

大新銀行有限公司
2017 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 2017 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	2017	2016	變動 百分比
利息收入		2,764,150	2,552,155	
利息支出		(884,097)	(782,640)	
淨利息收入	3	1,880,053	1,769,515	6.2
服務費及佣金收入		582,718	508,037	
服務費及佣金支出		(125,022)	(109,172)	
淨服務費及佣金收入	4	457,696	398,865	14.7
淨買賣收入	5	31,940	90,646	
其他營運收入	6	36,697	32,663	
營運收入		2,406,386	2,291,689	5.0
營運支出	7	(1,231,019)	(1,121,714)	9.7
扣除減值虧損前之營運溢利		1,175,367	1,169,975	0.5
貸款減值虧損	8	(167,275)	(344,479)	(51.4)
扣除減值虧損後之營運溢利		1,008,092	825,496	22.1
出售其他固定資產之淨虧損		(106)	(72)	
出售可供出售證券之淨收益		23,365	44,062	
應佔聯營公司之業績		373,038	352,936	
應佔共同控制實體之業績		9,198	7,599	
除稅前溢利		1,413,587	1,230,021	14.9
稅項	9	(177,249)	(145,166)	
期間溢利		1,236,338	1,084,855	14.0
股息				
中期股息		161,200	142,600	

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	2017	2016
期間溢利	<u>1,236,338</u>	<u>1,084,855</u>
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		
確認於權益之可供出售證券公平值收益	232,948	166,975
公平值收益變現及轉移至收益賬：		
- 出售可供出售證券	(23,365)	(44,062)
投資重估儲備變動之遞延稅項	<u>(41,571)</u>	<u>(17,812)</u>
	<u>168,012</u>	<u>105,101</u>
換算海外機構財務報表的匯兌差異	<u>166,116</u>	<u>(145,433)</u>
扣除稅項後之期間其他全面收益／（虧損）	<u>334,128</u>	<u>(40,332)</u>
扣除稅項後之期間全面收益總額	<u>1,570,466</u>	<u>1,044,523</u>

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	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資產			
現金及在銀行的結餘		12,989,689	15,057,913
在銀行1至12個月內到期的存款		11,369,561	8,430,854
持作買賣用途的證券	10	8,971,786	8,871,844
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	10	355,764	21,137
衍生金融工具	11	570,362	1,177,322
各項貸款及其他賬目	12	124,284,913	120,086,137
可供出售證券	14	34,871,538	32,739,161
持至到期證券	15	7,477,166	10,223,840
聯營公司投資		4,708,939	4,253,393
共同控制實體投資		84,610	75,412
商譽		811,690	811,690
無形資產		58,446	58,640
行產及其他固定資產	16	2,986,994	3,005,107
投資物業	17	964,449	964,449
即期稅項資產	21	585	1,605
遞延稅項資產	21	72,551	68,286
資產合計		210,579,043	205,846,790
負債			
銀行存款		2,217,141	2,318,203
衍生金融工具	11	616,002	1,343,418
持作買賣用途的負債		7,856,209	7,748,887
客戶存款	18	157,929,929	154,123,321
已發行的存款證	19	6,203,507	6,559,976
後償債務	20	5,550,148	7,146,163
其他賬目及預提		5,281,941	3,003,398
即期稅項負債		257,434	159,165
遞延稅項負債	21	131,412	89,069
負債合計		186,043,723	182,491,600
權益			
股本		6,200,000	6,200,000
其他儲備（包括保留盈利）	22	18,335,320	17,155,190
權益合計		24,535,320	23,355,190
權益及負債合計		210,579,043	205,846,790

大新銀行有限公司

未經審核之綜合權益變動表

截至 2016 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	
2017 年 1 月 1 日結餘	6,200,000	1,097,188	16,058,002	23,355,190
期間溢利	-	-	1,236,338	1,236,338
期間其他全面收益	-	334,128	-	334,128
以股權支付以股份作為基礎報酬之撥備	-	264	-	264
2016 年末期股息	-	-	(390,600)	(390,600)
2017 年 6 月 30 日結餘	6,200,000	1,431,580	16,903,740	24,535,320

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	
2016 年 1 月 1 日結餘	6,200,000	1,203,501	14,503,395	21,906,896
期間溢利	-	-	1,084,855	1,084,855
期間其他全面虧損	-	(40,332)	-	(40,332)
以股權支付以股份作為基礎報酬之撥備	-	568	-	568
2015 年末期股息	-	-	(378,200)	(378,200)
2016 年 6 月 30 日結餘	6,200,000	1,163,737	15,210,050	22,573,787

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	2017	2016
經營活動之現金流量		
經營活動所用現金	(2,248,393)	(1,995,738)
支付已發行的存款證之利息	(58,316)	(35,228)
已繳香港利得稅	(78,918)	(61,230)
退還／(已繳)海外稅款	1	(1)
經營活動所用現金淨額	<u>(2,385,626)</u>	<u>(2,092,197)</u>
投資活動之現金流量		
購置行產、投資物業及其他固定資產	(65,550)	(117,165)
出售其他固定資產所得款項	10	5
投資活動所用現金淨額	<u>(65,540)</u>	<u>(117,160)</u>
融資活動之現金流量		
償還後償債務	(1,660,074)	-
支付已發行後償債務及債務證券之利息	(185,780)	(137,623)
派發普通股股息	(390,600)	(378,200)
融資活動所用現金淨額	<u>(2,236,454)</u>	<u>(515,823)</u>
現金及等同現金項目減少淨額	(4,687,620)	(2,725,180)
期初現金及等同現金項目	19,621,212	17,149,454
匯率變更之影響	98,623	(35,274)
期末現金及等同現金項目	<u>15,032,215</u>	<u>14,389,000</u>
現金及等同現金項目結餘之分析：		
現金及在銀行的結餘	1,171,185	1,433,004
原到期日在3個月或以下之通知及短期存款	8,506,250	7,271,420
包括於持作買賣用途的證券內之國庫票據	1,776,607	2,619,618
包括於可供出售證券內之國庫票據	299,965	-
原到期日在3個月或以下之在銀行的存款	3,278,208	3,064,958
	<u>15,032,215</u>	<u>14,389,000</u>

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 號光大中心 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 2017 年中期綜合財務報表之資料不構成法定之財務報表。

本 2017 年中期綜合財務報表之若干財務資料，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 2016 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表(「2016 年財務報表」)。

2016 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 2017 年中期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 2016 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) 未採納之新準則及詮釋

編製綜合財務報表時並未提早採納一些於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效之新準則及準則之修訂和詮釋。除下列準則外，預期沒有其他新準則及詮釋會對本集團之綜合財務報表有重大影響：

香港財務報告準則第 9 號《金融工具》

該新準則論述金融資產和金融負債之分類、計量及撤銷確認，引入對沖會計處理之新規定及金融資產之新虧損減值模式。

本集團正持續評估及按香港財務報告準則第 9 號籌劃金融資產及金融負債之分類及計量。轉自香港會計準則第 39 號《金融工具：確認及計量》之撤銷確認規定並無改變。

新對沖會計處理規定將令對沖工具之會計處理與本集團之風險管理方式更緊密聯繫。一般來說，由於準則引入一種較建基於原則之方法，更多對沖關係將符合對沖會計處理。本集團認為現時之對沖關係於採納香港財務報告準則第 9 號時符合資格作持續對沖。據此，本集團並不預期這對其對沖關係之會計處理有重大影響。

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）

（甲）未採納之新準則及詮釋（續）

香港財務報告準則第9號《金融工具》（續）

新信貸虧損模式要求根據預期信貸虧損（取代香港會計準則第39號下之已產生信貸虧損）確認減值撥備。其適用於分類為按攤餘成本列賬之金融資產、按公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務及股權工具、香港財務報告準則第15號《來自客戶合約的收入》項下之合約資產、租賃應收賬、貸款承擔及若干財務擔保合約。本集團正持續評估及建立方法用以釐定按照該新準則和基於新預期信貸虧損基礎下之減值撥備。

新準則並引入更多披露規定及呈列變更。預期該等將改變本集團就有關金融工具之披露性質及範圍，尤其於採納新準則之年度。

香港財務報告準則第9號須於2018年1月1日或以後開始之財政年度應用。根據香港財務報告準則第9號終定本之過渡性條款，分階段提早採納只容許於2015年2月1日前開始之年度報告期間。此日期後，該新規定必須全面採納。本集團並無計劃於必須實行日期前採納香港財務報告準則第9號。

香港財務報告準則第15號《來自客戶合約的收入》

香港會計師公會已就收入之確認頒佈新準則。其將取代涵蓋貨品及服務訂約之香港會計準則第18號及涵蓋建築訂約之香港會計準則第11號。新準則確認收入之原則乃建基於客戶取得貨品或服務之控制權。該準則容許一個全面性追溯或部份性追溯方式之採納。

管理層現正評估應用新準則對本集團之財務報表的影響及已認明以下方面可能受影響：

- 來自服務之收入 — 應用香港財務報告準則第15號可能導致因需確認個別表現責任而影響收入確認之時間，
- 履行合約時所產生之若干成本的會計處理 — 若干現時當作費用支銷之成本按香港財務報告準則第15號可能需要確認為資產，及
- 香港財務報告準則第15號下之退回權利規定收回客戶貨品之權利及退款責任於資產負債表需分開呈列。

在現階段，本集團仍未完成估計新準則對本集團財務報表之影響，本集團將於未來數個月內完成有關之評估。

香港財務報告準則第15號須於2018年1月1日或以後開始之財政年度應用。在現階段，本集團並無計劃於其生效日期前採納該準則。

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）未採納之新準則及詮釋（續）

香港財務報告準則第 16 號《租賃》

由於經營租賃及融資租賃間之差別已消除，香港財務報告準則第 16 號將導致差不多所有租賃於資產負債表確認。根據新準則，一項資產（使用該租賃項目之權利）及一項支付租金之金融負債會被確認。唯一例外為短期及低值租賃。部分承擔可能包括在例外之短期及低值租賃，而部分承擔可能與安排有關而不符合為香港財務報告準則第 16 號之租賃。

出租人之會計處理將不會重大改變。

該準則將主要影響本集團經營租賃之會計處理。本集團仍未確定不可取消經營租賃承擔將如何導致資產及未來償付負債之確認和其將會怎樣影響本集團之溢利及現金流之分類。

新準則須於 2019 年 1 月 1 日或以後開始之財政年度應用。在現階段，本集團並無計劃於其生效日期前採納該準則。

沒有其他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 2017 年 8 月 22 日公佈。

此中期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

	2017	2016
利息收入		
現金及在銀行的結餘	181,165	133,971
證券投資	486,552	384,741
各項貸款及其他賬目	2,096,433	2,033,443
	<u>2,764,150</u>	<u>2,552,155</u>
利息支出		
銀行存款／客戶存款	692,616	635,271
已發行的存款證	52,795	36,795
後償債務	119,113	106,719
其他	19,573	3,855
	<u>884,097</u>	<u>782,640</u>
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	<u>2,742,259</u>	<u>2,546,676</u>
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	<u>864,224</u>	<u>777,643</u>

於截至 2017 年 6 月 30 日止及 2016 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

	2017	2016
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	77,261	78,358
- 貿易融資	38,312	37,245
- 信用卡	155,403	142,501
其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	49,258	36,213
- 保險銷售及其他	71,072	52,638
- 零售投資及財富管理服務	118,825	102,991
- 銀行服務費及手續費	36,801	32,871
- 其他服務費	35,786	25,220
	582,718	508,037
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	115,022	99,379
- 已付其他費用	10,000	9,793
	125,022	109,172

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

	2017	2016
外匯買賣淨收益	11,283	62,666
持作買賣用途的證券之淨收益	2,792	3,946
持作買賣用途的衍生工具之淨收益	11,798	15,185
用公平值對沖的相關金融工具之淨收益	4,856	11,100
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／（虧損）	1,211	(2,251)
	31,940	90,646

6. 其他營運收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2017	2016
可供出售證券投資之股息收入		
- 上市投資	4,440	4,527
- 非上市投資	4,545	4,501
投資物業之租金收入總額	13,210	11,692
其他租金收入	6,724	5,563
其他	7,778	6,380
	36,697	32,663

7. 營運支出

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2017	2016
僱員薪酬及福利支出（包括董事薪酬）	824,798	756,179
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	158,758	154,883
折舊（附註 16）	89,021	80,418
廣告及推銷活動支出	35,336	32,108
印刷、文具及郵費	24,400	16,270
無形資產攤銷費用	194	583
其他	98,512	81,273
	1,231,019	1,121,714

8. 貸款減值虧損

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2017	2016
各項貸款及其他賬目減值虧損淨提撥		
- 個別評估	17,952	170,975
- 綜合評估	149,323	173,504
	167,275	344,479
當中包括		
- 新增及額外準備（包括於期內直接撇銷之金額）	273,667	409,663
- 回撥	(86,027)	(39,348)
- 收回	(20,365)	(25,836)
	167,275	344,479

9. 稅項

香港利得稅乃按照期內估計應課稅溢利以稅率 16.5%（2016 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

	2017	2016
即期稅項		
- 香港利得稅	158,078	108,265
- 海外稅項	20,128	19,217
- 於過往期間不足之撥備	-	1,307
遞延稅項		
- 關於暫時差異的產生及回撥	(957)	16,377
稅項	177,249	145,166

10. 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

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
持作買賣用途的證券：		
債務證券：		
- 香港上市	106,126	104,751
- 非上市	8,865,660	8,767,093
持作買賣用途的證券總額	8,971,786	8,871,844
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	25,927	21,137
- 非上市	329,837	-
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產總額	355,764	21,137
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	9,327,550	8,892,981
包括在債務證券內有：		
- 國庫票據（等同現金項目）	1,776,607	2,148,217
- 其他國庫票據	7,149,496	6,678,945
- 政府債券	45,683	44,682
- 其他債務證券按發行機構：		
- 企業	355,764	21,137
	9,327,550	8,892,981

於 2017 年 6 月 30 日及 2016 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。

11. 衍生金融工具

於 2017 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	83,407,505	296,372	(318,243)
購入及沽出外匯期權	18,010,027	24,558	(24,463)
乙) 利率衍生工具			
利率期貨	-	-	-
利率掉期	2,979,253	8,114	(17,195)
購入及沽出利率期權	675,821	145	(3,921)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	181,868	2,201	(2,201)
持作買賣用途之衍生工具資產／（負債）合計	<u>105,254,474</u>	<u>331,390</u>	<u>(366,023)</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	26,235,752	238,972	(249,979)
貨幣掉換	-	-	-
持作對沖用途之衍生工具資產／（負債）合計	<u>26,235,752</u>	<u>238,972</u>	<u>(249,979)</u>
已確認之衍生金融工具資產／（負債）合計	<u>131,490,226</u>	<u>570,362</u>	<u>(616,002)</u>

11. 衍生金融工具 (續)

於 2016 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	73,340,752	601,383	(621,858)
購入及沽出外匯期權	22,298,022	225,081	(224,946)
乙) 利率衍生工具			
利率期貨	15,509	24	-
利率掉期	3,567,199	3,829	(28,379)
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	98,752	814	(814)
持作買賣用途之衍生工具資產 / (負債) 合計	<u>99,320,234</u>	<u>831,131</u>	<u>(875,997)</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	27,306,206	346,191	(277,155)
貨幣掉換	1,205,962	-	(190,266)
持作對沖用途之衍生工具資產 / (負債) 合計	<u>28,512,168</u>	<u>346,191</u>	<u>(467,421)</u>
已確認之衍生金融工具資產 / (負債) 合計	<u>127,832,402</u>	<u>1,177,322</u>	<u>(1,343,418)</u>

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。

11. 衍生金融工具（續）

上述已計入本集團訂立之雙邊淨額結算安排（如適用）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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
匯率合約		
遠期及期貨合約	444,243	572,073
貨幣掉換	-	2,412
購入貨幣期權	296,314	384,954
利率合約		
利率掉期	138,282	175,128
利率期權	1,835	-
其他合約	6,743	3,388
	<u>887,417</u>	<u>1,137,955</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。

大新銀行有限公司

12. 各項貸款及其他賬目

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
客戶貸款總額	117,520,721	113,657,865
扣除：減值準備		
- 個別評估	(241,030)	(435,210)
- 綜合評估	(444,657)	(420,545)
	116,835,034	112,802,110
貿易票據	3,697,841	4,299,974
扣除：減值準備		
- 綜合評估	(14,512)	(14,578)
	3,683,329	4,285,396
其他資產		
- 買賣證券未交收之應收款項	62,517	-
- 應收及預付項目	2,774,162	1,955,090
- 應計收入	751,363	810,557
- 其他	192,560	242,960
	3,780,602	3,008,607
扣除：減值準備		
- 個別評估	(9,675)	(9,351)
- 綜合評估	(4,377)	(625)
	3,766,550	2,998,631
各項貸款及其他賬目	124,284,913	120,086,137
減值準備 (附註 13)		
- 個別評估	(250,705)	(444,561)
- 綜合評估	(463,546)	(435,748)
	(714,251)	(880,309)

12. 各項貸款及其他賬目（續）

(甲) 減值、逾期末償還及經重組資產

(i) 減值貸款

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
減值貸款及墊款		
- 個別減值 (註(1))	935,729	1,174,209
- 綜合減值 (註(2))	22,154	21,617
	957,883	1,195,826
減值準備		
- 個別評估 (註(3))	(241,030)	(435,210)
- 綜合評估 (註(2))	(20,447)	(19,637)
	(261,477)	(454,847)
	696,406	740,979
持有抵押品公平值*	810,027	904,293
減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	0.82%	1.05%

* 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末償還超過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。

12. 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）

(ii) 逾期未償還貸款總額

	2017年6月30日		2016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	125,461	0.11	188,025	0.17
- 6個月以上至1年	268,626	0.23	425,466	0.37
- 1年以上	583,627	0.50	473,646	0.42
	<u>977,714</u>	<u>0.84</u>	<u>1,087,137</u>	<u>0.96</u>
有抵押逾期貸款所持的抵押品市值	<u>1,101,301</u>		<u>1,095,775</u>	
有抵押逾期貸款	840,174		839,520	
無抵押逾期貸款	<u>137,540</u>		<u>247,617</u>	
個別減值準備	<u>210,349</u>		<u>349,070</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。

12. 各項貸款及其他賬目（續）

(甲) 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）

	2017年 6月30日	佔總額 百分比	2016年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<u>350,061</u>	<u>0.30</u>	<u>394,408</u>	<u>0.35</u>
減值準備	<u>9,238</u>		<u>24,982</u>	

(iv) 貿易票據

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
貿易票據，逾期：		
- 3個月以上至6個月	3,592	-
- 6個月以上至1年	4,308	4,644
- 1年以上	<u>11,053</u>	<u>6,337</u>
	<u>18,953</u>	<u>10,981</u>

於2017年6月30日及2016年12月31日，並無減值之貿易票據。

(乙) 收回抵押品

持有之收回抵押品如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資產性質		
收回物業	278,711	131,243
其他	<u>7,694</u>	<u>6,842</u>
	<u>286,405</u>	<u>138,085</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。

13. 客戶貸款及其他賬目之減值準備

	個別評估	綜合評估	合計
2017年1月1日	444,561	435,748	880,309
減值虧損提撥	17,952	149,323	167,275
未能償還貸款撇銷額	(214,764)	(142,008)	(356,772)
收回已於往年撇銷之貸款	1,993	18,372	20,365
匯兌及其他調整	963	2,111	3,074
	<u>250,705</u>	<u>463,546</u>	<u>714,251</u>
2017年6月30日	<u>250,705</u>	<u>463,546</u>	<u>714,251</u>
扣除於：			
貿易票據	-	14,512	14,512
客戶貸款	241,030	444,657	685,687
應計利息及其他賬項	9,675	4,377	14,052
	<u>250,705</u>	<u>463,546</u>	<u>714,251</u>
	個別評估	綜合評估	合計
2016年1月1日	347,538	367,229	714,767
減值虧損提撥	239,346	324,221	563,567
未能償還貸款撇銷額	(158,166)	(285,907)	(444,073)
收回已於往年撇銷之貸款	18,513	36,082	54,595
匯兌及其他調整	(2,670)	(5,877)	(8,547)
	<u>444,561</u>	<u>435,748</u>	<u>880,309</u>
2016年12月31日	<u>444,561</u>	<u>435,748</u>	<u>880,309</u>
扣除於：			
貿易票據	-	14,578	14,578
客戶貸款	435,210	420,545	855,755
應計利息及其他賬項	9,351	625	9,976
	<u>444,561</u>	<u>435,748</u>	<u>880,309</u>

14. 可供出售證券

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	13,941,027	14,390,816
- 香港以外上市	14,840,763	13,928,043
- 非上市	5,553,786	3,953,840
	<u>34,335,576</u>	<u>32,272,699</u>
權益性證券：		
- 香港上市	295,349	254,705
- 非上市	240,613	211,757
	<u>535,962</u>	<u>466,462</u>
可供出售證券總額	<u>34,871,538</u>	<u>32,739,161</u>
包括在債務證券內有：		
- 國庫票據（等同現金項目）	299,965	1,899,588
- 其他國庫票據	8,091,344	5,462,256
- 政府債券	192,439	238,910
- 其他債務證券	25,751,828	24,671,945
	<u>34,335,576</u>	<u>32,272,699</u>

註：

於2017年6月30日及2016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。

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	8,583,748	7,600,754
- 公營機構	537,766	603,533
- 銀行及其他金融機構	4,520,370	3,549,923
- 企業	21,227,201	20,982,498
- 其他	2,453	2,453
	<u>34,871,538</u>	<u>32,739,161</u>

15. 持至到期證券

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	2,200,648	3,167,081
- 香港以外上市	2,024,396	3,731,661
- 非上市	3,252,122	3,325,098
	<u>7,477,166</u>	<u>10,223,840</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有的存款證	400,000	400,000
- 國庫票據	2,290,174	2,401,808
- 政府債券	561,948	523,290
- 其他債務證券	4,225,044	6,898,742
	<u>7,477,166</u>	<u>10,223,840</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	2,852,122	2,925,098
- 銀行及其他金融機構	2,113,993	2,615,100
- 企業	2,511,051	4,683,642
	<u>7,477,166</u>	<u>10,223,840</u>

16. 行產及其他固定資產

	行產	傢俬、設備 及汽車	合計
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月			
期初賬面淨值	2,589,567	415,540	3,005,107
新增	-	65,550	65,550
出售	-	(116)	(116)
折舊支出 (附註 7)	(29,574)	(59,447)	(89,021)
匯兌差異	3,941	1,533	5,474
期末賬面淨值	<u>2,563,934</u>	<u>423,060</u>	<u>2,986,994</u>
2017 年 6 月 30 日			
成本	2,922,612	1,019,568	3,942,180
累積折舊	<u>(358,678)</u>	<u>(596,508)</u>	<u>(955,186)</u>
賬面淨值	<u>2,563,934</u>	<u>423,060</u>	<u>2,986,994</u>
截至 2016 年 12 月 31 日止年度			
年初賬面淨值	2,475,568	396,019	2,871,587
新增	90,496	137,481	227,977
重新分類投資物業為行產	93,920	-	93,920
重新分類行產為投資物業	(7,176)	-	(7,176)
出售	-	(444)	(444)
折舊支出	(56,309)	(114,114)	(170,423)
匯兌差異	(6,932)	(3,402)	(10,334)
年末賬面淨值	<u>2,589,567</u>	<u>415,540</u>	<u>3,005,107</u>
2016 年 12 月 31 日			
成本	2,918,373	975,367	3,893,740
累積折舊	<u>(328,806)</u>	<u>(559,827)</u>	<u>(888,633)</u>
賬面淨值	<u>2,589,567</u>	<u>415,540</u>	<u>3,005,107</u>

17. 投資物業

	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 12 月 31 日止 年度
期／年初	964,449	930,257
新增	-	29,496
從收購一間附屬公司轉入	-	48,650
重新分類投資物業為行產	-	(93,920)
重新分類行產為投資物業	-	35,601
重估公平值收益	-	14,365
	<u>964,449</u>	<u>964,449</u>
期／年末	964,449	964,449

本集團於 2016 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）有限公司為位於香港及中國國內之投資物業及第一太平戴維斯（澳門）有限公司為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。

18. 客戶存款

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
活期存款及往來存款	35,756,231	35,194,614
儲蓄存款	27,162,527	24,423,369
定期、通知及短期存款	95,011,171	94,505,338
	<u>157,929,929</u>	<u>154,123,321</u>

19. 已發行的存款證

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
按對沖利率風險下公平值列賬	5,149,355	5,052,951
按攤餘成本列賬	1,054,152	1,507,025
	<u>6,203,507</u>	<u>6,559,976</u>

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 5,000,000 港元（2016 年 12 月 31 日：高 20,000,000 港元）。

20. 後償債務

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
225,000,000 美元於 2020 年到期的定息後償債務（註（甲））	1,852,806	1,854,026
200,000,000 美元永久定息後償債務（註（乙））	-	429,072
225,000,000 新加坡元於 2022 年到期的定息後償債務（註（丙））	-	1,205,148
225,000,000 美元於 2024 年到期的定息後償債務（註（丁））	1,759,373	1,749,252
250,000,000 美元於 2026 年到期的定息後償債務（註（戊））	1,937,969	1,908,665
	5,550,148	7,146,163
按對沖利率風險下公平值列賬	5,550,148	6,717,091
按攤餘成本列賬	-	429,072
	5,550,148	7,146,163

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」）。
於 2010 年及 2009 年，本銀行回購名義本金總額分別為 75,000,000 美元及 70,000,000 美元之部份債務。本銀行已於選擇性贖還日 2017 年 2 月 17 日全數償還餘下部份。
- (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」）。此債務之到期日為 2022 年 2 月 9 日，本銀行已於選擇性贖還日 2017 年 2 月 9 日全數償還。
- (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（「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。

20. 後償債務（續）

註：（續）

(戊) 此乃本銀行於 2016 年 11 月 30 日發行之 250,000,000 美元在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（「債務」）（須遵守香港《銀行業（資本）規則》之條款）。此等債務將於 2026 年 11 月 30 日到期。選擇性贖還日為 2021 年 11 月 30 日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為 4.25%，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 255 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 87,000,000 港元（2016 年 12 月 31 日：低 85,000,000 港元）。

21. 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。對銷之金額如下：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
遞延稅項資產	<u>72,551</u>	<u>68,286</u>
遞延稅項負債	<u>(131,412)</u>	<u>(89,069)</u>
	2017 年 6 月 30 日	2016 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	158,855	155,358
遞延稅項負債：		
- 應在 12 個月後償還之遞延稅項負債	<u>(217,716)</u>	<u>(176,141)</u>
	<u>(58,861)</u>	<u>(20,783)</u>

遞延稅項賬目總變動如下：

	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 12 月 31 日止 年度
1 月 1 日	(20,783)	45,930
收購一間附屬公司	-	(4,243)
於收益賬內稅項回撥 /（支出）（附註 9）	957	(7,570)
於權益賬內稅項支出	(41,571)	(49,192)
匯兌差異	<u>2,536</u>	<u>(5,708)</u>
6 月 30 日/12 月 31 日	<u>(58,861)</u>	<u>(20,783)</u>

21. 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對銷之結餘如下：

遞延稅項資產：

	減值準備 及撥備	稅務虧損	遞延支出 及其他	合計
2016年1月1日	106,568	297	47,442	154,307
於收益賬內（支出）／回撥	(991)	(297)	8,047	6,759
匯兌差異	(4,050)	-	(1,658)	(5,708)
2016年12月31日及 2017年1月1日	101,527	-	53,831	155,358
於收益賬內（支出）／回撥	(4,821)	-	5,782	961
匯兌差異	1,579	-	957	2,536
2017年6月30日	98,285	-	60,570	158,855

遞延稅項負債：

	撥備	加速稅務 折舊	投資物業 重估	投資重估	合計
2016年1月1日	9,736	74,272	-	24,369	108,377
收購一間附屬公司	-	-	4,243	-	4,243
於收益賬內支出／ （回撥）	293	14,360	(324)	-	14,329
於權益賬內支出	-	-	-	49,192	49,192
2016年12月31日及 2017年1月1日	10,029	88,632	3,919	73,561	176,141
於收益賬內支出	-	4	-	-	4
於權益賬內支出	-	-	-	41,571	41,571
2017年6月30日	10,029	88,636	3,919	115,132	217,716

下述乃期／年內於權益賬內回撥之遞延稅項：

	截至2017年 6月30日止 6個月	截至2016年 12月31日止
於股東權益之公平值儲備：		
- 可供出售證券	41,571	49,192

22. 其他儲備

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
綜合儲備	8,827	8,827
行產重估儲備	233,100	233,100
投資重估儲備	600,324	432,312
匯兌儲備	(122,376)	(288,492)
一般儲備	700,254	700,254
以股份作為基礎作報酬之儲備	11,451	11,187
保留盈利	16,903,740	16,058,002
	18,335,320	17,155,190
包括於保留盈利內之擬派股息	161,200	390,600

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（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2017年6月30日，本銀行已指定1,335,930,000港元（2016年12月31日：1,398,280,000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。

23. 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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
已簽約但未提撥準備之開支	<u>61,833</u>	<u>62,717</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>	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
直接信貸代替品	401,159	507,886
與交易相關之或然項目	436,396	468,367
與貿易相關之或然項目	587,685	593,956
可無條件取消而不須預先通知之承擔	66,366,236	66,088,547
其他承擔，其原本期限為：		
- 少於1年	3,401,848	2,870,509
- 1年及以上	478,340	548,658
遠期存款	<u>25,647</u>	<u>21,029</u>
	<u>71,697,311</u>	<u>71,098,952</u>
	<u>信貸風險加權數額</u>	
	2017年 6月30日	2016年 12月31日
或然負債及承擔	<u>1,298,039</u>	<u>1,289,997</u>

23. 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：

	2017 年 6 月 30 日	2016 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	5,167,708	6,036,748
可供出售證券	<u>642,504</u>	<u>1,148,005</u>
	<u>5,810,212</u>	<u>7,184,753</u>
相關負債：		
持作買賣用途的負債	<u>7,856,209</u>	<u>7,748,887</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：

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
回購協議下之抵押資產：		
可供出售證券	<u>130,241</u>	<u>691,634</u>
相關負債：		
銀行存款	85,059	466,306
其他賬目及預提	<u>39,427</u>	<u>186,987</u>
	<u>124,486</u>	<u>653,293</u>

23. 或然負債及承擔（續）

(丁) 經營租賃承擔

如本集團之公司為承租人，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：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年以內	189,555	186,892
1年以上至5年	481,718	491,600
5年以上	261,119	320,495
	<u>932,392</u>	<u>998,987</u>

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須支付之最低租賃付款總額如下：

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
1年以內	33,780	34,100
1年以上至5年	19,806	33,930
	<u>53,586</u>	<u>68,030</u>

24. 到期日分析

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）之剩餘期限分類之資產及負債。

2017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	1,590,731	11,398,958	-	-	-	-	-	12,989,689
在銀行1至12個月內到期的								
存款	-	-	6,764,390	4,605,171	-	-	-	11,369,561
持作買賣用途的證券	-	2,043,351	1,774,999	5,073,946	79,490	-	-	8,971,786
指定以公平值計量且其變動								
計入損益的金融資產	-	209,878	119,959	-	-	25,927	-	355,764
衍生金融工具	-	79,715	61,182	179,478	107,740	142,247	-	570,362
各項貸款及其他賬目	7,495,036	16,718,439	12,428,507	14,597,103	34,939,075	35,955,800	2,150,953	124,284,913
可供出售證券	-	2,885,613	2,431,901	2,376,710	18,790,062	7,846,538	540,714	34,871,538
持至到期證券	-	1,255,632	1,119,400	3,142,619	1,959,515	-	-	7,477,166
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	4,708,939	4,708,939
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	84,610	84,610
商譽	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
無形資產	-	-	-	-	-	-	58,446	58,446
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	2,986,994	2,986,994
投資物業	-	-	-	-	-	-	964,449	964,449
即期稅項資產	-	-	-	585	-	-	-	585
遞延稅項資產	-	-	-	-	72,551	-	-	72,551
資產合計	9,085,767	34,591,586	24,700,338	29,975,612	55,948,433	43,970,512	12,306,795	210,579,043
負債								
銀行存款	677,885	140,604	-	818,072	580,580	-	-	2,217,141
衍生金融工具	-	88,225	73,205	185,206	193,907	75,459	-	616,002
持作買賣用途的負債	-	162,489	6,103,537	1,569,717	20,466	-	-	7,856,209
客戶存款	62,918,796	33,490,000	37,196,472	23,433,446	891,215	-	-	157,929,929
已發行的存款證	-	109,996	311,013	3,676,234	2,106,264	-	-	6,203,507
後償債務	-	-	-	-	5,550,148	-	-	5,550,148
其他賬目及預提	46,148	1,235,002	558,937	717,957	58,884	-	2,665,013	5,281,941
即期稅項負債	-	-	-	257,434	-	-	-	257,434
遞延稅項負債	-	-	-	-	131,412	-	-	131,412
負債合計	63,642,829	35,226,316	44,243,164	30,658,066	9,532,876	75,459	2,665,013	186,043,723
淨流動性差距	(54,557,062)	(634,730)	(19,542,826)	(682,454)	46,415,557	43,895,053	9,641,782	24,535,320

大新銀行有限公司

24. 到期日分析 (續)

2016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	1,975,387	13,082,526	-	-	-	-	-	15,057,913
在銀行1至12個月內到期的存款	-	-	7,463,765	967,089	-	-	-	8,430,854
持作買賣用途的證券	-	2,602,110	2,706,114	3,469,166	94,454	-	-	8,871,844
指定以公平值計量且其變動計入損益 的金融資產	-	-	-	-	-	21,137	-	21,137
衍生金融工具	-	62,761	153,035	604,064	119,772	237,690	-	1,177,322
各項貸款及其他賬目	8,246,624	14,898,539	11,842,896	14,926,873	32,248,055	36,375,334	1,547,816	120,086,137
可供出售證券	-	2,057,565	3,052,212	3,006,572	13,309,842	10,841,757	471,213	32,739,161
持至到期證券	-	1,676,029	2,908,307	3,179,324	2,460,180	-	-	10,223,840
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	4,253,393	4,253,393
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	75,412	75,412
商譽	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
無形資產	-	-	-	-	-	-	58,640	58,640
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	3,005,107	3,005,107
投資物業	-	-	-	-	-	-	964,449	964,449
即期稅項資產	-	-	-	1,605	-	-	-	1,605
遞延稅項資產	-	-	-	-	68,286	-	-	68,286
資產合計	<u>10,222,011</u>	<u>34,379,530</u>	<u>28,126,329</u>	<u>26,154,693</u>	<u>48,300,589</u>	<u>47,475,918</u>	<u>11,187,720</u>	<u>205,846,790</u>
負債								
銀行存款	41,180	124,926	730,360	33,358	1,388,379	-	-	2,318,203
衍生金融工具	-	90,292	327,153	646,769	189,167	90,037	-	1,343,418
持作買賣用途的負債	-	550,384	4,732,783	2,415,765	49,955	-	-	7,748,887
客戶存款	59,583,891	29,489,959	40,407,315	23,355,524	1,286,632	-	-	154,123,321
已發行的存款證	-	1,245,281	2,247,083	1,809,467	1,258,145	-	-	6,559,976
後償債務	-	-	1,634,220	-	5,511,943	-	-	7,146,163
其他賬目及預提	50,394	1,226,362	701,811	753,027	59,209	2,353	210,242	3,003,398
即期稅項負債	-	-	-	159,165	-	-	-	159,165
遞延稅項負債	-	-	-	-	89,069	-	-	89,069
負債合計	<u>59,675,465</u>	<u>32,727,204</u>	<u>50,780,725</u>	<u>29,173,075</u>	<u>9,832,499</u>	<u>92,390</u>	<u>210,242</u>	<u>182,491,600</u>
淨流動性差距	<u>(49,453,454)</u>	<u>1,652,326</u>	<u>(22,654,396)</u>	<u>(3,018,382)</u>	<u>38,468,090</u>	<u>47,383,528</u>	<u>10,977,478</u>	<u>23,355,190</u>

25. 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交易衍生工具合約。
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。

按公平值計量之資產及負債：

2017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	-	8,971,786	-	8,971,786
指定以公平值計量且其變動計入損益				
債務證券	-	355,764	-	355,764
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	331,390	-	331,390
持有用作對沖	-	238,972	-	238,972
可供出售之金融資產				
債務證券	-	34,330,823	4,753	34,335,576
權益性證券	295,349	165,164	75,449	535,962
按公平值計量之資產合計	295,349	44,393,899	80,202	44,769,450
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	-	7,856,209	-	7,856,209
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	366,023	-	366,023
持有用作對沖	-	249,979	-	249,979
按公平值計量之負債合計	-	8,472,211	-	8,472,211

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2017年6月30日止6個月及2016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。賬面值之變動為重估收益／虧損。

25. 公平值體系（續）

按公平值計量之資產及負債：（續）

2016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	-	8,871,844	-	8,871,844
指定以公平值計量且其變動計入損益債務證券	-	21,137	-	21,137
衍生金融工具				
持作買賣用途	24	831,107	-	831,131
持有用作對沖	-	346,191	-	346,191
可供出售之金融資產				
債務證券	-	32,267,946	4,753	32,272,699
權益性證券	254,705	136,704	75,053	466,462
按公平值計量之資產合計	<u>254,729</u>	<u>42,474,929</u>	<u>79,806</u>	<u>42,809,464</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	-	7,748,887	-	7,748,887
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	875,997	-	875,997
持有用作對沖	-	467,421	-	467,421
按公平值計量之負債合計	<u>-</u>	<u>9,092,305</u>	<u>-</u>	<u>9,092,305</u>

26. 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。

26. 營業分項報告 (續)

截至 2017 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)	797,846	574,330	273,813	266,040	(31,976)	-	1,880,053
非利息收入／(支出)	347,135	91,187	(4,508)	63,705	28,814	-	526,333
營運收入／(虧損)	1,144,981	665,517	269,305	329,745	(3,162)	-	2,406,386
營運支出	(701,818)	(219,521)	(77,179)	(235,984)	3,483	-	(1,231,019)
扣除減值(虧損)／回撥前之營運溢利	443,163	445,996	192,126	93,761	321	-	1,175,367
貸款減值(虧損)／回撥	(125,581)	(46,118)	-	4,424	-	-	(167,275)
扣除減值(虧損)／回撥後之營運溢利	317,582	399,878	192,126	98,185	321	-	1,008,092
出售其他固定資產之淨虧損	(33)	(7)	-	(56)	(10)	-	(106)
出售可供出售證券之淨收益	-	-	23,365	-	-	-	23,365
應佔聯營公司之業績	-	-	-	373,038	-	-	373,038
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	9,198	-	9,198
除稅前溢利	317,549	399,871	215,491	471,167	9,509	-	1,413,587
稅項支出	(52,399)	(65,978)	(35,556)	(14,423)	(8,893)	-	(177,249)
除稅後溢利	265,150	333,893	179,935	456,744	616	-	1,236,338
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月							
折舊及攤銷費用	41,503	11,880	5,077	18,848	11,907	-	89,215
於 2017 年 6 月 30 日							
分項資產	46,235,172	57,367,412	70,810,239	35,268,047	5,406,561	(4,508,388)	210,579,043
分項負債	89,019,368	36,341,789	17,396,114	25,984,969	21,809,871	(4,508,388)	186,043,723

大新銀行有限公司

26. 營業分項報告 (續)

截至 2016 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)	741,204	626,475	191,609	244,084	(33,857)	-	1,769,515
非利息收入／(支出)	288,161	93,834	78,494	53,608	8,127	(50)	522,174
營運收入／(虧損)	1,029,365	720,309	270,103	297,692	(25,730)	(50)	2,291,689
營運支出	(635,617)	(197,093)	(69,207)	(220,038)	191	50	(1,121,714)
扣除減值(虧損)／回撥前之營運溢利／(虧損)	393,748	523,216	200,896	77,654	(25,539)	-	1,169,975
貸款減值(虧損)／回撥	(136,616)	(230,583)	-	22,720	-	-	(344,479)
扣除減值(虧損)／回撥後之營運溢利／(虧損)	257,132	292,633	200,896	100,374	(25,539)	-	825,496
出售其他固定資產之淨虧損	(56)	(4)	-	(9)	(3)	-	(72)
出售可供出售證券之淨收益	-	-	13,219	-	30,843	-	44,062
應佔聯營公司之業績	-	-	-	352,936	-	-	352,936
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	7,599	-	7,599
除稅前溢利	257,076	292,629	214,115	453,301	12,900	-	1,230,021
稅項(支出)／回撥	(42,417)	(48,284)	(35,329)	(19,546)	410	-	(145,166)
除稅後溢利	214,659	244,345	178,786	433,755	13,310	-	1,084,855
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月							
折舊及攤銷費用	31,465	6,654	3,070	17,919	21,893	-	81,001
於 2016 年 12 月 31 日							
分項資產	46,561,760	54,664,156	69,352,142	35,258,558	4,538,109	(4,527,935)	205,846,790
分項負債	86,449,648	36,320,735	18,848,415	26,533,708	18,867,029	(4,527,935)	182,491,600

26. 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 2017 年 6 月 30 日止 6 個月				
營運收入	2,187,006	219,380	-	2,406,386
除稅前溢利	1,293,898	119,689	-	1,413,587
於 2017 年 6 月 30 日				
資產合計	193,924,311	19,518,545	(2,863,813)	210,579,043
負債合計	171,993,813	16,913,723	(2,863,813)	186,043,723
無形資產及商譽	318,667	551,469	-	870,136
或然負債及承擔	76,640,210	2,100,996	(109,217)	78,631,989

	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月				
營運收入	2,088,000	203,689	-	2,291,689
除稅前溢利	1,120,316	109,705	-	1,230,021
於 2016 年 12 月 31 日				
資產合計	188,564,732	19,602,001	(2,319,943)	205,846,790
負債合計	167,826,139	16,985,404	(2,319,943)	182,491,600
無形資產及商譽	318,667	551,663	-	870,330
或然負債及承擔	78,461,648	1,684,413	(109,018)	80,037,043

27. 外匯風險

下列為 2017 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 2017 年 6 月 30 日及 2016 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。

相等於百萬港元	2017 年 6 月 30 日				
	美元	人民幣	澳門幣	其他外幣	外幣合計
現貨資產	63,774	13,865	9,286	4,293	91,218
現貨負債	(29,727)	(13,585)	(10,637)	(6,766)	(60,715)
遠期買入	28,936	13,675	-	6,928	49,539
遠期賣出	(61,718)	(13,945)	-	(4,460)	(80,123)
期權淨額	8	-	-	(8)	-
長 / (短) 盤淨額	<u>1,273</u>	<u>10</u>	<u>(1,351)</u>	<u>(13)</u>	<u>(81)</u>

相等於百萬港元	2016 年 12 月 31 日				
	美元	人民幣	澳門幣	其他外幣	外幣合計
現貨資產	64,651	13,702	9,347	4,923	92,623
現貨負債	(33,722)	(13,522)	(10,993)	(8,437)	(66,674)
遠期買入	25,926	12,881	-	5,379	44,186
遠期賣出	(55,094)	(13,047)	-	(1,865)	(70,006)
期權淨額	-	-	-	(6)	(6)
長 / (短) 盤淨額	<u>1,761</u>	<u>14</u>	<u>(1,646)</u>	<u>(6)</u>	<u>123</u>

28. 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）

	2017年6月30日		2016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	3,520,460	76.0	2,317,648	82.0
- 物業投資	16,059,493	97.9	15,095,225	99.3
- 金融企業	3,722,820	7.1	4,259,982	26.6
- 股票經紀	1,664,723	62.8	1,804,854	44.9
- 批發與零售業	5,656,517	90.2	4,543,621	88.5
- 製造業	2,544,880	87.9	2,435,207	94.0
- 運輸及運輸設備	4,169,103	75.7	3,508,563	78.8
- 康樂活動	68,256	100.0	78,395	97.4
- 資訊科技	76,408	87.1	74,186	87.7
- 其他	4,236,173	80.6	5,180,298	82.2
	41,718,833	80.9	39,297,979	82.2
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	719,498	100.0	756,457	100.0
- 購買其他住宅物業貸款	22,522,191	99.9	22,230,051	99.9
- 信用卡貸款	3,742,045	-	4,377,622	-
- 其他	11,441,963	45.8	11,092,297	43.9
	38,425,697	74.0	38,456,427	72.4
在香港使用的貸款	80,144,530	77.6	77,754,406	77.4
貿易融資（註(1)）	8,283,072	66.0	7,723,386	66.2
在香港以外使用的貸款（註(2)）	29,093,119	69.2	28,180,073	74.0
	117,520,721	74.7	113,657,865	75.8

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 366,489,000 港元（2016 年 12 月 31 日：297,335,000 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。

28. 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：

	2017 年 6 月 30 日				
	未償還結餘	減值貸款	貸款總額 逾期未償還 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	16,059,493	131,484	101,499	14,765	59,071
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	22,522,191	7,362	14,995	-	5,157
在香港以外使用的貸款	<u>29,093,119</u>	<u>237,065</u>	<u>295,871</u>	<u>90,295</u>	<u>138,694</u>

	2016 年 12 月 31 日				
	未償還結餘	減值貸款	貸款總額 逾期未償還 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	15,095,225	92,594	89,700	10,276	51,607
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	22,230,051	10,670	24,893	-	4,552
在香港以外使用的貸款	<u>28,180,073</u>	<u>364,972</u>	<u>380,615</u>	<u>189,010</u>	<u>145,416</u>

28. 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，其中只包括本銀行及其內地銀行附屬公司授予之中國大陸業務的餘額。

2017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」)	6,309,181	205,340	6,514,521
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	1,117,634	254,789	1,372,423
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	12,288,726	3,029,274	15,318,000
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他機構	1,289,882	45,242	1,335,124
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他機構	858,958	-	858,958
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	8,536,373	521,480	9,057,853
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	676,473	2,347	678,820
	<u>31,077,227</u>	<u>4,058,472</u>	<u>35,135,699</u>
本銀行及其內地銀行附屬公司之扣除撥備後之資產合計	<u>193,092,094</u>		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	<u>16.09%</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。

28. 債權及餘額之額外分析 (續)

(乙) 對中國大陸業務的餘額 (續)

2016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	6,982,813	335,952	7,318,765
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	2,067,880	639,122	2,707,002
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	8,442,337	1,717,472	10,159,809
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他 機構	1,579,550	153,473	1,733,023
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他 機構	569,977	11,774	581,751
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	8,070,905	542,543	8,613,448
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	579,554	-	579,554
	<u>28,293,016</u>	<u>3,400,336</u>	<u>31,693,352</u>
本銀行及其內地銀行附屬公司之扣除撥備後之 資產合計	<u>189,622,746</u>		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	<u>14.92%</u>		

28. 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。

2017年6月30日

	客戶貸款總額	個別減值 客戶貸款	逾期 客戶貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
香港	94,498,745	829,825	813,696	208,241	324,257
中國	8,760,009	40,782	94,160	17,218	69,816
澳門	12,724,565	65,111	69,847	15,562	45,372
其他	1,537,402	11	11	9	5,212
	117,520,721	935,729	977,714	241,030	444,657

2016年12月31日

	客戶貸款總額	個別減值 客戶貸款	逾期 客戶貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
香港	90,514,829	1,044,157	892,925	391,466	294,687
中國	7,573,907	72,815	127,256	30,499	67,881
澳門	12,796,849	55,200	60,641	12,552	48,779
其他	2,772,280	2,037	6,315	693	9,198
	113,657,865	1,174,209	1,087,137	435,210	420,545

28. 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。

2017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	4,794	18,636	6,542	115,542	145,514
- 其中：香港	3,817	16,245	6,470	101,162	127,694
發展中亞太區	27,405	1,862	1,350	11,379	41,996
- 其中：中國	23,695	1,785	949	10,048	36,477
2016年12月31日 百萬港元			非銀行私人機構		
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私人機構	債權總額
離岸中心	1,867	17,682	6,684	113,351	139,584
- 其中：香港	1,430	15,171	6,684	97,608	120,893
發展中亞太區	24,301	1,730	1,149	10,070	37,250
- 其中：中國	20,282	1,730	1,133	8,561	31,706

(戊) 信貸承擔及或然負債受抵押品保障的百分比分析

	2017年6月30日		2016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	1,425,240	32.7	1,570,209	29.3
貸款承擔及其他信貸相關之承擔	70,272,071	4.6	69,528,743	3.6
	71,697,311	5.1	71,098,952	4.2

29. 資本充足比率

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
資本充足比率		
- 普通股權一級	13.1%	12.7%
- 一級	13.1%	12.7%
- 整體	17.8%	18.3%

2017年6月30日及2016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。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,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:

http://www.dahsing.com/html/tc/about_us/regulatory_disclosures.html 進入。

30. 緩衝資本

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
防護緩衝資本比率	1.250%	0.625%
逆周期緩衝資本比率	0.937%	0.462%
	2.187%	1.087%

自2016年1月1日起,上述緩衝資本分階段適用於本銀行。逆周期緩衝資本比率按資本充足比率之相同綜合基礎計算。

為符合《銀行業(披露)規則》,有關本集團逆周期緩衝資本比率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:

http://www.dahsing.com/html/tc/about_us/regulatory_disclosures.html 進入。

31. 槓桿比率

	2017年 6月30日	2016年 12月31日
槓桿比率	<u>8.4%</u>	<u>8.2%</u>

《銀行業（披露）規則》第 24A(6)條規定對槓桿比率之披露。上述乃本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。

為符合《銀行業（披露）規則》，有關本集團槓桿比率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：

http://www.dahsing.com/html/tc/about_us/regulatory_disclosures.html 進入。

32. 流動資產維持比率

	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 12 月 31 日止 年度
流動資產維持比率	<u>43.8%</u>	<u>40.8%</u>	<u>41.9%</u>

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。本集團採納流動資產維持比率（「流動資產維持比率」）為香港金管局監管本集團流動資金狀況之監管準則。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2016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。

流動資產維持比率乃本銀行（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。流動資產維持比率乃根據《銀行業（流動性）規則》計算。

本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 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月
淨利息收入／營運收入	78.1%	77.2%
成本對收入比率	51.2%	48.9%
平均總資產回報（年率化）	1.2%	1.1%
平均股東資金回報（年率化）	10.3%	9.6%
淨息差	1.94%	1.94%

	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
貸款對存款比率	71.6%	70.7%

集團及業務概覽

概要

2017年上半年整體經濟表現較2016年同期有所改善。香港本地生產總值繼於第一季度取得近期以來最強勁之4.3%增長後，第二季度按年計實質增長3.8%。受惠於出口及內部私人消費的增長，香港上半年本地生產總值增長高於預期之增長走勢。香港於期內再次錄得充份就業。上半年本地股市強勁反彈。內地經濟表現亦持續優於預期，上半年生產總值增長率約為6.9%。儘管聯邦儲備局一如預期於上半年兩度加息，總體而言利率尚算穩定，而香港之利率甚至稍微下降。

上半年較強勁的經濟表現對本集團的業務有利。扣除減值虧損後之營運溢利上升22.1%至10億零8百萬港元。上半年本集團表現強勁，股東應佔溢利上升14.0%至12億3千6百萬港元，主要由營運收入改善及貸款減值撥備大幅減少所帶動。

業務及財務回顧

在經濟環境較為良好的情況下，本集團大部分主要業務的表現均有改善。上半年貸款輕微增長3.4%。於淨息差與2016年上半年同樣維持穩定於1.94%及較高的平均賺息資產下，本集團的整體淨利息收入增長6.2%至18億8千萬港元。由於期內財富管理相關收入增加，本地股票經紀業務顯著改善連同本集團商業銀行業務有關的服務費收入上升，淨服務費及佣金收入強勁增長14.7%至4億5千8百萬港元。由於本集團持續對業務作出投資，上半年營運支出持續增加。然而，成本對收入比率仍保持於相對穩定之51.2%水平。

海外銀行業務整體表現錄得溫和改善。本集團於中國內地業務的貸款增長較於澳門之業務為佳，而聯營公司重慶銀行的貢獻則略為改善。相對而言，重慶銀行之盈利貢獻於本集團上半年整體淨溢利比例有所下降。

信貸質素持續改善，貸款減值虧損顯著下降，期內跌幅逾50%至1億6千7百萬港元。本集團商業銀行業務的信貸質素之改善尤其顯著。

本集團之資產回報率為1.2%及股東資金回報率為10.3%，高於2016年同期，乃由於較高溢利所致。

由於期內並無進一步集資，於2017年6月30日，本銀行的綜合普通股權一級資本充足比率受惠於期內強勁盈利能力及較低的貸款資產增長所帶動，上升至13.1%，於2016年底則為12.7%。儘管上述普通股權一級資本充足比率有所上升，整體綜合資本充足率則為17.8%，較去年年底之18.3%略低，主要乃由於在2017年年初贖回兩項次級債務及根據監管資本過渡安排逐步減低部分不符合巴塞爾協定III標準之後償債務作為合資格二級資本基礎所致。

前瞻

香港本地及內地整體市況於2017年上半年較去年同期均有所改善。全球經濟持續復蘇，尤以歐美力度較強。預期下半年經濟狀況大致穩定。儘管總體市況表現較佳，值得注意的是，本集團在香港的部分主要貸款業務（例如物業貸款）的增長仍面對壓力，雖然當前各項條件持續提供支持，但本集團於下半年仍須面對各項風險，例如房地產市場可能放緩及加息速度比現時預期為快。因此，預期下半年業務量將維持現時相對緩慢的增長步伐。本集團的資本狀況仍保持穩健，且以當前相對較慢的業務量增長步伐衡量，本集團亦可逐步累積資本。

當前信貸質素保持良好及穩健，於有利的經濟環境下，本集團目前預期問題貸款不會大幅回升。本地市場的資金流動性維持強勁。然而，由於市場整體貸款增長上升及港元與美元利率之間的較長時間顯著差距，港元利率的升勢可能較預期急速，將對資金成本造成一定壓力。另一方面，服務費及佣金收入（尤其是與財富管理有關者）的表現預計將保持強勁。

本銀行之最終控股公司大新金融集團有限公司於上半年完成出售香港壽險業務，並預期將於下半年完成出售澳門壽險業務。本集團仍然致力通過與壽險業務買方訂立的分銷協議繼續分銷壽險產品，並期待未來持續擴展該業務。

因此，本集團對下半年的前景抱合理樂觀態度。儘管業務量增長可能仍相對較為緩慢，但整體業務狀況普遍良好，且不良貸款仍然受控。

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2017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《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，2017年8月22日(星期二)