

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。



大新金融集團有限公司

DAH SING FINANCIAL HOLDINGS LIMITED

(根據公司條例於香港註冊成立之有限公司)

(股份代號: 440)

2021 年度中期業績通告

大新金融集團有限公司（「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 2021 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 2021 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 8 億 8 千 1 百 20 萬港元。

未經審核之中期簡明財務報表

本集團未經審核之 2021 年中期簡明綜合財務報表乃按照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	2021 年	2020 年	變動 百分比
利息收入	3	2,605,621	3,447,007	
利息支出	3	(637,412)	(1,574,487)	
淨利息收入		1,968,209	1,872,520	5.1
服務費及佣金收入	4	735,705	675,271	
服務費及佣金支出	4	(100,131)	(103,639)	
淨服務費及佣金收入		635,574	571,632	11.2
淨買賣收入	5	92,661	131,786	
淨保費及其他收入		248,178	240,760	
其他營運收入	6	103,467	91,271	
營運收入		3,048,089	2,907,969	4.8
保險索償及支出淨額		(169,107)	(156,875)	
扣除保險索償之營運收入		2,878,982	2,751,094	4.6
營運支出	7	(1,544,063)	(1,469,948)	5.0
扣除減值虧損前之營運溢利		1,334,919	1,281,146	4.2
信貸減值虧損	8	(116,789)	(365,245)	(68.0)
扣除若干投資及固定資產之收益及虧損前之營運溢利		1,218,130	915,901	33.0
出售其他固定資產之淨虧損		(6,895)	(2,867)	
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		3,875	11,594	
應佔聯營公司之業績		433,054	411,759	
聯營公司投資之減值虧損	9	(251,000)	(200,000)	
視同出售聯營公司投資之虧損	10	(31,202)	-	
應佔共同控制實體之業績		16,835	13,580	
除稅前溢利		1,382,797	1,149,967	20.2
稅項	11	(215,883)	(161,699)	
期間溢利		1,166,914	988,268	18.1
沒控制權股東應佔溢利		(285,690)	(243,500)	
本公司股東應佔溢利		881,224	744,768	18.3
中期股息		105,460	86,285	
每股盈利				
基本及攤薄	12	HK\$2.76	HK\$2.33	

大新金融集團有限公司

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	2021年	2020年
期間溢利	1,166,914	988,268
期間其他全面收益		
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	115,887	(540,090)
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	3,090	4,422
淨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	(3,875)	(11,594)
有關上述之遞延稅項	(29,196)	88,816
	85,906	(458,446)
換算海外機構財務報表的匯兌差異	(146,673)	(128,579)
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	481,111	(21,506)
有關上述之遞延稅項	(35,154)	12,878
	445,957	(8,628)
扣除稅項後之期間其他全面收益／(虧損)	385,190	(595,653)
扣除稅項後之期間全面收益總額	1,552,104	392,615
分配如下：		
沒控制權股東	272,428	94,348
本公司股東	1,279,676	298,267
扣除稅項後之期間全面收益總額	1,552,104	392,615

未經審核之簡明綜合財務狀況表

千港元	附註	2021年 6月30日	2020年 12月31日
資產			
現金及在銀行的結餘		16,206,149	16,119,500
在銀行1至12個月內到期的存款		2,683,831	5,742,740
持作買賣用途的證券	13	5,670,686	5,080,047
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	13	578,838	557,353
衍生金融工具		440,204	1,147,201
各項貸款及其他賬目	14	149,124,950	147,904,807
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	15	46,490,680	46,395,704
以攤餘成本列賬的金融資產	16	22,548,643	22,902,983
聯營公司投資	9	4,190,809	4,277,927
共同控制實體投資		122,388	105,553
商譽		776,364	776,364
無形資產		80,927	80,927
行產及其他固定資產		3,137,413	3,128,922
投資物業		671,150	671,150
遞延稅項資產		64,089	69,923
資產合計		252,787,121	254,961,101
負債			
銀行存款		2,879,476	3,500,442
衍生金融工具		1,906,322	3,196,667
持作買賣用途的負債		3,244,284	1,570,675
客戶存款		189,208,577	189,901,345
已發行的存款證		5,631,718	8,125,802
後償債務		3,791,691	3,828,458
其他賬目及預提	17	8,783,310	8,710,618
即期稅項負債		266,029	389,147
遞延稅項負債		141,641	46,978
負債合計		215,853,048	219,270,132
權益			
沒控制權股東		7,477,549	7,304,899
本公司股東應佔權益			
股本		4,248,559	4,248,559
其他儲備（包括保留盈利）		25,207,965	24,137,511
股東資金	18	29,456,524	28,386,070
權益合計		36,934,073	35,690,969
權益及負債合計		252,787,121	254,961,101

附註:

1. 一般資料

大新金融集團有限公司（「本公司」）與其附屬公司（統稱「本集團」）在香港、澳門及中國提供銀行、保險、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2020年12月31日止年度之法定財務報表（「2020年財務報表」）。

2020年財務報表之核數師報告為無保留意見，當中沒有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2021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2020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。

利率基準改革 – 第二階段，香港財務報告準則第9號、香港會計準則第39號、香港財務報告準則第7號、香港財務報告準則第4號及香港財務報告準則第16號之修訂

此修訂是涉及 (i) 釐定金融資產、金融負債及租賃負債的合約現金流基準之變動，(ii) 對沖會計及(iii) 披露。該修訂處理因利率基準改革之際例如用於計算金融資產利息的利率基準被替代基準利率取代時對實體的財務報告之影響。

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)

(乙) 未採納之新及經修訂準則及詮釋

香港財務報告準則第17號《保險合約》

保險合約乃定義為合約《於合約內一方(發行人)承擔重大保險風險自另一方(保單持有人)及承諾倘若一宗列明之不確定未來事件(受保事件)不利地影響保單持有人時，會對保單持有人作出補償》。

香港財務報告準則第17號於2023年1月1日或以後開始之報告期間生效。本集團仍未評估該準則對本集團之綜合財務報表之影響。

沒有其他自2021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 2021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

千港元	2021年	2020年
利息收入		
現金及在銀行的結餘	86,860	165,423
證券投資	516,542	794,980
各項貸款及其他賬目	2,002,219	2,486,604
	2,605,621	3,447,007
利息支出		
銀行存款／客戶存款	549,945	1,375,137
已發行的存款證	30,266	68,984
後償債務	50,344	84,762
租賃負債	5,145	5,710
其他	1,712	39,894
	637,412	1,574,487
利息收入包含		
- 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	2,299	47,621
- 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	255,792	605,098
- 以攤餘成本列賬的金融資產	2,347,530	2,794,288
	2,605,621	3,447,007
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	636,781	1,536,772

於截至2020年及2021年6月30日止的6個月內，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

千港元	2021年	2020年
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	93,736	83,576
- 貿易融資	38,879	36,214
- 信用卡	132,020	125,480
其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	124,017	82,257
- 保險銷售及其他	91,651	151,333
- 零售投資及財富管理服務	185,527	134,702
- 銀行服務費及手續費	34,480	32,335
- 其他服務費	35,395	29,374
	735,705	675,271
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	91,264	98,564
- 已付其他費用	8,867	5,075
	100,131	103,639

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。

5. 淨買賣收入

截至6月30日止6個月

千港元	2021年	2020年
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產之股息收入	10,482	3,945
外匯買賣淨收益	87,557	71,244
持作買賣用途的證券之淨(虧損) / 收益	(338)	9,147
持作買賣用途的衍生工具之淨(虧損) / 收益	(49,523)	81,556
用公平值對沖的相關金融工具之淨(虧損) / 收益	(5,811)	12,669
以公平值計量且其變動計入損益的金融工具之淨收益 / (虧損)	50,294	(46,775)
	92,661	131,786

6. 其他營運收入

截至6月30日止6個月

千港元	2021年	2020年
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		
- 期內撤銷確認		
- 上市投資	4,205	4,084
- 於期末仍持有		
- 上市投資	68,507	49,054
- 非上市投資	7,059	3,375
投資物業之租金收入總額	10,138	18,464
其他租金收入	8,280	7,446
其他	5,278	8,848
	103,467	91,271

7. 營運支出

截至6月30日止6個月

千港元	2021年	2020年
僱員薪酬及福利支出（包括董事薪酬）	1,045,374	1,033,359
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	104,929	83,938
折舊		
- 行產及其他固定資產	101,078	91,144
- 有使用權之物業	115,214	91,921
廣告及推銷活動支出	42,496	51,718
印刷、文具及郵費	18,646	21,979
其他	116,326	95,889
	1,544,063	1,469,948

8. 信貸減值虧損

截至6月30日止6個月

千港元	2021年	2020年
新增準備（已扣除回撥之準備）	157,865	408,006
收回過往已撇銷之款項	(41,076)	(42,761)
	116,789	365,245
分配如下：		
- 客戶貸款	138,567	336,289
- 其他金融資產	(6,903)	27,760
- 貸款承擔及財務擔保	(14,875)	1,196
	116,789	365,245

9. 聯營公司投資之減值虧損

於 2021 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 7.5 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。

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 2021 年 6 月 30 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(已包括截至 2020 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 2021 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收回金額評估為低於扣除截至 2020 年 12 月 31 日之累計減值計提 2,266,000,000 港元後之賬面值，及有關減值金額為 251,000,000 港元。因此，於 2021 年上半年確認新增減值撥備 251,000,000 港元以調低該投資之價值至 4,191,000,000 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。

10. 視同出售聯營公司投資之虧損

於 2021 年 2 月 5 日，重慶銀行完成新 A 股發行及上市(「重慶銀行 A 股發行」)。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有委派代表，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。

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，會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，並由於完成重慶銀行 A 股發行後，重慶銀行的每股淨資產值有所下降，故有關計算導致本集團產生大約 31,200,000 港元的出售虧損。

11. 稅項

香港利得稅乃按照期內估計應課稅溢利以稅率 16.5% (2020 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	2021 年	2020 年
即期稅項		
- 香港利得稅	144,196	144,162
- 海外稅項	34,987	9,211
遞延稅項		
- 關於暫時差異的產生及撥回	36,700	8,326
稅項	<u>215,883</u>	<u>161,699</u>

12. 每股基本及攤薄盈利

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月之每股基本及攤薄盈利乃按照盈利 881,224,000 港元 (2020 年：744,768,000 港元) 及期內已發行普通股股份之加權平均數 319,575,100 股 (2020 年：319,575,100 股) 計算。

13. 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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
持作買賣用途的證券		
債務證券:		
- 香港上市	43,984	30,089
- 非上市	5,626,702	5,049,958
	<u>5,670,686</u>	<u>5,080,047</u>
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	54,342	33,109
	<u>54,342</u>	<u>33,109</u>
權益性證券:		
- 香港上市	54,531	103,994
- 香港以外上市	469,965	420,250
	<u>524,496</u>	<u>524,244</u>
	<u>578,838</u>	<u>557,353</u>
合計	<u>6,249,524</u>	<u>5,637,400</u>
包括在債務證券內有:		
- 國庫票據 (等同現金項目)	939,928	482,991
- 其他國庫票據	4,686,754	4,566,967
- 政府債券	44,004	30,089
- 其他債務證券	54,342	33,109
	<u>5,725,028</u>	<u>5,113,156</u>

於2021年6月30日及2020年12月31日，上述結餘內並無包括持有存款證。

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按發行機構類別分析如下:

- 中央政府和中央銀行	5,670,686	5,080,047
- 銀行及其他金融機構	20,634	23,368
- 企業	558,204	533,985
	<u>6,249,524</u>	<u>5,637,400</u>

14. 各項貸款及其他賬目

千港元	2021年 6月30日	2020年 12月31日
客戶貸款總額	139,236,985	137,577,384
扣除: 減值準備		
- 階段 1	(490,264)	(486,431)
- 階段 2	(215,026)	(208,225)
- 階段 3	(587,554)	(556,508)
	<u>(1,292,844)</u>	<u>(1,251,164)</u>
	<u>137,944,141</u>	<u>136,326,220</u>
貿易票據	4,325,752	3,791,124
扣除: 減值準備		
- 階段 1	(6,340)	(8,848)
- 階段 2	(4)	(11)
	<u>(6,344)</u>	<u>(8,859)</u>
	<u>4,319,408</u>	<u>3,782,265</u>
其他資產	6,898,427	7,833,678
扣除: 減值準備		
- 階段 1	(12,220)	(12,516)
- 階段 2	(580)	(547)
- 階段 3	(24,226)	(24,293)
	<u>(37,026)</u>	<u>(37,356)</u>
	<u>6,861,401</u>	<u>7,796,322</u>
各項貸款及其他賬目	<u>149,124,950</u>	<u>147,904,807</u>

14. 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)

千港元	2021年6月30日		2020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	6,110,389	4.4	5,611,830	4.1
- 物業投資	17,844,068	12.8	17,221,674	12.5
- 金融企業	5,061,824	3.6	5,756,814	4.2
- 股票經紀	2,324,471	1.7	1,733,867	1.3
- 批發與零售業	5,777,869	4.1	6,004,660	4.4
- 製造業	1,578,804	1.1	1,790,941	1.3
- 運輸及運輸設備	2,324,069	1.7	2,512,559	1.8
- 康樂活動	95,023	0.1	96,223	0.1
- 資訊科技	50,422	0.0	51,827	0.0
- 其他	6,810,726	4.9	6,003,396	4.3
	47,977,665	34.4	46,783,791	34.0
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	524,781	0.4	558,428	0.4
- 購買其他住宅物業貸款	31,753,603	22.8	31,260,619	22.8
- 信用卡貸款	3,607,905	2.6	3,610,141	2.6
- 其他	13,070,537	9.4	13,079,682	9.5
	48,956,826	35.2	48,508,870	35.3
在香港使用的貸款	96,934,491	69.6	95,292,661	69.3
貿易融資 (註(1))	8,080,113	5.8	8,115,481	5.9
在香港以外使用的貸款 (註(2))	34,222,381	24.6	34,169,242	24.8
	139,236,985	100.0	137,577,384	100.0

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 (包括大新銀行之海外銀行附屬公司授予之貿易融資) 總值 332,918,000 港元 (2020年12月31日: 260,328,000 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。

14. 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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
貸款及墊款總額	139,236,985	137,577,384
扣除：減值準備總額	(1,292,844)	(1,251,164)
淨額	<u>137,944,141</u>	<u>136,326,220</u>
信貸減值之貸款及墊款	1,342,513	1,573,803
扣除：階段3減值準備	(587,554)	(556,508)
淨額	<u>754,959</u>	<u>1,017,295</u>
持有抵押品公平值*	<u>592,117</u>	<u>787,030</u>
信貸減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>0.96%</u>	<u>1.14%</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

	2021年6月30日		2020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	127,727	0.09	240,472	0.17
- 6個月以上至1年	296,327	0.21	136,656	0.10
- 1年以上	471,448	0.34	525,674	0.38
	<u>895,502</u>	<u>0.64</u>	<u>902,802</u>	<u>0.65</u>
分配如下：				
- 有抵押逾期貸款	430,251		593,229	
- 無抵押逾期貸款	465,251		309,573	
	<u>826,820</u>		<u>930,016</u>	
有抵押逾期貸款所持的抵押品市值	<u>826,820</u>		<u>930,016</u>	
階段3減值準備	<u>434,642</u>		<u>302,651</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)

(乙) 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	2021年 6月30日	佔總額 百分比	2020年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<u>370,917</u>	<u>0.27</u>	<u>374,963</u>	<u>0.27</u>
階段3減值準備	<u>141,744</u>		<u>141,869</u>	

(iv) 貿易票據

於2021年6月30日，並無逾期超過3個月的貿易票據結餘。於2020年12月31日，逾期超過3個月的貿易票據為一筆607,000港元已逾期超過1年的貿易票據，其有全數抵押而沒有計提階段3之減值準備。

(丙) 收回抵押品

持有之收回抵押品如下:

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
資產性質		
收回物業	<u>152,387</u>	<u>304,514</u>
其他	<u>21,308</u>	<u>24,923</u>
	<u>173,695</u>	<u>329,437</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 63,633,000 港元 (2020 年 12 月 31 日：63,158,000 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. 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	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債務證券:		
- 香港上市	15,226,813	14,080,633
- 香港以外上市	18,194,148	16,774,050
- 非上市	8,159,124	10,892,365
	<u>41,580,085</u>	<u>41,747,048</u>
權益性證券:		
- 香港上市	1,244,276	1,077,412
- 香港以外上市	3,583,754	3,488,755
- 非上市	82,565	82,489
	<u>4,910,595</u>	<u>4,648,656</u>
合計	<u>46,490,680</u>	<u>46,395,704</u>
包括在債務證券內有:		
- 持有的存款證	492,987	344,348
- 國庫票據 (等同現金項目)	638,984	3,551,262
- 其他國庫票據	5,491,080	6,026,161
- 政府債券	665,164	123,458
- 其他債務證券	34,291,870	31,701,819
	<u>41,580,085</u>	<u>41,747,048</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:		
- 中央政府及中央銀行	6,795,228	9,700,881
- 公營機構	641,415	134,779
- 銀行及其他金融機構	7,912,823	7,590,109
- 企業	26,230,544	24,321,204
- 其他	75	75
	<u>41,580,085</u>	<u>41,747,048</u>
權益性證券:		
- 銀行及其他金融機構	643,695	536,366
- 企業	4,266,900	4,112,290
	<u>4,910,595</u>	<u>4,648,656</u>
	<u>46,490,680</u>	<u>46,395,704</u>

16. 以攤餘成本列賬的金融資產

千港元	2021年 6月30日	2020年 12月31日
債務證券:		
- 香港上市	9,125,829	8,751,193
- 香港以外上市	9,355,014	9,297,525
- 非上市	4,091,488	4,878,617
	<u>22,572,331</u>	<u>22,927,335</u>
扣除: 減值準備		
- 階段 1	(23,688)	(24,352)
合計	<u>22,548,643</u>	<u>22,902,983</u>
包括在債務證券內有:		
- 持有的存款證	1,435,625	1,745,601
- 國庫票據	834,412	1,308,909
- 政府債券	245,075	248,395
- 其他債務證券	20,057,219	19,624,430
	<u>22,572,331</u>	<u>22,927,335</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	1,079,487	1,557,304
- 公營機構	282,002	293,469
- 銀行及其他金融機構	7,375,619	7,707,121
- 企業	13,824,134	13,358,352
- 其他	11,089	11,089
	<u>22,572,331</u>	<u>22,927,335</u>

17. 其他賬目及預提

千港元	2021年 6月30日	2020年 12月31日
租賃負債	623,040	689,450
源自購買證券等待交收之應付金額	195,041	2,649
其他負債及預提	7,965,229	8,018,519
	<u>8,783,310</u>	<u>8,710,618</u>

18. 股東資金

千港元	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股本	4,248,559	4,248,559
行產重估儲備	606,238	606,238
投資重估儲備	1,348,586	977,875
匯兌儲備	(95,959)	13,191
資本儲備	6,318	6,318
一般儲備	484,289	484,289
以股份為基礎作報酬之儲備	3,431	3,150
保留盈利	22,855,062	22,046,450
	29,456,524	28,386,070
包括於保留盈利內之擬派股息／已派股息	105,460	345,141

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及大新銀行（中國）有限公司）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2021年6月30日，大新銀行已指定506,080,000港元（2020年12月31日：502,278,000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。

19. 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，乃按銀行業務及保險業務之基礎來確定。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。對於保險業，資源配置和表現評價是基於保險的企業實體的基礎。

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。
- 企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。
- 財資及環球市場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企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。
- 保險業務包括本集團之保險及退休基金管理的業務。本集團透過位於香港全資附屬公司及擁有96%權益之澳門附屬公司提供一系列保險產品及服務。
- 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，對可直接認明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。

19. 營業分項報告 (續)

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月

千港元	個人銀行	企業銀行	財資及環球 市場業務	海外銀行	保險業務	其他	跨項目	總計
淨利息收入／(支出)	797,488	591,285	387,720	245,930	2,534	(56,748)	-	1,968,209
非利息收入／(支出)	538,433	103,669	27,594	66,553	119,657	62,311	(7,444)	910,773
扣除保險索償之營運收入／ (支出)	1,335,921	694,954	415,314	312,483	122,191	5,563	(7,444)	2,878,982
營運支出	(821,447)	(241,605)	(95,785)	(264,021)	(71,557)	(57,092)	7,444	(1,544,063)
扣除信貸減值(虧損)／回撥 前之營運溢利／(虧損)	514,474	453,349	319,529	48,462	50,634	(51,529)	-	1,334,919
信貸減值(虧損)／回撥	(108,627)	(29,286)	133	20,683	(100)	408	-	(116,789)
扣除信貸減值(虧損)／回撥 後之營運溢利／(虧損)	405,847	424,063	319,662	69,145	50,534	(51,121)	-	1,218,130
出售其他固定資產之 淨虧損	(2,240)	(1,031)	(16)	(77)	-	(3,531)	-	(6,895)
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	-	-	3,875	-	-	-	-	3,875
應佔聯營公司之業績	-	-	-	433,054	-	-	-	433,054
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(251,000)	-	-	-	(251,000)
視同出售聯營公司投資 之虧損	-	-	-	(31,202)	-	-	-	(31,202)
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	-	16,835	-	16,835
除稅前溢利／(虧損)	403,607	423,032	323,521	219,920	50,534	(37,817)	-	1,382,797
稅項(支出)／回撥	(66,611)	(69,768)	(53,358)	(31,220)	(9,349)	14,423	-	(215,883)
期間溢利／(虧損)	336,996	353,264	270,163	188,700	41,185	(23,394)	-	1,166,914
截至 2021 年 6 月 30 日止 6 個月								
折舊及攤銷費用	38,403	7,645	4,039	29,493	5,475	131,237	-	216,292
於 2021 年 6 月 30 日								
分項資產	55,407,885	67,652,540	82,090,403	37,431,876	5,001,299	11,489,055	(6,285,937)	252,787,121
分項負債	113,915,143	46,511,359	15,316,168	29,197,919	1,764,017	15,434,379	(6,285,937)	215,853,048

19. 營業分項報告 (續)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月

千港元	財資及環球							總計
	個人銀行	企業銀行	市場業務	海外銀行	保險業務	其他	跨項目	
淨利息收入/(支出)	806,614	564,334	307,145	243,251	7,303	(56,127)	-	1,872,520
非利息收入/(支出)	494,781	89,338	104,806	54,467	117,172	24,547	(6,537)	878,574
扣除保險索償之營運收入/ (支出)	1,301,395	653,672	411,951	297,718	124,475	(31,580)	(6,537)	2,751,094
營運支出	(811,981)	(254,547)	(88,540)	(246,094)	(67,900)	(7,423)	6,537	(1,469,948)
扣除信貸減值虧損前之營運 溢利/(虧損)	489,414	399,125	323,411	51,624	56,575	(39,003)	-	1,281,146
信貸減值虧損	(224,128)	(48,234)	(18,329)	(73,264)	(451)	(839)	-	(365,245)
扣除信貸減值虧損後之營運 溢利/(虧損)	265,286	350,891	305,082	(21,640)	56,124	(39,842)	-	915,901
出售其他固定資產之 淨虧損	(2,829)	-	-	(31)	-	(7)	-	(2,867)
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	-	-	11,594	-	-	-	-	11,594
應佔聯營公司之業績	-	-	-	411,759	-	-	-	411,759
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(200,000)	-	-	-	(200,000)
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	-	13,580	-	13,580
除稅前溢利/(虧損)	262,457	350,891	316,676	190,088	56,124	(26,269)	-	1,149,967
稅項(支出)/回撥	(43,057)	(58,067)	(52,230)	(4,448)	(6,243)	2,346	-	(161,699)
期間溢利/(虧損)	219,400	292,824	264,446	185,640	49,881	(23,923)	-	988,268
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月								
折舊及攤銷費用	37,549	7,774	3,533	27,855	3,957	102,397	-	183,065
於 2020 年 12 月 31 日								
分項資產	53,965,730	66,782,037	84,562,197	38,200,663	4,753,741	11,990,176	(5,293,443)	254,961,101
分項負債	112,788,974	46,684,129	16,220,032	29,899,300	1,767,611	17,203,529	(5,293,443)	219,270,132

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2021年6月30日止及2020年6月30日止期間，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。

中期股息

董事會宣佈派發 2021 年中期股息每股 0.33 港元，該中期股息將於 2021 年 9 月 21 日（星期二）派發予於 2021 年 9 月 15 日（星期三）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：

截止辦理股份過戶時間	2021 年 9 月 10 日（星期五）下午 4 時 30 分
暫停辦理股東登記手續 （包括首尾兩天）	2021 年 9 月 13 日（星期一） 至 2021 年 9 月 15 日（星期三）
記錄日期	2021 年 9 月 15 日（星期三）

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

經歷2020年的嚴峻挑戰後，2021年上半年經濟狀況迅速改善。2021年上半年，香港實質本地生產總值由2020年上半年跌幅9%大幅反彈至增長7.8%。然而，經濟復甦步伐不均。貿易強勁復甦，商品出口量超越2018年同期之高峰。反之，旅遊業則因疫情影響而持續停頓。消費相關活動有所改善，惟仍顯著低於衰退前水平。預期下半年香港經濟環境可望維持暢旺，部分受惠於香港政府推出消費券計劃刺激消費支出所帶動。儘管政府先前推出貸款還息不還本等支持措施逐步減少，本港經濟前景依然不明朗，香港政府於8月13日公佈2021年實質本地生產總值整體增長預測為5.5%至6.5%。目前通貨膨脹依然受控，綜合消費物價指數在7月份的按年基本升幅為1.0%。就業狀況持續改善，截至2021年7月31日季度經季節性調整失業率下降至5.0%，乃連續第五個移動3個月期間錄得下跌。

中國內地經濟增長持續強勁反彈，2021年上半年國內生產總值增長12.7%。貿易增長尤其強勁，進出口量上升27%。通脹率及失業率均維持可控，分別為1.1%及5.0%。經濟增長開始出現漸趨穩定之跡象，今年第二季度國內生產總值增長比第一季度顯著放緩。

全球金融市場（尤其是美國市場）上半年表現突出，香港市場則落後，上半年經濟增長低於多數主要市場。於今年上半年，儘管通脹壓力重臨之憂慮持續增加，且可能左右中期利率走向而導致美國中長期利率出現一定程度波動，港元及美元短期利率整體維持平穩於低水平。就短期而言，預計利率將維持低企平穩。最近數月人民幣短期利率則略為下跌。

隨著上半年經濟狀況明顯改善，股東應佔溢利增加18%至8億8千1百萬港元，主要由於銀行集團表現改善，而期內保險和投資活動的業務表現亦有所改善。

今年上半年宣派股息每股0.33港元。

銀行集團錄得股東應佔溢利上升 17%，主要由於貸款的減值支出下降及淨利息收入有所改善而致。由於信貸質素改善及淨息差平穩，基本業務表現得以改善。

業務及財務回顧

上半年銀行業務多個主要業務範疇表現均有所改善。淨息差經歷去年大幅波動後，於期內較為穩定，高於2020年上半年之水平（1.74%對比1.66%）。連同溫和貸款增長令淨利息收入上升6%。今年上半年淨服務費及佣金收入均錄得強勁增長，而買賣收入則顯著下降，乃主要由於期內資金掉期運作錄得淨支出，相對去年上半年的資金掉期淨收入所致，此乃因港元與美元息差顯著收窄。資產增長溫和，貸款及證券投資組合輕微增長。

期內淨服務費及佣金收入改善，主要來自財富管理業務（包括經紀業務、基金分銷及外匯業務均表現理想）。營運支出增加 5.0%。與去年底相比，員工人數相對穩定。

業務及財務回顧（續）

上半年本集團搬遷至新總辦事處，亦同時開設新旗艦分行。該分行設計上注重滿足現今客戶之需求，包括更廣泛使用數碼化產品及服務替代書面通訊及處理。此發展與本集團極力提升使用科技，無論是透過實體分行或數碼化分銷及服務渠道（包括線上及流動應用程式），向客戶提供服務的策略一致。

本集團澳門附屬銀行經歷了2020年上半年澳門實施非常嚴厲之控制新冠疫情措施而封城一段時間之艱難環境後，於今年上半年表現大為改善。中國附屬公司及聯營公司重慶銀行（「重慶銀行」）的表現較去年同期輕微改善。

信貸狀況及信貸質素之改善為上半年其中一個重點，亦是財務表現改善的關鍵原因。經歷了非常困難之2020年上半年後，信貸減值支出下降68%至1億1千7百萬港元。改善原因廣泛，企業及零售銀行業務以及澳門及中國內地附屬銀行的信貸質素均有改善。雖然若干業務附帶較高之信貸風險，例如個人無抵押借貸，期內整體貸款組合信貸質素相對穩健及持續改善。

根據以往慣常之安排，我們就重慶銀行投資於2021年6月30日的使用價值進行定期評估後，對該投資價值作出2億5千1百萬港元之減值撥備。此外，由於重慶銀行於本年初完成其A股首次公開發售，本集團的持股比例被攤薄，就相關攤薄錄得的視同出售之虧損為3千1百萬港元。

本集團香港一般保險業務保費收入持續增長。整體而言，本集團香港及澳門的保險及投資活動之盈利均錄得增長，股東應佔溢利增長23%。本集團保險及投資活動的全面收益總額較2020年上半年增長逾16倍至5億3百萬港元，反映了我們的投資表現受短期市場波動影響。然而，不論投資業績是否計入呈報盈利，我們側重長期投資業績，而非短期的市場漲跌。

包括本集團銀行業務及一般保險業務的業績，以及投資業務，大新金融2021年上半年溢利之資產回報率為0.9%而股本回報率為6.2%。

於2021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14.2%及18.0%。

前瞻

在經歷2020年上半年的嚴峻挑戰後，2021年上半年本集團的主要市場之經濟狀況大幅改善。但值得注意的是，經濟強勁復甦的部分原因在於去年同期生產總值大幅收縮導致基數偏低所致。因此，年初至今營商環境及氣氛雖見好轉，實質並未如生產總值強勁增長預示般樂觀。

預料下半年情況將維持大致相同。雖然預期經濟將持續復甦，但恢復步伐較上半年有所放緩，貸款需求料會持續相對低迷。隨著信貸質素逐步提升，預期下半年信貸風險偏好持續向好。倘貸款需求突然增加，本集團的貸款業務可望錄得更快增長。

我們亦專注於非利息收入。該等業務最近表現相對理想，但鑒於近期本地股市低迷，短期內料會受到一定衝擊。但長遠而言，該業務增長潛力巨大，我們已積極作好準備，以把握利好市場氣氛。

科技發展投資依然至關重要。本集團相信於可行情況下，相關投資主要用作提升客戶體驗，竭力為客戶提供更便利、快捷及簡單的服務。我們亦積極相應一致地套用於實體分行，繼於總部大樓設立新的旗艦分行後，預料將在集團分行網逐步推出更多「數碼化」分行。作為科技發展投資的重要部分，核心銀行系統更換項目進入關鍵發展階段，將須投入更多資源以進行測試及整體的實行。

本集團的資本及流動資金狀況保持穩健，料將有助我們把握市場機遇。

除銀行業務外，本集團銳意繼續拓展一般保險業務的保費收入。在過去一年多時間裡，若干業務領域的保費水平回升。在持續專注保費收入增長的同時，我們亦側重打造穩健業務組合，隨著集團業務持續增長，確保維持理想綜合比率。如同我們的銀行業務，保險業務資本及流動資金充裕，有助把握機會壯大業務。投資表現對一般保險業務及集團投資的整體盈利貢獻依然重要，其表現主要視乎金融市場下半年的發展走向而定。

鑒於以上情況，本集團對下半年前景持審慎樂觀態度。但誠如上文所述，本地生產總值增幅雖然強勁，並未推動貸款需求激增。相反，隨著經濟逐步復甦，經營開支承受一定壓力。因此，雖然本集團對整體環境樂觀，下半年我們將繼續審慎管理業務。

遵守企業管治守則

截至2021年6月30日止6個月期間內，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。鑑於 2019 新冠肺炎疫情及抵港人士檢疫措施，董事會主席王守業先生因當時正於香港履行強制檢疫規定故未能出席於 2021 年 6 月 2 日在香港舉行之本公司 2021 年股東週年大會（「2021 年股東週年大會」）。本公司董事總經理兼行政總裁黃漢興先生擔任 2021 年股東週年大會之主席。

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」）。經向本公司董事作出特定查詢後，彼等已確認於截至2021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2021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2020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 2021 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 2021 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。2021 年中期業績報告之印刷本則於 2021 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（董事總經理兼行政總裁）及王伯凌先生（副行政總裁）；非執行董事吉川英一先生（中村伸吉先生為替任董事）及嶋內義和先生；獨立非執行董事史習陶先生、梁君彥先生、簡俊傑先生及衛皓民先生。

承董事會命

王慧娜

公司秘書

香港，2021年8月25日（星期三）