988)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	1,811	(607)	(1,204)	–
撥往非信貸減值的年限內 預期信用損失(第二階段)	(2,273)	2,353	(80)	–
撥往已信貸減值的年限內 預期信用損失(第三階段)	(7,816)	(16,550)	24,366	–
各階段之間轉撥總額	(8,278)	(14,804)	23,082	–
年內各階段之間風險額轉撥 對年終預期信用損失的影響	(690)	29,372	196,178	224,860
因信用風險轉變引致的變動	(1,254)	(109)	13,344	11,981
收回	–	–	98,357	98,357
撇銷	–	–	(210,515)	(210,515)
二零二二年十二月三十一日	85,668	32,232	84,823	202,723
自下列各項產生：				
客戶貸款	84,432	32,182	81,873	198,487
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,236	50	2,950	4,236
	85,668	32,232	84,823	202,723

* 自二零二二年一月一日起，資產負債表外信用風險的預期信用損失準備(包括貸款承擔及財務擔保及信用證)已重新分類並計入其他負債內。

	二零二一年			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	
二零二一年一月一日	96,492	24,077	60,022	180,591
來自新貸款／融資	54,147	-	531	54,678
年內終止確認或已償還的 貸款／融資(除撇銷外)	(54,155)	(4,189)	(118,681)	(177,025)
撥往十二個月預期信用損失(第一階段)	6,204	(3,346)	(2,858)	-
撥往非信貸減值的年限內 預期信用損失(第二階段)	(1,643)	1,780	(137)	-
撥往已信貸減值的年限內 預期信用損失(第三階段)	(5,903)	(15,362)	21,265	-
各階段之間轉撥總額	(1,342)	(16,928)	18,270	-
年內各階段之間風險額轉撥 對年終預期信用損失的影響	(3,442)	18,983	169,147	184,688
因信用風險轉變引致的變動	4,900	(19)	23,753	28,634
收回	-	-	112,567	112,567
撇銷	-	-	(199,857)	(199,857)
二零二一年十二月三十一日	<u>96,600</u>	<u>21,924</u>	<u>65,752</u>	<u>184,276</u>
自下列各項產生：				
客戶貸款	95,235	21,911	63,755	180,901
貿易票據、應計利息及其他應收款項	1,333	13	1,997	3,343
貸款承擔	30	-	-	30
財務擔保及信用證	2	-	-	2
	<u>96,600</u>	<u>21,924</u>	<u>65,752</u>	<u>184,276</u>

(g) 融資租賃應收款項

客戶貸款及應收款項內根據融資租賃所出租資產的應收款項，現載列如下：

	二零二二年 未折現租賃款項 港幣千元	二零二一年 港幣千元	二零二二年 融資租賃投資淨值 港幣千元	二零二一年 港幣千元
根據融資租賃於下列期間的 應收款項：				
一年內	454,967	406,350	281,222	266,342
一年以上至兩年	391,406	348,885	241,862	229,645
兩年以上至三年	337,546	298,033	197,822	186,761
三年以上至四年	295,348	256,102	162,784	150,386
四年以上至五年	261,430	229,673	134,254	127,888
五年以上	5,544,205	5,232,762	4,043,027	4,014,407
	<u>7,284,902</u>	<u>6,771,805</u>	<u>5,060,971</u>	<u>4,975,429</u>
扣除：未賺取的融資收入	<u>(2,223,931)</u>	<u>(1,796,376)</u>		
融資租賃投資淨值	<u>5,060,971</u>	<u>4,975,429</u>		

本集團與客戶就汽車及設備已訂立融資租賃安排，所訂立融資租賃的年期介乎一至三十年。

17. 按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
持有的存款證	3,232,848	3,384,230
國庫債券及政府債券(包括外匯基金票據)	2,867,666	2,071,457
其他債務證券	1,337,727	1,024,028
按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券總額	7,438,241	6,479,715
扣除：綜合評估減值準備		
二零二二年及二零二一年一月一日	(649)	(674)
年內(撥往)／回撥綜合收益表的信用損失支出	(97)	25
	(746)	(649)
	7,437,495	6,479,066
上市或非上市：		
—於香港上市	1,314,152	1,024,776
—於香港境外上市	149,790	107,590
—非上市	5,974,299	5,347,349
	7,438,241	6,479,715
按發行人種類分析：		
—中央政府	2,867,666	2,071,457
—公用事業實體	429,785	500,000
—企業	200,000	31,484
—銀行及其他金融機構	3,940,790	3,876,774
	7,438,241	6,479,715

二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，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。

二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，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。

超過90%(二零二一年十二月三十一日：超過90%)的按攤銷成本列賬並持作收取的債務證券根據外在信貸評級機構穆迪投資者服務的信貸評級獲評為A3級或以上。

18. 商譽

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
成本及賬面淨值：		
年初及年終	<u>2,774,403</u>	<u>2,774,403</u>

商譽的減值測試

現金產生單位有兩個，分別為大眾銀行(香港)及大眾財務，即本集團按業務分類劃分為「零售及商業銀行業務」的主要經營實體。經業務合併收購的商譽會按收購日期一個現金產生單位的可收回金額，對另外一個現金產生單位的可收回金額的比例，按比例基準分配到該兩個現金產生單位。二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日的商譽賬面值為港幣2,774,403,000元，其中港幣832,321,000元來自大眾銀行(香港)及港幣1,942,082,000元來自大眾財務。現金產生單位於各其後報告日的可收回金額根據計及收購大眾銀行(香港)及其附屬公司產生的預期經營協同效益、盈利能力及業務增長得出的現金流量現值的使用價值釐定。現金流量預測乃基於管理層已批准的財務計劃得出，並使用假設增長率推算五年後的現金流量。財務預測考慮業務增長的可持續性、核心業務發展的穩定性、長期經濟循環、可用於業務擴展並符合監管資本及流動性要求的財務資源及實現從財務業績往績記錄中推斷出的業務目標而言為適宜。管理層的財務模式經考慮長遠本地生產總值增長及其他相關經濟因素，假設兩個現金產生單位由第六年起的平均增長率均為每年2.8% (二零二一年：3.0%)。兩個現金產生單位所採用的折現率均為8.1% (二零二一年：6.9%)，乃基於有關現金產生單位於評估日期的資本稅前加權平均成本加適當風險溢價得出。

截至二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日止年度，商譽並無已確認的減值虧損，此乃由於其使用價值超出其賬面值。

19. 租賃

(a) 作為出租人

本集團以經營租賃安排出租投資物業，租賃年期介乎一至四年。

二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，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：

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
一年內	11,041	10,054
一年以上至兩年	6,974	4,929
兩年以上至三年	576	1,918
三年以上至四年	—	228
	<u>18,591</u>	<u>17,129</u>

(b) 作為承租人

本集團與業主簽訂若干未來租賃安排，租賃年期介乎二至三年。二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，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：

	二零二二年 港幣千元	二零二一年 港幣千元
一年內	1,795	4,331
第二至第五年(包括首尾兩年)	4,493	8,074
	<u>6,288</u>	<u>12,405</u>

20. 資產負債表以外的風險承擔

或然負債、承擔及衍生工具

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

	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	二零二二年 信用風險 加權金額 港幣千元	資產的 正公平價值 港幣千元	負債的 負公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	27,340	27,340	23,372	-	-
與交易有關的或然項目	13,533	6,767	2,011	-	-
與貿易有關的或然項目	7,698	1,540	1,380	-	-
遠期有期存款	-	-	-	-	-
遠期資產購置	-	-	-	-	-
	<u>48,571</u>	<u>35,647</u>	<u>26,763</u>	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	594,620	7,105	1,421	343	2,002
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
一年以上	155,840	77,920	77,920	-	-
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	<u>2,306,996</u>	-	-	-	-
	<u><u>3,106,027</u></u>	<u><u>120,672</u></u>	<u><u>106,104</u></u>	<u><u>343</u></u>	<u><u>2,002</u></u>
					二零二二年 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

18,530

	合約數額 港幣千元	與信貸 等值金額 港幣千元	二零二一年 信用風險 加權金額 港幣千元	資產的 正公平價值 港幣千元	負債的 負公平價值 港幣千元
直接信貸替代項目	23,011	23,011	18,365	-	-
與交易有關的或然項目	4,002	2,001	816	-	-
與貿易有關的或然項目	11,601	2,320	2,223	-	-
遠期有期存款	272,874	272,874	54,575	-	-
遠期資產購置	-	-	-	-	-
	<u>311,488</u>	<u>300,206</u>	<u>75,979</u>	-	-
持作買賣的衍生工具：					
外匯合約	934,327	15,253	3,051	1,551	6,748
其他承擔，其原本到期日：					
不超逾一年	-	-	-	-	-
一年以上	77,920	38,960	38,960	-	-
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	<u>2,256,137</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>3,579,872</u></u>	<u><u>354,419</u></u>	<u><u>117,990</u></u>	<u><u>1,551</u></u>	<u><u>6,748</u></u>
					二零二一年 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

8,347

二零二二年十二月三十一日及二零二一年十二月三十一日，未承兌的資產負債表以外風險承擔（包括第一階段內的貸款承擔及財務擔保以及信用證）的相應預期信用損失分別為港幣21,000元及港幣32,000元。

21. 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。

	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	二零二二年		五年以上 港幣千元	於不確定 期限內 償還 港幣千元	總額 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			
金融資產：								
現金及短期存款總額	935,939	2,470,656	-	-	-	-	-	3,406,595
一個月以上至十二個月到期的 銀行及金融機構存款總額	-	-	1,686,951	139,808	-	-	-	1,826,759
客戶貸款及應收款項總額	575,314	1,979,025	1,170,195	2,053,263	5,971,251	12,780,828	352,429	24,882,305
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	-	720,455	1,691,476	3,762,752	1,263,558	-	-	7,438,241
其他資產	56	157,351	11,240	4,617	3,649	-	86,879	263,792
外匯合約總額	-	594,620	-	-	-	-	-	594,620
金融資產總值	1,511,309	5,922,107	4,559,862	5,960,440	7,238,458	12,780,828	446,112	38,419,116
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	108,025	249,132	50,000	90,000	-	-	-	497,157
按攤銷成本列賬的客戶存款	9,671,382	6,214,728	9,592,685	4,943,996	23,621	-	-	30,446,412
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	-	1,552,087	-	-	-	-	-	1,552,087
租賃負債	-	4,474	9,171	35,971	52,910	8,219	-	110,745
其他負債	4,652	199,401	51,256	34,580	47	-	152,338	442,274
外匯合約總額	-	596,279	-	-	-	-	-	596,279
金融負債總值	9,784,059	8,816,101	9,703,112	5,104,547	76,578	8,219	152,338	33,644,954
淨流動資金差距	(8,272,750)	(2,893,994)	(5,143,250)	855,893	7,161,880	12,772,609	293,774	4,774,162

	於要求時 償還 港幣千元	一個月內 港幣千元	二零二一年			五年以上 港幣千元	於不確定 期限內 償還 港幣千元	總額 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			
金融資產：								
現金及短期存款總額	1,042,204	3,278,839	-	-	-	-	-	4,321,043
一個月以上至十二個月到期的 銀行及金融機構存款總額	-	-	1,614,325	676,015	-	-	-	2,290,340
客戶貸款及應收款項總額	583,355	1,680,795	1,177,633	2,610,649	6,180,010	13,756,324	262,713	26,251,479
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	-	281,031	1,340,646	3,611,281	1,246,757	-	-	6,479,715
其他資產	37	112,345	6,314	5,152	2,825	-	60,916	187,589
外匯合約總額	-	589,682	344,645	-	-	-	-	934,327
金融資產總值	1,625,596	5,942,692	4,483,563	6,903,097	7,429,592	13,756,324	330,433	40,471,297
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	86,562	239,076	90,000	50,000	-	-	-	465,638
按攤銷成本列賬的客戶存款	12,826,136	5,854,040	10,289,052	3,198,869	7,240	-	-	32,175,337
按攤銷成本列賬的無抵押銀行貸款	-	1,579,636	-	-	-	-	-	1,579,636
租賃負債	-	4,510	8,618	33,733	77,521	12,815	-	137,197
其他負債	1,404	127,741	11,363	4,519	192	-	164,547	309,766
外匯合約總額	-	591,530	347,994	-	-	-	-	939,524
金融負債總值	12,914,102	8,396,533	10,747,027	3,287,121	84,953	12,815	164,547	35,607,098
淨流動資金差距	(11,288,506)	(2,453,841)	(6,263,464)	3,615,976	7,344,639	13,743,509	165,886	4,864,199

22. 比較數字

若干比較數字已重新分類以符合本年度所採用的呈列方式。

企業管治

本公司董事並無獲悉任何資料合理顯示，於二零二二年年報所覆蓋會計年度內任何時間，本公司未有或曾沒有遵守上市規則附錄十四所載的《企業管治守則》（「企業管治守則」）的守則條文（「守則條文」），惟以下附解釋偏離原因的項目偏離企業管治守則的守則條文F.2.2項。

根據企業管治守則的守則條文F.2.2項，董事會主席須出席股東週年大會（「股東週年大會」）。本公司當時的董事會主席丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士（彼於二零二二年十二月十二日辭世）因其他事務未能出席本公司於二零二二年五月舉行的二零二二年股東週年大會。經出席股東週年大會之股東同意，二零二二年股東週年大會由執行董事陳玉光先生主持。由於香港爆發第五波2019冠狀病毒病疫情，本公司的審核委員會及提名及薪酬委員會的主席，以及身處馬來西亞的大眾銀行（香港）及大眾財務各自的董事委員會的主席亦於馬來西亞透過電子途徑參與二零二二年股東週年大會，以回答會上的提問（如有）。

股息

第一次中期股息每股普通股港幣0.05元（二零二一年：港幣0.05元）已於二零二二年八月三日（星期三）派付。第二次中期股息每股普通股港幣0.11元（二零二一年：港幣0.15元）已於二零二二年十二月二十八日（星期三）宣派，並將於二零二三年二月二十四日（星期五）派付予於二零二三年一月三十一日（星期二）名列本公司股東名冊的股東。董事不建議派付本年度的末期股息（二零二一年：無）。

暫停辦理股份過戶登記手續

本公司將自二零二三年三月二十日（星期一）起至二零二三年三月二十四日（星期五）止（包括首尾兩天）暫停辦理股份過戶登記手續，期間將不會進行股份過戶登記。股東如欲出席應屆股東週年大會並於會上投票，最遲須於二零二三年三月十七日（星期五）下午四時三十分前將所有已填妥的過戶文件連同有關股票，送交本公司於香港的股份過戶登記分處卓佳登捷時有限公司，地址為香港夏慤道16號遠東金融中心17樓。

管理層討論及分析

概要

回顧年內，儘管自二零二二年第二季以來就業情況有逐步改善的跡象，然而，香港的經濟仍然受到第五波2019冠狀病毒病疫情的不利影響。為應對通脹高企，美國聯邦儲備局加快其縮減資產負債表的計劃，並於二零二二年七次提高基準利率，這對企業的融資成本產生不利影響。由於更高的利率環境及地緣政治因素的加劇（如俄羅斯與烏克蘭的衝突），二零二二年房地產價格出現下調，且股市表現不佳，投資情緒受到抑制。

回顧年內，本集團在上述充滿挑戰的經營環境下審慎經營其貸款業務，策略地專注於有合理利息收益的有抵押借貸市場以控制信用風險；同時，管理其資金成本上升的速度，以減少對其淨息差的不利影響。在消費者信心疲弱及企業貸款需求放緩的情況下，本集團持續拓展以收費服務為基礎的業務，擴闊收入來源，並將繼續審慎追求業務長期發展及可持續盈利增長。

財務回顧

收入及盈利

截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團錄得除稅後溢利港幣3.287億元，較去年減少港幣1.678億元或33.8%。

二零二二年，本集團的每股基本盈利為港幣0.30元。董事會於二零二二年六月宣派第一次中期股息每股港幣0.05元，及於二零二二年十二月宣派第二次中期股息每股港幣0.11元。董事會不建議派付末期股息，故此本年度全年已宣派股息總額為每股港幣0.16元（二零二一年：每股港幣0.20元）。

回顧年內，本集團的利息收入增加港幣5,110萬元或3.5%至港幣15億元，主要由於在較高利率環境下銀行存款及債務證券投資的利息收入增加所致；而總利息支出增加港幣1.821億元或108.5%至港幣3.499億元，主要由於客戶存款的資金成本上升。因此，本集團的淨利息收入減少港幣1.31億元或10.2%至港幣11.5億元。本集團的其他營業收入減少港幣1,020萬元或4.4%至港幣2.23億元，主要由於回顧年內股票經紀業務的費用及佣金收入減少以及外匯活動的收益減少所致。

總營業支出（未計投資物業公平價值的變動）微跌港幣750萬元或0.9%至港幣8.236億元，主要由於員工相關成本減少所致。

回顧年內，投資物業公平價值減少港幣1,320萬元，去年重估收益則為港幣900萬元。

二零二二年，信用損失支出較二零二一年增加港幣3,980萬元或43.8%至港幣1.306億元，主要由於回顧年內無抵押消費融資貸款及租購融資的信貸費用因香港第五波2019冠狀病毒病疫情的影響而增加，而疫情導致（其中包括）運輸牌照價格貶值。

客戶貸款、客戶存款及資產總值

本集團的客戶貸款總額（包括貿易票據）由二零二一年十二月三十一日港幣261.7億元減少港幣13.8億元或5.3%至二零二二年十二月三十一日港幣247.9億元。客戶存款由二零二一年十二月三十一日港幣321.8億元減少港幣17.3億元或5.4%至二零二二年十二月三十一日港幣304.5億元。

二零二二年十二月三十一日，本集團的資產總值維持港幣419.2億元。

主要財務及業務表現指標

回顧年內，本集團的權益回報率（按除稅後溢利對平均權益）為3.8%。由於資金成本提高，本集團的淨息差面臨下行壓力，惟本集團透過實施有效的成本控制及信用風險管理，在極具挑戰的二零二二年取得了合理回報。本集團將繼續使收入來源多元化，同時尋求令人滿意的貸款及其他計息資產的收益率，並不時以合理成本獲取客戶存款以維持淨息差及盈利能力的可持續性。

儘管為履行或滿足日益提高的法規要求而導致信息系統成本及合規成本增加，本集團的成本收入比率維持在令人滿意的水平，為59.9%。儘管本集團致力控制營業支出，但仍將繼續分配充足資源以實施數碼化轉型及加強應對潛在網絡威脅風險的保安監控。

二零二二年十二月三十一日，本集團的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率保持在令人滿意的水平，為1.23%，反映在經濟下行環境下，集團層面的貸款資產質素管理得當。本集團繼續採納審慎的貸款批核標準，確保已減值客戶貸款維持健康水平，並迅速採取行動以尋求收回問題信貸的貸款。

主要附屬公司的業務表現

大眾銀行(香港)

回顧年內，大眾銀行(香港)(一間持牌銀行及本公司的直接附屬公司)的客戶貸款總額(包括貿易票據)錄得跌幅，由二零二一年十二月三十一日港幣205.4億元減少港幣12.2億元或5.9%至二零二二年十二月三十一日港幣193.2億元。客戶存款(來自一間附屬公司的存款除外)則由二零二一年十二月三十一日港幣277.4億元減少港幣13.2億元或4.8%至二零二二年十二月三十一日港幣264.2億元。大眾銀行(香港)的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率由二零二一年十二月三十一日的0.84%增加0.30%至二零二二年十二月三十一日的1.14%。

大眾銀行(香港)將繼續發展及擴充其零售及商業銀行業務，以及擴闊其核心客戶基礎，加快數碼化轉型的步伐，並發展其銀行及金融服務以及股票經紀業務。

大眾財務

大眾財務(一間接受存款公司及大眾銀行(香港)的直接附屬公司)的客戶貸款總額錄得跌幅，由二零二一年十二月三十一日港幣52.2億元減少港幣1.342億元或2.6%至二零二二年十二月三十一日港幣50.9億元。客戶存款則由二零二一年十二月三十一日港幣46.9億元減少港幣3.945億元或8.4%至二零二二年十二月三十一日港幣42.9億元。大眾財務的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率由二零二一年十二月三十一日的1.18%增加0.26%至二零二二年十二月三十一日的1.44%。

大眾財務將繼續集中發展其消費貸款業務及存款業務，並開始數碼化轉型。

分類資料

本集團的業務主要分為三類：(i)零售及商業銀行業務；(ii)財富管理服務、股票經紀及證券管理；及(iii)其他業務。回顧年內，本集團94.7%的營業收入及98.9%的除稅前溢利均來自零售及商業銀行業務。與去年比較，本集團來自零售及商業銀行業務的營業收入減少港幣1.334億元或9.3%至港幣13億元，主要由於本集團的淨利息收入受資金成本上升的影響而減少所致。來自該分類的除稅前溢利減少港幣1.618億元或28.7%至港幣4.021億元，主要由於上述淨利息收入減少以及無抵押消費融資貸款及租購融資的信用損失支出增加所致。本集團來自財富管理服務、股票經紀及證券管理的營業收入減少港幣920萬元或14.0%至港幣5,640萬元。回顧年內，來自該分類的除稅前溢利減少港幣1,270萬元或44.5%至港幣1,580萬元。

集團分行網絡

二零二二年十二月三十一日，大眾銀行(香港)擁有一個於香港設有32間分行及於中華人民共和國深圳市設有5間分行的分行網絡，提供多元化商業及零售銀行服務。大眾財務於香港擁有一個42間分行的分行網絡，主力經營私人貸款核心業務。本公司另一間持有放債人牌照經營的營運附屬公司運通泰財務有限公司(「運通泰財務」)，於香港擁有一個3間分行的分行網絡，向特選客戶市場提供私人貸款。二零二二年十二月三十一日，本集團擁有一個合共82間分行的綜合分行網絡，為客戶提供服務。

重大投資

本公司於大眾銀行(香港)擁有重大投資，該投資佔本公司資產總值5%或以上。大眾銀行(香港)的主要業務為提供零售及商業銀行服務。於該附屬公司的投資成本為港幣65.9億元或佔本公司資產總值71.9%，而有關成本已反映本公司投資的公平價值。大眾銀行(香港)的業務策略乃專注於其貸款開發、存款、股票經紀及銀行保險業務營運，並一直致力在追求業務增長之餘，亦維持良好的流動資金及資產質素。大眾銀行(香港)及其附屬公司按綜合基準錄得溢利港幣3.312億元，代表本公司投資回報為5.0%。回顧年內，來自大眾銀行(香港)的股息收入為港幣2.306億元。有關於大眾銀行(香港)的相關投資(包括所持有股份的數目及百分比)的詳情將於二零二二年年報中披露。

或然負債及承擔

回顧年終，除財務報表附註所披露其於日常銀行及金融業務過程中有關庫務及貿易融資活動以及債務承擔外，本集團並無重大的或然負債。回顧年內，本集團並無產生任何重大的資本開支或簽訂任何有關資本開支的重大承擔，亦無就資本開支及承擔有重大資金需求。本集團短期內並無任何重大投資或購買資本資產的計劃。二零二二年十二月三十一日，本集團並無抵押其資產。自二零二二年十二月三十一日起，亦無對本集團有重大影響的事件發生。

營運回顧

資金及資本管理

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

本集團主要倚賴其內部資本增長、客戶存款及金融機構存款，為其零售及商業銀行業務以及消費貸款業務提供資金。本集團的現金及與現金等值項目主要以港元（「港元」）及美元為單位。其有期銀行貸款以港元為單位及以浮動利率計算，並於二零二二年年終維持約為港幣15.5億元。二零二二年十二月三十一日，按本集團的銀行貸款水平對權益比率，本集團的資產與負債比率與二零二一年十二月三十一日比較大致相若，仍處於0.18倍的健康水平。二零二二年十二月三十一日，本集團的銀行貸款的尚剩餘還款期少於三年。大眾銀行（香港）於其日常的商業銀行業務中已訂立外匯掉期合約及遠期合約，以減低本集團的匯率風險。本集團承受匯率波動的風險輕微。回顧年內，本集團亦無外幣投資採用外幣借貸及其他對沖工具進行對沖。

二零二二年十二月三十一日，大眾銀行（香港）集團（包括大眾銀行（香港）及大眾財務）的綜合普通股權一級資本比率及總資本比率分別維持於24.3%及25.0%的水平。

本集團繼續維持其資本充足狀況並小心管理主要風險。

資產質素及信貸管理

本集團的已減值客戶貸款對總客戶貸款比率由二零二一年十二月三十一日的0.90%增加0.33%至二零二二年十二月三十一日的1.23%。本集團將繼續小心管理信用風險，並推行審慎且靈活的業務發展策略，務求於業務／收入增長與審慎風險管理之間達致平衡。

由於本集團的核心業務主要植根香港，因此本集團評估直接承受來自歐洲及俄羅斯的風險對本集團的影響輕微及可以應付。

人力資源管理

本集團致力於透過樹立文化價值觀(包括(但不限於)互相關懷、嚴守紀律、維護道德及提倡廉正、追求卓越、彼此依賴及審慎而行)以促進良好的企業文化。文化價值觀體現於與本集團員工的日常業務／支持營運、培訓及績效評估相關的政策、程序及流程中。關鍵部門的專門負責人負責協助董事會制定員工在履行日常職責時與文化相關的行為期望；建立有效、持續及定期的溝通渠道，與員工分享不合宜做法、不當行為及紀律的事例，以警示員工；促進就文化及行為標準進行公開交換意見；並為核心風險及文化改革計劃建立明確的所有權結構。

本集團人力資源管理的目標乃經考慮業務績效以及遵守本集團的文化及行為標準後，藉提供優厚的薪酬福利及推行全面表現評核制度及適當的激勵措施，以獎勵及表揚表現優秀的員工，並協助彼等在本集團內發展事業及晉升。2019冠狀病毒病疫情下，員工仍可透過電子途徑參加外間的培訓課程、研討會及專業技術課程，藉以提升彼等的專業知識及技能，並加深對市場及規管發展狀況的認識及改善彼等管理及業務技能。員工亦參與本集團／非牟利機構舉辦的社交／慈善活動，藉以增進彼等之間的團隊精神及履行對社區的社會責任。

二零二二年十二月三十一日，本集團的員工數目為1,207人。截至二零二二年十二月三十一日止年度，本集團的員工相關成本總額為港幣5.119億元。

展望

鑑於最近香港政府於二零二二年十二月底宣佈近乎全面放寬防疫措施，以及逐步恢復更多的商業活動，預期香港及中國內地經濟將於二零二三年繼續逐步復甦，但前景仍然不明朗，視乎疫情及地緣政治風險因素的發展而定。鑑於近期香港及中國內地的2019冠狀病毒病疫情感染病例出現反彈，預期企業投資／業務擴展及個人消費的風險取向在短期內維持保守。因此，香港及中國內地的貸款增長勢頭將繼續受到限制，但隨著香港及中國內地的邊境向世界其他地區重新開放，情況可望有所改善。

由於通脹居高不下，預期美國聯邦儲備局將於二零二三年進一步上調其基準利率，此舉將對本集團的資金成本及企業借款人的貸款需求產生不利影響。貸款簿上的貸款利率可能繼續受到港元最優惠利率調整相對緩慢而有所限制。隨著虛擬銀行的運作及科技的使用，業內產品定價的透明度提高，預期香港銀行及金融業界的競爭亦將加劇，這將繼續對銀行及金融產品的定價構成壓力。符合法規及監管要求的合規與系統相關的成本上升，預期將會影響香港銀行及金融機構的成本效益及盈利增長。儘管如此，本集團將繼續堅守企業使命及目標，致力尋求長遠的業務及盈利增長。本集團將繼續採取審慎的資本管理及流動資金風險管理，以保留充足緩衝以面對未來的挑戰。

本集團將繼續尋求有合理收益的貸款增長，並管理其資金成本以增加淨利息收入。本集團將繼續採取穩健及靈活的營銷策略，以擴大客戶基礎及服務渠道，按合理成本推出具吸引力的營銷推廣，以及優化系統資源的運用以加強銀行業務的服務質素及效率。本集團亦將致力通過發展股票經紀及保險業務等收費業務，使收入來源更多元化。

本集團將繼續透過大眾銀行(香港)、大眾財務及運通泰財務廣大的分行網絡專注於拓展其零售及商業銀行業務以及消費貸款業務，支援其貸款、存款及以收費服務為基礎的業務增長，並以合理的成本實施適當的營銷策略。本集團短期內將繼續致力於優化及改良現有產品及服務，以拓展其零售及商業貸款業務以及消費貸款業務。展望未來，本集團亦將分配更多資源，以推動其金融服務的數碼化進程及透過電子渠道發展業務，達致長久生產力及成本效益。

在通往未來復甦的道路上仍有不確定因素。二零二三年，本集團將保持警惕，以嚴謹的成本控制及審慎的風險管理，致力拓展其銀行及金融業務。本集團一向不遺餘力建立健全及穩固的企業文化，以加強本集團的凝聚力，銳意與本集團每一名員工共享相同的理念與價值。

購買、出售或贖回本公司的上市股份

本公司及各附屬公司於年內概無購買、出售或贖回本公司的任何上市股份。

審核委員會的審閱

本公司的審核委員會由三位獨立非執行董事，即謝金玲女士、李振元先生及林兆利先生，以及兩位非執行董事，即賴雲先生及柯寶傑先生所組成。載於本公佈之截至二零二二年十二月三十一日止年度的全年業績已由審核委員會審閱。

刊發二零二二年全年業績及年報

本集團截至二零二二年十二月三十一日止年度的全年業績公佈於聯交所網站 www.hkexnews.hk 及本公司網站 www.publicfinancial.com.hk 刊載。二零二二年年報載有上市規則所規定的所有適用資料，將於二零二三年二月下旬左右寄交本公司股東，並在上述網站刊登。

致謝

本人謹藉此機會代表董事會，向已故的丹斯里拿督斯里鄭鴻標博士（彼於二零二二年十二月十二日辭世前一直擔任本集團非執行主席）為彼傑出及有遠見的領導，以及為本集團作出之無可估量的貢獻致以特別的敬意及表達我們深深的謝意。

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

承董事會命
大眾金融控股有限公司
賴雲
主席

香港，二零二三年一月十八日

於本公佈日期，本公司董事會成員包括非執行董事賴雲先生、拿督鄭國謙、柯寶傑先生及鍾炎強先生，執行董事陳玉光先生，和獨立非執行董事李振元先生、林兆利先生及謝金玲女士。