

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通告的內容概不負責，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通告全部或任何部份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。

**大新銀行集團有限公司**  
大新銀行有限公司之控股公司  
(根據公司條例於香港註冊成立之有限公司)  
(股份代號: 2356)



**2019 年度中期業績通告**

大新銀行集團有限公司(「本公司」)董事會欣然宣佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至2019年6月30日止6個月之中期業績及簡明綜合財務報表。截至2019年6月30日止6個月未經審核之扣除沒控制權股東溢利後股東應佔溢利為13億5千4百60萬港元。

**未經審核之中期簡明財務報表**

本集團未經審核之2019年中期簡明綜合財務報表乃按照香港會計師公會(「香港會計師公會」)所頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」而編製。

**未經審核之簡明綜合收益賬**

截至6月30日止6個月

千港元	附註	2019 年	2018 年	變動 百分比
利息收入		<b>3,691,459</b>	3,159,681	
利息支出		<b>(1,650,793)</b>	(1,045,928)	
淨利息收入	3	<b>2,040,666</b>	2,113,753	-3.5%
服務費及佣金收入		<b>726,492</b>	778,574	
服務費及佣金支出		<b>(149,849)</b>	(161,505)	
淨服務費及佣金收入	4	<b>576,643</b>	617,069	-6.6%
淨買賣收入	5	<b>8,463</b>	110,400	
其他營運收入	6	<b>35,105</b>	38,871	
營運收入		<b>2,660,877</b>	2,880,093	-7.6%
營運支出	7	<b>(1,371,513)</b>	(1,281,179)	7.1%
扣除減值虧損前之營運溢利		<b>1,289,364</b>	1,598,914	-19.4%
信貸減值虧損	8	<b>(91,360)</b>	(38,185)	139.3%
扣除若干投資及固定資產之收益及虧損前之營運溢利		<b>1,198,004</b>	1,560,729	-23.2%
出售其他固定資產之淨虧損		<b>(2,521)</b>	(268)	
出售以公平值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產之淨(虧損)/收益		<b>(24)</b>	665	
聯營公司投資之減值虧損	9	<b>(70,000)</b>	(403,000)	
應佔聯營公司之業績		<b>410,860</b>	409,941	
應佔共同控制實體之業績		<b>12,499</b>	12,386	
除稅前溢利		<b>1,548,818</b>	1,580,453	-2.0%
稅項	10	<b>(194,259)</b>	(233,594)	
期間溢利		<b>1,354,559</b>	1,346,859	0.6%
沒控制權股東應佔虧損		<b>18</b>	17	
本公司股東應佔溢利		<b>1,354,577</b>	1,346,876	0.6%
中期股息		<b>182,748</b>	182,618	
每股盈利				
基本	11	<b>HK\$0.96</b>	HK\$0.96	
攤薄	11	<b>HK\$0.96</b>	HK\$0.96	

未經審核之簡明綜合全面收益表

截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元	2019 年	2018 年
<b>期間溢利</b>	<b><u>1,354,559</u></b>	<u>1,346,859</u>
<b>期間其他全面收益</b>		
可能會重新分類至綜合收益賬的項目：		
證券投資		
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具之公平值變動淨額	<b>344,162</b>	(288,526)
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具之預期信貸虧損準備變動淨額	<b>5,959</b>	(5,932)
淨虧損／(收益)變現及轉移至收益賬：		
- 出售以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務工具	<b>24</b>	(665)
有關上述之遞延稅項	<b>(45,626)</b>	42,244
	<b><u>304,519</u></b>	<u>(252,879)</u>
換算海外機構財務報表的匯兌差異	<b>(18,228)</b>	(93,905)
不會重新分類至綜合收益賬的項目：		
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的權益性工具之公平值變動淨額	<b>1,842</b>	791
有關上述之遞延稅項	<b>(300)</b>	(138)
	<b><u>1,542</u></b>	<u>653</u>
扣除稅項後之期間其他全面收益／(虧損)	<b><u>287,833</u></b>	<u>(346,131)</u>
<b>扣除稅項後之期間全面收益總額</b>	<b><u>1,642,392</u></b>	<u>1,000,728</u>
分配如下：		
沒控制權股東	<b>(18)</b>	(17)
本公司股東	<b><u>1,642,410</u></b>	<u>1,000,745</u>
<b>扣除稅項後之期間全面收益總額</b>	<b><u>1,642,392</u></b>	<u>1,000,728</u>

未經審核之簡明綜合財務狀況表

千港元	附註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及在銀行的結餘		14,383,544	16,353,354
在銀行1至12個月內到期的存款		7,305,747	10,241,980
持作買賣用途的證券	12	6,308,273	7,621,184
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	12	328,517	327,483
衍生金融工具	13	441,103	727,043
各項貸款及其他賬目	14	140,838,167	136,197,907
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	16	44,740,120	41,654,511
以攤餘成本列賬的金融資產	17	9,814,776	9,141,356
聯營公司投資	9	3,928,136	3,620,597
共同控制實體投資		100,190	87,691
商譽		811,690	811,690
無形資產		58,252	58,252
行產及其他固定資產		1,986,586	2,040,018
投資物業		1,236,928	1,236,928
即期稅項資產		8	1,570
遞延稅項資產		103,811	154,354
<b>資產合計</b>		<b>232,385,848</b>	<b>230,275,918</b>
<b>負債</b>			
銀行存款		2,662,582	3,797,556
衍生金融工具	13	848,164	473,273
持作買賣用途的負債		6,289,961	5,758,954
客戶存款		176,381,193	172,966,849
已發行的存款證		6,139,736	6,535,076
後償債務		5,536,370	5,449,082
其他賬目及預提	18	6,583,083	8,200,112
即期稅項負債		322,646	594,098
遞延稅項負債		20,667	20,774
<b>負債合計</b>		<b>204,784,402</b>	<b>203,795,774</b>
<b>權益</b>			
沒控制權股東		15,267	15,285
<b>本公司股東應佔權益</b>			
股本		6,894,438	6,893,494
其他儲備（包括保留盈利）		19,793,154	18,672,778
<b>股東資金</b>	19	<b>26,687,592</b>	<b>25,566,272</b>
<b>額外權益性工具</b>		<b>898,587</b>	<b>898,587</b>
<b>權益合計</b>		<b>27,601,446</b>	<b>26,480,144</b>
<b>權益及負債合計</b>		<b>232,385,848</b>	<b>230,275,918</b>

## 附註：

### 1. 一般資料

大新銀行集團有限公司(「本公司」)乃一間銀行控股公司。其主要附屬公司大新銀行有限公司(「大新銀行」)為香港持牌銀行。本公司連同其附屬公司(統稱「本集團」)提供銀行、金融及其他相關服務。

### 2. 未經審核之財務報表及會計政策

載於本中期業績通告之資料不構成法定之財務報表。

本中期業績通告之若干財務資料，乃摘錄自根據香港公司條例第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2018年12月31日止年度之法定財務報表(「2018年財務報表」)。

2018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，以及並無載列香港公司條例第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2019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2018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。

#### (甲) 本集團採納之新及經修訂準則

若干新準則及經修訂準則於本報告期間生效。本集團因為採納香港財務報告準則第16號《租賃》而須變更其會計政策及作出追溯調整。

採納租賃準則及自2019年1月1日起應用新會計政策之影響披露如下：

本集團已追溯自2019年1月1日起採納香港財務報告準則第16號，惟在準則內之特定過渡條文容許下並無重列2018年報告期之比較數字。故源自新租賃準則之調整乃確認於2019年1月1日之期初資產負債表內。

#### (1) 採納香港財務報告準則第16號時確認之調整

採納香港財務報告準則第16號時，本集團就過往按香港會計準則第17號《租賃》之原則分類為「經營租賃」之租賃確認為租賃負債。該等負債按剩餘之租賃付款及運用承租人於2019年1月1日之新增借貸利率貼現而得之現值計量。適用於本公司之附屬公司作為承租人之租賃負債之新增借貸利率，於2019年1月1日介乎2.4%至5.8%。

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

編製基準及會計政策（續）

(甲) 本集團採納之新及經修訂準則（續）

(1) 採納香港財務報告準則第16號時確認之調整（續）

	千港元
於2018年12月31日披露之經營租賃承擔	1,293,536
運用承租人於初始應用日期之新增借貸利率貼現	(131,062)
扣除：按直線法確認為支出之短期租賃或低價值租賃	(935)
扣除：已簽約但仍未開始之租賃合同	(444,139)
扣除：對延長及終止選擇權不同之處理方法引致之調整	(180,122)
	<hr/>
於2019年1月1日確認之租賃負債	<u>537,278</u>

相關之使用權資產乃與物業租賃有關聯並按追溯基準假定新規定已於初始時應用而計量。

會計政策之變更影響於2019年1月1日之資產負債表內下列項目：

- 使用權資產 - 增加522,831,000港元
- 預付項目 - 減少647,000港元
- 應付款項 - 減少5,304,000港元
- 租賃負債 - 增加537,278,000港元

於2019年1月1日之保留盈利之淨影響為減少9,790,000港元。

(i) 應用之實際操作

首次應用香港財務報告準則第16號時，本集團使用下列準則容許之實際操作：

- 使用單一貼現利率於具有大致相同特徵及依據過往評估其是否較複雜之租賃組合；
- 剩餘租賃期於2019年1月1日短於12個月之經營租賃按短期租賃處理；
- 計量於初始應用日期之使用權資產時不包含初始直接開支；及
- 如租賃合同包含延長或終止選擇權並已行使，租賃期將根據實情釐定。

本集團並已選擇不重新評估合同於初始應用日期是否或包含一項租賃。有關過渡日期前簽訂之合同，本集團依據應用香港會計準則第17號及香港（國際財務報告詮釋委員會）- 詮釋4《釐定一項協議是否包含一項租賃》而作出評估。

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

編製基準及會計政策（續）

(甲) 本集團採納之新及經修訂準則（續）

(2) 本集團之租賃活動及其如何入賬

本集團租賃各辦公室及分行。租賃合同一般為固定期限但可能附帶如下載述之延長選擇權。租賃期按個別情況商議及包含多方面之不同條款及條件。租賃合同並不強加任何契約，但租賃之資產也許不能於借貸用途上用作擔保物。

直至2018年財政年度，物業租賃皆歸類為經營租賃。經營租賃內之支出（經扣除收取自出租人之任何優惠），於租賃期間以直線法在收益賬中支銷。

自2019年1月1日起，租賃於本集團可使用其租賃資產之日期被確認為一項使用權資產及一項相應負債。各項租賃支出分配在負債及財務成本之間。財務成本於租賃期間在收益賬中支銷以就於各個期間內之負債的剩餘結餘製定一個持續之定期的利率。使用權資產在該資產之可使用年期及租賃期中以較短者配以直線法折舊。

源自租賃之資產及負債按現值基準作初始計量。租賃負債包含下列租賃付款之淨現值：

- 固定付款（包括實質上固定付款），扣除任何應收租賃優惠
- 如有，按一個指數或一個比率之浮動租賃付款
- 如有，承租人按擔保剩餘價值預計應付之金額
- 買入選擇權之行使價如承租人可合理地確定行使該選擇權，及
- 終止租賃之罰金付款，倘若租賃期反映承租人行使該選擇權。

租賃付款使用隱含於租賃之利率貼現。倘若不能釐定該利率，則使用承租人之新增借貸利率，即承租人將會需要支付之利率以獲得借貸所需資金從而取得在同類經濟環境、同類條款及條件之同類價值資產。

使用權資產以成本計量，並包括下列項目：

- 租賃負債之初始計量金額
- 任何於生效日期或之前的租賃付款（扣除任何收取之租賃優惠）
- 任何初始直接開支，及
- 修復開支。

有關短期租賃及低價值資產租賃之付款按直線法在收益賬中確認為開支。短期租賃乃租賃期為12個月或以下之租賃。低價值資產包括資訊科技及辦公室設備。

(i) 延長及終止選擇權

延長及終止選擇權包括在本集團附屬公司簽訂之若干物業租賃內。就管理合同而言，使用該等條款可達致最佳營運靈活性。大多數持有之延長及終止選擇權只可由本集團而非各出租人行使。

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

編製基準及會計政策（續）

- (甲) 本集團採納之新及經修訂準則（續）
- (2) 本集團之租賃活動及其如何入賬（續）
- (i) 延長及終止選擇權（續）

釐定租賃期之重要判斷

釐定租賃期時，管理層須考慮所有可引起經濟誘因以行使延長選擇權，或不行使終止選擇權之事實及情況。延長選擇權（或終止選擇權後之期間）只有在該租賃可合理地被確定會延長（或不終止）下方包括在租賃期內。

倘發生一宗影響評估的重大事件或環境重大變更，且在承租人可控制之範圍內，該評估將會被審視。於截至2019年6月30日止6個月內，並無因為行使延長及終止選擇權而修訂租賃期。

沒有其他自2019年1月1日起生效或仍未生效之香港財務報告準則或詮釋會預期對本集團有重大影響。

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2019年8月28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

千港元	2019 年	2018 年
<b>利息收入</b>		
現金及在銀行的結餘	255,189	252,372
證券投資	866,836	654,561
各項貸款及其他賬目	<u>2,569,434</u>	<u>2,252,748</u>
	<b>3,691,459</b>	<b>3,159,681</b>
<b>利息支出</b>		
銀行存款／客戶存款	1,351,906	812,009
已發行的存款證	75,280	59,392
後償債務	149,997	133,910
租賃負債	7,065	-
其他	<u>66,545</u>	<u>40,617</u>
	<b>1,650,793</b>	<b>1,045,928</b>
<b>利息收入包含</b>		
- 持作買賣用途的證券及以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	70,048	38,016
- 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,017,066	520,356
- 以攤餘成本列賬的金融資產	<u>2,604,345</u>	<u>2,601,309</u>
	<b>3,691,459</b>	<b>3,159,681</b>
<b>利息支出包含</b>		
- 未以公平值計量且其變動計入損益的金融負債	<u>1,594,970</u>	<u>1,012,020</u>

4. 淨服務費及佣金收入

截至6月30日止6個月

千港元	2019年	2018年
<b>服務費及佣金收入</b>		
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	95,446	92,095
- 貿易融資	44,040	48,355
- 信用卡	174,101	195,288
其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	54,460	82,072
- 保險銷售及其他	167,827	160,400
- 零售投資及財富管理服務	131,446	136,524
- 銀行服務費及手續費	32,517	36,356
- 其他服務費	26,655	27,484
	<b>726,492</b>	<b>778,574</b>
<b>服務費及佣金支出</b>		
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	138,109	151,257
- 已付其他費用	11,740	10,248
	<b>149,849</b>	<b>161,505</b>

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

千港元	2019年	2018年
外匯買賣淨虧損	(3,291)	(26,632)
持作買賣用途的證券之淨收益	7,346	8,391
持作買賣用途的衍生工具之淨(虧損)/收益	(2,959)	1,343
用公平值對沖的相關金融工具之淨收益/(虧損)	6,029	(2,054)
以公平值計量且其變動計入損益的金融工具之淨收益	1,338	129,352
	<b>8,463</b>	<b>110,400</b>

6. 其他營運收入

截至6月30日止6個月

千港元	2019年	2018年
於期末仍持有之以公平值計量且其變動計入其他全面收益的權益性工具投資之股息收入		
- 上市投資	1,154	1,322
- 非上市投資	2,910	4,205
投資物業之租金收入總額	13,509	15,259
其他租金收入	6,538	6,649
其他	10,994	11,436
	<b>35,105</b>	<b>38,871</b>

7. 營運支出

截至6月30日止6個月

千港元	2019年	2018年
僱員薪酬及福利支出（包括董事薪酬）	944,342	877,454
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	89,149	162,579
折舊		
- 行產及其他固定資產	93,981	86,933
- 有使用權之物業	90,402	-
廣告及推銷活動支出	44,671	41,548
印刷、文具及郵費	22,829	23,882
其他	86,139	88,783
	<b>1,371,513</b>	<b>1,281,179</b>

8. 信貸減值虧損

截至6月30日止6個月

千港元	2019年	2018年
新增準備（扣除回撥之準備）	123,206	79,287
收回過往已撇銷之款項	(31,846)	(41,102)
	<b>91,360</b>	<b>38,185</b>
分配如下：		
- 客戶貸款	87,342	52,452
- 其他金融資產	8,826	(779)
- 貸款承擔及財務擔保	(4,808)	(13,488)
	<b>91,360</b>	<b>38,185</b>

## 9. 聯營公司投資之減值虧損

於2019年6月30日，本集團在重慶銀行(「重慶銀行」)之投資之公平值已低於賬面值大約5.5年。為此，本集團持續對在重慶銀行之投資之賬面值進行減值測試以評估可收回金額。根據於2016年及之前進行之評估，可收回金額被評定為高於賬面值，故無需確認減值。

減值測試比對以計算使用價值(「使用價值」)而釐定之重慶銀行可收回金額和該投資之賬面值。使用價值乃按照管理層估量之重慶銀行盈利和未來將派股息，及經考慮重慶銀行中期和長期之增長及資產淨值後之預期未來的可能脫手價值，應用貼現現金流量預測計算。應用於使用價值計算之貼現率乃參考可於公開市場獲取之重慶銀行股本成本而估算。

進行使用價值計算以得出該投資之可收回金額時，本集團考慮所有相關因素包括市場觀點及質化因素以確保計算使用價值之參數合適。調整亦須作出以反映影響重慶銀行之最新情況及對預測重慶銀行未來表現有關之中期及長期市場展望。在估算重慶銀行之未來現金流當中需要管理層作重要判斷。

根據截至2018年12月31日之狀況進行之評估，經計算後之使用價值及經考慮所有相關因素和估值假設後而釐定之可收回金額仍然低於賬面值，已確認1,448,000,000港元之累計減值計提。本集團就2019年6月30日之狀況進行最新減值測試，認為經計算使用價值後之可回收金額評估為低於扣除截至2018年12月31日之累計減值計提1,448,000,000港元後之賬面值，及有關減值金額為70,000,000港元。因此，於2019年上半年確認新增減值撥備70,000,000港元以調低該投資之價值至3,928,100,000港元。

計算大新銀行之資本充足比率並無包括該投資之保留盈利，惟大新銀行收取重慶銀行之現金股息除外。倘若該投資維持等於或高於初始投資成本之1,213,000,000港元，該投資之減值將不影響大新銀行之資本充足比率。

10. 稅項

香港利得稅乃按照期內估計應課稅溢利以稅率16.5%（2018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

千港元	2019年	2018年
即期稅項		
- 香港利得稅	174,755	207,134
- 海外稅項	15,312	24,217
遞延稅項		
- 關於暫時差異的產生及撥回	4,192	2,243
稅項	194,259	233,594

11. 每股基本及攤薄盈利

截至2019年6月30日止6個月之每股基本盈利及攤薄盈利乃按照盈利1,354,577,000港元及期內已發行普通股股份之加權平均數1,405,720,460股計算。截至期內之未行使認股權對普通股股份之加權平均數並無潛在攤薄的影響。

截至2018年6月30日止6個月之每股基本盈利乃按照盈利1,346,876,000港元及期內已發行普通股股份之加權平均數1,404,398,811股計算。

截至2018年6月30日止6個月之每股攤薄盈利乃按照盈利1,346,876,000港元及期內已發行普通股股份之加權平均數1,404,926,811股並就所有對普通股潛在攤薄的影響予以調整計算。

12. 持作買賣用途的證券及以公平值計量且其變動計入損益的金融資產

千港元	2019年 6月30日	2018年 12月31日
持作買賣用途的證券		
債務證券:		
- 香港上市	20,724	33,575
- 非上市	<u>6,287,549</u>	<u>7,587,609</u>
	<u>6,308,273</u>	<u>7,621,184</u>
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產 按香港財務報告準則第9號之規定分類:		
債務證券:		
- 非上市	<u>328,517</u>	<u>327,483</u>
合計	<u>6,636,790</u>	<u>7,948,667</u>
包括在債務證券內有:		
- 國庫票據（等同現金項目）	834,668	-
- 其他國庫票據	5,473,605	7,620,661
- 政府債券	-	523
- 其他債務證券按發行機構:		
- 企業	<u>328,517</u>	<u>327,483</u>
	<u>6,636,790</u>	<u>7,948,667</u>

於2019年6月30日及2018年12月31日，上述結餘內並無包括持有存款證。

13. 衍生金融工具

於 2019 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:

千港元	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	72,184,274	270,475	(240,988)
購入及沽出外匯期權	13,618,888	10,942	(11,008)
乙) 利率衍生工具			
利率期貨	804,147	-	(620)
利率掉期	1,467,947	17,300	(13,236)
購入及沽出利率期權	675,998	-	(687)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	391,596	4,599	(4,603)
持作買賣用途之衍生工具資產/(負債)合計	89,142,850	303,316	(271,142)
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	33,984,506	137,787	(577,022)
持作對沖用途之衍生工具資產/(負債)合計	33,984,506	137,787	(577,022)
已確認之衍生金融工具資產/(負債)合計	123,127,356	441,103	(848,164)

13. 衍生金融工具 (續)

於 2018 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:

千港元	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	67,192,282	262,900	(328,733)
購入及沽出外匯期權	9,883,176	8,677	(8,505)
乙) 利率衍生工具			
利率期貨	39,154	-	(589)
利率掉期	2,392,768	11,611	(7,915)
購入及沽出利率期權	678,038	16	(105)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	422,016	6,195	(6,201)
持作買賣用途之衍生工具資產/(負債)合計	80,607,434	289,399	(352,048)
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	28,818,549	437,644	(121,225)
持作對沖用途之衍生工具資產/(負債)合計	28,818,549	437,644	(121,225)
已確認之衍生金融工具資產/(負債)合計	109,425,983	727,043	(473,273)

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：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
匯率合約	702,814	593,139
利率合約	75,902	156,974
其他合約	14,228	16,778
	<b>792,944</b>	<b>766,891</b>

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參考香港金管局發出之《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。

14. 各項貸款及其他賬目

千港元	2019年 6月30日	2018年 12月31日
客戶貸款總額	132,385,772	128,628,087
扣除：減值準備		
- 階段1	(421,621)	(423,650)
- 階段2	(120,139)	(127,284)
- 階段3	(330,555)	(362,989)
	<u>(872,315)</u>	<u>(913,923)</u>
	<u>131,513,457</u>	<u>127,714,164</u>
貿易票據	4,179,461	4,677,262
扣除：減值準備		
- 階段1	(2,856)	(2,100)
- 階段2	(27)	(23)
	<u>(2,883)</u>	<u>(2,123)</u>
	<u>4,176,578</u>	<u>4,675,139</u>
使用權資產	485,364	-
其他資產	4,682,108	3,825,389
扣除：減值準備		
- 階段1	(9,123)	(6,651)
- 階段2	(586)	(491)
- 階段3	(9,631)	(9,643)
	<u>(19,340)</u>	<u>(16,785)</u>
	<u>4,662,768</u>	<u>3,808,604</u>
各項貸款及其他賬目	<u>140,838,167</u>	<u>136,197,907</u>

14. 各項貸款及其他賬目（續）

(甲) 減值、逾期未償還及經重組資產

(i) 減值貸款

千港元	2019年 6月30日	2018年 12月31日
貸款及墊款總額	132,385,772	128,628,087
扣除：減值準備總額	(872,315)	(913,923)
淨額	<u>131,513,457</u>	<u>127,714,164</u>
信貸減值之貸款及墊款	843,586	970,166
扣除：階段3減值準備	(330,555)	(362,989)
淨額	<u>513,031</u>	<u>607,177</u>
持有抵押品公平值*	<u>387,271</u>	<u>503,728</u>
信貸減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>0.64%</u>	<u>0.75%</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。

(ii) 逾期未償還貸款總額

	2019年6月30日		2018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	179,070	0.14	99,729	0.08
- 6個月以上至1年	129,685	0.10	51,812	0.04
- 1年以上	334,380	0.25	429,568	0.33
	<u>643,135</u>	<u>0.49</u>	<u>581,109</u>	<u>0.45</u>
有抵押逾期貸款所持的抵押品市值	<u>1,279,136</u>		<u>565,273</u>	
有抵押逾期貸款	478,845		392,626	
無抵押逾期貸款	<u>164,290</u>		<u>188,483</u>	
階段3減值準備	<u>187,693</u>		<u>227,437</u>	

持有之抵押品主要為抵押存款、按揭物業及抵押其他固定資產如設備。

14. 各項貸款及其他賬目（續）

(甲) 減值、逾期未償還及經重組資產（續）

(iii) 經重組貸款（已扣除包括在上述之逾期貸款）

千港元	2019年 6月30日	佔總額 百分比	2018年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<u>272,674</u>	<u>0.21</u>	<u>311,262</u>	<u>0.24</u>
階段3減值準備	<u>113,797</u>		<u>115,877</u>	

(iv) 貿易票據

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
貿易票據，逾期： - 3個月以上至6個月	<u>6,026</u>	<u>-</u>
階段3減值準備	<u>-</u>	<u>-</u>

(乙) 收回抵押品

持有之收回抵押品如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資產性質		
收回物業	<u>141,893</u>	<u>153,639</u>
其他	<u>9,199</u>	<u>8,336</u>
	<u>151,092</u>	<u>161,975</u>

收回抵押品按可行情況盡快出售，實收款項用以減低有關之借款人未償還債務。

估計可變現總值為60,205,000 港元（2018年12月31日：60,349,000 港元）之在中國內地的若干其他物業，乃本集團根據中國內地法院頒佈之法令而行使以物抵債權及回收。該抵押品為呈報於「其他資產」項下的持作再出售之資產。相關之貸款已被終止確認。

15. 虧損準備

下表提供按香港財務報告準則第9號本集團的按階段之客戶貸款及墊款、貸款承擔及財務擔保之預期信貸虧損準備的對賬。

千港元	階段 1 預期信貸 虧損準備	階段 2 預期信貸 虧損準備	階段 3 預期信貸 虧損準備	合計 預期信貸 虧損準備
2019年1月1日	563,307	133,876	363,007	1,060,190
轉移:				
階段 1 轉移至階段 2	(9,505)	26,493	-	16,988
階段 1 轉移至階段 3	(9,491)	-	112,907	103,416
階段 2 轉移至階段 1	3,561	(10,038)	-	(6,477)
階段 2 轉移至階段 3	-	(6,749)	21,540	14,791
階段 3 轉移至階段 2	-	114	(318)	(204)
階段 3 轉移至階段 1	89	-	(290)	(201)
期內新源生、購入或撤銷確認之金融資產	73,310	(4,244)	(11,654)	57,412
PDs/LGDs/EADs/前瞻性的假設之變動	(89,063)	(14,374)	3,816	(99,621)
解除貼現	24,350	1,956	2,302	28,608
撤銷	-	-	(160,580)	(160,580)
外匯及其他變動	(318)	(55)	(175)	(548)
2019年6月30日	556,240	126,979	330,555	1,013,774
有關:				
客戶貸款	421,621	120,139	330,555	872,315
貸款承擔及財務擔保	134,619	6,840	-	141,459
	556,240	126,979	330,555	1,013,774
2018年1月1日	446,849	200,410	451,599	1,098,858
轉移:				
階段 1 轉移至階段 2	(4,415)	15,341	-	10,926
階段 1 轉移至階段 3	(11,466)	-	239,239	227,773
階段 2 轉移至階段 1	12,623	(33,604)	-	(20,981)
階段 2 轉移至階段 3	-	(5,910)	19,979	14,069
階段 3 轉移至階段 2	-	10	(10)	-
階段 3 轉移至階段 1	-	-	-	-
期內新源生、購入或撤銷確認之金融資產	127,360	(61,577)	(86,014)	(20,231)
PDs/LGDs/EADs/前瞻性的假設之變動	(7,083)	18,080	90,372	101,369
解除貼現	557	1,482	34	2,073
撤銷	-	-	(351,930)	(351,930)
外匯及其他變動	(1,118)	(356)	(262)	(1,736)
2018年12月31日	563,307	133,876	363,007	1,060,190
有關:				
客戶貸款	423,650	127,284	362,989	913,923
貸款承擔及財務擔保	139,657	6,592	18	146,267
	563,307	133,876	363,007	1,060,190
採用縮寫:				
PD	違約或然率			
LGD	違約損失率			
EAD	違約風險承擔			
ECL	預期信貸虧損			

16. 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

千港元	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債務證券:		
- 香港上市	18,477,165	17,295,716
- 香港以外上市	18,808,030	16,638,018
- 非上市	7,340,109	7,607,538
	<u>44,625,304</u>	<u>41,541,272</u>
權益性證券:		
- 香港上市	31,926	30,201
- 非上市	82,890	83,038
	<u>114,816</u>	<u>113,239</u>
合計	<u>44,740,120</u>	<u>41,654,511</u>
包括在債務證券內有:		
- 持有存款證	14,994	429,758
- 國庫票據 (等同現金項目)	498,717	2,098,522
- 其他國庫票據	7,799,800	6,698,961
- 政府債券	118,222	191,387
- 其他債務證券	36,193,571	32,122,644
	<u>44,625,304</u>	<u>41,541,272</u>
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 按發行機構類別分析如下:		
債務證券:		
- 中央政府和中央銀行	8,416,739	8,988,870
- 公營機構	257,161	481,574
- 銀行及其他金融機構	7,872,788	7,495,726
- 企業	28,078,541	24,575,027
- 其他	75	75
	<u>44,625,304</u>	<u>41,541,272</u>
權益性證券:		
- 企業	114,816	113,239
	<u>44,740,120</u>	<u>41,654,511</u>

17. 以攤餘成本列賬的金融資產

千港元	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債務證券:		
- 香港上市	1,666,635	2,019,488
- 香港以外上市	3,588,896	3,605,219
- 非上市	4,564,816	3,521,596
	<u>9,820,347</u>	<u>9,146,303</u>
扣除: 減值準備		
- 階段 1	(5,571)	(4,947)
合計	<u>9,814,776</u>	<u>9,141,356</u>
包括在債務證券內有:		
- 持有的存款證	1,457,987	1,126,132
- 國庫票據	2,439,607	1,941,080
- 政府債券	522,594	523,450
- 其他債務證券	5,400,159	5,555,641
	<u>9,820,347</u>	<u>9,146,303</u>
以攤餘成本列賬的金融資產 按發行機構類別分析如下:		
- 中央政府及中央銀行	2,962,201	2,464,530
- 銀行及其他金融機構	4,243,256	3,998,975
- 企業	2,603,801	2,671,709
- 其他	11,089	11,089
	<u>9,820,347</u>	<u>9,146,303</u>

18. 其他賬目及預提

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
租賃負債	501,869	-
源自購買證券等待交收之應付金額	73,594	1,342,997
其他負債及預提	6,007,620	6,857,115
	<u>6,583,083</u>	<u>8,200,112</u>

19. 股東資金

千港元	2019年 6月30日	2018年 12月31日
股本	6,894,438	6,893,494
綜合儲備	(220,986)	(220,986)
行產重估儲備	270,120	270,120
投資重估儲備	372,507	66,447
匯兌儲備	(228,021)	(209,794)
一般儲備	700,254	700,254
以股份為基礎作報酬之儲備	2,831	2,204
保留盈利	18,896,449	18,064,533
	<b>26,687,592</b>	<b>25,566,272</b>
包括於保留盈利內之擬派股息／已派股息	<b>182,748</b>	<b>492,013</b>

大新銀行為香港註冊銀行須以監管儲備形式維持除香港財務報告準則所需以外之最低減值撥備。維持該監管儲備（儲備計及澳門商業銀行股份有限公司（「澳門商業銀行」）及大新銀行（中國）有限公司（「大新銀行（中國）」）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2019年6月30日，大新銀行已指定1,152,419,000港元（2018年12月31日：1,195,194,000港元）之金額作為監管儲備先抵銷其綜合一般儲備，餘額再從其綜合保留盈利中指定。

20. 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：

千港元	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已簽約但未提撥準備之開支	<b>92,281</b>	<b>89,469</b>

(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：

	合約金額	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
直接信貸代替品	779,743	604,991
與交易相關之或然項目	519,549	507,169
與貿易相關之或然項目	607,218	966,996
可無條件取消而不須預先通知之承擔	74,202,099	71,049,928
其他承擔，其原本期限為：		
- 少於1年	3,556,955	3,093,217
- 1年及以上	936,956	621,803
	<b>80,602,520</b>	<b>76,844,104</b>
	信貸風險加權數額	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
或然負債及承擔	<b>1,790,100</b>	<b>1,548,583</b>

(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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
抵押給香港金管局的資產：		
持作買賣用途之證券	4,143,591	3,718,420
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,346,474	1,416,143
	<b>5,490,065</b>	<b>5,134,563</b>
相關負債：		
持作買賣用途的負債	<b>6,289,961</b>	<b>5,758,954</b>

20. 或然負債及承擔（續）

(丙) 已作抵押之資產（續）

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：

千港元	2019年 6月30日	2018年 12月31日
回購協議下之抵押資產：		
持作買賣用途之證券	78,520	500,000
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,172,877	1,676,716
以攤餘成本列賬的金融資產	188,345	469,964
	<b>1,439,742</b>	<b>2,646,680</b>
相關負債：		
銀行存款	1,095,421	1,995,696
其他賬目及預提	300,000	500,000
	<b>1,395,421</b>	<b>2,495,696</b>

## 21. 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、汽車貸款和信用卡服務、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、證券投資管理及本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。

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。

21. 營業分項報告 (續)

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 個月

千港元	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)	869,560	620,672	359,078	248,834	(57,478)	-	2,040,666
非利息收入/(支出)	477,896	92,784	(40,949)	69,248	21,730	(498)	620,211
營運收入/(虧損)	1,347,456	713,456	318,129	318,082	(35,748)	(498)	2,660,877
營運支出	(794,974)	(253,510)	(83,810)	(251,145)	11,428	498	(1,371,513)
扣除信貸減值(虧損)/回撥前之 營運溢利/(虧損)	552,482	459,946	234,319	66,937	(24,320)	-	1,289,364
信貸減值(虧損)/回撥	(116,498)	36,009	(5,085)	(3,484)	(2,302)	-	(91,360)
扣除信貸減值(虧損)/回撥後之 營運溢利/(虧損)	435,984	495,955	229,234	63,453	(26,622)	-	1,198,004
出售其他固定資產之淨(虧損) /收益	(2,545)	-	-	24	-	-	(2,521)
出售以公平值計量且其變動 計入其他全面收益的金融 資產之淨虧損	-	-	(24)	-	-	-	(24)
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(70,000)	-	-	(70,000)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	410,860	-	-	410,860
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	12,499	-	12,499
除稅前溢利/(虧損)	433,439	495,955	229,210	404,337	(14,123)	-	1,548,818
稅項(支出)/回撥	(71,554)	(81,758)	(37,806)	(3,617)	476	-	(194,259)
除稅後溢利/(虧損)	361,885	414,197	191,404	400,720	(13,647)	-	1,354,559
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 個月 折舊及攤銷費用	40,258	8,519	3,270	31,927	100,409	-	184,383
於 2019 年 6 月 30 日 分項資產	52,193,633	64,404,373	77,320,631	36,892,883	6,520,972	(4,946,644)	232,385,848
分項負債	105,564,729	41,707,960	16,620,148	28,825,546	17,012,663	(4,946,644)	204,784,402

21. 營業分項報告 (續)

截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月

千港元	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	866,189	612,809	349,154	282,049	3,552	-	2,113,753
非利息收入/(支出)	501,859	104,784	(59,096)	77,244	142,047	(498)	766,340
營運收入	1,368,048	717,593	290,058	359,293	145,599	(498)	2,880,093
營運支出	(744,645)	(226,459)	(74,542)	(244,488)	8,457	498	(1,281,179)
扣除信貸減值(虧損)/回撥前之 營運溢利	623,403	491,134	215,516	114,805	154,056	-	1,598,914
信貸減值(虧損)/回撥	(106,014)	58,541	263	8,768	257	-	(38,185)
扣除信貸減值(虧損)/回撥後之 營運溢利	517,389	549,675	215,779	123,573	154,313	-	1,560,729
出售其他固定資產之淨虧損	(218)	-	-	(49)	(1)	-	(268)
出售以公平值計量且其變動 計入其他全面收益的金融 資產之淨收益	-	-	665	-	-	-	665
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(403,000)	-	-	(403,000)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	409,941	-	-	409,941
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	12,386	-	12,386
除稅前溢利	517,171	549,675	216,444	130,465	166,698	-	1,580,453
稅項(支出)/回撥	(85,332)	(90,987)	(35,749)	(23,144)	1,618	-	(233,594)
除稅後溢利	431,839	458,688	180,695	107,321	168,316	-	1,346,859
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月 折舊及攤銷費用	35,050	7,403	2,719	20,855	20,906	-	86,933
於 2018 年 12 月 31 日 分項資產	51,024,761	62,888,081	79,191,071	36,286,080	5,439,883	(4,553,958)	230,275,918
分項負債	102,006,201	41,070,943	17,714,209	28,405,278	19,153,101	(4,553,958)	203,795,774

21. 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。

千港元	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
<b>截至 2019 年 6 月 30 日止 6 個月</b>				
營運收入	2,452,478	208,897	(498)	2,660,877
除稅前溢利	1,446,526	102,292	-	1,548,818
<b>於 2019 年 6 月 30 日</b>				
資產合計	213,975,244	22,117,823	(3,707,219)	232,385,848
負債合計	189,251,143	19,240,478	(3,707,219)	204,784,402
無形資產及商譽	318,667	551,275	-	869,942
或然負債及承擔	<u>84,139,629</u>	<u>3,578,686</u>	<u>(93,707)</u>	<u>87,624,608</u>
	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
<b>截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月</b>				
營運收入	2,643,462	237,129	(498)	2,880,093
除稅前溢利	1,444,884	135,569	-	1,580,453
<b>於 2018 年 12 月 31 日</b>				
資產合計	211,259,685	22,295,149	(3,278,916)	230,275,918
負債合計	187,758,809	19,315,881	(3,278,916)	203,795,774
無形資產及商譽	318,667	551,275	-	869,942
或然負債及承擔	<u>82,738,028</u>	<u>3,372,813</u>	<u>(102,489)</u>	<u>86,008,352</u>

22. 債權及餘額之額外分析

(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)

千港元	2019年6月30日		2018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	4,805,720	66.7	5,411,554	69.4
- 物業投資	15,628,726	96.9	15,930,681	98.7
- 金融企業	5,280,110	2.9	5,229,101	3.2
- 股票經紀	1,493,194	33.3	1,711,512	28.2
- 批發與零售業	6,624,035	90.2	6,584,127	89.2
- 製造業	1,639,606	75.3	1,702,636	75.0
- 運輸及運輸設備	3,665,713	71.5	3,691,151	73.1
- 康樂活動	100,431	99.8	103,057	99.8
- 資訊科技	50,147	73.5	70,890	82.3
- 其他	3,676,057	82.8	3,537,199	82.9
	<b>42,963,739</b>	<b>74.5</b>	<b>43,971,908</b>	<b>75.2</b>
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	604,050	100.0	632,804	100.0
- 購買其他住宅物業貸款	28,466,088	100.0	26,609,223	100.0
- 信用卡貸款	3,675,620	-	3,721,632	-
- 其他	12,966,405	51.4	12,927,451	51.3
	<b>45,712,163</b>	<b>78.2</b>	<b>43,891,110</b>	<b>77.2</b>
在香港使用的貸款	<b>88,675,902</b>	<b>76.4</b>	<b>87,863,018</b>	<b>76.2</b>
貿易融資 (註(1))	<b>8,587,679</b>	<b>62.1</b>	<b>9,265,660</b>	<b>62.8</b>
在香港以外使用的貸款 (註(2))	<b>35,122,191</b>	<b>63.5</b>	<b>31,499,409</b>	<b>67.8</b>
	<b>132,385,772</b>	<b>72.0</b>	<b>128,628,087</b>	<b>73.2</b>

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 (包括大新銀行之海外銀行附屬公司授予之貿易融資) 總值 285,570,000 港元 (2018年12月31日: 306,245,000 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。

22. 債權及餘額之額外分析 (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：

千港元	2019年6月30日				
	未償還 結餘	減值貸款 (階段 3)	貸款總額 逾期未償還 超過 3 個月	階段 3 減值準備	階段 1 及 階段 2 減值準備
在香港使用的貸款					
工商金融					
- 物業投資	15,628,726	34,792	114,059	3,053	73,474
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	28,466,088	19,775	18,530	1,347	21,259
在香港以外使用的貸款	<u>35,122,191</u>	<u>198,725</u>	<u>187,865</u>	<u>79,330</u>	<u>118,105</u>
	2018年12月31日				
	未償還 結餘	減值貸款 (階段 3)	貸款總額 逾期未償還 超過 3 個月	階段 3 減值準備	階段 1 及 階段 2 減值準備
在香港使用的貸款					
工商金融					
- 物業投資	15,930,681	46,826	39,278	3,417	89,814
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	26,609,223	27,406	14,575	1,807	18,520
在香港以外使用的貸款	<u>31,499,409</u>	<u>220,458</u>	<u>182,600</u>	<u>90,693</u>	<u>122,411</u>

22. 債權及餘額之額外分析 (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。

千港元

2019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」)	9,366,428	291,822	9,658,250
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	1,629,426	317,654	1,947,080
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	13,979,350	1,352,217	15,331,567
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他機構	2,268,521	61,789	2,330,310
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他機構	591,574	6,145	597,719
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	12,003,089	367,804	12,370,893
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	1,293,039	36,220	1,329,259
	<u>41,131,427</u>	<u>2,433,651</u>	<u>43,565,078</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>215,330,270</u>		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	<u>19.10%</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。

22. 債權及餘額之額外分析 (續)

(乙) 對中國大陸業務的餘額 (續)

千港元	資產負債表內 的餘額	資產負債表外 的餘額	總餘額
2018年12月31日			
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	9,982,126	305,735	10,287,861
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	1,504,724	371,992	1,876,716
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	13,135,384	1,046,751	14,182,135
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他 機構	1,154,781	9,949	1,164,730
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他 機構	643,794	6,616	650,410
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	9,618,828	359,654	9,978,482
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	1,000,366	-	1,000,366
	<u>37,040,003</u>	<u>2,100,697</u>	<u>39,140,700</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>213,334,791</u>		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	<u>17.36%</u>		

22. 債權及餘額之額外分析 (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、逾期客戶貸款及個別和綜合評估減值準備按區域分析。

2019年6月30日

千港元	客戶貸款總額	減值 客戶貸款 (階段 3)	逾期 客戶貸款	階段 3 減值準備	階段 1 及 階段 2 減值準備
香港	109,602,814	714,176	479,843	303,095	479,539
中國	7,229,508	69,380	95,118	14,127	40,051
澳門	14,039,898	57,074	57,074	13,333	15,761
其他	1,513,552	2,956	11,100	-	6,409
	<b>132,385,772</b>	<b>843,586</b>	<b>643,135</b>	<b>330,555</b>	<b>541,760</b>

2018年12月31日

	客戶貸款總額	減值 客戶貸款 (階段 3)	逾期 客戶貸款	階段 3 減值準備	階段 1 及 階段 2 減值準備
香港	105,025,978	832,748	441,976	332,656	479,963
中國	7,442,961	75,691	66,817	12,147	46,637
澳門	14,456,832	59,521	59,521	17,867	16,860
其他	1,702,316	2,206	12,795	319	7,474
	<b>128,628,087</b>	<b>970,166</b>	<b>581,109</b>	<b>362,989</b>	<b>550,934</b>

22. 債權及餘額之額外分析 (續)

(丁) 國際債權

國際債權資料是在考慮風險的轉移後，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。經計及任何認可之風險轉移後，只有構成國際債權總額 10%或以上之區域方作出披露。

2019年6月30日 百萬港元	銀行	官方機構	非銀行私人機構		債權總額
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
離岸中心	7,109	16,038	9,700	131,458	164,305
- 其中: 香港	6,059	13,484	9,448	115,461	144,452
發展中亞太區	26,886	2,159	908	14,977	44,930
- 其中: 中國	20,480	2,079	496	12,229	35,284
非銀行私人機構					
2018年12月31日 百萬港元	銀行	官方機構	非銀行	非金融	債權總額
			金融機構	私人機構	
離岸中心	6,179	17,390	8,324	125,961	157,854
- 其中: 香港	4,874	15,327	8,034	109,858	138,093
發展中亞太區	30,328	1,651	976	14,380	47,335
- 其中: 中國	24,160	1,575	606	12,165	38,506

23. 外匯風險

下列為本集團在2019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%)，及其相應之比較額。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團並無任何結構性外幣持盤淨額。期權倉淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

2019年6月30日					
	美元	人民幣	澳門幣	其他外幣	外幣合計
相等於百萬港元					
現貨資產	63,901	16,600	11,287	7,782	99,570
現貨負債	(47,448)	(15,356)	(11,551)	(9,263)	(83,618)
遠期買入	30,303	17,535	-	4,641	52,479
遠期賣出	(45,958)	(18,499)	-	(3,175)	(67,632)
期權淨額	-	-	-	-	-
長／(短)盤淨額	<b>798</b>	<b>280</b>	<b>(264)</b>	<b>(15)</b>	<b>799</b>
2018年12月31日					
	美元	人民幣	澳門幣	其他外幣	外幣合計
相等於百萬港元					
現貨資產	60,969	14,883	10,894	5,691	92,437
現貨負債	(43,893)	(14,226)	(11,539)	(8,423)	(78,081)
遠期買入	29,060	13,612	1	7,359	50,032
遠期賣出	(45,568)	(13,760)	(160)	(4,639)	(64,127)
期權淨額	(34)	-	-	34	-
長／(短)盤淨額	<b>534</b>	<b>509</b>	<b>(804)</b>	<b>22</b>	<b>261</b>

24. 資本充足比率

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資本充足比率		
- 普通股權一級	13.3%	13.1%
- 一級	13.9%	13.7%
- 整體	<u>17.9%</u>	<u>18.1%</u>

2019年6月30日及2018年12月31日之資本充足比率乃大新銀行的綜合狀況（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。該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，大新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。

25. 流動資產維持比率

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2018 年 12 月 31 日止 年度
流動資產維持比率	<u>45.7%</u>	<u>44.0%</u>	<u>45.6%</u>

流動資產維持比率乃大新銀行（包括澳門商業銀行及大新銀行(中國)）於財政年度6個月／12個月每個曆月的平均綜合流動資產維持比率的簡單平均數。流動資產維持比率是根據《銀行業（流動性）規則》計算。

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。

財務比率

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月
淨利息收入／營運收入	76.7%	73.4%
成本對收入比率	51.5%	44.5%
平均總資產回報(年率化)	1.2%	1.4%
平均股東資金回報(年率化)	10.7%	12.4%
淨息差	1.90%	2.09%
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
貸款對存款比率	72.5%	71.7%

中期股息

董事會宣佈派發 2019 年中期股息每股 0.13 港元，該中期股息將於 2019 年 9 月 20 日（星期五）派發予於 2019 年 9 月 16 日（星期一）辦公時間結束時名列股東名冊上之股東。

暫停辦理股東登記

為釐定股東有權獲派發中期股息：

暫停辦理股東登記日期 (包括首尾兩天)	2019年9月12日（星期四） 至2019年9月16日（星期一）
截止辦理股份過戶時間	2019年9月11日（星期三）下午4時30分
記錄日期	2019年9月16日（星期一）

為確保合資格獲派中期股息，所有股份過戶文件連同有關股票必須在上述之截止辦理股份過戶時間前送達本公司之股份登記處香港中央證券登記有限公司辦理過戶手續，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716室。

## 集團及業務概覽

### 概要

本集團在考慮到各種不明朗因素及本地經濟增長放緩之前景後，於今年年初對2019年的前景採取了較為謹慎的態度。由於中美貿易戰的影響及內需疲弱，2019年上半年經濟及商業狀況顯著放緩。與2018年上半年相比，本地進出口及投資支出顯著縮減。香港本地生產總值增長率於今年第一季度僅為0.6%，第二季度為0.5%。第二季度香港實際本地生產總值較第一季度下降0.4%。勞工市場穩定，本地失業率維持於2.8%的低水平。由於食品價格及工資上漲以及若干政府差餉寬減的減少，消費者物價通脹在第二季度略為上升，由第一季度的2.2%上升至第二季度的3.0%。內地經濟增長亦略為放緩，年化增長率由今年第一季度的6.4%下降至第二季度的6.2%。美國聯邦儲備局於上半年維持利率不變，但其後於七月底將聯邦基金利率下調0.25%，乃自2008年以來首次減息。同時，香港的利率波動較大，香港銀行同業拆息由年初遠低於倫敦銀行同業美元拆息水平至近年中大幅上升。

儘管市場環境不利，本集團宣佈股東應佔溢利上升0.6%至13億5千5百萬港元，主要由於對重慶銀行投資的減值支出下降所致。相關業務表現疲弱，乃由於淨息差於今年第一季度香港銀行同業拆息偏低及上半年倫敦銀行同業美元拆息疲軟而導致資金成本上升比資產收益率增長較快而受壓，以及期內貸款減值支出大幅上升所致。

今年上半年宣派股息每股0.13港元。

### 業務及財務回顧

本集團銀行核心業務於今年上半年的表現較去年疲弱。淨利息收入以及淨服務費及佣金收入均輕微下降。買賣收入大幅減少，主要由於期內並無2018年上半年錄得之非經常性交易收益1億2千8百萬港元。淨利息收入減少約3.5%，主要由於資金成本相對較高，且市場利率（特別是第一季度港元利率）的下降對本集團資產收益率構成壓力，導致淨息差收窄19個基點至1.90%，2018年上半年則為2.09%。期內貸款資產緩慢增長2.9%，不足以抵銷淨息差下調幅度，令到期內整體淨利息收入下降。

與上年同期相比，淨服務費及佣金收入減少6.6%。然而，由於今年上半年本地股票市場的市況較2018年同期財富管理相關收入對服務費收入貢獻強勁時顯著轉弱，此淨服務費及佣金收入的業績於今年上半年的市況已相對理想。儘管市況困難，財富管理、銀行保險及外匯收入均表現良好。但買賣收入明顯減少，乃由於期內並無相對2018年上半年錄得的非經常性交易收益。期內營運收入總額相比2018年上半年下降7.6%。營運支出上升7.1%，導致成本對收入比率由44.5%轉差至51.5%。成本上升部分與科技投資有關，本集團認為該等投資對銀行業務將來之發展極為重要。

本集團於澳門及中國之全資銀行附屬公司於今年上半年均表現較弱。引致澳門表現較差之因素與香港相類似，即淨息差因利率環境而收窄以及貸款疲弱，集團澳門附屬銀行業績錄得收縮。中國附屬銀行今年上半年的表現亦較弱，主要由於期內錄得貸款減值支出相對2018年同期減值支出回撥所致。聯營公司重慶銀行（「重慶銀行」）營運溢利錄得輕微增長，惟本集團再次對重慶銀行的使用價值作出減值撥備（見下文）。

## 業務及財務回顧（續）

整體信貸質素於今年上半年仍然良好，淨減值支出為 9 千 1 百萬港元。雖然此金額大幅多於 2018 年同期僅為 3 千 8 百萬港元的淨減值支出（部分因若干不良貸款的抵押品物業出售的變現價值較高而回撥可觀的減值撥備），應注意 2018 年的比較基數很低，以及基於本集團對 2019 年的前景持較謹慎的態度而已於 2018 年下半年作出較高之信貸減值支出及於 2018 年年底維持充足之信貸減值撥備以應對預期信貸虧損。零售及商業銀行業務資產質素一般良好，儘管商業銀行業務於期內錄得減值撥備的回撥減少。於目前不明朗的前景下，本集團會繼續密切地留意經濟及業務狀況。

此外，就重慶銀行投資的使用價值作定期評估後，本集團於期內再次作出對該投資價值之減值撥備，撥備支出額為 7 千萬港元。

本集團期內之資產回報率為 1.2% 而股本回報率為 10.7%。

於 2019 年 6 月 30 日，大新銀行之綜合普通股權一級資本及整體綜合資本充足率分別為 13.3% 及 17.9%，與 2018 年底水平相若。

## 前瞻

於 2019 年上半年，本集團於香港、澳門及中國內地之核心市場的市況均轉弱。更廣泛而言，全球經濟狀況亦較去年疲弱，且展望更為不明朗。對美國利率趨升的預期已轉為預期減息，反映美國經濟展望轉差。中美貿易戰雖然於年內較早期預期有樂觀的發展，情況仍有待解決。

利率（尤其是港元利率）及外匯市場於年中更為波動，且未有回穩跡象。鑑於經濟放緩及其他不確定性，若干貿易及工業界客戶的業務勢將放緩。最後，香港近期的事件可能導致下半年本地經濟前景更疲弱。

上述各種發展使本集團對下半年之前景更加審慎。儘管現階段本集團預期其核心業務依然相對穩定，目前的展望仍然不明朗。

## 遵守企業管治守則

截至2019年6月30日止6個月期間內，除守則條文第A.4.1條外，本公司已應用原則及一直遵守《上市規則》附錄14之《企業管治守則》（「企業管治守則」）的所有守則條文。

根據企業管治守則之守則條文第A.4.1條規定，非執行董事之委任應有指定任期，並須接受重新選舉。本公司之非執行董事委任並無訂立特定任期，惟須根據本公司的組織章程細則於股東週年大會上輪值退任及重選連任。

## 董事之證券交易守則

本公司已採納一套自行制定且條款不低於《上市規則》附錄10《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）所載規定的董事進行證券交易的董事證券交易守則（「董事交易守則」）。經向所有董事作出特定查詢後，彼等已確認截至2019年6月30日止6個月期間，均已遵守《標準守則》及本公司之董事交易守則。

## 未經審核之財務報表

本中期業績通告之財務資料為未經審核及不構成法定之財務報表。

## 審核委員會

審核委員會與管理層已審閱本集團沿用之會計準則與實務，並就有關內部監控及財務報告事宜（包括審閱截至2019年6月30日止6個月之未經審核之中期財務報表）進行審閱及商討。

## 薪酬及員工發展

本公司員工薪酬、薪酬政策及培訓計劃與2018年年報所披露大致相同，並無重大改變。

## 購買、出售或贖回證券

截至2019年6月30日止6個月期間，本公司或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本公司之上市證券。

## 中期業績通告及中期業績報告

本業績通告登載於香港交易及結算所有限公司（「香港交易所」）網站www.hkexnews.hk及大新銀行網站www.dahsing.com。

載有《上市規則》指定資料之本集團2019年中期業績報告將於適當時間在香港交易所及大新銀行網站發佈。2019年中期業績報告之印刷本則於2019年9月底前寄發予選擇以印刷本收取本公司之公司通訊之股東。

## 董事會

於本通告日，本公司的董事會成員包括執行董事王守業先生（主席）、黃漢興先生（副主席、董事總經理兼行政總裁）、王伯凌先生（集團財務及營運總監）及麥曉德先生（副行政總裁）；獨立非執行董事史習陶先生、陳勝利先生、吳源田先生及裴布雷先生。

承董事會命

**王慧娜**

公司秘書

香港，2019年8月28日（星期三）