

大新銀行有限公司
2015 年度中期業績通告



大新銀行有限公司(「本銀行」)董事會欣然宣佈本銀行及其附屬公司(統稱「本集團」)截至2015年6月30日止6個月未經審核之中期財務報表。

未經審核之綜合收益賬

截至6月30日止6個月

千港元	附註	2015	2014	變動 百分比
利息收入		2,516,398	2,416,211	
利息支出		(922,576)	(943,237)	
淨利息收入	3	1,593,822	1,472,974	8.2
服務費及佣金收入		629,824	518,448	
服務費及佣金支出		(108,259)	(114,083)	
淨服務費及佣金收入	4	521,565	404,365	29.0
淨買賣收入	5	124,969	81,103	
其他營運收入	6	29,476	31,973	
營運收入		2,269,832	1,990,415	14.0
營運支出	7	(1,093,337)	(1,020,252)	7.2
扣除減值虧損前之營運溢利		1,176,495	970,163	21.3
貸款減值虧損	8	(193,164)	(224,567)	(14.0)
扣除減值虧損後之營運溢利		983,331	745,596	31.9
出售其他固定資產之淨(虧損)/收益	9	(348)	42	
出售證券投資之淨收益	10	5,779	14,115	
攤薄聯營公司權益之虧損撥備	11	(32,000)	-	
應佔聯營公司之業績		388,861	356,361	
應佔共同控制實體之業績		10,117	8,356	
除稅前溢利		1,355,740	1,124,470	20.6
稅項	12	(170,095)	(114,523)	
期間溢利		1,185,645	1,009,947	17.4
股息				
中期股息		111,600	-	

大新銀行有限公司

未經審核之綜合全面收益表

截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元

2015

2014

期間溢利

1,185,645

1,009,947

其他全面收益

其後可能會重新分類至綜合收益賬的項目:

證券投資

確認於權益之可供出售證券公平值收益

134,658

254,674

公平值 (收益) / 虧損變現及轉移至收益賬:

- 出售可供出售證券

(5,779)

(18,771)

- 出售於往時從可供出售類別中重新分類至持至到期證券

及包括在貸款及應收款項類別之證券投資

-

3,756

投資重估儲備變動之遞延稅項

(17,964)

(13,741)

110,915

225,918

換算海外機構財務報表的匯兌差異

4,574

(30,169)

扣除稅項後之期間其他全面收益

115,489

195,749

扣除稅項後之期間全面收益總額

1,301,134

1,205,696

大新銀行有限公司

未經審核之綜合財務狀況表

千港元	附註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
資產			
現金及在銀行的結餘		11,221,727	14,838,111
在銀行的存款		9,287,477	5,324,811
持作買賣用途的證券	13	6,646,712	6,850,362
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	13	14,297	9,821
衍生金融工具	14	650,557	756,829
各項貸款及其他賬目	15	118,185,993	115,858,861
可供出售證券	17	24,395,568	23,351,747
持至到期證券	18	10,522,130	10,832,940
聯營公司投資		4,104,523	3,746,918
共同控制實體投資		75,811	65,694
商譽		811,690	811,690
無形資產		60,824	61,844
行產及其他固定資產	20	2,692,351	2,728,208
投資物業	21	745,166	745,166
遞延稅項資產	26	84,156	80,591
資產合計		189,498,982	186,063,593
負債			
銀行存款		3,135,332	1,572,467
衍生金融工具	14	1,005,674	1,146,825
持作買賣用途的負債		5,758,820	5,597,614
客戶存款	22	141,970,585	143,234,437
已發行的存款證	23	7,458,739	6,109,777
後償債務	24	5,404,455	5,432,378
其他賬目及預提	25	2,999,104	2,645,717
即期稅項負債		327,962	206,392
遞延稅項負債	26	73,238	55,056
負債合計		168,133,909	166,000,663
權益			
股本		6,200,000	6,200,000
其他儲備（包括保留盈利）	28	15,053,473	13,862,930
擬派股息	28	111,600	-
權益合計		21,365,073	20,062,930
權益及負債合計		189,498,982	186,063,593

大新銀行有限公司

未經審核之綜合權益變動表

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月

千港元	本銀行股東應佔權益			權益合計
	股本	其他儲備	保留盈利	
2015 年 1 月 1 日結餘	6,200,000	1,362,855	12,500,075	20,062,930
期間全面收益總額	-	115,489	1,185,645	1,301,134
以股權支付以股份作為基礎報酬之撥備	-	1,009	-	1,009
2015 年 6 月 30 日結餘	6,200,000	1,479,353	13,685,720	21,365,073
			截至 6 月 30 日止 6 個月	
			2015	2014
包括於保留盈利內之擬派中期股息			111,600	-

截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月

千港元	本銀行股東應佔權益			權益合計
	股本	其他儲備	保留盈利	
2014 年 1 月 1 日結餘	5,000,000	1,224,061	10,822,818	17,046,879
期間全面收益總額	-	195,749	1,009,947	1,205,696
發行普通股股份	1,200,000	-	-	1,200,000
以股權支付以股份作為基礎報酬之撥備	-	1,713	-	1,713
2013 年末期股息	-	-	(250,000)	(250,000)
2014 年 6 月 30 日結餘	6,200,000	1,421,523	11,582,765	19,204,288

大新銀行有限公司

未經審核之綜合現金流量結算表 截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元	2015	2014
經營活動之現金流量		
經營活動（所用）／流入現金	(4,503,924)	3,744,739
支付已發行的存款證之利息	(45,831)	(51,219)
已繳香港利得稅	(51,834)	(32,792)
已繳海外稅款	-	(13,278)
經營活動（所用）／流入現金淨額	(4,601,589)	3,647,450
投資活動之現金流量		
購置行產及其他固定資產	(45,653)	(1,150,092)
出售其他固定資產所得款項	68	179
投資活動所用現金淨額	(45,585)	(1,149,913)
融資活動之現金流量		
發行普通股股份	-	1,200,000
發行後償債務	-	1,731,250
贖回已發行債務證券	-	(775,285)
支付已發行後償債務及債務證券之利息	(139,836)	(104,578)
派發普通股股息	-	(250,000)
融資活動（所用）／流入現金淨額	(139,836)	1,801,387
現金及等同現金項目（減少）／增加淨額	(4,787,010)	4,298,924
期初現金及等同現金項目	16,080,566	9,305,125
匯率變更之影響	(23,853)	(45,362)
期末現金及等同現金項目	11,269,703	13,558,687
現金及等同現金項目結餘之分析：		
現金及在銀行的結餘	1,476,299	1,457,314
原到期日在 3 個月或以下之通知及短期存款	8,833,226	10,171,958
原到期日在 3 個月或以下之國庫債券	320,479	811,337
原到期日在 3 個月或以下之在銀行的存款	639,699	1,118,078
	11,269,703	13,558,687

附註：

1. 一般資料

大新銀行有限公司(「本銀行」) 與其附屬公司(統稱「本集團」) 在香港，澳門及中國提供零售銀行、商業銀行及其他相關金融服務。

本銀行乃一間在香港註冊的金融機構，註冊地址為香港灣仔告士打道 108 號大新金融中心 36 樓。

本銀行之最終控股公司，大新金融集團有限公司，為香港一間上市公司。

2. 未經審核之財務報表及會計政策

載於本 2015 年中期簡明財務報表之資料不構成法定之財務報表。

本 2015 年中期簡明財務報表之若干財務資料，乃摘錄自根據新香港公司條例(622 章) (「新公司條例」) 第 662(3)條及附表 6 第 3 部分已送呈公司註冊處及香港金融管理局(「香港金管局」)之截至 2014 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表(「2014 年財務報表」)。

2014 年財務報表之核數師報告為無保留意見，當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，以及並無載列前公司條例(32 章) 第 406(2)、407(2)或(3)條之聲明。

編製基準及會計政策

除以下所述外，編製 2015 年中期簡明綜合財務報表所採用之會計政策和計算方法與本集團截至 2014 年 12 月 31 日止年度已審核之年度財務報表所採用及所述者一致。

新香港公司條例(622 章)

新公司條例第 436 條之規定，公司向他人提供財政年度的法定財務報表時，必須連同該財務報表之核數師報告一併提供。倘公司向他人提供「非法定財務報表」，則不能連同任何相關法定財務報表之核數師報告，而須連同第 436(3) 條項下規定之特別聲明一併提供。據此規定之聲明已於本附註首句列明。

另外，新公司條例第 9 部分「賬目及審核」之規定已按該條例第 358 條於 2014 年 3 月 3 日或以後開始之首個財政年度起生效。前公司條例(32 章) 第 10 附表規定之披露與會計準則重疊部分已被撤銷。本公司之資產負債表已不再需要按主要報表呈列。此外，並規定就董事之利益及權益作更多披露。本集團將於編製 2015 年財務報表時提供有關額外披露。

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

除另有註明外，此中期簡明綜合財務報表概以港幣千元位（千港元）列示，並經董事會批准於 2015 年 8 月 25 日公佈。

此中期簡明綜合財務報表未經審核。

3. 淨利息收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2015	2014
利息收入		
現金及在銀行的結餘	166,921	173,881
證券投資	334,491	369,117
各項貸款及其他賬目	2,014,986	1,873,213
	2,516,398	2,416,211
利息支出		
銀行存款/ 客戶存款	782,623	810,976
已發行的存款證	41,659	35,402
已發行的債務證券	-	3,494
後償債務	97,621	91,517
其他	673	1,848
	922,576	943,237
利息收入包含		
未以公平值計量且其變動計入損益的金融資產之利息收入	2,512,862	2,394,052
利息支出包含		
未以公平值計量且其變動計入損益的金融負債之利息支出	920,654	940,199

於截至 2015 年 6 月 30 日止及 2014 年 6 月 30 日止 6 個月並無確認自減值資產之利息收入。

4. 淨服務費及佣金收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2015	2014
服務費及佣金收入		
未以公平值計量且其變動計入損益的金融資產 及負債之服務費及佣金收入		
- 信貸有關之服務費及佣金	69,833	65,421
- 貿易融資	59,710	41,741
- 信用卡	150,479	151,832
 其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	81,511	38,754
- 保險銷售及其他	42,714	30,965
- 零售投資及財富管理服務	110,991	81,096
- 銀行服務費及手續費	31,884	29,225
- 其他服務費	82,702	79,414
	<u>629,824</u>	<u>518,448</u>
 服務費及佣金支出		
未以公平值計量且其變動計入損益的金融資產 及負債之服務費及佣金支出		
- 手續費及佣金	101,721	107,343
- 已付其他費用	6,538	6,740
	<u>108,259</u>	<u>114,083</u>
	<u>521,565</u>	<u>404,365</u>

本集團向第三方提供託管、受託、企業管理及投資管理服務。該等以受信人身份持有之資產並不包含在此等財務報表內。

5. 淨買賣收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2015	2014
外匯買賣淨收益	95,851	76,117
持作買賣用途的證券之淨收益／（虧損）	2,931	(4,863)
持作買賣用途的衍生工具之淨收益	30,640	19,675
用公平值對沖的相關金融工具之淨虧損	(8,935)	(11,650)
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融工具之淨收益	4,482	1,824
	<u>124,969</u>	<u>81,103</u>

大新銀行有限公司

6. 其他營運收入

截至6月30日止6個月

	2015	2014
可供出售證券投資之股息收入		
- 上市投資	3,525	4,742
- 非上市投資	4,499	4,036
投資物業之租金收入總額	11,397	11,566
其他租金收入	6,361	5,391
其他	3,694	6,238
	<u>29,476</u>	<u>31,973</u>

7. 營運支出

截至6月30日止6個月

	2015	2014
僱員薪酬及福利支出(包括董事薪酬)	716,842	637,612
行產及其他固定資產支出, 不包括折舊	142,366	152,927
折舊(附註20)	81,174	66,767
廣告及推銷活動支出	41,464	45,712
印刷、文具及郵費	16,128	18,793
無形資產攤銷費用	1,020	2,199
其他	94,343	96,242
	<u>1,093,337</u>	<u>1,020,252</u>

8. 貸款減值虧損

截至6月30日止6個月

	2015	2014
貸款及其他賬目減值虧損淨支出		
- 個別評估	70,605	129,124
- 綜合評估	122,559	95,443
	<u>193,164</u>	<u>224,567</u>
當中包括		
- 新增及額外準備(包括於期內直接撇銷之金額)	262,383	255,222
- 回撥	(47,349)	(12,044)
- 收回	(21,870)	(18,611)
	<u>193,164</u>	<u>224,567</u>

9. 出售其他固定資產之淨（虧損）／收益

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2015	2014
出售其他固定資產之淨(虧損)／收益	<u>(348)</u>	<u>42</u>

10. 出售證券投資之淨收益

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2015	2014
出售可供出售證券淨收益	5,779	18,771
出售包括在貸款及應收款項類別之證券投資淨虧損	-	(4,656)
	<u>5,779</u>	<u>14,115</u>

11. 攤薄聯營公司權益之虧損撥備

於 2015 年 6 月 24 日，本集團之聯營公司重慶銀行（「重慶銀行」）公佈其已簽訂一項認購協議（「配售股份」），據此重慶銀行有條件同意配發及發行其合共 8 億 1 千萬股新 H 股股份予某些非本集團關連人士，認購價格為每股 7.65 港元。

完成配售股份其中一項條件為須獲重慶銀行股東及有關監管機構之批准。根據重慶銀行公佈之配售股份條款，本集團於重慶銀行之權益在配售股份完成後將由現時持股量 16.95% 攤薄至 13.05%，亦將須確認視同出售本集團於重慶銀行部份投資之虧損。

於 2015 年 8 月 11 日舉行之重慶銀行特別股東大會，重慶銀行已就配售股份獲得股東批准並已達成配售股份其中一項先決條件。據此及其他有關重慶銀行的公開信息，本集團評估配售股份很可能於年底前完成，並認為須於本集團截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月之財務報表按估計為 3 千 2 百萬港元之視同出售虧損作出撥備。

12. 稅項

香港利得稅乃按照期內估計應課稅溢利以稅率 16.5%（2014 年：16.5%）提撥準備。海外稅款乃按期內海外估計應課稅溢利依本集團經營業務地區之現行稅率計算。

遞延稅項是採用負債法就暫時差異，按預期該等稅項負債需清付時或資產可予扣減時所適用之稅率作全數確認。

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2015	2014
即期稅項		
- 香港利得稅	150,330	110,710
- 海外稅項	18,624	16,435
- 於過往期間不足之撥備	4,450	-
遞延稅項		
- 關於暫時差異的產生及撥回	(3,309)	(13,432)
- 使用稅務虧損	-	810
稅項	<u>170,095</u>	<u>114,523</u>

13. 持作買賣用途的證券及指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
持作買賣用途的證券:		
債務證券:		
- 香港上市	154,439	243,944
- 非上市	<u>6,492,273</u>	<u>6,606,418</u>
持作買賣用途的證券總額	<u>6,646,712</u>	<u>6,850,362</u>
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產:		
債務證券:		
- 香港以外上市	<u>14,297</u>	<u>9,821</u>
持作買賣用途的證券及指定以公平值計量且其變動計入損益 的金融資產總額	<u>6,661,009</u>	<u>6,860,183</u>

於 2015 年 6 月 30 日，持有及包括在上述持作買賣用途的證券結餘中之政府債券數目為 6,646,464,000 港元 (2014 年 12 月 31 日：6,850,117,000 港元)。

於 2015 年 6 月 30 日及 2014 年 12 月 31 日，上述持作買賣用途或以公平值計量之債務證券結餘內並無包括持有存款證。

持作買賣用途的證券及指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產按發行機構類別分析如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
- 中央政府及中央銀行	6,646,464	6,850,117
- 公營機構	248	245
- 企業	<u>14,297</u>	<u>9,821</u>
	<u>6,661,009</u>	<u>6,860,183</u>

14. 衍生金融工具

於 2015 年 6 月 30 日未到期衍生工具合約之名義本金及其公平值如下：

	合約/ 名義金額	公平值	
		資產	負債
1) 持作買賣用途之衍生工具			
甲) 外匯衍生工具			
遠期及期貨合約	60,522,324	89,291	(138,301)
購入及沽出外匯期權	88,843,785	273,975	(274,772)
乙) 利率衍生工具			
利率期貨	1,550,420	-	(194)
利率掉期	6,575,261	44,192	(126,778)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	350,670	7,767	(7,182)
持作買賣用途之衍生工具資產／（負債）合計	<u>157,842,460</u>	<u>415,225</u>	<u>(547,227)</u>
2) 持作對沖用途之衍生工具			
甲) 指定以公平值對沖之衍生工具			
利率掉期	19,756,173	235,332	(339,351)
貨幣掉換	1,296,820	-	(119,096)
持作對沖用途之衍生工具資產／（負債）合計	<u>21,052,993</u>	<u>235,332</u>	<u>(458,447)</u>
已確認之衍生金融工具資產／（負債）合計	<u>178,895,453</u>	<u>650,557</u>	<u>(1,005,674)</u>

大新銀行有限公司

14. 衍生金融工具 (續)

於 2014 年 12 月 31 日未到期衍生工具合約之名義本金及其公平值如下：

	合約／ 名義金額	公平值	
		資產	負債
1) 持作買賣用途之衍生工具			
甲) 外匯衍生工具			
遠期及期貨合約	58,078,027	104,394	(120,380)
購入及沽出外匯期權	76,459,074	375,891	(375,654)
乙) 利率衍生工具			
利率期貨	31,020	118	-
利率掉期	12,489,451	50,168	(155,762)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	332,987	9,870	(9,446)
持作買賣用途之衍生工具資產／(負債) 合計	147,390,559	540,441	(661,242)
2) 持作對沖用途之衍生工具			
甲) 指定以公平值對沖之衍生工具			
利率掉期	19,416,887	216,388	(385,094)
貨幣掉換	1,319,385	-	(100,489)
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債) 合計	20,736,272	216,388	(485,583)
已確認之衍生金融工具資產／(負債) 合計	168,126,831	756,829	(1,146,825)

披露衍生工具之公平值時已考慮雙邊淨額結算安排(如適用)的影響。

14. 衍生金融工具（續）

上述未計入本集團訂立之雙邊淨額結算安排之影響之資產負債表外項目的信貸風險加權數額，呈列如下：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
匯率合約		
遠期及期貨合約	312,458	322,012
貨幣掉換	12,968	13,194
購入貨幣期權	1,314,389	1,322,809
利率合約		
利率掉期	152,541	156,200
其他合約	16,259	17,957
	1,808,615	1,832,172

此等工具之合約數額僅為其於報告期末的交易量，並不代表其風險數額。

信貸風險加權數額乃根據香港金管局發出之《銀行業(資本)規則》而計算之數額，計算所得之數額則視乎交易對手及各項合約到期特性而定。

15. 各項貸款及其他賬目

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
客戶貸款總額	108,238,484	105,238,037
貿易票據	6,885,566	7,384,057
其他資產		
- 應收及預付項目	2,686,049	2,822,386
- 應計收入	737,176	732,687
- 其他	231,782	216,610
	118,779,057	116,393,777
扣除：減值準備（附註16）		
- 個別評估	(284,917)	(238,250)
- 綜合評估	(308,147)	(296,666)
	(593,064)	(534,916)
各項貸款及其他賬目	118,185,993	115,858,861

15. 各項貸款及其他賬目（續）

(甲) 按行業分類之客戶貸款總額（以貸款用途分類及以受抵押品保障的百分比分析）

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	未償還結餘	貸款總額 受抵押品保 障之百分比	未償還結餘	貸款總額 受抵押品保 障之百分比
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業發展	1,808,902	68.2	1,741,185	67.7
- 物業投資	16,554,376	97.1	15,752,867	98.9
- 金融企業	1,085,554	32.6	821,938	62.1
- 股票經紀	1,615,256	65.2	133,234	55.0
- 批發與零售業	4,251,362	89.9	4,497,466	90.1
- 製造業	2,860,878	91.1	2,971,483	91.3
- 運輸及運輸設備	3,921,172	92.7	4,612,041	94.2
- 康樂活動	259,275	53.6	277,832	55.9
- 資訊科技	78,453	89.9	22,938	67.1
- 其他	5,606,534	78.0	5,036,198	84.4
	38,041,762	87.7	35,867,182	91.6
個人				
- 購買「居者有其屋計 劃」、「私人參建居屋 計劃」及「租者置其屋 計劃」樓宇貸款	916,049	100.0	962,720	100.0
- 購買其他住宅物業貸款	20,395,240	100.0	19,451,578	100.0
- 信用卡貸款	3,999,955	-	3,838,208	-
- 其他	8,846,048	37.4	8,355,472	35.3
	34,157,292	72.1	32,607,978	71.7
在香港使用的貸款	72,199,054	80.3	68,475,160	82.1
貿易融資（註(1)）	7,139,589	67.8	6,517,342	62.8
在香港以外使用的貸款（註 (2)）	28,899,841	69.8	30,245,535	64.8
	108,238,484	76.7	105,238,037	76.0

註:

(1) 上述列示之貿易融資為參考香港金管局發出之相關指引而分類為香港進口、出口和轉口的融資，以及商品貿易融資等之貸款。

不涉及香港之貿易融資貸款（包括本銀行之海外銀行附屬公司授予之貿易融資）總值 640,386,000 港元（2014 年 12 月 31 日：618,230,000 港元）分類於「在香港以外使用的貸款」項下。

(2) 在香港以外使用的貸款包括授予香港客戶但在香港以外使用之貸款。

大新銀行有限公司

15. 各項貸款及其他賬目 (續)

(甲) 按行業分類之客戶貸款總額(以貸款用途分類及以受抵押品保障的百分比分析) (續)

上述分析中各構成客戶貸款總額 10%或以上的行業，其應佔減值貸款額、逾期貸款額及個別和綜合評估的貸款減值準備如下：

2015 年 6 月 30 日					
	未償還 結餘	減值貸款	貸款總額 逾期末償還 超過 3 個月	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
在香港使用的貸款					
工商金融					
- 物業投資	16,554,376	36,094	18,850	-	13,604
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	20,395,240	4,434	15,621	-	1,176
在香港以外使用的貸款	28,899,841	278,228	337,370	186,034	161,360
2014 年 12 月 31 日					
	未償還 結餘	減值貸款	貸款總額 逾期末償還 超過 3 個月	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
在香港使用的貸款					
工商金融					
- 物業投資	15,752,867	-	-	-	12,357
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	19,451,578	-	-	-	1,074
在香港以外使用的貸款	30,245,535	217,649	172,414	135,109	170,031

大新銀行有限公司

15. 各項貸款及其他賬目（續）

（乙） 對中國大陸業務的餘額

根據香港金管局《銀行業（披露）規則》，以下對中國大陸業務的餘額之分析乃參照香港金管局對中國大陸業務申報表中所列之非銀行類交易對手類別及直接貸款總額種類以分類，其中只包括大新銀行及其內地銀行附屬公司授予之中國大陸業務的餘額。

2015年6月30日	資產負債表內的餘額	資產負債表外的餘額	總餘額
1. 中央政府，中央政府擁有的機構及其附屬公司和合營公司（「合營公司」）	6,433,053	189,831	6,622,884
2. 地方政府，地方政府擁有的機構及其附屬公司和合營公司	2,497,919	228,863	2,726,782
3. 居住在中國內地之國民或在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合營公司	8,147,625	1,508,590	9,656,215
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他機構	807,943	-	807,943
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他機構	117,170	15,279	132,449
6. 居住在中國內地以外之國民或在中國內地以外成立的機構，而涉及的貸款於中國內地使用	10,254,867	248,183	10,503,050
7. 其他交易對手，其餘額被視作對中國大陸非銀行類客戶的餘額	6,423	-	6,423
	<u>28,265,000</u>	<u>2,190,746</u>	<u>30,455,746</u>
大新銀行及其內地銀行附屬公司之扣除撥備後之資產合計	<u>175,175,797</u>		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	<u>16.14%</u>		

大新銀行有限公司

15. 各項貸款及其他賬目（續）

（乙） 對中國大陸業務的餘額（續）

2014年12月31日	資產負債表內的餘額	資產負債表外的餘額	總餘額
1. 中央政府，中央政府擁有的機構及其附屬公司和合營公司	8,356,840	57,758	8,414,598
2. 地方政府，地方政府擁有的機構及其附屬公司和合營公司	2,686,695	50,814	2,737,509
3. 居住在中國內地之國民或在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合營公司	8,665,363	1,791,678	10,457,041
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他機構	123,365	-	123,365
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他機構	-	-	-
6. 居住在中國內地以外之國民或在中國內地以外成立的機構，而涉及的貸款於中國內地使用	7,457,039	222,237	7,679,276
7. 其他交易對手，其餘額被視作對中國大陸非銀行類客戶的餘額	-	-	-
	<u>27,289,302</u>	<u>2,122,487</u>	<u>29,411,789</u>
大新銀行及其內地銀行附屬公司之扣除撥備後之資產合計	<u>172,905,559</u>		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	<u>15.78%</u>		

註：

上述呈報餘額包括客戶貸款總額及其他對客戶索償之金額。

大新銀行有限公司

15. 各項貸款及其他賬目（續）

(丙) 按區域分析之客戶貸款總額及逾期貸款

客戶貸款之區域分析乃根據已考慮風險轉移後之交易對手所在地分類。一般而言，當貸款的擔保方位處與交易對手不同之區域時，風險將被轉移。

下表為客戶貸款總額、個別減值客戶貸款、逾期未償還客戶貸款及個別和綜合評估減值準備按區域分析。

2015年6月30日

	客戶貸款總額	個別減值 客戶貸款	逾期未償還 客戶貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
香港	87,048,569	369,853	278,148	154,310	167,808
中國	7,892,671	138,872	186,901	97,925	90,930
澳門	11,756,782	21,048	25,647	12,139	38,823
其他	1,540,462	71	71	28	4,166
	108,238,484	529,844	490,767	264,402	301,727

2014年12月31日

	客戶貸款總額	個別減值 客戶貸款	逾期未償還 客戶貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
香港	83,856,418	217,196	251,710	123,521	144,074
中國	8,278,746	110,874	44,674	81,114	98,321
澳門	11,443,268	20,153	25,442	13,045	44,671
其他	1,659,605	64	64	64	4,003
	105,238,037	348,287	321,890	217,744	291,069

15. 各項貸款及其他賬目（續）

(丁) 減值、逾期未償還及經重組資產

(i) 減值貸款

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
減值貸款及墊款		
- 個別減值 (註(1))	529,844	348,287
- 綜合減值 (註(2))	<u>19,503</u>	<u>20,179</u>
	549,347	368,466
減值準備		
- 個別評估 (註(3))	(264,402)	(217,744)
- 綜合評估 (註(2))	<u>(17,809)</u>	<u>(18,578)</u>
	(282,211)	(236,322)
	<u>267,136</u>	132,144
持有抵押品公平值*	<u>309,002</u>	169,394
減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>0.51%</u>	<u>0.35%</u>

* 抵押品公平值乃根據抵押品市值及貸款未償還結餘，兩者中較低值釐定。

註：

- (1) 個別減值貸款乃該等自初始確認為資產後發生了一件或多件能確定其減值的客觀證據事項（「損失事件」）的貸款，而該損失事件對該貸款之預計未來現金流量造成影響，並能可靠地估量。
- (2) 綜合減值貸款及墊款指該等以綜合基準作減值評估的無抵押及於呈報日已逾期未償還超過 90 天之貸款及墊款。該等於上述呈列之減值貸款綜合減值準備乃整體綜合減值準備的一部份。
- (3) 以上個別減值準備已考慮有關貸款於 6 月 30 日/ 12 月 31 日時之抵押品價值。

15. 各項貸款及其他賬目（續）

(丁) 減值、逾期未償還及經重組資產（續）

(ii) 逾期未償還貸款總額

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	逾期未償還 貸款總額	佔總額 百分比	逾期未償還 貸款總額	佔總額 百分比
未償還客戶貸款總額，逾期：				
- 3個月以上至6個月	172,365	0.16	97,112	0.09
- 6個月以上至1年	146,910	0.13	39,052	0.04
- 1年以上	171,492	0.16	185,726	0.18
	<u>490,767</u>	<u>0.45</u>	<u>321,890</u>	<u>0.31</u>
有抵押逾期貸款所持的抵押品市值	<u>489,887</u>		<u>233,734</u>	
有抵押逾期貸款	271,832		160,454	
無抵押逾期貸款	<u>218,935</u>		<u>161,436</u>	
個別減值準備	<u>223,919</u>		<u>146,562</u>	

就減值或逾期未償還貸款持有之抵押品及擔保主要為抵押現金及存款、抵押物業及抵押固定資產如設備。

(iii) 經重組貸款（已扣除包括在上述之逾期貸款）

	2015年 6月30日	佔總額 百分比	2014年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<u>210,038</u>	0.19	<u>171,817</u>	0.16
減值準備	<u>-</u>		<u>-</u>	

(戊) 貿易票據

於2015年6月30日，本集團並無逾期未償還3個月以上或減值之貿易票據(2014年12月31日：無)。

(己) 收回抵押品

持有之收回抵押品如下：

資產類別	2015年 6月30日	2014年 12月31日
收回物業	75,757	69,680
其他	<u>2,984</u>	<u>315</u>
	<u>78,741</u>	<u>69,995</u>

15. 各項貸款及其他賬目（續）

（庚） 信貸承擔及或然負債按受抵押品保障的百分比分析

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	合約金額	受抵押品保障的百分比	合約金額	受抵押品保障的百分比
財務擔保及其他信貸相關之或然負債	1,572,206	22.1	1,487,700	17.1
貸款承擔及其他信貸相關之承擔	<u>71,139,139</u>	9.8	<u>69,193,856</u>	9.5
	<u>72,711,345</u>	10.1	<u>70,681,556</u>	9.6

16. 客戶貸款及其他賬目之減值準備

	個別評估	綜合評估	合計
2015年1月1日	238,250	296,666	534,916
減值虧損提撥	70,605	122,559	193,164
未能償還貸款撇銷額	(27,710)	(129,250)	(156,960)
收回已於往年撇銷之貸款	3,726	18,144	21,870
滙兌及其他調整	46	28	74
2015年6月30日	<u>284,917</u>	<u>308,147</u>	<u>593,064</u>
扣除於：			
貿易票據	-	6,049	6,049
客戶貸款	264,402	301,727	566,129
應計利息及其他賬目	20,515	371	20,886
	<u>284,917</u>	<u>308,147</u>	<u>593,064</u>
	個別評估	綜合評估	合計
2014年1月1日	244,294	201,212	445,506
減值虧損提撥	249,015	283,947	532,962
未能償還貸款撇銷額	(263,532)	(216,742)	(480,274)
收回已於往年撇銷之貸款	11,412	29,380	40,792
滙兌及其他調整	(2,939)	(1,131)	(4,070)
2014年12月31日	<u>238,250</u>	<u>296,666</u>	<u>534,916</u>
扣除於：			
貿易票據	-	5,231	5,231
客戶貸款	217,744	291,069	508,813
應計利息及其他賬項	20,506	366	20,872
	<u>238,250</u>	<u>296,666</u>	<u>534,916</u>

17. 可供出售證券

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
債務證券:		
- 香港上市	14,076,593	11,888,205
- 香港以外上市	8,876,368	9,151,353
- 非上市	1,030,298	1,920,749
	23,983,259	22,960,307
權益性證券:		
- 香港上市	189,465	171,946
- 非上市	222,844	219,494
	412,309	391,440
可供出售證券總額	24,395,568	23,351,747

註：

於2015年6月30日及2014年12月31日，本集團就於2014年從貸款及應收款項類別重新分類的可供出售債務證券已確認15,000,000港元之減值。有關重新分類之詳情請參閱附註19（甲）。

於2015年6月30日及2014年12月31日，上述債務證券投資結餘內並無包括持有存款證。

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
可供出售證券按發行機構類別分析如下：		
- 中央政府及中央銀行	2,503,950	2,535,358
- 公營機構	515,432	198,916
- 銀行及其他金融機構	4,885,660	5,161,559
- 企業	16,488,073	15,453,461
- 其他	2,453	2,453
	24,395,568	23,351,747

18. 持至到期證券

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
債務證券:		
- 香港上市	2,245,675	2,255,635
- 香港以外上市	4,993,722	5,234,147
- 非上市	<u>3,282,733</u>	<u>3,343,158</u>
	<u>10,522,130</u>	<u>10,832,940</u>
上市證券之市值	<u>7,297,928</u>	<u>7,519,030</u>
包括在債務證券內有:		
- 持有的存款證	2,023,900	1,947,377
- 其他債務證券	<u>8,498,230</u>	<u>8,885,563</u>
	<u>10,522,130</u>	<u>10,832,940</u>
持至到期證券按發行機構類別分析如下:		
- 中央政府及中央銀行	1,083,948	1,219,264
- 銀行及其他金融機構	4,857,946	4,927,850
- 企業	<u>4,580,236</u>	<u>4,685,826</u>
	<u>10,522,130</u>	<u>10,832,940</u>

19. 金融資產之重新分類

本集團於截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月內並無重新分類任何金融資產。

於截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月內，本集團重新分類下列金融資產。

(甲) 重新分類包括在貸款及應收款項類別之證券投資至可供出售類別

於 2014 年 6 月 5 日，本集團自貸款及應收款項類別重新分類所有包括在貸款及應收款項類別並符合確認為可供出售類別之證券投資。

該等金融資產於重新分類日之公平值及賬面值分別為 828,504,000 港元及 873,550,000 港元。重新分類時產生之公平值虧損 45,046,000 港元已列作其他全面收益。

(乙) 重新分類若干可供出售證券為持至到期證券

於 2014 年 6 月 26 日，本集團重新分類若干在重新分類時總市值為 4,378,815,000 港元之可供出售債務證券為持至到期證券，反映本集團更改持有該等證券之意向至到期。

大新銀行有限公司

20. 行產及其他固定資產

	行產	傢俬、設備 及汽車	合計
截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月			
期初賬面淨值	2,312,676	415,532	2,728,208
新增	500	45,153	45,653
出售	-	(416)	(416)
折舊支出 (附註 7)	(24,150)	(57,024)	(81,174)
滙兌差異	59	21	80
期末賬面淨值	<u>2,289,085</u>	<u>403,266</u>	<u>2,692,351</u>
2015 年 6 月 30 日			
成本	2,534,637	899,596	3,434,233
累積折舊	<u>(245,552)</u>	<u>(496,330)</u>	<u>(741,882)</u>
賬面淨值	<u>2,289,085</u>	<u>403,266</u>	<u>2,692,351</u>
截至 2014 年 12 月 31 日止年度			
年初賬面淨值	1,321,700	383,650	1,705,350
新增	1,103,000	139,556	1,242,556
重新分類行產為投資物業	(66,966)	-	(66,966)
出售	-	(2,757)	(2,757)
折舊支出	(41,733)	(103,517)	(145,250)
滙兌差異	(3,325)	(1,400)	(4,725)
年末賬面淨值	<u>2,312,676</u>	<u>415,532</u>	<u>2,728,208</u>
2014 年 12 月 31 日			
成本	2,534,076	878,301	3,412,377
累積折舊	<u>(221,400)</u>	<u>(462,769)</u>	<u>(684,169)</u>
賬面淨值	<u>2,312,676</u>	<u>415,532</u>	<u>2,728,208</u>

大新銀行有限公司

21. 投資物業

	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2014 年 12 月 31 日止 年度
期/年初	745,166	600,540
重新分類行產為投資物業	-	103,499
重估公平值收益	-	41,127
期/年末	745,166	745,166

本集團於 2014 年 12 月 31 日為投資物業的價值進行了重估。此評估由獨立專業特許測量師第一太平戴維斯（估值及專業顧問）有限公司（就位於香港及中國國內之投資物業）及第一太平戴維斯（澳門）有限公司（就位於澳門之投資物業）按直接比較方法或收入現值資產化方法以可參考之相似物業其近期成交紀錄來進行。

22. 客戶存款

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
活期存款及往來存款	35,409,792	26,439,546
儲蓄存款	25,661,286	26,165,548
定期、通知及短期存款	80,899,507	90,629,343
	141,970,585	143,234,437

23. 已發行的存款證

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
按對沖利率風險下公平值列賬	4,469,214	4,990,231
按攤餘成本列賬	2,989,525	1,119,546
	7,458,739	6,109,777

本集團在此等已發行存款證到期時按合約應付的金額較以上所列之賬面值低 10,000,000 港元（2014 年 12 月 31 日：高 3,000,000 港元）。

24. 後償債務

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
225,000,000 美元於 2020 年到期的定息後償債務(註(甲))	1,907,485	1,915,702
200,000,000 美元永久定息後償債務(註(乙))	458,988	469,056
225,000,000 新加坡元於 2022 年到期的定息後償債務(註(丙))	1,281,908	1,301,352
225,000,000 美元於 2024 年到期的定息後償債務(註(丁))	1,756,074	1,746,268
	5,404,455	5,432,378
按對沖利率風險下公平值列賬	4,945,467	4,963,322
按攤餘成本列賬	458,988	469,056
	5,404,455	5,432,378

註:

(甲) 此乃本銀行於 2010 年 2 月 11 日發行之 225,000,000 美元在新加坡交易所(「新交所」)上市並被界定為附加資本的定息後償債務(「債務」)。此等債務將於 2020 年 2 月 11 日到期。年息為 6.625%，每半年付息一次。本銀行亦已與一國際銀行訂立利率掉期合約將債務的固定利息掉換為以美元銀行同業拆息為基礎的浮動利息付款。

(乙) 此乃本銀行於 2007 年 2 月 16 日發行之 200,000,000 美元在新交所上市並被界定為高層附加資本的永久定息後償債務(「債務」)。此等債務之選擇性贖還日為 2017 年 2 月 17 日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為 6.253%，每半年付息一次。其後，倘債務未在選擇性贖還日贖回，往後的利息會重訂為 3 個月期美元銀行同業拆息加 190 點子。若獲得香港金管局預先批准，本銀行可於選擇性贖還日或因稅務理由於利息付款日以票面價值贖回所有(非部分)債務。本銀行亦已與一國際銀行訂立利率掉期合約將債務的固定利息掉換為以美元銀行同業拆息為基礎的浮動利息付款。

於 2010 及 2009 年，本銀行於終止相同金額的利率掉期後以折讓價回購名義本金總額分別為 75,000,000 美元及 70,000,000 美元之部份票據，而有關之已回購票據於獲得香港金管局之預先批准後已註銷。

24. 後償債務（續）

- (丙) 此乃本銀行於 2012 年 2 月 8 日發行之 225,000,000 新加坡元在新交所上市並被界定為附加資本的定息後償債務（「債務」）。此等債務將於 2022 年 2 月 9 日到期。選擇性贖還日為 2017 年 2 月 9 日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為 4.875%，每半年付息一次。其後，倘債務未在選擇性贖還日贖回，往後的利息會重訂為當時 5 年期新加坡元掉期息率加 376 點子。若獲得香港金管局預先批准，本銀行可於選擇性贖還日或因稅務理由於利息付款日以票面價值贖回所有(非部分)債務。本銀行亦已與一國際銀行訂立利率掉期合約將債務的固定利息掉換為以美元銀行同業拆息為基礎的浮動利息付款。
- (丁) 此乃本銀行於 2014 年 1 月 29 日發行之 225,000,000 美元在香港聯合交易所有限公司（「香港交易所」上市及符合巴塞爾協定 III 而被界定為二級資本的 10 年期定息後償債務（須遵守香港《銀行業（資本）規則》之條款）。此等債務將於 2024 年 1 月 29 日到期。選擇性贖還日為 2019 年 1 月 29 日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為 5.25%，每半年付息一次。其後，倘債務未在選擇性贖還日贖回，往後的利息會重訂為當時 5 年期美國國庫債券息率加 375 點子。若獲得香港金管局預先批准，本銀行可於選擇性贖還日或因稅務理由於利息付款日以票面價值贖回所有（非部分）債務。本銀行亦已與一國際銀行訂立利率掉期合約將債務的固定利息掉換為以美元銀行同業拆息為基礎的浮動利息付款。

本集團在此等後償債務到期時按合約應付的金額較以上所列之賬面值低 193,000,000 港元（2014 年 12 月 31 日：低 197,000,000 港元）。

25. 其他賬目及預提

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
購買證券而未結算之應付款項	68,997	-
其他應付及預提款項	<u>2,930,107</u>	<u>2,645,717</u>
	<u>2,999,104</u>	<u>2,645,717</u>

26. 遞延稅項

遞延稅項資產及負債的對銷只在具有合法執行權對銷即期稅項資產和即期稅項負債時及遞延稅項與同一稅務機構有關時方可進行。抵銷之金額如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
遞延稅項資產	84,156	80,591
遞延稅項負債	(73,238)	(55,056)

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
遞延稅項資產：		
- 可在 12 個月後收回之遞延稅項資產	141,197	137,368
遞延稅項負債：		
- 應在 12 個月後償還之遞延稅項負債	(130,279)	(111,833)
	10,918	25,535

遞延稅項資產總變動如下：

	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2014 年 12 月 31 日止 年度
1 月 1 日結餘	25,535	1,707
於收益賬內稅項撥回 (附註 12)	3,309	58,417
於權益賬內稅項支出	(17,963)	(33,934)
匯兌差異	37	(655)
6 月 30 日/12 月 31 日	10,918	25,535

大新銀行有限公司

26. 遞延稅項（續）

遞延稅項資產及負債於本期之變動，不包括於相同稅法管轄權下抵銷之結餘如下：

遞延稅項負債：

	撥備	加速稅務折舊	投資物業重估	投資重估	其他	合計
2014年1月1日結餘	7,122	65,307	13,819	112	169	86,529
於收益賬內支出／（回撥）	1,855	7,668	(13,819)	-	(169)	(4,465)
於權益賬內支出	-	-	-	102	-	102
重新分類	-	-	-	29,667	-	29,667
2014年12月31日及 2015年1月1日	8,977	72,975	-	29,881	-	111,833
於收益賬內支出／（回撥）	951	(468)	-	-	-	483
於權益賬內支出	-	-	-	17,963	-	17,963
2015年6月30日	9,928	72,507	-	47,844	-	130,279

遞延稅項資產：

	減值準備及撥備	稅務虧損	投資重估	遞延支出及其他	合計
2014年1月1日	43,747	4,065	4,165	36,259	88,236
於收益賬內回撥／（支出）	52,508	(2,988)	-	4,432	53,952
於權益賬內支出	-	-	(33,832)	-	(33,832)
重新分類	-	-	29,667	-	29,667
匯兌差異	(582)	-	-	(73)	(655)
2014年12月31日及 2015年1月1日	95,673	1,077	-	40,618	137,368
於收益賬內回撥／（支出）	6,435	-	-	(2,643)	3,792
匯兌差異	35	-	-	2	37
2015年6月30日	102,143	1,077	-	37,977	141,197

下述乃期／年內於權益賬內支出之遞延稅項：

	截至2015年 6月30日止6個月	截至2014年 12月31日止
於股東權益之公平值儲備：		
-可供出售證券	17,963	33,934

大新銀行有限公司

27. 到期情況

下表分析本集團按報告期末至有關合約到期日或最早可贖回日（如適用）之剩餘時間分類之資產及負債。

2015年6月30日	即期償還	1個月 或以下	1個月以上 但3個月 或以下	3個月以上 至1年	1年以上至 5年	5年以上	無註明 日期	合計
資產								
現金及在銀行的結餘	1,876,249	9,345,478	-	-	-	-	-	11,221,727
在銀行的存款	-	-	2,742,884	6,544,593	-	-	-	9,287,477
持作買賣用途的證券 指定以公平值計量且 其變動計入損益的 金融資產	-	11,500	1,516,249	5,080,571	38,392	-	-	6,646,712
衍生金融工具	-	21,330	21,916	193,628	348,187	65,496	-	650,557
各項貸款及其他賬目	7,977,502	15,706,552	11,146,365	19,185,513	28,424,487	34,424,127	1,321,447	118,185,993
可供出售證券	-	144,502	836,156	1,807,475	15,237,619	5,967,756	402,060	24,395,568
持至到期證券	-	1,066,763	1,530,368	1,762,678	6,162,321	-	-	10,522,130
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	4,104,523	4,104,523
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	75,811	75,811
商譽	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
無形資產	-	-	-	-	-	-	60,824	60,824
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	2,692,351	2,692,351
投資物業	-	-	-	-	-	-	745,166	745,166
遞延稅項資產	-	-	-	-	84,156	-	-	84,156
資產合計	9,853,751	26,296,125	17,793,938	34,574,458	50,295,162	40,471,676	10,213,872	189,498,982
負債								
銀行存款	762,831	1,024,496	82,779	451,467	813,759	-	-	3,135,332
衍生金融工具	-	51,484	24,408	218,151	561,239	150,392	-	1,005,674
持作買賣用途的負債	-	2,081,541	1,154,081	2,459,122	64,076	-	-	5,758,820
客戶存款	61,071,712	31,932,756	26,706,133	21,634,542	625,442	-	-	141,970,585
已發行的存款證	-	719,976	480,033	4,803,152	1,455,578	-	-	7,458,739
後償債務	-	-	-	-	5,404,455	-	-	5,404,455
其他賬目及預提	34,254	1,182,326	550,442	759,809	38,060	-	434,213	2,999,104
即期稅項負債	-	-	-	327,962	-	-	-	327,962
遞延稅項負債	-	-	-	-	73,238	-	-	73,238
負債合計	61,868,797	36,992,579	28,997,876	30,654,205	9,035,847	150,392	434,213	168,133,909
淨流動性差距	(52,015,046)	(10,696,454)	(11,203,938)	3,920,253	41,259,315	40,321,284	9,779,659	21,365,073

大新銀行有限公司

28. 到期情況 (續)

2014年12月31日	即期償還	1個月 或以下	1個月以上 但3個月 或以下	3個月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	無註明 日期	合計
資產								
現金及在銀行的結餘	2,771,835	12,066,276	-	-	-	-	-	14,838,111
在銀行的存款	-	-	2,173,304	3,151,507	-	-	-	5,324,811
持作買賣用途的證券	-	366,993	1,676,964	4,761,251	45,154	-	-	6,850,362
指定以公平值計量且其變 動計入損益的金融資產	-	-	-	-	-	9,821	-	9,821
衍生金融工具	-	50,387	38,998	93,313	350,366	223,765	-	756,829
各項貸款及其他賬目	7,459,311	12,175,730	13,023,854	18,313,306	29,962,446	33,190,268	1,733,946	115,858,861
可供出售證券	-	248,532	1,829,698	2,172,191	12,300,365	6,414,769	386,192	23,351,747
持至到期證券	-	561,653	58,116	3,143,157	7,070,014	-	-	10,832,940
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	3,746,918	3,746,918
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	65,694	65,694
商譽	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
無形資產	-	-	-	-	-	-	61,844	61,844
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	2,728,208	2,728,208
投資物業	-	-	-	-	-	-	745,166	745,166
遞延稅項資產	-	-	-	-	80,591	-	-	80,591
資產合計	10,231,146	25,469,571	18,800,934	31,634,725	49,808,936	39,838,623	10,279,658	186,063,593
負債								
銀行存款	41,679	142,433	-	806,727	581,628	-	-	1,572,467
衍生金融工具	-	41,982	65,343	116,783	771,638	151,079	-	1,146,825
持作買賣用途的負債	-	98,500	2,918,069	2,533,351	47,694	-	-	5,597,614
客戶存款	52,606,769	43,469,015	27,090,791	19,278,063	789,799	-	-	143,234,437
已發行的存款證	-	501,056	840,079	2,134,348	2,634,294	-	-	6,109,777
後償債務	-	-	-	-	5,432,378	-	-	5,432,378
其他賬目及預提	23,594	756,804	617,058	770,848	61,508	-	415,905	2,645,717
即期稅項負債	-	-	-	206,392	-	-	-	206,392
遞延稅項負債	-	-	-	-	55,056	-	-	55,056
負債合計	52,672,042	45,009,790	31,531,340	25,846,512	10,373,995	151,079	415,905	166,000,663
淨流動性差距	(42,440,896)	(19,540,219)	(12,730,406)	5,788,213	39,434,941	39,687,544	9,863,753	20,062,930

28. 儲備

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
綜合儲備	8,827	8,827
行產重估儲備	201,779	201,779
投資重估儲備	271,613	160,698
滙兌儲備	287,746	283,172
一般儲備	700,254	700,254
以股份作為基礎作報酬之儲備	9,134	8,125
保留盈利	<u>13,685,720</u>	<u>12,500,075</u>
	<u>15,165,073</u>	<u>13,862,930</u>
包括於保留盈利內之擬派股息	<u>111,600</u>	<u>-</u>

本銀行須以監管儲備形式維持除香港財務報告準則所須以外之最低減值撥備。維持該監管儲備乃為符合香港銀行業條例及以審慎監管為目的之本地監管規定。該監管儲備規限可派發予股東之儲備金額。監管儲備之變動須與香港金管局進行諮詢，並直接於權益儲備內調撥。

於2015年6月30日，本銀行已指定1,522,112,000港元（2014年12月31日：1,481,245,000港元）之金額作為監管儲備，首先採用其綜合一般儲備，餘額再從其綜合保留盈利中指定。

29. 營業分項報告

本集團根據香港財務報告準則第8號《營運業務分項》編製分項報告。向包括行政總裁及其他執行委員會成員之主要營運決策人呈報而作為資源分配及業績評估用途之資料，乃按個人銀行、商業銀行、財資及海外銀行業務分類之基礎來確定。本地銀行業務之營運表現按業務活動分析，而海外銀行業務之營運表現按業務機構分析。

經考慮到本地業務之客戶群、產品及服務，經濟環境和法規後，本集團將營運業務劃分為下列呈報分項：

- 個人銀行業務包括接受個人客戶存款、住宅樓宇按揭、私人貸款、透支和信用卡服務、保險業務的銷售和投資服務。
- 商業銀行業務包括接受存款、貸款、營運資金融資及貿易融資，其存款來源及融資客戶主要是工商業及機構性客戶。
- 財資業務主要包括外匯服務、中央貸存現金管理、利率風險管理、證券投資管理及集團整體之資金運用管理。
- 海外銀行業務包括由位於澳門和中國之海外附屬公司提供之個人銀行和商業銀行業務及本集團於一間在中國設立之商業銀行之權益。
- 其他包括未可直接歸類於其他呈報分項之營運業績、集團投資及債務資金（包括後償債務）。

就編製分項報告而言，對可直接認為各個別分項之源自客戶、產品及服務收入，將直接呈報於有關分項；而分項之間的資金運用及資金資源所產生的收入和資金成本，按參照市場利率之轉移價格機制分配至各分項。分項間之交易乃依據授予第三者或與第三者交易之同類條款定價。分項間之收入或支出於綜合賬內抵銷。若干比較數字已重列以符合於2015年度應用之資金轉移價格機制及若干收入再分配之變更。

所有不同分項之直接開支將歸類於有關的分項分類。間接開支及支援部門開支乃依據開支性質，按耗用之時間及工作量和分項營運收入，分配至不同的分項及產品。不能合理地分配至各分項、產品及支援部門之企業活動開支，則作企業開支呈列於「其他」項下。

大新銀行有限公司

29. 營業分項報告 (續)

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月

	個人銀行	商業銀行	財資業務	海外銀行	其他	跨項目	總計
淨利息收入／(支出)	661,831	550,376	147,864	261,691	(27,940)	-	1,593,822
非利息收入／(支出)	338,239	136,596	125,327	67,296	8,552	-	676,010
營運收入	1,000,070	686,972	273,191	328,987	(19,388)	-	2,269,832
營運支出	(599,114)	(187,869)	(71,525)	(235,166)	337	-	(1,093,337)
扣除減值虧損前之營運溢利／ (虧損)	400,956	499,103	201,666	93,821	(19,051)	-	1,176,495
貸款減值虧損	(114,497)	(51,425)	-	(27,242)	-	-	(193,164)
扣除減值虧損後之營運溢利／ (虧損)	286,459	447,678	201,666	66,579	(19,051)	-	983,331
出售其他固定資產之淨(虧損)／ 收益	(319)	(7)	(4)	11	(29)	-	(348)
出售證券投資之淨收益	-	-	5,779	-	-	-	5,779
攤薄聯營公司權益之虧損撥備	-	-	-	(32,000)	-	-	(32,000)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	388,861	-	-	388,861
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	10,117	-	10,117
除稅前溢利／(虧損)	286,140	447,671	207,441	423,451	(8,963)	-	1,355,740
稅項支出	(47,213)	(73,865)	(34,228)	(11,233)	(3,556)	-	(170,095)
除稅後溢利／(虧損)	238,927	373,806	173,213	412,218	(12,519)	-	1,185,645
截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月							
折舊及攤銷費用	29,210	6,010	3,370	21,251	22,353	-	82,194
於 2015 年 6 月 30 日							
分項資產	43,122,259	55,967,720	57,162,369	32,077,029	4,763,306	(3,593,701)	189,498,982
分項負債	80,493,238	35,539,359	15,770,566	23,679,545	16,244,902	(3,593,701)	168,133,909

大新銀行有限公司

29. 營業分項報告 (續)

截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月(經重列)

	個人銀行	商業銀行	財資業務	海外銀行	其他	跨項目	總計
淨利息收入/(支出)	600,961	466,268	159,539	276,184	(29,978)	-	1,472,974
非利息收入/(支出)	<u>245,878</u>	<u>107,384</u>	<u>89,703</u>	<u>59,316</u>	<u>16,404</u>	<u>(1,244)</u>	<u>517,441</u>
營運收入	846,839	573,652	249,242	335,500	(13,574)	(1,244)	1,990,415
營運支出	<u>(542,149)</u>	<u>(167,395)</u>	<u>(67,704)</u>	<u>(232,188)</u>	<u>(12,060)</u>	<u>1,244</u>	<u>(1,020,252)</u>
扣除減值虧損前之營運溢利/ (虧損)	304,690	406,257	181,538	103,312	(25,634)	-	970,163
貸款減值虧損	<u>(92,985)</u>	<u>(27,717)</u>	<u>-</u>	<u>(103,865)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(224,567)</u>
扣除減值虧損後之營運溢利/ (虧損)	211,705	378,540	181,538	(553)	(25,634)	-	745,596
出售其他固定資產之淨(虧損)/ 收益	(92)	-	-	-	134	-	42
出售證券投資之淨收益	-	-	14,115	-	-	-	14,115
應佔聯營公司之業績	-	-	-	356,361	-	-	356,361
應佔共同控制實體之業績	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,356</u>	<u>-</u>	<u>8,356</u>
除稅前溢利/(虧損)	211,613	378,540	195,653	355,808	(17,144)	-	1,124,470
稅項(支出)/回撥	<u>(33,539)</u>	<u>(62,459)</u>	<u>(32,283)</u>	<u>10,870</u>	<u>2,888</u>	<u>-</u>	<u>(114,523)</u>
除稅後溢利/(虧損)	<u>178,074</u>	<u>316,081</u>	<u>163,370</u>	<u>366,678</u>	<u>(14,256)</u>	<u>-</u>	<u>1,009,947</u>
截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月							
折舊及攤銷費用	23,599	4,677	2,944	21,280	16,466	-	68,966
於 2014 年 12 月 31 日							
分項資產	41,988,779	54,596,171	55,550,630	33,581,542	4,302,765	(3,956,294)	186,063,593
分項負債	78,375,819	36,248,907	15,126,832	25,631,700	14,573,699	(3,956,294)	166,000,663

29. 營業分項報告（續）

源自外部客戶之收益乃來自位於香港、澳門及中國之銀行附屬公司所提供之主要產品與服務，包括接受存款、信貸融資、資產融資、證券投資等。

下表提供按區域歸類之資料，區域乃根據本集團向外部客戶提供服務、與其商業交易及建立關係的法定機構之所在地而確認。

	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月				
營運收入	2,069,942	199,890	-	2,269,832
除稅前溢利	1,241,642	114,098	-	1,355,740
於 2015 年 6 月 30 日				
資產合計	173,132,076	17,584,140	(1,217,234)	189,498,982
負債合計	154,013,411	15,337,732	(1,217,234)	168,133,909
無形資產及商譽	318,667	553,847	-	872,514
或然負債及承擔	<u>77,392,268</u>	<u>1,948,744</u>	<u>-</u>	<u>79,341,012</u>

	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月				
營運收入	1,812,092	178,323	-	1,990,415
除稅前溢利	1,030,923	93,547	-	1,124,470
於 2014 年 12 月 31 日				
資產合計	169,963,337	17,355,567	(1,255,311)	186,063,593
負債合計	152,043,326	15,212,648	(1,255,311)	166,000,663
無形資產及商譽	318,667	554,867	-	873,534
或然負債及承擔	<u>74,867,402</u>	<u>1,938,999</u>	<u>-</u>	<u>76,806,401</u>

30. 或然負債及承擔

(甲) 資本承擔

於報告期末在賬目內仍未提撥準備之有關項目及購入固定資產之資本承擔如下：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
已批准但未簽約之開支	30,897	16,078
已簽約但未提撥準備之開支	<u>147,903</u>	<u>140,972</u>
	<u>178,800</u>	<u>157,050</u>

(乙) 信貸承擔

本集團資產負債表外承擔授信予客戶之金融工具合約金額及其信貸風險加權數額如下：

	<u>合約金額</u>	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日
直接信貸代替品	719,507	683,652
與交易相關之或然項目	217,774	302,523
與貿易相關之或然項目	634,925	501,525
可無條件取消而不須預先通知之承擔	66,937,103	64,212,547
其他承擔，其原本期限為：		
- 少於1年	3,479,530	3,982,693
- 1年及以上	<u>722,506</u>	<u>998,616</u>
	<u>72,711,345</u>	<u>70,681,556</u>
	<u>信貸風險加權數額</u>	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日
或然負債及承擔	<u>1,366,394</u>	<u>1,725,203</u>

30. 或然負債及承擔 (續)

(丙) 已作抵押之資產

下述乃用於本集團在外匯基金債務證券的買賣及市場莊家活動而抵押給香港金管局之外匯基金債務證券：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
抵押給香港金管局的資產：		
持作買賣用途的證券	5,708,162	5,157,236
可供出售證券	<u>48,716</u>	<u>395,430</u>
	<u>5,756,878</u>	<u>5,552,666</u>
相關負債：		
持作買賣用途的負債	<u>5,758,820</u>	<u>5,597,614</u>

下述乃已按回購協議抵押予非關連金融機構之非政府債券及其相關負債之賬面值：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
回購協議下之抵押資產：		
可供出售證券	363,445	94,500
持至到期證券	<u>37,072</u>	<u>-</u>
	<u>400,517</u>	<u>94,500</u>
相關負債：		
銀行存款	312,259	89,421
其他賬目及預提	<u>68,318</u>	<u>-</u>
	<u>380,577</u>	<u>89,421</u>

30. 或然負債及承擔(續)

(丁) 經營租賃承擔

如本集團為承租人，按不可取消物業經營租賃而於未來須支付之最低租賃付款總額如下：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
1年以內	124,121	159,801
1年以後至5年	129,490	113,400
5年以後	39,861	47,428
	293,472	320,629

如本集團為出租人，按不可取消物業經營租賃而於未來須支付之最低租賃付款總額如下：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
1年以內	25,671	29,663
1年以後至5年	10,706	19,128
	36,377	48,791

31. 公平值體系

本集團使用下列反映在釐定公平值中可觀察及不可觀察參數重要性之體系計量公平值：

級別	內容
1	相同資產或負債於活躍市場中之報價（未經調整）。本級別包括於交易所上市之權益性證券及衍生工具。
2	除第1級別所包括之報價外，其他資產或負債能直接（即價格）或間接（即從價格導出）地可觀察之數據，該級別包括大多數場外衍生工具合約。
3	資產或負債數據並非根據可觀察之市場數據（不可觀察之數據）。本級別包括具有大部份不可觀察部件之權益性及債務證券。

大新銀行有限公司

31. 公平值體系（續）

按公平值計量之資產及負債：

2015年6月30日	第1級	第2級	第3級	合計
內容				
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產				
持作買賣用途				
債務證券	-	6,646,712	-	6,646,712
指定以公平值計量且其變動計入損益				
債務證券	-	14,297	-	14,297
衍生金融工具				
持作買賣用途	597	414,628	-	415,225
持有用作對沖	-	235,332	-	235,332
可供出售之金融資產				
債務證券	-	23,978,506	4,753	23,983,259
權益性證券	189,465	147,792	75,052	412,309
按公平值計量之資產合計	<u>190,062</u>	<u>31,437,267</u>	<u>79,805</u>	<u>31,707,134</u>
以公平值計量且其變動計入損益的金融負債				
持作買賣用途	-	5,758,820	-	5,758,820
衍生金融工具				
持作買賣用途	194	547,033	-	547,227
持有用作對沖	-	458,447	-	458,447
按公平值計量之負債合計	<u>194</u>	<u>6,764,300</u>	<u>-</u>	<u>6,764,494</u>

界定為第3級別資產之金融資產為非上市權益性證券及債券投資。此等金融資產按被視為公平值合理約數之成本值列示。

截至2015年6月30日止6個月及2014年12月31日止年度，概無金融資產及負債轉入或轉出公平值體系中的第3級別。賬面值之變動為外匯重估收益/虧損。

大新銀行有限公司

31. 公平值體系（續）

按公平值計量之資產及負債：（續）

2014年12月31日	第1級	第2級	第3級	合計
內容				
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產				
持作買賣用途				
債務證券	-	6,850,362	-	6,850,362
指定以公平值計量且其變動計入損益				
債務證券	-	9,821	-	9,821
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	540,441	-	540,441
持有用作對沖	-	216,388	-	216,388
可供出售之金融資產				
債務證券	-	22,955,554	4,753	22,960,307
權益性證券	171,946	144,386	75,108	391,440
按公平值計量之資產合計	<u>171,946</u>	<u>30,716,952</u>	<u>79,861</u>	<u>30,968,759</u>
以公平值計量且其變動計入損益的金融負債				
持作買賣用途	-	5,597,614	-	5,597,614
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	661,242	-	661,242
持有用作對沖	-	485,583	-	485,583
按公平值計量之負債合計	<u>-</u>	<u>6,744,439</u>	<u>-</u>	<u>6,744,439</u>

32. 國際債權

國際債權資料是在顧及風險的轉移後，根據交易對手的所在地而披露對外地交易對手最終面對的風險。一般而言，若交易對手的債權是由在不同國家的另一方擔保，或履行債權是一間銀行的海外分行，而其總部是處於不同的國家，才會確認風險由一國家轉移至另一國家。經顧及任何已確認之風險轉移後，只有構成國際債權總額 10%或以上之區域方作出披露。

相等於百萬港元

交易方國家/管轄權	2015年6月30日				債權總額
	銀行	官方機構	非銀行私人機構		
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
已發展國家	5,333	705	2,302	598	8,938
離岸中心	4,277	9,622	1,409	113,635	128,943
- 其中: 香港	3,560	8,741	813	99,466	112,580
發展中歐洲	-	-	32	40	72
發展中拉丁美洲及加勒比	-	-	-	-	-
發展中非洲及中東地區	1,031	130	396	284	1,841
發展中亞太區	27,020	1,667	2,275	10,911	41,873
- 其中: 中國	20,159	1,667	2,115	9,407	33,348
國際機構	-	333	200	-	533
	37,661	12,457	6,614	125,468	182,200

	2014年12月31日			總計
	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	
亞太區，不包括香港	25,948	2,041	22,022	50,011
北美及南美	911	548	2,122	3,581
歐洲	5,672	-	359	6,031
	32,531	2,589	24,503	59,623

交易對手種類之分類及呈報基礎於 2015 年按香港金管局之規定改變，因此於 2014 年呈報之披露不能直接比較。

33. 外匯風險

下列為本集團在 2015 年 6 月 30 日之美元和其它個別貨幣之外匯淨額(有關之外匯淨額超逾所有外匯淨額 10%)，及其相應之比較數額。

於截至 2015 年 6 月 30 日及 2014 年 12 月 31 日本集團並無任何結構性外幣持盤淨額。

相等於百萬港元	2015 年 6 月 30 日					外幣合計
	美元	人民幣	澳門幣	其他外幣		
現貨資產	59,594	18,548	7,106	3,169		88,417
現貨負債	(22,973)	(18,431)	(8,511)	(7,518)		(57,433)
遠期買入	16,300	7,145	-	6,511		29,956
遠期賣出	(51,565)	(6,568)	-	(2,233)		(60,366)
長/(短)盤淨額	<u>1,356</u>	<u>694</u>	<u>(1,405)</u>	<u>(71)</u>		<u>574</u>

相等於百萬港元	2014 年 12 月 31 日					外幣合計
	美元	人民幣	澳洲元	澳門幣	其他外幣	
現貨資產	57,240	25,030	1,275	6,894	1,874	92,313
現貨負債	(24,667)	(24,960)	(3,324)	(8,176)	(4,718)	(65,845)
遠期買入	15,767	5,900	2,150	-	5,371	29,188
遠期賣出	(47,028)	(5,559)	(146)	-	(2,523)	(55,256)
長/(短)盤淨額	<u>1,312</u>	<u>411</u>	<u>(45)</u>	<u>(1,282)</u>	<u>4</u>	<u>400</u>

34. 資本充足比率

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
資本充足比率		
- 普通股權一級	11.7%	11.4%
- 一級	11.7%	11.4%
- 整體	16.2%	16.3%

2015年6月30日及2014年12月31日之資本充足比率乃本銀行的綜合狀況（包括澳門商業銀行及大新銀行（中國））根據《銀行業（資本）規則》的巴塞爾協定 III 基礎所計算的綜合比率。該等資本充足比率的計算已考慮到市場風險和操作風險。

根據香港銀行業條例，本銀行為香港註冊銀行須遵守資本充足比率最低要求。澳門商業銀行須遵守有關澳門銀行業監管的規定及大新銀行（中國）須遵守有關中國銀行業監管的規定。

為符合《銀行業（披露）規則》，有關本集團監管資本及其他相關披露之額外資料已刊載於本銀行網頁 www.dahsing.com，並可經以下直接連結：

www.dahsing.com/tc/html/aboutus/regulatory_disclosures.html 進入。

35. 流動資產維持比率／流動資金比率

	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2014 年 12 月 31 日止 年度
流動資產維持比率	39.0%	不適用	不適用
流動資金比率	不適用	46.6%	45.3%

流動資金風險乃指本集團未能在不衍生不可接受之損失的情況下為新增的資產融資或就到期之金融負債履行付款責任。

本集團按審慎原則管理資金流動性，旨在符合法定準則及確保有充足之流動性及融資能力，以應付日常的業務營運及能承受不短於1個月之持續資金壓力。自2015年1月1日起，本集團已採納香港金管局就巴塞爾協定III之流動性制度在香港之實施部份引入流動資產維持比率（「流動資產維持比率」）以取代流動資金比率為監管準則。本集團於期內保持流動資產維持比率遠高於法定最低要求的25%。

本集團持續採納載於本集團截至2014年12月31日止年度已審核之年度財務報表中附註3.4之流動資金風險管理程序。

流動資產維持比率及流動資金比率乃於財政年度6個月／12個月每個曆月的平均大新銀行（包括澳門商業銀行及大新銀行（中國））的綜合流動資金比率的簡單平均數。流動資產維持比率乃根據2015年1月1日起生效之《銀行業（流動性）規則》計算。2015年前之流動資金比率是參考銀行業條例第4附表內的方法計算。本集團的比率計算只供參考。

大新銀行為香港註冊銀行須根據香港銀行業條例遵守流動資金比率最低要求。澳門商業銀行須遵守有關澳門銀行業監管的規定及大新銀行（中國）須遵守有關中國銀行業監管的規定。

37. 槓桿比率

	2015年6月30日	2014年12月31日
槓桿比率	<u>7.9%</u>	<u>不適用</u>

槓桿比率之披露自 2015 年 3 月 31 日起生效，並按香港金管局根據《銀行業（資本）規則》第 3C 條發出之通告內列明之綜合基礎計算。

為符合《銀行業（披露）規則》，有關本集團槓桿比率及其他相關披露之額外資料已刊載於本銀行網頁 www.dahsing.com，並可經以下直接連結：

www.dahsing.com/tc/html/aboutus/regulatory_disclosures.html 進入。

財務比率

	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月
淨利息收入/營運收入	70.2%	74.0%
成本對收入比率	48.2%	51.3%
平均總資產回報 (年率化)	1.3%	1.2%
平均股東資金回報 (年率化)	11.6%	11.1%
淨息差	1.76%	1.80%
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
貸款對存款比率	72.4%	70.5%

集團及業務概覽

概要

環球經濟增長於上半年仍然相對緩慢。香港本地市場亦相對受壓，貿易和本地零售業疲弱。中國大陸亦經歷了相對較為慢速的經濟增長，而澳門的經濟低迷的情況更為嚴重，特別是博彩業。香港及中國的股市顯著波動，市場等待美國利率可能在下半年出現的變化。在貸款增長溫和的市場背景下，本地市場資金流動性仍然良好。

在較具挑戰的市場環境下，本集團欣然公佈2015年上半年本公司股東應佔溢利創本集團新高增加17.4%至11億8千6百萬港元。溢利增長主要來自於香港、中國大陸及澳門的全資附屬銀行業務，扣除減值虧損後之營運溢利錄得31.9%增長至9億8千3百萬港元。本集團聯營公司重慶銀行（「重慶銀行」）期內表現良好，其對本集團溢利貢獻9%之增長。

業務及財務回顧

本集團上半年主要業務趨勢為服務費及佣金收入增長強勁、貸款增長溫和及淨息差平穩。本集團的淨服務費及佣金收入增加29%，主要來自強勁的財富管理業務，包括香港本地的證券業務，以及向零售和商業客戶提供的外匯交易和其他財資產品銷售。貸款溫和增長2.9%，但由於平穩的淨息差，及因去年貸款增長較為強勁致使2015年初的貸款結餘相比2014年高，淨利息收入錄得8.2%的可觀增長。

營運開支控制於良好水平，較2014年上半年上升7.2%，遠低於同期收入的增幅。儘管於上述較具挑戰性的經濟情況下，整體信貸質素維持良好，減值支出總額較去年同期輕微下跌。

重慶銀行於2015年6月底宣佈與一些潛在投資者就有關配股交易簽訂了有條件協議，通過以配售（「配售」）方式發行新H股以籌集新資本。建議之新股發售及配股交易已獲重慶銀行股東於近期舉行之股東大會上批准。重慶銀行正辦理取得其他所需監管部門的批准以完成配售。本集團並非配售之參與方，於配售完成後，本集團於重慶銀行之權益將由現時之16.95%攤薄至13.05%，將被視作本集團出售於重慶銀行之部份股權入賬。由於配售發行價比重慶銀行每股資產淨值低，本集團於重慶銀行權益之攤薄將引致本集團於重慶銀行投資之賬面值錄得虧損。鑑於預期配售將會完成，本集團已於期內之業績就重慶銀行之權益將會減少而出現之預期虧損撥備3千2百萬港元。

上半年內並無其他重大特殊項目。

上半年業績改善帶動主要財務表現指標得到改善：

- 期內資產回報率由1.2%上升至1.3%
- 股本回報率由11.1%上升至11.6%
- 成本對收入比率由51.3%下降至48.2%

於2015年6月30日，本集團之普通股權一級資本充足率為11.7%，較去年年底上升0.3%，因期內並無進行額外集資，該升幅由較高保留盈利及輕微增長的資產所帶動。儘管有上述之正面影響，整體資本充足率為16.2%，大致與去年年底之16.3%相若，主要由於監管資本過渡性安排下減除部份不符合巴塞爾協定III標準之後償債務作為合資格二級資本基礎所致。

於本集團網站發佈中期財務報告

此本集團中期財務報告將於適當時間在本銀行網站 (www.dahsing.com) 發佈。

中期財務報告及符合聲明

此等截至2015年6月30日止6個月之中期財務報表，乃本銀行根據香港金管局頒佈2015年《銀行業(披露)規則》之要求而編製的中期財務報告。本銀行已完全遵守該等披露要求。

承董事會命

王慧娜

公司秘書

香港，2015年8月25日(星期二)