

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** **DAH SING BANKING GROUP LIMITED**

(根據公司條例於香港註冊成立之有限公司)

大新銀行有限公司之控股公司

(股份代號：2356)

## **2020 年年度業績通告**

大新銀行集團有限公司(「大新銀行集團」或「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 2020 年 12 月 31 日止年度之經審核綜合業績報告。

### **綜合收益賬**

截至 12 月 31 日止年度

千港元	附註	2020 年	2019 年	變動 百分比
利息收入	4	<b>6,210,429</b>	7,472,587	
利息支出	4	<b>(2,514,627)</b>	(3,398,803)	
<b>淨利息收入</b>		<b>3,695,802</b>	4,073,784	(9.3)
服務費及佣金收入	5	<b>1,381,782</b>	1,433,414	
服務費及佣金支出	5	<b>(199,981)</b>	(286,450)	
<b>淨服務費及佣金收入</b>		<b>1,181,801</b>	1,146,964	3.0
淨買賣收入	6	<b>310,435</b>	98,891	
其他營運收入	7	<b>60,772</b>	68,474	
<b>營運收入</b>		<b>5,248,810</b>	5,388,113	(2.6)
營運支出	8	<b>(2,832,936)</b>	(2,850,566)	(0.6)
<b>扣除減值虧損前之營運溢利</b>		<b>2,415,874</b>	2,537,547	(4.8)
信貸減值虧損	9	<b>(646,968)</b>	(356,386)	81.5
<b>扣除若干投資及固定資產之收益及虧損前 之營運溢利</b>		<b>1,768,906</b>	2,181,161	(18.9)
出售其他固定資產之淨虧損		<b>(3,027)</b>	(6,568)	
投資物業公平值調整之淨虧損		<b>(84,240)</b>	(28,289)	
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/(虧損)		<b>13,448</b>	(24)	
商譽之減值虧損	10	<b>(98,239)</b>	-	
應佔聯營公司之業績		<b>710,370</b>	701,857	
聯營公司投資之減值虧損	11	<b>(531,000)</b>	(287,000)	
應佔共同控制實體之業績		<b>33,190</b>	32,072	
<b>除稅前溢利</b>		<b>1,809,408</b>	2,593,209	(30.2)
稅項	12	<b>(316,398)</b>	(353,075)	
<b>年度溢利</b>		<b>1,493,010</b>	2,240,134	(33.4)
沒控制權股東應佔虧損/(溢利)		<b>116</b>	(101)	
<b>本公司股東應佔溢利</b>		<b>1,493,126</b>	2,240,033	(33.3)
<b>股息</b>				
已派中期股息		<b>112,460</b>	182,748	
擬派末期股息/已派末期股息		<b>309,265</b>	492,013	
		<b>421,725</b>	674,761	
<b>每股盈利</b>				
基本及攤薄	13	<b>HK\$1.06</b>	HK\$1.59	

綜合全面收益表

截至 12 月 31 日止年度

千港元	2020 年	2019 年
<b>年度溢利</b>	<b>1,493,010</b>	2,240,134
<b>年度其他全面收益</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	(78,340)	395,412
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	6,423	4,487
淨(收益)/虧損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	(13,448)	24
有關上述之遞延稅項	18,910	(52,137)
	<b>(66,455)</b>	347,786
換算海外機構財務報表的匯兌差異	<b>387,964</b>	(159,945)
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	(1,387)	951
有關上述之遞延稅項	2,516	(157)
	<b>1,129</b>	794
扣除稅項後之年度其他全面收益	<b>322,638</b>	188,635
<b>扣除稅項後之年度全面收益總額</b>	<b>1,815,648</b>	2,428,769
分配如下:		
沒控制權股東	(90)	101
本公司股東	1,815,738	2,428,668
<b>扣除稅項後之年度全面收益總額</b>	<b>1,815,648</b>	2,428,769

綜合財務狀況表

12月31日

千港元	附註	2020年	2019年
<b>資產</b>			
現金及在銀行的結餘		15,262,452	17,642,248
在銀行1至12個月內到期的存款		5,355,765	5,494,972
持作買賣用途的證券	14	5,080,047	8,387,953
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	14	-	328,768
衍生金融工具	15	1,135,814	567,816
各項貸款及其他賬目	16	146,844,457	144,632,781
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	17	41,815,998	42,163,280
以攤餘成本列賬的金融資產	18	22,842,879	15,653,025
聯營公司投資	11	4,277,927	3,888,775
共同控制實體投資		105,553	96,363
商譽	10	713,451	811,690
無形資產		58,252	58,252
行產及其他固定資產		3,006,039	2,356,707
投資物業		682,909	1,208,639
即期稅項資產		-	2
遞延稅項資產		124,680	115,216
<b>資產合計</b>		<b>247,306,223</b>	<b>243,406,487</b>
<b>負債</b>			
銀行存款		3,500,442	2,465,069
衍生金融工具	15	3,191,188	1,093,028
持作買賣用途的負債		1,570,675	5,516,558
客戶存款		190,339,807	182,628,806
已發行的存款證		8,125,802	6,750,825
後償債務		3,828,458	5,510,181
其他賬目及預提		6,996,407	10,765,814
即期稅項負債		383,696	470,834
遞延稅項負債		14,561	20,559
<b>負債合計</b>		<b>217,951,036</b>	<b>215,221,674</b>
<b>權益</b>			
沒控制權股東		15,296	15,386
<b>本公司股東應佔權益</b>			
股本		6,894,438	6,894,438
其他儲備（包括保留盈利）		21,546,866	20,376,402
<b>股東資金</b>	19	<b>28,441,304</b>	<b>27,270,840</b>
額外權益性工具		898,587	898,587
<b>權益合計</b>		<b>29,355,187</b>	<b>28,184,813</b>
<b>權益及負債合計</b>		<b>247,306,223</b>	<b>243,406,487</b>

附註：

1. 法定財務報表

載於本業績通告之資料不構成法定之財務報表。

本業績通告之若干財務資料，乃摘錄自本集團截至2020年12月31日止年度之法定綜合財務報表（「2020年財務報表」），將送呈公司註冊處及適時於香港交易及結算所有限公司之網頁登載。本集團之核數師已於其2021年3月24日之報告中表示對該財務報表無保留意見。

2. 編製基準及會計政策

本集團之綜合財務報表按照香港會計師公會（「香港會計師公會」）所頒佈之所有適用香港財務報告準則（「香港財務報告準則」，為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」）以及其詮釋之統稱），香港普遍採納之會計原則及香港公司條例第622章而編製。

此綜合財務報表乃根據歷史成本常規法編製，並就按公平值列賬之項目包括投資物業、以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產、持作買賣用途之金融資產及金融負債、及以公平值計量且其變動計入損益的金融資產及金融負債（包括衍生工具）之重估作出調整。

編製符合香港財務報告準則之財務報表須使用若干重要之會計估計，亦須管理層在應用本集團會計政策時作出判斷。

除下列所敘述外，編製2020年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2019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。

除另有註明外，此業績通告所載的財務資料概以港幣千元位列示。

(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。本集團無需因為採納該等準則而變更其會計政策及作出追溯調整。

以下會計準則之修訂於2020年1月1日開始之年度報告期間生效：

- 重大之定義 - 香港會計準則第1號及香港會計準則第8號之修訂
- 業務之定義 - 香港財務報告準則第3號之修訂
- 經修訂之財務報告概念框架
- 利率基準改革 - 第一階段，香港財務報告準則第9號《金融工具》、香港會計準則第39號《金融工具：確認及計量》及香港財務報告準則第7號《金融工具：披露》之修訂

## 2. 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）

利率基準改革是一項市場變更，旨在取代或改革銀行間同業拆借利率（「銀行間同業拆借利率」），該等利率普遍用於釐定金融工具例如客戶貸款及墊款、銀行及客戶存款、債務證券及衍生工具的利息現金流量。改革的目的是以基於實際市場交易的替代無風險利率取代銀行間同業拆借利率。因此，現行參考銀行間同業拆借利率的財務合約可能需要更改以便日後能參考適用貨幣之替代無風險利率。香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號及香港財務報告準則第7號之修訂修改一些對特定的對沖會計之要求及提供寬免（「暫時性寬免」），以減低利率基準改革所帶來的不確定性的潛在影響。

於釐定何時能解決因利率基準改革所引起的不確定因素並停止應用暫時性寬免，須運用重大判斷。於2020年12月31日，銀行間同業拆借利率轉變仍存在不確定性，本集團已對其所有根據參照基準需要進行銀行間同業拆借利率改革或替代的對沖會計關係採用暫時性寬免。本集團持續密切關注由改革銀行間同業拆借利率過渡至無風險利率的市場進展。

本集團有若干未到期的利率掉期面對不同類別的的銀行間同業拆借利率風險（主要為美元對倫敦銀行間同業拆借利率及香港銀行間同業拆借利率）。這些利率掉期被指定為用作公平值對沖若干本集團的定息金融工具，當中包括持有之以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務證券及以攤餘成本列賬的債務證券、銀行借貸、已發行的存款證及已發行的後償債務。於2020年12月31日，受暫時性寬免影響及指定為對沖會計關係的利率掉期之名義金額約為420億港元。

### （乙）未採納之新及經修訂準則及詮釋

利率基準改革 - 第二階段，香港會計準則第39號，香港財務報告準則第4號《保險合同》，香港財務報告準則第7號，香港財務報告準則第9號和香港財務報告準則第16號《租賃》的修訂

該利率基準改革的修訂可能影響財務報告，涉及以下方面：

- (i) 合約現金流量的變動－金融工具將不會被終止確認，但實際利率將被更新以反映替代基準利率的變動；
- (ii) 對沖會計－如果對沖滿足其他對沖會計準則，將不會僅因為改革要求進行變更而終止對沖會計；及
- (iii) 披露－需要披露有關改革產生的新風險以及如何管理替代基準利率過渡的信息。

沒有其他自2020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。

### 3. 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。

3. 營業分項報告（續）

截至 2020 年 12 月 31 日止年度

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)	1,584,254	1,124,905	669,395	486,130	(168,882)	-	3,695,802
非利息收入／(支出)	1,008,393	194,070	197,802	117,623	36,116	(996)	1,553,008
營運收入／(支出)	2,592,647	1,318,975	867,197	603,753	(132,766)	(996)	5,248,810
營運支出	(1,630,344)	(504,889)	(185,689)	(507,522)	(5,488)	996	(2,832,936)
扣除信貸減值虧損前 之營運溢利／(虧損)	962,303	814,086	681,508	96,231	(138,254)	-	2,415,874
信貸減值虧損	(342,197)	(151,822)	(20,102)	(131,768)	(1,079)	-	(646,968)
扣除信貸減值虧損後 之營運溢利／(虧損)	620,106	662,264	661,406	(35,537)	(139,333)	-	1,768,906
出售投資物業及其他 固定資產及其公平值 調整之淨虧損	(2,902)	-	-	(68)	(84,297)	-	(87,267)
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	-	-	13,448	-	-	-	13,448
商譽之減值虧損	-	(98,239)	-	-	-	-	(98,239)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	710,370	-	-	710,370
聯營公司投資之減值 虧損	-	-	-	(531,000)	-	-	(531,000)
應佔共同控制實體之 業績	-	-	-	-	33,190	-	33,190
除稅前溢利／(虧損)	617,204	564,025	674,854	143,765	(190,440)	-	1,809,408
稅項(支出)／回撥	(101,353)	(110,166)	(111,368)	(19,217)	25,706	-	(316,398)
年度溢利／(虧損)	515,851	453,859	563,486	124,548	(164,734)	-	1,493,010
截至 2020 年 12 月 31 日 止年度							
折舊及攤銷費用	74,976	14,965	7,135	56,312	227,363	-	380,751
於 2020 年 12 月 31 日							
分項資產	53,965,730	66,782,037	84,562,197	38,200,663	8,820,927	(5,025,331)	247,306,223
分項負債	112,788,974	46,684,129	16,220,032	29,899,300	17,383,932	(5,025,331)	217,951,036

3. 營業分項報告 (續)

截至 2019 年 12 月 31 日止年度

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)	1,690,585	1,262,484	748,168	497,382	(124,835)	-	4,073,784
非利息收入/(支出)	949,299	194,505	1,539	138,119	31,863	(996)	1,314,329
營運收入/(支出)	2,639,884	1,456,989	749,707	635,501	(92,972)	(996)	5,388,113
營運支出	(1,655,353)	(528,318)	(179,202)	(507,483)	18,794	996	(2,850,566)
扣除信貸減值虧損前之營運溢利/(虧損)	984,531	928,671	570,505	128,018	(74,178)	-	2,537,547
信貸減值虧損	(260,484)	(72,934)	(9,240)	(12,250)	(1,478)	-	(356,386)
扣除信貸減值虧損後之營運溢利/(虧損)	724,047	855,737	561,265	115,768	(75,656)	-	2,181,161
出售投資物業及其他固定資產及其公平值調整之淨(虧損)/收益	(3,524)	-	-	58	(31,391)	-	(34,857)
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)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	701,857	-	-	701,857
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(287,000)	-	-	(287,000)
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	32,072	-	32,072
除稅前溢利/(虧損)	720,523	855,737	561,241	530,683	(74,975)	-	2,593,209
稅項(支出)/回撥	(118,812)	(141,019)	(92,584)	(18,262)	17,602	-	(353,075)
年度溢利/(虧損)	601,711	714,718	468,657	512,421	(57,373)	-	2,240,134
截至2019年12月31日止年度							
折舊及攤銷費用	78,802	16,658	6,548	60,525	205,855	-	368,388
於 2019 年 12 月 31 日							
分項資產	53,809,806	66,154,676	84,671,487	38,406,836	5,478,972	(5,115,290)	243,406,487
分項負債	108,290,918	44,136,433	19,835,415	30,335,062	17,739,136	(5,115,290)	215,221,674

區域資料

區域分項資料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。截至 2020 年及 2019 年 12 月 31 日止年度，除香港外，並無單一國家或區域分項構成 10%或以上之本集團之資產、負債、營運收入、或除稅前溢利。



4. 淨利息收入

千港元	2020年	2019年
<b>利息收入</b>		
現金及在銀行的結餘	267,438	475,193
證券投資	1,360,604	1,762,703
各項貸款及其他賬目	4,582,387	5,234,691
	<b>6,210,429</b>	<b>7,472,587</b>
<b>利息支出</b>		
銀行存款／客戶存款	2,189,791	2,817,260
已發行的存款證	126,852	157,184
後償債務	137,815	284,480
租賃負債	10,574	13,486
其他	49,595	126,393
	<b>2,514,627</b>	<b>3,398,803</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	53,199	140,573
- 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	850,703	1,427,901
- 以攤餘成本列賬的金融資產	5,306,527	5,904,113
	<b>6,210,429</b>	<b>7,472,587</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	2,471,800	3,288,669

於截至2020年及2019年12月31日止年度，並無確認自減值資產之利息收入。

5. 淨服務費及佣金收入

千港元	2020年	2019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	170,451	186,003
- 貿易融資	78,218	87,301
- 信用卡	255,002	338,315
其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	192,396	106,243
- 保險銷售及其他	284,293	336,708
- 零售投資及財富管理服務	269,056	255,512
- 銀行服務費及手續費	65,587	68,677
- 其他服務費	66,779	54,655
	<b>1,381,782</b>	<b>1,433,414</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	189,919	267,580
- 已付其他費用	10,062	18,870
	<b>199,981</b>	<b>286,450</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。接受此等服務的資產是以受信人身份持有並不包含在此等財務報表內。

6. 淨買賣收入

千港元	2020年	2019年
外匯買賣淨收益	285,844	74,901
持作買賣用途的證券之淨收益	14,133	13,709
持作買賣用途的衍生工具之淨收益	2,443	1,334
用公平值對沖的相關金融工具之淨收益	895	7,181
以公平值計量且其變動計入損益的金融工具之淨收益	7,120	1,766
	<b>310,435</b>	<b>98,891</b>

7. 其他營運收入

千港元	2020年	2019年
於年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	1,612	2,284
- 非上市投資	4,330	7,800
投資物業之租金收入總額	22,965	27,231
其他租金收入	15,445	13,988
其他	16,420	17,171
	<b>60,772</b>	<b>68,474</b>

8. 營運支出

千港元	2020年	2019年
僱員薪酬及福利支出		
- 薪酬及其他人事費用	1,880,090	1,793,074
- 政府補助－「保就業」計劃	(65,686)	-
- 以股份為基礎報酬之撥備提撥	821	1,406
- 退休金支出－界定供款計劃	103,690	104,840
行產及其他固定資產支出，不包括折舊		
- 行產租金支出	3,307	7,918
- 其他	211,227	197,136
折舊		
- 行產及其他固定資產	186,078	188,106
- 有使用權之物業	194,673	180,282
廣告及推銷活動支出	77,138	89,987
印刷、文具及郵費	52,426	50,879
核數師酬金	9,661	9,430
其他	179,511	227,508
	<u>2,832,936</u>	<u>2,850,566</u>

9. 信貸減值虧損

千港元	2020年	2019年
新增準備（已扣除回撥之準備）	745,612	467,407
收回過往已撇銷之款項	(98,644)	(111,021)
	<u>646,968</u>	<u>356,386</u>
分配如下：		
- 客戶貸款	603,479	342,581
- 其他金融資產	36,162	11,430
- 貸款承擔及財務擔保	7,327	2,375
	<u>646,968</u>	<u>356,386</u>

## 10. 商譽之減值虧損

商譽指收購之成本超逾本集團應佔被收購者於收購完成時之可認明資產及負債公平值淨值之金額。商譽分配至按與內部管理報告架構一致的業務分項已認明之現金產生單位（「現金產生單位」）。

商譽須每年進行減值測試，對比根據計算之使用價值（「使用價值」）而釐定之現金產生單位的可回收金額。該計算應用由管理人員根據5年計劃之預測現金流，經計及預測淨溢利每年增長率並以第5年以後至永遠為2%的固定增長率的基礎貼現計算。該5年計劃由管理人員按其對業務的評估及相關的現金產生單位的淨溢利之貼現現金流預測及該業務於預測時期內的運作情況所編製。

於2020年，鑑於現金產生單位的可回收金額低於其賬面值，管理人員決定對商業銀行業務之現金產生單位確認商譽減值撥備98,239,000港元。本年度並無確認其他業務的商譽減值虧損（2019年：無）。

## 11. 聯營公司投資之減值虧損

於2020年12月31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7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2020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(包括累計截至2019年12月31日已確認之累計減值計提)和估值假設後而釐定之可收回金額仍然低於賬面值。本集團就2020年12月31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2019年12月31日之累計減值計提1,735,000,000港元後之賬面值，及有關減值金額為531,000,000港元。因此，於2020年年度確認新增減值撥備531,000,000港元以調低該投資之價值至4,278,000,000港元。

計算大新銀行有限公司(「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。

12. 稅項

香港利得稅乃按照年內估計應課稅溢利以稅率16.5%（2019年：16.5%）提撥準備。海外稅款乃按年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。

千港元	2020年	2019年
本年度稅項:		
- 香港利得稅	<b>283,017</b>	337,227
- 海外稅項	<b>22,793</b>	30,873
- 於過往年度超額之撥備	<b>(218)</b>	(85)
遞延稅項:		
- 關於暫時差異的產生及撥回	<b>10,806</b>	(14,940)
稅項	<b>316,398</b>	353,075

13. 每股基本及攤薄盈利

每股基本盈利及攤薄盈利乃按照盈利1,493,126,000港元（2019年：2,240,033,000港元）之盈利及年內已發行普通股股份之加權平均數1,405,752,132股（2019年：1,405,736,426股）計算。於年內仍未到期之認股權證對普通股股份之加權平均數沒有構成攤薄之影響。

14. 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	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持作買賣用途的證券:		
債務證券:		
- 香港上市	30,089	20,681
- 非上市	5,049,958	8,367,272
	<b>5,080,047</b>	<b>8,387,953</b>
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產:		
債務證券:		
- 非上市	-	328,768
	-	328,768
合計	<b>5,080,047</b>	<b>8,716,721</b>
包括在債務證券內有:		
- 國庫票據（等同現金項目）	482,991	1,606,484
- 其他國庫票據	4,566,967	6,781,469
- 政府債券	30,089	-
- 其他債務證券按發行機構:		
- 企業	-	328,768
	<b>5,080,047</b>	<b>8,716,721</b>

於2020年及2019年12月31日，上述結餘內並無包括持有存款證。

15. 衍生金融工具

於 2020 年 12 月 31 日未到期之衍生工具合約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	63,546,714	857,935	(815,861)
購入及沽出外匯期權	9,794,008	16,681	(16,661)
乙) 利率衍生工具			
利率掉期	5,149,560	48,888	(44,691)
購入及沽出利率期權	-	-	-
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	742,444	22,479	(22,457)
持作買賣用途之衍生工具資產/(負債)合計	<u>79,232,726</u>	<u>945,983</u>	<u>(899,670)</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	41,984,638	189,831	(2,291,518)
持作對沖用途之衍生工具資產/(負債)合計	<u>41,984,638</u>	<u>189,831</u>	<u>(2,291,518)</u>
已確認之衍生金融工具資產/(負債)合計	<u>121,217,364</u>	<u>1,135,814</u>	<u>(3,191,188)</u>

15. 衍生金融工具 (續)

於 2019 年 12 月 31 日未到期之衍生工具合約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	85,980,290	427,242	(346,656)
購入及沽出外匯期權	8,583,805	11,034	(10,733)
乙) 利率衍生工具			
利率掉期	4,476,095	17,185	(10,537)
購入及沽出利率期權	674,220	-	(240)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	265,264	2,191	(2,190)
持作買賣用途之衍生工具資產/(負債)合計	<u>99,979,674</u>	<u>457,652</u>	<u>(370,356)</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	38,285,505	110,164	(722,672)
持作對沖用途之衍生工具資產/(負債)合計	<u>38,285,505</u>	<u>110,164</u>	<u>(722,672)</u>
已確認之衍生金融工具資產/(負債)合計	<u>138,265,179</u>	<u>567,816</u>	<u>(1,093,028)</u>

上述未計入本集團訂立之雙邊淨額結算安排之影響之12月31日資產負債表外項目的信貸風險加權數額，呈列如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
匯率合約	793,701	721,770
利率合約	83,423	64,608
其他合約	38,744	8,854
	<u>915,868</u>	<u>795,232</u>

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融管理局(「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。



16. 各項貸款及其他賬目

千港元	2020年 12月31日	經重列 2019年 12月31日
客戶貸款總額	<b>137,577,384</b>	136,946,773
扣除：減值準備		
- 階段1	<b>(486,431)</b>	(474,635)
- 階段2	<b>(208,225)</b>	(152,754)
- 階段3	<b>(556,508)</b>	(381,197)
	<b><u>(1,251,164)</u></b>	<u>(1,008,586)</u>
	<b><u>136,326,220</u></b>	<u>135,938,187</u>
貿易票據	<b>3,791,124</b>	3,393,863
扣除：減值準備		
- 階段1	<b>(8,848)</b>	(1,982)
- 階段2	<b>(11)</b>	(7)
	<b><u>(8,859)</u></b>	<u>(1,989)</u>
	<b><u>3,782,265</u></b>	<u>3,391,874</u>
其他資產	<b>6,758,655</b>	5,321,281
扣除：減值準備		
- 階段1	<b>(10,287)</b>	(8,496)
- 階段2	<b>(547)</b>	(598)
- 階段3	<b>(11,849)</b>	(9,467)
	<b><u>(22,683)</u></b>	<u>(18,561)</u>
	<b><u>6,735,972</u></b>	<u>5,302,720</u>
各項貸款及其他賬目	<b><u>146,844,457</u></b>	<u>144,632,781</u>

於2020年，使用權資產不再於「各項貸款及其他賬目」項下列示，並已被分類至「行產及其他固定資產」項下，相關比較數字已重新列示，以符合本年之列示形式。

16. 各項貸款及其他賬目（續）

(甲) 客戶貸款總額 - 按行業及貸款用途分類

千港元	2020年12月31日		2019年12月31日	
	未償還結餘	佔貸款總額 百分比	未償還結餘	佔貸款總額 百分比
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業發展	5,611,830	4.1	4,700,618	3.4
- 物業投資	17,221,674	12.5	15,972,169	11.7
- 金融企業	5,756,814	4.2	6,057,400	4.4
- 股票經紀	1,733,867	1.3	1,585,717	1.2
- 批發與零售業	6,004,660	4.4	6,455,795	4.7
- 製造業	1,790,941	1.3	1,978,378	1.4
- 運輸及運輸設備	2,512,559	1.8	3,496,770	2.6
- 康樂活動	96,223	0.1	103,724	0.1
- 資訊科技	51,827	0.0	52,976	0.0
- 其他	6,003,396	4.3	4,464,895	3.3
	<b>46,783,791</b>	<b>34.0</b>	<b>44,868,442</b>	<b>32.8</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	558,428	0.4	584,349	0.4
- 購買其他住宅物業貸款	31,260,619	22.8	29,864,112	21.8
- 信用卡貸款	3,610,141	2.6	3,761,021	2.8
- 其他	13,079,682	9.5	13,196,910	9.6
	<b>48,508,870</b>	<b>35.3</b>	<b>47,406,392</b>	<b>34.6</b>
在香港使用的貸款	<b>95,292,661</b>	<b>69.3</b>	<b>92,274,834</b>	<b>67.4</b>
貿易融資（註(1)）	8,115,481	5.9	8,815,573	6.4
在香港以外使用的貸款（註(2)）	34,169,242	24.8	35,856,366	26.2
	<b>137,577,384</b>	<b>100.0</b>	<b>136,946,773</b>	<b>100.0</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 260,328,000 港元（2019年12月31日：294,310,000 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。

16. 各項貸款及其他賬目（續）

(乙) 減值、逾期未償還及經重組資產

(i) 減值貸款

千港元	2020年 12月31日	2019年 12月31日
貸款及墊款總額	137,577,384	136,946,773
扣除：減值準備總額	(1,251,164)	(1,008,586)
淨額	<u>136,326,220</u>	<u>135,938,187</u>
信貸減值之貸款及墊款	1,573,803	1,049,226
扣除：階段3減值準備	(556,508)	(381,197)
淨額	<u>1,017,295</u>	<u>668,029</u>
持有抵押品公平值*	<u>787,030</u>	<u>590,496</u>
信貸減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>1.14%</u>	<u>0.77%</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

	2020年12月31日		2019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	240,472	0.17	180,317	0.13
- 6個月以上至1年	136,656	0.10	250,661	0.18
- 1年以上	525,674	0.38	318,703	0.23
	<u>902,802</u>	<u>0.65</u>	<u>749,681</u>	<u>0.54</u>
有抵押逾期貸款所持的抵押品市值	<u>930,016</u>		<u>885,515</u>	
有抵押逾期貸款	593,229		578,446	
無抵押逾期貸款	<u>309,573</u>		<u>171,235</u>	
階段3減值準備	<u>302,651</u>		<u>226,415</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。

16. 各項貸款及其他賬目（續）

(乙) 減值、逾期末償還及經重組資產（續）

(iii) 經重組貸款（已扣除包括在上述之逾期貸款）

千港元	2020年 12月31日	佔總額 百分比	2019年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<u>374,963</u>	<u>0.27</u>	<u>270,909</u>	<u>0.20</u>
階段3減值準備	<u>141,869</u>		<u>112,734</u>	

(丙) 貿易票據

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
貿易票據，逾期：		
- 6個月以上至1年	-	11,907
- 1年以上	<u>607</u>	<u>-</u>
	<u>607</u>	<u>11,907</u>
階段3減值準備	<u>-</u>	<u>-</u>

逾期貿易票據為全額有抵押。

(丁) 收回抵押品

於年末持有之收回抵押品如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產性質		
收回物業	<u>304,514</u>	<u>287,397</u>
其他	<u>24,923</u>	<u>7,782</u>
	<u>329,437</u>	<u>295,179</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 63,158,000 港元（2019 年：59,274,000 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。

17. 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
千港元		
債務證券：		
- 香港上市	14,072,696	16,470,818
- 香港以外上市	16,750,257	16,609,379
- 非上市	10,892,365	8,970,096
	<u>41,715,318</u>	<u>42,050,293</u>
權益性證券：		
- 香港上市	18,196	30,277
- 非上市	82,484	82,710
	<u>100,680</u>	<u>112,987</u>
合計	<u>41,815,998</u>	<u>42,163,280</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有存款證	344,348	114,099
- 國庫票據（等同現金項目）	3,551,262	4,496,472
- 其他國庫票據	6,026,161	5,599,844
- 政府債券	123,458	118,594
- 其他債務證券	31,670,089	31,721,284
	<u>41,715,318</u>	<u>42,050,293</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	9,700,881	10,214,910
- 公營機構	134,779	143,655
- 銀行及其他金融機構	7,582,172	6,224,854
- 企業	24,297,411	25,466,799
- 其他	75	75
	<u>41,715,318</u>	<u>42,050,293</u>
權益性證券：		
- 企業	100,680	112,987
	<u>41,815,998</u>	<u>42,163,280</u>

18. 以攤餘成本列賬的金融資產

千港元	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	8,751,193	4,531,678
- 香港以外上市	9,297,525	6,534,167
- 非上市	4,818,383	4,598,713
	<u>22,867,101</u>	<u>15,664,558</u>
扣除：減值準備		
- 階段 1	(24,222)	(11,533)
合計	<u>22,842,879</u>	<u>15,653,025</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有的存款證	1,745,601	1,451,302
- 國庫票據	1,308,909	2,225,843
- 政府債券	248,395	301,957
- 其他債務證券	19,564,196	11,685,456
	<u>22,867,101</u>	<u>15,664,558</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	1,557,304	2,527,800
- 公營機構	293,469	75,294
- 銀行及其他金融機構	7,681,769	5,954,650
- 企業	13,323,470	7,095,725
- 其他	11,089	11,089
	<u>22,867,101</u>	<u>15,664,558</u>

19. 股東資金

千港元	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股本	6,894,438	6,894,438
綜合儲備	(220,986)	(220,986)
行產重估儲備	270,120	270,120
投資重估儲備	335,848	415,027
匯兌儲備	18,199	(369,739)
一般儲備	700,254	700,254
以股份為基礎作報酬之儲備	4,210	3,393
保留盈利	20,439,221	19,578,333
	<b>28,441,304</b>	<b>27,270,840</b>
包括於保留盈利內之擬派末期股息／已派末期股息	<b>309,265</b>	<b>492,013</b>

註:

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2020年12月31日，大新銀行已指定502,278,000港元（2019年：1,127,403,000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 12 月 31 日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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已簽約但未提撥準備之開支	<b>198,240</b>	<b>147,096</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	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
直接信貸代替品	645,720	563,882
與交易相關之或然項目	537,138	527,442
與貿易相關之或然項目	846,898	967,813
可無條件取消而不須預先通知之承擔	72,035,740	74,428,118
其他承擔，其原本期限為：		
- 少於1年	4,060,949	3,999,906
- 1年及以上	362,675	758,023
	<b>78,489,120</b>	<b>81,245,184</b>
	信貸風險加權數額	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
或然負債及承擔	<b>1,574,554</b>	<b>1,794,624</b>



20. 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：

千港元	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已抵押之持作買賣用途資產及金融投資作負債擔保：	<b>3,077,937</b>	4,600,158
- 其中：按回購協議	<b>1,506,126</b>	686,003
擔保之負債金額：	<b>3,123,207</b>	4,597,103
- 其中：按回購協議	<b>1,551,207</b>	671,153

上表列示按法律及合約基準而授出抵押作負債擔保之資產。該等交易乃按正常及慣常的抵押交易（包括回購協議及抵押資產以保障淡倉及便利與結算所之支付程序）條款進行。

(丁) 經營租賃承擔

如本集團之公司為出租人，按不可取消物業經營租賃而於未來應收之最低租賃付款總額如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以內	<b>16,180</b>	24,891
1至2年	<b>11,521</b>	5,186
2至3年	<b>839</b>	2,253
	<b>28,540</b>	32,330

此外，本集團作為承租人，已於2019年12月31日及2020年12月31日簽訂若干仍未開始之租賃。按該等租賃而應支付之租賃付款總額合計為28,953,000港元（2019年：435,610,000港元）。

21. 報告期後之不調整事項

於2020年12月，重慶銀行宣佈其於上海證券交易所進行首次公開發行A股的建議（「重慶銀行A股發行」）已獲中國證券監督管理委員會批准。於2020年12月30日，重慶銀行進一步宣佈於市場完成初步價格諮詢後，將以每股人民幣10.83元發行347,450,534股的A股。重慶銀行A股之發行於2021年2月初完成，並於2021年2月5日上市。隨著重慶銀行A股發行完成後，本集團應佔重慶銀行的權益，由2020年12月31日的14.66%下降至由2021年2月5日起的13.20%。

鑑於本集團在重慶銀行的董事會設有代表，同時能參與相關的決策過程，故本集團於重慶銀行所佔的權益一直被視為聯營公司之投資並按權益法計算。重慶銀行A股發行後將繼續沿用此方式。

在本集團2021年的財務報表，對已完成的重慶銀行A股發行，及本集團於2021年2月5日應佔重慶銀行股權的相應減少部份，將被視為本集團對重慶銀行的投資進行部份出售之方式計算。由於完成重慶銀行A股發行後，重慶銀行的每股淨資產值有所下降，故有關計算將對本集團產生大約31,000,000港元的出售虧損。

未經審核之補充財務資料

1. 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	2020年12月31日		2019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	5,611,830	66.5	4,700,618	64.6
- 物業投資	17,221,674	92.4	15,972,169	97.0
- 金融企業	5,756,814	5.8	6,057,400	3.0
- 股票經紀	1,733,867	46.7	1,585,717	28.6
- 批發與零售業	6,004,660	90.4	6,455,795	90.1
- 製造業	1,790,941	56.4	1,978,378	59.5
- 運輸及運輸設備	2,512,559	80.1	3,496,770	71.9
- 康樂活動	96,223	99.6	103,724	99.8
- 資訊科技	51,827	86.5	52,976	70.5
- 其他	6,003,396	68.4	4,464,895	79.6
	<b>46,783,791</b>	<b>71.6</b>	<b>44,868,442</b>	<b>72.1</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	558,428	100.0	584,349	100.0
- 購買其他住宅物業貸款	31,260,619	100.0	29,864,112	100.0
- 信用卡貸款	3,610,141	-	3,761,021	-
- 其他	13,079,682	51.6	13,196,910	52.8
	<b>48,508,870</b>	<b>79.5</b>	<b>47,406,392</b>	<b>78.9</b>
在香港使用的貸款	<b>95,292,661</b>	<b>75.6</b>	<b>92,274,834</b>	<b>75.6</b>
貿易融資(註(1))	<b>8,115,481</b>	<b>61.5</b>	<b>8,815,573</b>	<b>62.9</b>
在香港以外使用的貸款(註(2))	<b>34,169,242</b>	<b>63.7</b>	<b>35,856,366</b>	<b>66.0</b>
	<b>137,577,384</b>	<b>71.8</b>	<b>136,946,773</b>	<b>72.3</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260,328,000港元(2019年12月31日:294,310,000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。

1. 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、階段 3、及階段 1 及階段 2 減值準備如下:

千港元	2020 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	17,221,674	59,373	41,590	4,705	95,584
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	31,260,619	62,747	92,630	7,826	40,076
在香港以外使用的貸款	<u>34,169,242</u>	<u>520,305</u>	<u>400,017</u>	<u>187,244</u>	<u>154,835</u>
	2019 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	15,972,169	45,985	44,910	4,721	79,461
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	29,864,112	44,204	33,772	7,537	21,934
在香港以外使用的貸款	<u>35,856,366</u>	<u>256,544</u>	<u>373,852</u>	<u>129,588</u>	<u>131,693</u>

1. 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

2020	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」)	9,723,405	124,954	9,848,359
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	1,405,599	274,501	1,680,100
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	12,076,834	1,745,392	13,822,226
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他機構	2,221,324	36,918	2,258,242
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他機構	1,609,556	283,753	1,893,309
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	11,647,569	592,157	12,239,726
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	1,100,005	-	1,100,005
	<u>39,784,292</u>	<u>3,057,675</u>	<u>42,841,967</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>230,973,725</u>		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	<u>17.22%</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。

1. 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
2019			
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	10,376,553	501,429	10,877,982
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	1,075,406	323,331	1,398,737
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	13,873,770	1,310,785	15,184,555
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他機構	2,397,774	49,341	2,447,115
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他機構	1,039,800	290,552	1,330,352
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	11,912,699	405,440	12,318,139
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	1,329,873	-	1,329,873
	<u>42,005,875</u>	<u>2,880,878</u>	<u>44,886,753</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>224,615,205</u>		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	<u>18.70%</u>		

1. 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、減值客戶貸款(階段 3)、逾期客戶貸款、階段 3、及階段 1 及階段 2 減值準備按區域分析。

2020 年 12 月 31 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	115,234,954	1,239,712	600,421	467,445	595,174
中國	7,630,058	63,294	28,269	1,119	50,382
澳門	13,686,148	270,797	270,797	87,944	42,121
其他	1,026,224	-	3,315	-	6,979
	<b>137,577,384</b>	<b>1,573,803</b>	<b>902,802</b>	<b>556,508</b>	<b>694,656</b>

2019 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	113,233,394	933,795	500,123	355,400	548,920
中國	7,940,270	64,274	64,274	11,496	50,993
澳門	14,800,379	46,036	177,735	13,308	22,908
其他	972,730	5,121	7,549	993	4,568
	<b>136,946,773</b>	<b>1,049,226</b>	<b>749,681</b>	<b>381,197</b>	<b>627,389</b>

1. 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。

2020年12月31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	6,928	15,016	6,727	143,869	172,540
- 其中: 香港	6,441	13,595	6,727	128,137	154,900
發展中亞太區	27,306	1,060	880	17,681	46,927
- 其中: 中國	19,036	894	526	14,159	34,615
非銀行私人機構					
2019年12月31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	5,309	19,518	10,501	135,768	171,096
- 其中: 香港	4,560	17,167	10,500	119,445	151,672
發展中亞太區	28,110	1,377	877	16,492	46,856
- 其中: 中國	20,533	1,297	524	13,277	35,631

2. 外匯風險

下列為本集團在2020年12月31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2020年12月31日及2019年12月31日，本集團並無任何結構性外幣持盤淨額。

	2020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	75,606	17,846	9,931	7,825	111,208
現貨負債	(53,937)	(16,796)	(11,453)	(8,594)	(90,780)
遠期買入	21,686	12,044	-	3,113	36,843
遠期賣出	(42,823)	(12,993)	-	(2,352)	(58,168)
期權淨額	-	-	-	-	-
長/(短)盤淨額	<u>532</u>	<u>101</u>	<u>(1,522)</u>	<u>(8)</u>	<u>(897)</u>
	2019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	68,058	17,066	11,730	9,331	106,185
現貨負債	(48,362)	(15,453)	(11,963)	(8,965)	(84,743)
遠期買入	38,334	20,312	-	3,906	62,552
遠期賣出	(57,101)	(21,638)	-	(4,347)	(83,086)
期權淨額	(40)	-	-	40	-
長/(短)盤淨額	<u>889</u>	<u>287</u>	<u>(233)</u>	<u>(35)</u>	<u>908</u>



### 3. 資本充足比率

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資本充足比率		
- 普通股權一級	13.8%	13.4%
- 一級	14.3%	13.9%
- 整體	<u>17.6%</u>	<u>17.9%</u>

2020年12月31日及2019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。

### 4. 槓桿比率

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
槓桿比率	<u>9.4%</u>	<u>8.9%</u>

《銀行業（資本）規則》第 24A(6)條規定對槓桿比率之披露。上述乃大新銀行之綜合狀況之比率及按資本充足比率之相同綜合基礎計算。

### 5. 流動性維持比率

	2020年	2019年
流動性維持比率	<u>47.8%</u>	<u>46.4%</u>

流動性維持比率乃大新銀行（包括澳門商業銀行及大新銀行（中國））於財政年度每個曆月的平均綜合流動性維持比率的簡單平均數。流動性維持比率乃根據《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性資金最低要求。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

	2020年12月31日 止年度	2019年12月31日 止年度
淨利息收入／營運收入	70.4%	75.6%
成本對收入比率	54.0%	52.9%
平均總資產回報	0.6%	0.9%
平均股東資金回報	5.4%	8.5%
淨息差	1.63%	1.87%
	2020年12月31日	2019年12月31日
貸款對存款比率	69.3%	72.3%

末期股息

董事會將於2021年6月2日（星期三）召開之股東週年大會（「股東週年大會」）上建議派發2020年度末期股息每股0.22港元予於2021年6月11日（星期五）辦公時間結束時名列股東名冊上之股東。待股東於股東週年大會批准後，末期股息將於2021年6月22日（星期二）派發。

暫停辦理股東登記

為釐定股東有權出席股東週年大會並於會上投票：

截止辦理股份過戶時間	2021年5月27日（星期四）下午4時30分
暫停辦理股東登記手續 （包括首尾兩天）	2021年5月28日（星期五） 至2021年6月2日（星期三）
記錄日期	2021年6月2日（星期三）
股東週年大會	2021年6月2日（星期三）

為釐定股東有權獲派發建議之末期股息：

截止辦理股份過戶時間	2021年6月8日（星期二）下午4時30分
暫停辦理股東登記手續 （包括首尾兩天）	2021年6月9日（星期三） 至2021年6月11日（星期五）
記錄日期	2021年6月11日（星期五）

在暫停辦理股東登記期間，本公司將暫停辦理股份過戶登記手續。所有股份過戶文件連同有關股票必須在有關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

自2020年初以來，香港經濟受到2019新冠肺炎疫情全面影響，錄得多年來最疲弱表現。香港本地生產總值繼2019年收縮1.2%後，於2020年錄得6.1%負增長，為本地生產總值多年來首次連續兩年下降。大部分經濟領域受到衝擊，其中旅遊、酒店及休閒、零售及消費以及餐飲行業所受影響尤為嚴重。該等行業面臨的困境，加上整體經濟環境低迷，導致失業率於年底攀升至7%。在經濟疲弱的環境下，香港消費物價通脹溫和。年內基本通脹率（經扣除政府一次性紓困措施的影響）為1.3%，較去年下降1.7%。

全球生產總值亦受重創，國際貨幣基金組織估計2020年全球增長率為-3.5%，遠低於2019年錄得的+2.8%。中國是全球唯一一個本地生產總值錄得正增長的主要經濟體，年內錄得正增長率2.3%。美國及歐盟的本地生產總值分別下降3.5%及6.3%。

全球各國政府及央行採取多項政策應對疫情，積極透過各種刺激措施（包括注入流動資金及減息）以及特別紓困及支持性財政措施振興當地經濟。該等措施導致美國及香港利率大幅下降，惟人民幣利率仍較為穩定。年內一個月倫敦銀行同業拆息由1.76%降至0.14%，而一個月香港銀行同業拆息由2.67%降至0.18%。

雖然金融服務業並非受疫情影響最嚴重的行業，但經濟放緩的程度顯然對本集團業務帶來負面影響。本集團的股東應佔溢利下降33%至14億9千3百萬港元。

### 業務及財務回顧

由於利率迅速下降導致年內淨息差受壓而大幅下滑，淨利息收入下降9%。然而，非利息收入的表現較為強穩，年內增長18%，有助將營運收入跌幅調低不多於3%。

儘管本集團持續投資若干領域（例如資訊科技），但營運支出控制得宜，年內基本持平。然而，與信貸、重慶銀行及商譽相關的減值支出明顯高於2019年，是年內溢利下降的主要原因。僅信貸減值支出就已於年內增加2億9千1百萬港元，主要由於較高之中小企業借貸及無抵押零售借貸之信貸虧損所致，惟年底信貸質素呈現回穩跡象。

年內本集團於重慶銀行投資之減值撥備為5億3千1百萬港元，較2019年增加2億4千4百萬港元。儘管需要減值準備以降低重慶銀行投資的賬面值，其營運表現保持穩健，年內本集團應佔其淨溢利為7億1千萬港元，與去年大致相若。本集團在澳門及中國的業務主要由於信貸成本增加而錄得較弱的業績。本集團亦因疫情期間削減過往收購之業務而對相關收購所產生的商譽作出商譽減值撥備9千8百萬港元。

本集團溢利之大幅下降亦導致股東資金回報率由8.5%下降至5.4%。成本對收入比率由52.9%按年上升至54.0%。

於2020年12月31日，大新銀行有限公司（「大新銀行」）的綜合普通股權一級資本充足率為13.8%，略高於2019年年底的13.4%。大新銀行於年底的綜合整體資本充足率為17.6%，與去年相若。本集團繼續維持遠高於25%最低要求的流動性維持比率，年內平均水平為48%。本集團相信其資本及流動資金比率維持在香港銀行同業及國際銀行業界的市場範圍內。

## 前瞻

2020年香港經濟環境相當嚴峻，本地生產總值大幅下降，我們希望2021年香港經濟能夠迎來復甦，尤其是本地生產總值可重拾增長。然而，要維持較低的新冠肺炎感染率及克服本港失業率持續高企的難題仍將面臨多重挑戰。推行大規模疫苗接種計劃有助遏制後續感染浪潮，從而促進經濟活動逐步恢復至正常水平。然而，休閒、旅遊等若干行業可能需要較長時間方能復甦。

中國內地經濟復甦速度較其他主要經濟體為快，而本集團預期2021年中國內地經濟將進一步復甦，這對本集團跨境及內地業務有利。澳門經濟於去年經歷急劇下滑後亦開始呈現復甦跡象。

全球經濟趨勢方面，有跡象顯示美國將逐步加息，而美國長期國債收益率已自去年低點大幅上升。然而，目前短期利率並無相應上升，相對較長期利率，短期利率對本集團業務造成更直接影響。就中期而言，利率上升，尤其較短期利率，將令本集團業務受惠。

儘管本集團預計香港經濟有望於2021年獲得改善，但本集團仍對信貸風險持審慎態度。政府可能不會於2021年全年持續實施去年推行的多項措施，而逐步取消該等紓困措施對信貸成本的影響尚不明朗。

迄今，本地金融市場狀況依然活躍，持續錄得的良好表現有利於本集團財富管理及證券服務業務。本集團於無紙化及數碼渠道的投資獲得令人鼓舞的成果。隨著旅遊及商業活動限制，本集團客戶能夠透過非實體渠道與本集團聯繫至關重要，預期使用數碼渠道的客戶數目及通過該渠道而進行的交易數目均會日漸增加。

本集團將於2021年3月底前將總部及主要分行搬遷至位於香港灣仔皇后大道東248號的大新金融中心。遷移至以大新金融中心命名的著名商廈是繼1991年冠名原有之大新金融中心後大新金融集團的一項重要發展里程碑，邁進策略發展的新階段，致力長期為香港及大灣區服務，利用科技提升以客戶為中心之服務及改善客戶體驗，以及提高營運效率及改善員工的工作環境。本集團搬遷至新總部，期望在未來十年金融服務市場持續發展的過程中，我們能夠持續拓展業務，為客戶提供最佳的服務，並持續提升大新的品牌價值。

## 遵守企業管治守則

截至2020年12月31日止年度內，除守則條文第A.4.1條及第E.1.2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。

根據企業管治守則之守則條文第E.1.2條規定，董事會主席應出席股東週年大會，並邀請審核委員會、薪酬委員會、提名委員會及任何其他委員會（視何者適用而定）的主席出席。鑑於新型冠狀病毒疫情及各地出入境限制，董事會主席王守業先生因當時身處海外故未能出席於2020年5月29日在香港舉行之本公司2020年股東週年大會（「2020年股東週年大會」）。本公司副主席、董事總經理兼行政總裁黃漢興先生擔任2020年股東週年大會之主席。因應控制新型冠狀病毒肺炎而實施之限制措施，本公司提名及薪酬委員會（「提名及薪酬委員會」）主席陳勝利先生未能到香港出席2020年股東週年大會。本公司之提名及薪酬委員會之一位成員出席2020年股東週年大會以回應股東的提問。

## 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，彼等已確認於截至2020年12月31日止年度，均已遵守《標準守則》及本公司之董事交易守則。

## 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（包括審閱本集團截至2020年12月31日止年度之綜合財務報表）進行審閱及商討。

## 購買、出售或贖回證券

截至2020年12月31日止年度，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。

## 全年業績通告及年報

本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2020年年報將於適當時間在香港交易所及大新銀行網站發佈。2020年年報之印刷本則於2021年4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、陳勝利先生及裴布雷先生。

承董事會命

**王慧娜**

公司秘書

香港，2021年3月24日（星期三）