

大新銀行有限公司



2020 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 2020 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	2020	2019	變動 百分比
利息收入	3	3,432,772	3,691,486	
利息支出	3	(1,583,835)	(1,658,987)	
淨利息收入		1,848,937	2,032,499	(9.0)
服務費及佣金收入	4	677,348	726,492	
服務費及佣金支出	4	(99,134)	(149,849)	
淨服務費及佣金收入		578,214	576,643	0.3
淨買賣收入	5	150,644	10,515	
其他營運收入	6	35,895	35,105	
營運收入		2,613,690	2,654,762	(1.5)
營運支出	7	(1,396,576)	(1,376,441)	1.5
扣除減值虧損前之營運溢利		1,217,114	1,278,321	(4.8)
信貸減值虧損	8	(365,193)	(91,360)	299.7
扣除若干投資及固定資產之收益及虧損前之營運溢利		851,921	1,186,961	(28.2)
出售其他固定資產之淨虧損		(2,867)	(2,521)	
出售以公平值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產之淨收益／(虧損)		11,594	(24)	
應佔聯營公司之業績		411,759	410,860	
聯營公司投資之減值虧損	9	(200,000)	(70,000)	
應佔共同控制實體之業績		13,580	12,499	
除稅前溢利		1,085,987	1,537,775	(29.4)
稅項	10	(149,046)	(194,218)	
期間溢利		936,941	1,343,557	(30.3)
股息				
中期股息		112,840	182,900	

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	2020	2019
期間溢利	936,941	1,343,557
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	(540,825)	344,162
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(收益) / 虧損變現及轉移至收益賬：	4,414	5,959
- 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	(11,594)	24
有關上述之遞延稅項	88,937	(45,626)
	(459,068)	304,519
換算海外機構財務報表的匯兌差異	(128,685)	(18,228)
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	4,181	1,842
有關上述之遞延稅項	1,603	(300)
	5,784	1,542
扣除稅項後之期間其他全面(虧損) / 收益	(581,969)	287,833
扣除稅項後之期間全面收益總額	354,972	1,631,390

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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
資產			
現金及在銀行的結餘		17,800,395	17,642,131
在銀行 1 至 12 個月內到期的存款		6,207,624	5,494,972
持作買賣用途的證券	11	7,356,540	8,387,953
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	11	-	328,768
衍生金融工具	12	602,904	567,816
各項貸款及其他賬目	13	147,502,692	145,035,203
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	15	44,109,810	42,163,205
以攤餘成本列賬的金融資產	16	21,279,469	15,644,389
聯營公司投資	9	3,841,036	3,888,775
共同控制實體投資		109,943	96,363
商譽		811,690	811,690
無形資產		58,252	58,252
行產及其他固定資產	17	2,764,334	2,814,303
投資物業	18	1,208,641	1,208,641
遞延稅項資產	23	194,903	115,216
資產合計		253,848,233	244,257,677
負債			
銀行存款		4,697,208	2,465,069
衍生金融工具	12	2,940,347	1,093,028
持作買賣用途的負債		4,691,047	5,516,558
客戶存款	19	188,615,736	183,544,477
已發行的存款證	20	8,388,218	6,750,825
後償債務	21	3,860,820	5,510,181
其他賬目及預提	22	12,407,702	10,805,338
即期稅項負債		285,549	470,748
遞延稅項負債	23	13,848	17,293
負債合計		225,900,475	216,173,517
權益			
股本		6,200,000	6,200,000
其他儲備（包括保留盈利）	24	20,849,171	20,985,573
股東資金		27,049,171	27,185,573
額外權益性工具		898,587	898,587
權益合計		27,947,758	28,084,160
權益及負債合計		253,848,233	244,257,677

大新銀行有限公司

未經審核之綜合權益變動表 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月

千港元	本銀行股東應佔權益			額外權益性 工具	權益合計
	股本	其他儲備	保留盈利		
2020 年 1 月 1 日結餘	6,200,000	1,002,061	19,983,512	898,587	28,084,160
期間溢利	-	-	936,941	-	936,941
期間其他全面虧損	-	(581,969)	-	-	(581,969)
以股權支付以股份作為基礎報酬之撥備	-	479	-	-	479
於終止確認時，重新分類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（除稅後）	-	(13,853)	13,853	-	-
額外權益性工具之派發款項	-	-	(20,653)	-	(20,653)
2019 年末期股息	-	-	(471,200)	-	(471,200)
2020 年 6 月 30 日結餘	6,200,000	406,718	20,442,453	898,587	27,947,758

千港元	本銀行股東應佔權益			額外權益性 工具	權益合計
	股本	其他儲備	保留盈利		
2019 年 1 月 1 日結餘	6,200,000	812,021	18,455,241	898,587	26,365,849
初始應用香港財務報告準則第 16 號之變動	-	-	(9,817)	-	(9,817)
經重列之 2019 年 1 月 1 日結餘	6,200,000	812,021	18,445,424	898,587	26,356,032
期間溢利	-	-	1,343,557	-	1,343,557
期間其他全面收益	-	287,833	-	-	287,833
以股權支付以股份作為基礎報酬之撥備	-	842	-	-	842
額外權益性工具之派發款項	-	-	(20,857)	-	(20,857)
2018 年末期股息	-	-	(452,600)	-	(452,600)
2019 年 6 月 30 日結餘	6,200,000	1,100,696	19,315,524	898,587	27,514,807

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	2020	2019
經營活動之現金流		
經營活動流入現金	4,208,284	2,204,338
支付已發行的存款證之利息	(80,730)	(91,022)
已繳香港利得稅	(328,440)	(459,957)
已繳海外稅項	(21)	-
經營活動流入現金淨額	<u>3,799,093</u>	<u>1,653,359</u>
投資活動之現金流量		
購置其他固定資產	(49,463)	(43,642)
出售其他固定資產所得款項	28	131
投資活動所用現金淨額	<u>(49,435)</u>	<u>(43,511)</u>
融資活動之現金流量		
發行後償債務	-	1,753,426
償還後償債務	(1,746,731)	(1,765,339)
額外權益性工具之派發款項	(20,653)	(20,857)
本金部份之租賃付款	(91,035)	(95,884)
支付已發行後償債務及債務證券之利息	(143,694)	(145,996)
派發普通股股息	(471,200)	(452,600)
融資活動所用現金淨額	<u>(2,473,313)</u>	<u>(727,250)</u>
現金及等同現金項目增加淨額	1,276,345	882,598
期初現金及等同現金項目	24,422,893	15,417,604
匯率變更之影響	(143,494)	(8,595)
期末現金及等同現金項目	<u>25,555,744</u>	<u>16,291,607</u>
現金及等同現金項目結餘之分析：		
現金及在銀行的結餘	3,310,022	2,096,313
原到期日在 3 個月或以下之通知及短期存款	13,646,754	11,411,481
包括在以公平值計量且其變動計入損益的 金融資產內之國庫票據	3,042,551	834,668
包括在以公平值計量且其變動計入其他 全面收益的金融資產內之國庫票據	4,699,034	498,717
原到期日在 3 個月或以下之在銀行的存款	857,383	1,450,428
	<u>25,555,744</u>	<u>16,291,607</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 2020 年中期綜合財務報表之資料不構成法定之財務報表。

本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 2019 年 12 月 31 日止年度之法定財務報表(「2019 年財務報表」)。

2019 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2020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。

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日或以後開始之年度報告期間生效：

- 重大之定義 - 香港會計準則(「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(「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 - 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

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》之修訂提供若干有關利率基準改革之寬免。寬免措施與對沖會計處理有關,該改革一般不會引致對沖會計處理終止。但是,任何對沖失效必須繼續於收益賬內入賬。鑒於普遍類型之對沖涉及以銀行同業拆息為基礎之合約,寬免將影響各行業之公司。

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）

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。

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2020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

	2020	2019
利息收入		
現金及在銀行的結餘	153,399	255,189
證券投資	792,749	866,836
各項貸款及其他賬目	<u>2,486,624</u>	<u>2,569,461</u>
	<u>3,432,772</u>	<u>3,691,486</u>
利息支出		
銀行存款／客戶存款	1,384,542	1,360,090
已發行的存款證	68,984	75,280
後償債務	84,762	149,997
租賃負債	5,653	7,075
其他	<u>39,894</u>	<u>66,545</u>
	<u>1,583,835</u>	<u>1,658,987</u>
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	47,621	70,048
- 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	604,044	1,017,066
- 以攤餘成本列賬的金融資產	<u>2,781,107</u>	<u>2,604,372</u>
	<u>3,432,772</u>	<u>3,691,486</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	<u>1,545,982</u>	<u>1,603,164</u>

4. 淨服務費及佣金收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2020	2019
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	83,576	95,446
- 貿易融資	36,214	44,040
- 信用卡	125,713	174,101
其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	82,436	54,460
- 保險銷售及其他	161,294	167,827
- 零售投資及財富管理服務	126,052	131,446
- 銀行服務費及手續費	32,335	32,517
- 其他服務費	29,728	26,655
	677,348	726,492
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	94,059	138,109
- 已付其他費用	5,075	11,740
	99,134	149,849

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

	2020	2019
外匯買賣淨收益／（虧損）	123,732	(1,239)
持作買賣用途的證券之淨收益	9,147	7,346
持作買賣用途的衍生工具之淨虧損	(2,024)	(2,959)
用公平值對沖的相關金融工具之淨收益	12,669	6,029
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	1,338
	150,644	10,515

6. 其他營運收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2020	2019
於期末仍持有之以公平值計量且其變動計入其他全面收益的權益性工具投資之股息收入		
- 上市投資	1,410	1,154
- 非上市投資	2,891	2,910
投資物業之租金收入總額	13,333	13,509
其他租金收入	7,446	6,538
其他	10,815	10,994
	<u>35,895</u>	<u>35,105</u>

7. 營運支出

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2020	2019
僱員薪酬及福利支出（包括董事薪酬）	990,132	943,942
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	85,413	89,149
折舊		
- 行產及其他固定資產（附註 17（甲））	92,965	99,764
- 有使用權之物業	91,180	90,880
廣告及推銷活動支出	41,739	44,671
印刷、文具及郵費	21,266	22,668
其他	73,881	85,367
	<u>1,396,576</u>	<u>1,376,441</u>

8. 信貸減值虧損

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2020	2019
新增準備（扣除回撥之準備）	407,954	123,206
收回過往已撇銷之款項	<u>(42,761)</u>	<u>(31,846)</u>
	<u>365,193</u>	<u>91,360</u>
分配如下：		
- 客戶貸款	336,289	87,342
- 其他金融資產	27,708	8,826
- 貸款承擔及財務擔保	1,196	(4,808)
	<u>365,193</u>	<u>91,360</u>

9. 聯營公司投資之減值虧損

於2020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6.5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2019年12月31日之狀況進行之評估，經計算後之使用價值及經考慮所有相關因素和估值假設後而釐定之可收回金額仍然低於賬面值，已確認1,735,000,000 港元之累計減值計提。本集團就2020年6月30日之狀況進行最新減值測試，認為經計算使用價值後之可回收金額評估為低於扣除截至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200,000,000港元。因此，於2020年上半年確認新增減值撥備200,000,000港元以調低該投資之價值至3,841,000,000港元。

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

10. 稅項

香港利得稅乃按照期內估計應課稅溢利以稅率 16.5% (2019 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

	2020	2019
即期稅項		
- 香港利得稅	137,794	174,756
- 海外稅項	5,468	15,270
遞延稅項		
- 關於暫時差異的產生及撥回	5,784	4,192
稅項	<u>149,046</u>	<u>194,218</u>

11. 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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
持作買賣用途的證券		
債務證券:		
- 香港上市	98,037	20,681
- 非上市	7,258,503	8,367,272
	<u>7,356,540</u>	<u>8,387,953</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	-	328,768
合計	<u>7,356,540</u>	<u>8,716,721</u>
包括在債務證券內有:		
- 國庫票據 (等同現金項目)	3,042,551	1,606,484
- 其他國庫票據	4,236,698	6,781,469
- 其他債務證券按發行機構:		
- 企業	77,291	328,768
	<u>7,356,540</u>	<u>8,716,721</u>

於 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，上述結餘內並無包括持有存款證。

12. 衍生金融工具

於 2020 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	122,764,772	326,101	(260,017)
購入及沽出外匯期權	13,675,852	18,949	(18,650)
乙) 利率衍生工具			
利率掉期	4,755,158	48,169	(42,817)
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	269,125	7,277	(7,277)
持作買賣用途之衍生工具資產／（負債）合計	141,464,907	400,496	(328,761)
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	41,132,372	202,408	(2,611,586)
持作對沖用途之衍生工具資產／（負債）合計	41,132,372	202,408	(2,611,586)
已確認之衍生金融工具資產／（負債）合計	182,597,279	602,904	(2,940,347)

12. 衍生金融工具 (續)

於 2019 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	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	99,979,674	457,652	(370,356)
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	38,285,505	110,164	(722,672)
已確認之衍生金融工具資產/(負債)合計	138,265,179	567,816	(1,093,028)

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

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
匯率合約		
遠期及期貨合約	668,128	569,901
購入貨幣期權	248,844	151,869
利率合約		
利率掉期	88,634	62,922
利率期權	-	1,686
其他合約	13,310	8,854
	1,018,916	795,232

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。

13. 各項貸款及其他賬目

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
客戶貸款總額	138,236,396	136,948,471
扣除：減值準備		
- 階段 1	(503,033)	(474,635)
- 階段 2	(168,271)	(152,754)
- 階段 3	(500,952)	(381,197)
	(1,172,256)	(1,008,586)
	137,064,140	135,939,885
貿易票據	3,115,022	3,393,863
扣除：減值準備		
- 階段 1	(3,251)	(1,982)
- 階段 2	(27)	(7)
	(3,278)	(1,989)
	3,111,744	3,391,874
使用權資產（附註 17（乙））	246,818	413,967
其他資產		
- 買賣證券未交收之應收款項	85,872	-
- 應收及預付項目	5,837,439	3,988,929
- 應計收入	944,525	1,099,930
- 其他	236,206	219,179
	7,104,042	5,308,038
扣除：減值準備		
- 階段 1	(10,180)	(8,496)
- 階段 2	(728)	(598)
- 階段 3	(13,144)	(9,467)
	(24,052)	(18,561)
	7,079,990	5,289,477
各項貸款及其他賬目	147,502,692	145,035,203

13. 各項貸款及其他賬目（續）

(甲) 減值、逾期未償還及經重組資產

(i) 減值貸款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
貸款及墊款總額	138,236,396	136,948,471
扣除：減值準備總額	(1,172,256)	(1,008,586)
淨額	<u>137,064,140</u>	<u>135,939,885</u>
信貸減值之貸款及墊款	1,410,390	1,049,226
扣除：階段3減值準備	(500,952)	(381,197)
淨額	<u>909,438</u>	<u>668,029</u>
持有抵押品公平值*	<u>829,723</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>1.02%</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6月30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	115,125	0.08	180,317	0.13
- 6個月以上至1年	279,578	0.20	250,661	0.18
- 1年以上	519,620	0.38	318,703	0.23
	<u>914,323</u>	<u>0.66</u>	<u>749,681</u>	<u>0.54</u>
分配如下：				
- 有抵押逾期貸款	676,567		578,446	
- 無抵押逾期貸款	237,756		171,235	
有抵押逾期貸款所持的抵押品 市值	<u>1,003,393</u>		<u>885,515</u>	
階段3減值準備	<u>327,084</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。

13. 各項貸款及其他賬目（續）

(甲) 減值、逾期未償還及經重組資產（續）

(iii) 經重組貸款（已扣除包括在上述之逾期貸款）

	2020年 6月30日	佔總額 百分比	2019年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<u>386,030</u>	<u>0.28</u>	<u>270,909</u>	<u>0.20</u>
階段3減值準備	<u>136,762</u>		<u>112,734</u>	

(iv) 貿易票據

	2020年 6月30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>7,894</u>	<u>-</u>
	<u>7,894</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。

(乙) 收回抵押品

持有之收回抵押品如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
資產性質		
收回物業	<u>244,708</u>	287,397
其他	<u>26,459</u>	<u>7,782</u>
	<u>271,167</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58,045,000 港元（2019年12月31日：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。

大新銀行有限公司

14. 虧損準備

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

	階段 1 預期信貸 虧損準備	階段 2 預期信貸 虧損準備	階段 3 預期信貸 虧損準備	合計 預期信貸 虧損準備
2020 年 1 月 1 日	614,722	161,309	381,197	1,157,228
轉移:				
階段 1 轉移至階段 2	(17,122)	29,408	-	12,286
階段 1 轉移至階段 3	(15,257)	-	185,594	170,337
階段 2 轉移至階段 1	5,636	(14,101)	-	(8,465)
階段 2 轉移至階段 3	-	(25,960)	128,088	102,128
階段 3 轉移至階段 2	-	-	-	-
階段 3 轉移至階段 1	-	-	-	-
期內新源生、購入或撤銷確認之金融資產	71,501	(8,024)	(12,502)	50,975
PDs/LGDs/EADs/前瞻性的假設之變動	(29,291)	29,910	30,593	31,212
解除貼現	17,542	1,760	2,822	22,124
撤銷	-	-	(214,200)	(214,200)
外匯及其他變動	(709)	(181)	(640)	(1,530)
2020 年 6 月 30 日	<u>647,022</u>	<u>174,121</u>	<u>500,952</u>	<u>1,322,095</u>
有關:				
客戶貸款	503,033	168,271	500,952	1,172,256
貸款承擔及財務擔保	143,989	5,850	-	149,839
	<u>647,022</u>	<u>174,121</u>	<u>500,952</u>	<u>1,322,095</u>
2019 年 1 月 1 日	563,307	133,876	363,007	1,060,190
轉移:				
階段 1 轉移至階段 2	(10,526)	42,802	-	32,276
階段 1 轉移至階段 3	(21,630)	-	328,598	306,968
階段 2 轉移至階段 1	4,162	(11,094)	-	(6,932)
階段 2 轉移至階段 3	-	(10,167)	54,832	44,665
階段 3 轉移至階段 2	-	2	(3,923)	(3,921)
階段 3 轉移至階段 1	209	-	(581)	(372)
期內新源生、購入或撤銷確認之金融資產	115,320	11,977	(29,367)	97,930
PDs/LGDs/EADs/前瞻性的假設之變動	(35,927)	(7,521)	26,981	(16,467)
解除貼現	202	1,591	62	1,855
撤銷	-	-	(357,860)	(357,860)
外匯及其他變動	(395)	(157)	(552)	(1,104)
2019 年 12 月 31 日	<u>614,722</u>	<u>161,309</u>	<u>381,197</u>	<u>1,157,228</u>
有關:				
客戶貸款	474,635	152,754	381,197	1,008,586
貸款承擔及財務擔保	140,087	8,555	-	148,642
	<u>614,722</u>	<u>161,309</u>	<u>381,197</u>	<u>1,157,228</u>
採用縮寫:				
PD	違約或然率			
LGD	違約損失率			
EAD	違約風險承擔			
ECL	預期信貸虧損			

14. 虧損準備（續）

預期信貸虧損計量

本集團就信貸風險敞口用以計量及評估所需預期信貸虧損減值和減值準備之基本方法與載於本集團截至 2019 年 12 月 31 日止之經審計年度財務報表附註 3.2.2 內相同。概括而言，預期信貸虧損按 12 個月期間或全期基準之計算乃根據信貸風險大幅增加是否會自初始確認後發生或資產是否被認定是信貸減值。預期信貸虧損乃違約或然率（「違約或然率」）、違約風險承擔及違約損失率之經貼現後之結果。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月內，2019 新型冠狀病毒疫情引致業務環境急速惡化及前所未有的全球經濟不確定性和更困難地釐定預期信貸虧損之計算，其需考量不同之前瞻性經濟參數及預測，及信貸風險和違約之可能出現。有鑑於此，本集團如下論述於計量 2020 年上半年之預期信貸虧損時進行額外評估及風險管理程序。

預期信貸虧損模型之違約或然率估量

本集團注意到從預期信貸虧損模型統計上導出之違約或然率因為若干用於計算該等估計之宏觀經濟預測突然變動而變得極度波動，本集團就信貸組合內之特選群估計未來年度之違約或然率時已採取較長期觀點。預期信貸虧損之最終估計會與信貸組合之審視結果和情境分析比較，並適度考慮 2019 新型冠狀病毒疫情對各行業之影響和政府及本集團推出的紓困措施之緩減作用。

持續之風險管理程序

此外，本集團對在預早警示清單中之貸款戶口增加審視頻率及進行積極主動和持續確認受 2019 新型冠狀病毒疫情或一般經濟下行嚴重影響之行業及經濟領域。本集團持續審視有較高潛在違約風險之貸款組合。

納入預期信貸虧損模型之前瞻性資料

載於下文之前瞻性假設已更新以反映 2020 年 6 月 30 日之市場狀況及本集團之預測。於 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日分配予各經濟情境「基礎」、「良好」及「不良」之或然加權值分別為 70%，10%及 20%。

本集團預計 2019 新型冠狀病毒疫情之影響會引致 2020 年之香港經濟重大倒退，惟目前預期經濟可能於 2021 年反彈。

14. 虧損準備 (續)

預期信貸虧損計量 (續)

納入預期信貸虧損模型之前瞻性資料 (續)

經濟變數之假定

用於估計預期信貸虧損之重大期末經濟變數之假定列示如下：

於 2020 年 6 月 30 日		5 年期前瞻平均數	1 年期前瞻
香港本地生產總值增長率 (百分比)	基礎	1.8%	-0.9%
	良好	2.9%	4.8%
	不良	1.3%	-5.9%
香港住宅物業價格指數變動 (百分比)	基礎	5.6%	2.5%
	良好	12.1%	11.1%
	不良	-15.5%	-32.5%
香港失業率 (百分比)	基礎	3.9%	5.1%*
	良好	3.1%	3.1%*
	不良	6.0%	5.9%*
於 2019 年 12 月 31 日		5 年期前瞻平均數	1 年期前瞻
香港本地生產總值增長率 (百分比)	基礎	1.6%	-1.3%
	良好	2.9%	4.8%
	不良	1.3%	-5.9%
香港住宅物業價格指數變動 (百分比)	基礎	4.3%	1.2%
	良好	12.1%	11.1%
	不良	-15.5%	-32.5%
香港失業率 (百分比)	基礎	3.5%	3.6%*
	良好	3.1%	3.1%*
	不良	6.0%	5.9%*

* 該等 1 年期前瞻性利率代表 1 年期之預測平均利率。

14. 虧損準備 (續)

預期信貸虧損計量 (續)

納入預期信貸虧損模型之前瞻性資料 (續)

敏感度分析

以下為因應用在本集團的經濟變數假設中的實際假設而產生這些參數的合理可能變化導致預期信貸虧損準備之影響:

		預期信貸虧損的影響 於 2020 年 6 月 30 日	
		零售	企業
失業率	+1%	33,487	40,172
	-1%	-6,364	-31,542
生產總值增長率	+0.5%	-1,899	-17,526
	-0.5%	1,943	18,998
物業價格指數	+5%	-2,363	-25,539
	-5%	2,942	30,112

		預期信貸虧損的影響 於 2019 年 12 月 31 日	
		零售	企業
失業率	+1%	12,580	128,952
	-1%	-1,106	-65,802
生產總值增長率	+0.5%	-2,209	-15,239
	-0.5%	2,244	16,559
物業價格指數	+5%	-284	-22,035
	-5%	450	23,089

大新銀行有限公司

14. 虧損準備 (續)

預期信貸虧損計量 (續)

金融工具的信貸風險之分析

下列金融資產的賬面值／名義金額總額亦列示本集團該等金融資產之最高信貸風險值。

須作減值評估的金融資產

2020年6月30日

	賬面值／名義金額				預期信貸 虧損準備	淨額
	正常	特別關注	次級或以下	合計		
銀行的結餘及存款	24,018,270	-	-	24,018,270	10,251	24,008,019
－階段 1	24,018,270	-	-	24,018,270	10,251	24,008,019
－階段 2	-	-	-	-	-	-
－階段 3	-	-	-	-	-	-
以公平值計量且其變動計 入其他全面收益的 債務工具	42,477,597	-	-	42,477,597	31,770	42,445,827
－階段 1	42,477,597	-	-	42,477,597	31,770	42,445,827
－階段 2	-	-	-	-	-	-
－階段 3	-	-	-	-	-	-
以攤餘成本列賬的債 務工具	21,299,687	-	-	21,299,687	20,218	21,279,469
－階段 1	21,299,687	-	-	21,299,687	20,218	21,279,469
－階段 2	-	-	-	-	-	-
－階段 3	-	-	-	-	-	-
客戶貸款	135,868,248	957,758	1,410,390	138,236,396	1,172,256	137,064,140
－階段 1	128,565,296	-	-	128,565,296	503,033	128,062,263
－階段 2	7,302,952	957,758	-	8,260,710	168,271	8,092,439
－階段 3	-	-	1,410,390	1,410,390	500,952	909,438
貿易票據	3,107,128	-	7,894	3,115,022	3,278	3,111,744
－階段 1	3,082,687	-	-	3,082,687	3,251	3,079,436
－階段 2	24,441	-	-	24,441	27	24,414
－階段 3	-	-	7,894	7,894	-	7,894
應計利息及其他賬目	7,039,021	5,715	59,305	7,104,041	24,052	7,079,989
－階段 1	7,022,576	-	-	7,022,576	10,180	7,012,396
－階段 2	16,445	5,715	-	22,160	728	21,432
－階段 3	-	-	59,305	59,305	13,144	46,161
貸款承擔及財務擔保	79,777,192	88,556	12	79,865,760	149,839	79,715,921
－階段 1	77,584,210	-	-	77,584,210	143,989	77,440,221
－階段 2	2,192,982	88,556	-	2,281,538	5,850	2,275,688
－階段 3	-	-	12	12	-	12
合計	313,587,143	1,052,029	1,477,601	316,116,773	1,411,664	314,705,109

大新銀行有限公司

14. 虧損準備 (續)

預期信貸虧損計量 (續)

金融工具的信貸風險之分析 (續)

2019年12月31日

	賬面值／名義金額				預期信貸 虧損準備	淨額
	正常	特別關注	次級或以下	合計		
銀行的結餘及存款	23,139,527	-	-	23,139,527	2,424	23,137,103
－階段 1	23,139,527	-	-	23,139,527	2,424	23,137,103
－階段 2	-	-	-	-	-	-
－階段 3	-	-	-	-	-	-
以公平值計量且其變動 計入其他全面收益的 債務工具	41,247,785	-	-	41,247,785	27,355	41,220,430
－階段 1	41,247,785	-	-	41,247,785	27,355	41,220,430
－階段 2	-	-	-	-	-	-
－階段 3	-	-	-	-	-	-
以攤餘成本列賬的債務 工具	15,655,922	-	-	15,655,922	11,533	15,644,389
－階段 1	15,655,922	-	-	15,655,922	11,533	15,644,389
－階段 2	-	-	-	-	-	-
－階段 3	-	-	-	-	-	-
客戶貸款	134,885,092	1,014,153	1,049,226	136,948,471	1,008,586	135,939,885
－階段 1	129,025,419	-	-	129,025,419	474,635	128,550,784
－階段 2	5,859,673	1,014,153	-	6,873,826	152,754	6,721,072
－階段 3	-	-	1,049,226	1,049,226	381,197	668,029
貿易票據	3,381,956	-	11,907	3,393,863	1,989	3,391,874
－階段 1	3,356,669	-	-	3,356,669	1,982	3,354,687
－階段 2	25,287	-	-	25,287	7	25,280
－階段 3	-	-	11,907	11,907	-	11,907
應計利息及其他賬目	5,244,203	4,118	59,717	5,308,038	18,561	5,289,477
－階段 1	5,233,405	-	-	5,233,405	8,496	5,224,909
－階段 2	10,798	4,118	-	14,916	598	14,318
－階段 3	-	-	59,717	59,717	9,467	50,250
貸款承擔及財務擔保	81,210,407	23,846	10,931	81,245,184	148,642	81,096,542
－階段 1	78,548,873	-	-	78,548,873	140,087	78,408,786
－階段 2	2,661,534	23,846	-	2,685,380	8,555	2,676,825
－階段 3	-	-	10,931	10,931	-	10,931
合計	304,764,892	1,042,117	1,131,781	306,938,790	1,219,090	305,719,700

在披露此財務資料時，已列示以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具之名義金額及於投資重估儲備中所包含相關的預期信貸虧損準備。

15. 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 6月30日	2019年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	15,688,913	16,470,818
- 香港以外上市	17,681,762	16,609,379
- 非上市	10,637,089	8,970,021
	<u>44,007,764</u>	<u>42,050,218</u>
權益性證券：		
- 香港上市	19,607	30,277
- 非上市	82,439	82,710
	<u>102,046</u>	<u>112,987</u>
合計	<u>44,109,810</u>	<u>42,163,205</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有存款證	343,035	114,099
- 國庫票據（等同現金項目）	4,699,034	4,496,472
- 其他國庫票據	5,600,087	5,599,844
- 政府債券	123,315	118,594
- 其他債務證券	33,242,293	31,721,209
	<u>44,007,764</u>	<u>42,050,218</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	10,422,436	10,214,910
- 公營機構	135,894	143,655
- 銀行及其他金融機構	7,978,389	6,224,854
- 企業	25,471,045	25,466,799
	<u>44,007,764</u>	<u>42,050,218</u>
權益性證券：		
- 企業	102,046	112,987
	<u>44,109,810</u>	<u>42,163,205</u>

16. 以攤餘成本列賬的金融資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	7,591,927	4,531,678
- 香港以外上市	9,156,033	6,534,167
- 非上市	4,551,727	4,590,077
	<u>21,299,687</u>	<u>15,655,922</u>
扣除：減值準備		
- 階段1	(20,218)	(11,533)
合計	<u>21,279,469</u>	<u>15,644,389</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有的存款證	1,263,481	1,451,302
- 國庫票據	1,957,793	2,225,843
- 政府債券	248,450	301,957
- 其他債務證券	17,829,963	11,676,820
	<u>21,299,687</u>	<u>15,655,922</u>
以攤餘成本列賬的金融資產 按發行機構類別分析如下：		
- 中央政府及中央銀行	2,206,243	2,527,800
- 公營機構	108,519	75,294
- 銀行及其他金融機構	7,102,845	5,954,650
- 企業	11,879,627	7,095,725
- 其他	2,453	2,453
	<u>21,299,687</u>	<u>15,655,922</u>

17. 物業，器材及設備

(甲) 行產及其他固定資產

	行產	傢俬、設備 及汽車	合計
截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月			
期初賬面淨值	2,393,976	420,327	2,814,303
新增	-	49,463	49,463
出售	-	(2,895)	(2,895)
折舊支出 (附註 7)	(30,296)	(62,669)	(92,965)
匯兌差異	(2,251)	(1,321)	(3,572)
期末賬面淨值	<u>2,361,429</u>	<u>402,905</u>	<u>2,764,334</u>
2020 年 6 月 30 日			
成本	2,895,704	1,143,781	4,039,485
累積折舊	<u>(534,275)</u>	<u>(740,876)</u>	<u>(1,275,151)</u>
賬面淨值	<u>2,361,429</u>	<u>402,905</u>	<u>2,764,334</u>
截至 2019 年 12 月 31 日止年度			
年初賬面淨值	2,459,194	463,953	2,923,147
新增	-	101,593	101,593
出售	-	(7,495)	(7,495)
折舊支出	(63,237)	(136,435)	(199,672)
匯兌差異	(1,981)	(1,289)	(3,270)
年末賬面淨值	<u>2,393,976</u>	<u>420,327</u>	<u>2,814,303</u>
2019 年 12 月 31 日			
成本	2,898,260	1,129,842	4,028,102
累積折舊	<u>(504,284)</u>	<u>(709,515)</u>	<u>(1,213,799)</u>
賬面淨值	<u>2,393,976</u>	<u>420,327</u>	<u>2,814,303</u>

(乙) 租賃

此附註就本集團作為承租人之租賃提供資料。

財務狀況表內有關租賃之金額列示如下：

	附註	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
使用權資產			
— 物業	13	<u>246,818</u>	<u>413,967</u>
租賃負債	22	<u>264,375</u>	<u>431,600</u>

18. 投資物業

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2019 年 12 月 31 日止 年度
期／年初	1,208,641	1,236,930
重估公平值收益	-	(28,289)
期／年末	<u>1,208,641</u>	<u>1,208,641</u>

本集團於 2019 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。

19. 客戶存款

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款及往來存款	42,553,107	40,877,718
儲蓄存款	33,286,526	33,076,969
定期、通知及短期存款	<u>112,776,103</u>	<u>109,589,790</u>
	<u>188,615,736</u>	<u>183,544,477</u>

20. 已發行的存款證

	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
按對沖利率風險下公平值列賬	2,231,918	4,911,274
按攤餘成本列賬	<u>6,156,300</u>	<u>1,839,551</u>
	<u>8,388,218</u>	<u>6,750,825</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高 2,000,000 港元（2019 年 12 月 31 日：高 6,000,000 港元）。

21. 後償債務

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
按對沖利率風險下公平值列賬：		
225,000,000 美元於 2020 年到期的定息後償債務（註（甲））	-	1,755,635
250,000,000 美元於 2026 年到期的定息後償債務（註（乙））	1,977,184	1,946,445
225,000,000 美元於 2029 年到期的定息後償債務（註（丙））	1,883,636	1,808,101
	3,860,820	5,510,181

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」）。大新銀行已於 2020 年 2 月 11 日到期日全數償還此等債務。
- (乙) 此乃本銀行於 2016 年 11 月 30 日發行之 250,000,000 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 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。
- (丙) 此乃本銀行於 2019 年 1 月 15 日發行之 225,000,000 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 2029 年 1 月 15 日到期。選擇性贖還日為 2024 年 1 月 15 日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為 5%，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 179,000,000 港元（2019 年 12 月 31 日：低 59,000,000 港元）。

22. 其他賬目及預提

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
租賃負債(附註17(乙))	264,375	431,600
源自購買證券等待交收之應付金額	4,285,942	3,383,281
其他負債及預提	<u>7,857,385</u>	<u>6,990,457</u>
	<u>12,407,702</u>	<u>10,805,338</u>

23. 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。對銷之金額下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
遞延稅項資產	<u>194,903</u>	<u>115,216</u>
遞延稅項負債	<u>(13,848)</u>	<u>(17,293)</u>
	2020年 6月30日	2019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	277,751	257,860
遞延稅項負債：		
- 應在12個月後償還之遞延稅項負債	<u>(96,696)</u>	<u>(159,937)</u>
	<u>181,055</u>	<u>97,923</u>

遞延稅項賬目總變動如下：

	截至 2020年 6月30日止 6個月	截至 2019年 12月31日止 年度
1月1日	97,923	136,846
於收益賬內稅項(支出)/回撥(附註10)	(5,784)	14,940
於權益賬內稅項回撥/(支出)	90,540	(52,294)
匯兌差異	<u>(1,624)</u>	<u>(1,569)</u>
6月30日/12月31日	<u>181,055</u>	<u>97,923</u>

23. 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	遞延支出及 其他	投資重估	合計
2019年1月1日	198,646	52,644	-	251,290
於收益賬內（支出）／回撥	(997)	9,136	-	8,139
匯兌差異	(862)	(707)	-	(1,569)
2019年12月31日及2020年1月1日	196,787	61,073	-	257,860
於收益賬內回撥／（支出）	17,124	(29,306)	-	(12,182)
匯兌差異	(1,027)	(597)	-	(1,624)
重新分類	-	-	33,697	33,697
2020年6月30日	212,884	31,170	33,697	277,751

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
2019年1月1日	14,636	90,486	4,734	4,588	114,444
於收益賬內支出 ／（回撥）	207	(6,611)	(397)	-	(6,801)
於權益賬內支出	-	-	-	52,294	52,294
2019年12月31日及 2020年1月1日	14,843	83,875	4,337	56,882	159,937
於收益賬內回撥	(5,332)	(1,066)	-	-	(6,398)
於權益賬內回撥	-	-	-	(90,540)	(90,540)
重新分類	-	-	-	33,697	33,697
2020年6月30日	9,511	82,809	4,337	39	96,696

下述乃期／年內於權益賬內回撥／（支出）之遞延稅項：

	截至2020年 6月30日止 6個月	截至2019年 12月31日止 年度
於股東權益之公平值儲備：		
-以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	90,540	(52,294)

24. 其他儲備

	2020年 6月30日	2019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	(52,111)	415,026
匯兌儲備	(498,345)	(369,660)
一般儲備	700,254	700,254
以股份作為基礎作報酬之儲備	14,993	14,514
保留盈利	<u>20,442,453</u>	<u>19,983,512</u>
	<u>20,849,171</u>	<u>20,985,573</u>
包括於保留盈利內之擬派股息／已派股息	<u>112,840</u>	<u>471,200</u>

本銀行須以監管儲備形式維持除香港財務報告準則所須以外之最低減值撥備。維持該監管儲備（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6月30日，本銀行已指定531,353,000港元（2019年12月31日：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。

25. 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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已簽約但未提撥準備之開支	153,231	147,096

(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 6月30日	2019年 12月31日
直接信貸代替品	610,847	563,882
與交易相關之或然項目	502,052	527,442
與貿易相關之或然項目	772,772	967,813
可無條件取消而不須預先通知之承擔	73,730,734	74,428,118
其他承擔，其原本期限為：		
- 少於1年	3,824,253	3,999,906
- 1年及以上	409,447	758,023
遠期存款	15,655	-
	79,865,760	81,245,184

	信貸風險加權數額	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
或然負債及承擔	1,477,849	1,794,624

(丙) 已作抵押之資產

	2020年 6月30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	6,194,006	4,600,158
- 其中：按回購協議	2,002,686	686,003
擔保之負債金額	5,983,401	4,597,103
- 其中：按回購協議	1,987,201	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，包括以保障淡倉及便利與結算所之支付程序的抵押資產。該等交易乃按正常及慣常的抵押交易（包括回購協議）條款進行。

25. 或然負債及承擔 (續)

(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 6月30日	2019年 12月31日
1年以內	14,643	24,891
1至2年	10,482	5,186
2至3年	2,790	2,253
3至4年	27	-
	27,942	32,330

此外，本集團作為承租人，已簽訂若干仍未開始之租賃。於2020年6月30日，按該等租賃而應支付之租賃付款總額合計為491,867,000港元（2019年12月31日：435,610,000港元）。

大新銀行有限公司

26. 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。

2020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	3,794,412	9,340,654	4,665,329	-	-	-	-	17,800,395
在銀行1至12個月內 到期的存款	-	-	2,748,094	3,459,530	-	-	-	6,207,624
持作買賣用途的證券 以公平值計量且其變動 計入損益的金融資產	-	1,365,951	4,241,072	1,672,226	77,291	-	-	7,356,540
衍生金融工具	-	103,902	124,451	139,960	233,034	1,557	-	602,904
各項貸款及其他賬目 以公平值計量且其變動 計入其他全面收益的 金融資產	8,136,476	27,701,195	11,814,579	16,225,135	41,525,666	41,438,974	660,667	147,502,692
以攤餘成本列賬的金融 資產	-	1,249,993	5,458,997	7,224,311	20,781,807	9,292,657	102,045	44,109,810
聯營公司投資	-	656,879	380,653	3,351,074	10,250,492	6,635,640	4,731	21,279,469
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	3,841,036	3,841,036
商譽	-	-	-	-	-	-	109,943	109,943
無形資產	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	58,252	58,252
投資物業	-	-	-	-	-	-	2,764,334	2,764,334
遞延稅項資產	-	-	-	-	194,903	-	-	194,903
資產合計	11,930,888	40,418,574	29,433,175	32,072,236	73,063,193	57,368,828	9,561,339	253,848,233
負債								
銀行存款	698,289	2,903,135	119,544	976,240	-	-	-	4,697,208
衍生金融工具	-	110,802	79,893	113,135	1,057,437	1,579,080	-	2,940,347
持作買賣用途的負債	-	697,999	3,181,592	800,287	11,169	-	-	4,691,047
客戶存款	83,913,527	76,009,726	18,505,966	6,600,095	3,586,422	-	-	188,615,736
已發行的存款證	-	925,703	401,224	6,959,162	102,129	-	-	8,388,218
後償債務	-	-	-	-	3,860,820	-	-	3,860,820
租賃負債	-	15,216	28,785	119,590	77,842	22,942	-	264,375
其他賬目及預提，不包 括租賃負債	99,130	7,744,758	622,530	1,156,135	634,163	1,143,633	742,978	12,143,327
即期稅項負債	-	-	-	285,549	-	-	-	285,549
遞延稅項負債	-	-	-	9,511	4,337	-	-	13,848
負債合計	84,710,946	88,407,339	22,939,534	17,019,704	9,334,319	2,745,655	742,978	225,900,475
淨流動性差距	(72,780,058)	(47,988,765)	6,493,641	15,052,532	63,728,874	54,623,173	8,818,361	27,947,758

大新銀行有限公司

26. 到期日分析 (續)

2019年12月31日	即期償還	1個月 或以下	1個月以上 但3個月 或以下	3個月以上 至1年	1年以上至 5年	5年以上	無註明 日期	合計
資產								
現金及在銀行的結餘	2,683,792	9,462,057	5,496,282	-	-	-	-	17,642,131
在銀行1至12個月內到期的存款	-	-	4,488,646	1,006,326	-	-	-	5,494,972
持有買賣用途的證券	-	1,421,589	3,300,172	3,666,192	-	-	-	8,387,953
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	-	209,681	119,087	-	-	-	-	328,768
衍生金融工具	-	113,890	163,459	161,405	91,732	37,330	-	567,816
各項貸款及其他賬目	8,249,780	24,796,575	12,110,732	16,981,187	39,682,449	41,603,601	1,610,879	145,035,203
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產	-	4,575,692	3,064,141	4,755,593	19,770,787	9,884,005	112,987	42,163,205
以攤餘成本列賬的金融資產	-	1,183,886	1,324,750	2,557,807	6,296,646	4,276,567	4,733	15,644,389
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	3,888,775	3,888,775
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	96,363	96,363
商譽	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
無形資產	-	-	-	-	-	-	58,252	58,252
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	2,814,303	2,814,303
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,208,641	1,208,641
遞延稅項資產	-	-	-	-	115,216	-	-	115,216
資產合計	10,933,572	41,763,370	30,067,269	29,128,510	65,956,830	55,801,503	10,606,623	244,257,677
負債								
銀行存款	136,602	1,501,656	-	-	826,811	-	-	2,465,069
衍生金融工具	-	86,900	125,357	148,847	302,558	429,366	-	1,093,028
持有買賣用途的負債	-	1,839,326	2,771,834	895,491	9,907	-	-	5,516,558
客戶存款	82,410,910	62,799,830	23,362,532	11,393,040	3,570,836	7,329	-	183,544,477
已發行的存款證	-	1,183,319	1,039,441	4,059,898	468,167	-	-	6,750,825
後償債務	-	-	1,755,635	-	3,754,546	-	-	5,510,181
租賃負債	-	15,022	29,855	124,386	239,772	22,565	-	431,600
其他賬目及預提，不包括租賃負債	23,419	5,483,732	858,632	1,364,373	687,307	1,221,448	734,827	10,373,738
即期稅項負債	-	9,567	-	461,181	-	-	-	470,748
遞延稅項負債	-	-	-	-	17,293	-	-	17,293
負債合計	82,570,931	72,919,352	29,943,286	18,447,216	9,877,197	1,680,708	734,827	216,173,517
淨流動性差距	(71,637,359)	(31,155,982)	123,983	10,681,294	56,079,633	54,120,795	9,871,796	28,084,160

27. 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：

經常性公平值計量 2020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				
債務證券	-	7,356,540	-	7,356,540
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	400,496	-	400,496
持有用作對沖	-	202,408	-	202,408
以公平值計量且其變動計入其他全 面收益的金融資產				
債務證券	-	44,007,764	-	44,007,764
權益性證券	19,607	-	82,439	102,046
按公平值計量之資產合計	19,607	51,967,208	82,439	52,069,254
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				
債務證券	-	4,691,047	-	4,691,047
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	328,761	-	328,761
持有用作對沖	-	2,611,586	-	2,611,586
按公平值計量之負債合計	-	7,631,394	-	7,631,394

界定為第 3 級別資產之金融資產為非上市權益性證券。此等金融資產按公平值列示，與其成本值相近。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月及 2019 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。

27. 公平值體系（續）

按公平值計量之資產及負債：（續）

經常性公平值計量 2019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				
債務證券	-	8,716,721	-	8,716,721
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	457,652	-	457,652
持有用作對沖	-	110,164	-	110,164
以公平值計量且其變動計入其他全面 收益的金融資產				
債務證券	-	42,050,218	-	42,050,218
權益性證券	30,277	-	82,710	112,987
按公平值計量之資產合計	<u>30,277</u>	<u>51,334,755</u>	<u>82,710</u>	<u>51,447,742</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				
債務證券	-	5,516,558	-	5,516,558
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	370,356	-	370,356
持有用作對沖	-	722,672	-	722,672
按公平值計量之負債合計	<u>-</u>	<u>6,609,586</u>	<u>-</u>	<u>6,609,586</u>

28. 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。

大新銀行有限公司

28. 營業分項報告 (續)

截至 2020 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)	806,614	564,334	307,145	243,251	(72,407)	-	1,848,937
非利息收入	494,781	89,338	104,806	54,467	21,361	-	764,753
營運收入/(虧損)	1,301,395	653,672	411,951	297,718	(51,046)	-	2,613,690
營運支出	(811,981)	(254,547)	(88,540)	(246,094)	4,586	-	(1,396,576)
扣除信貸減值虧損前之營運溢利/(虧損)	489,414	399,125	323,411	51,624	(46,460)	-	1,217,114
信貸減值虧損	(224,128)	(48,234)	(18,329)	(73,264)	(1,238)	-	(365,193)
扣除信貸減值虧損後之營運溢利/(虧損)	265,286	350,891	305,082	(21,640)	(47,698)	-	851,921
出售其他固定資產之虧損	(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
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(200,000)	-	-	(200,000)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	411,759	-	-	411,759
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	(34,125)	-	1,085,987
稅項(支出)/回撥	(43,057)	(58,067)	(52,230)	(4,448)	8,756	-	(149,046)
除稅後溢利/(虧損)	219,400	292,824	264,446	185,640	(25,369)	-	936,941
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	107,434	-	184,145
於 2020 年 6 月 30 日							
分項資產	53,477,062	67,581,580	93,771,649	39,357,075	6,279,906	(6,619,039)	253,848,233
分項負債	112,139,092	44,990,447	25,518,628	31,594,036	18,277,311	(6,619,039)	225,900,475

大新銀行有限公司

28. 營業分項報告 (續)

截至 2019 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)	869,560	620,672	359,078	248,834	(65,645)	-	2,032,499
非利息收入/(支出)	477,896	92,784	(40,949)	69,248	23,284	-	622,263
營運收入/(虧損)	1,347,456	713,456	318,129	318,082	(42,361)	-	2,654,762
營運支出	(794,974)	(253,510)	(83,810)	(251,145)	6,998	-	(1,376,441)
扣除信貸減值(虧損)/回撥前 之營運溢利/(虧損)	552,482	459,946	234,319	66,937	(35,363)	-	1,278,321
信貸減值(虧損)/回撥	(116,498)	36,009	(5,085)	(3,484)	(2,302)	-	(91,360)
扣除信貸減值(虧損)/回撥後 之營運溢利/(虧損)	435,984	495,955	229,234	63,453	(37,665)	-	1,186,961
出售其他固定資產之淨(虧損)/收益	(2,545)	-	-	24	-	-	(2,521)
出售以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產之淨虧損	-	-	(24)	-	-	-	(24)
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(70,000)	-	-	(70,000)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	410,860	-	-	410,860
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	12,499	-	12,499
除稅前溢利/(虧損)	433,439	495,955	229,210	404,337	(25,166)	-	1,537,775
稅項(支出)/回撥	(71,554)	(81,758)	(37,806)	(3,617)	517	-	(194,218)
除稅後溢利/(虧損)	361,885	414,197	191,404	400,720	(24,649)	-	1,343,557
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 個月 折舊及攤銷費用	40,258	8,519	3,270	31,927	106,670	-	190,644
於 2019 年 12 月 31 日 分項資產	53,809,806	66,154,676	84,671,487	38,406,836	6,325,726	(5,110,854)	244,257,677
分項負債	108,290,918	44,136,433	19,835,415	30,335,062	18,686,543	(5,110,854)	216,173,517

28. 營業分項報告 (續)

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 6 月 30 日止及 2019 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。

29. 外匯風險

下列為本集團在 2020 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 2020 年 6 月 30 日及 2019 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。

	2020 年 6 月 30 日				外幣合計
	美元	澳門幣	其他外幣		
相等於百萬港元					
現貨資產	77,710	11,049	28,077		116,836
現貨負債	(56,192)	(12,267)	(25,004)		(93,463)
遠期買入	54,358	-	37,410		91,768
遠期賣出	(73,637)	-	(40,431)		(114,068)
期權淨額	40	-	(40)		-
長 / (短) 盤淨額	<u>2,279</u>	<u>(1,218)</u>	<u>12</u>		<u>1,073</u>

	2019 年 12 月 31 日				外幣合計
	美元	人民幣	澳門幣	其他外幣	
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>

30. 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)

	2020年6月30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	5,084,415	62.5	4,700,618	64.6
- 物業投資	16,518,677	94.6	15,972,169	97.0
- 金融企業	6,880,646	4.0	6,057,400	3.0
- 股票經紀	1,010,334	42.9	1,585,717	28.6
- 批發與零售業	6,341,304	91.3	6,455,795	90.1
- 製造業	1,916,351	58.9	1,978,378	59.5
- 運輸及運輸設備	2,598,546	82.2	3,496,770	71.9
- 康樂活動	99,736	99.9	103,724	99.8
- 資訊科技	59,724	77.2	52,976	70.5
- 其他	5,733,108	74.0	4,464,895	79.6
	46,242,841	71.3	44,868,442	72.1
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	563,471	100.0	584,349	100.0
- 購買其他住宅物業貸款	30,712,053	100.0	29,864,112	100.0
- 信用卡貸款	3,644,439	-	3,761,021	-
- 其他	12,906,132	50.5	13,196,910	52.8
	47,826,095	79.0	47,406,392	78.9
在香港使用的貸款	94,068,936	75.2	92,274,834	75.6
貿易融資 (註(1))	8,701,810	59.5	8,815,573	62.9
在香港以外使用的貸款 (註(2))	35,465,650	61.3	35,858,064	66.0
	138,236,396	70.7	136,948,471	72.3

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 247,855,000 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。

30. 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：

	2020 年 6 月 30 日				
	未償還結餘	減值貸款 (階段 3)	貸款總額 逾期未償還 超過 3 個月	階段 3 減值準備	階段 1 及 階段 2 減值準備
在香港使用的貸款					
工商金融					
- 物業投資	16,518,677	49,289	43,387	3,773	89,642
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	30,712,053	69,804	51,450	10,763	31,472
在香港以外使用的貸款	<u>35,465,650</u>	<u>456,548</u>	<u>448,423</u>	<u>199,542</u>	<u>133,341</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>35,858,064</u>	<u>256,544</u>	<u>373,852</u>	<u>129,588</u>	<u>131,693</u>

30. 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。

2020年6月30日	資產負債表內的餘額	資產負債表外的餘額	總餘額
1. 中央政府，中央政府擁有的機構及其附屬公司和合營公司（「合營公司」）	9,745,738	119,527	9,865,265
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	1,283,239	276,480	1,559,719
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	13,852,168	1,366,430	15,218,598
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他機構	2,727,239	41,565	2,768,804
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他機構	1,228,297	283,752	1,512,049
6. 居住在中國內地以外之國民或在中國內地以外成立的機構，而涉及的貸款於中國內地使用	12,280,914	468,896	12,749,810
7. 其他交易對手，其風險額被視作對中國大陸非銀行類客戶的餘額	1,162,015	-	1,162,015
	42,279,610	2,556,650	44,836,260
本銀行及其內地銀行附屬公司之扣除撥備後之資產合計	236,281,063		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	17.89%		

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。

30. 債權及餘額之額外分析 (續)

(乙) 對中國大陸業務的餘額 (續)

2019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	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，其風險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>
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>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>		

30. 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6月30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	116,183,769	1,079,098	580,093	393,528	609,126
中國	6,596,783	62,662	62,662	16,742	42,585
澳門	14,040,582	266,294	266,294	89,687	13,606
其他	1,415,262	2,336	5,274	995	5,987
	138,236,396	1,410,390	914,323	500,952	671,304

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	14,802,077	46,036	177,735	13,308	22,908
其他	972,730	5,121	7,549	993	4,568
	136,948,471	1,049,226	749,681	381,197	627,389

30. 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6月30日 百萬港元	非銀行私人機構				債權總額
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
離岸中心	6,471	18,593	11,301	140,660	177,025
- 其中：香港	5,320	16,523	11,300	124,337	157,480
發展中亞太區	30,685	1,064	668	16,164	48,581
- 其中：中國	21,655	900	318	12,785	35,658

2019年12月31日 百萬港元	非銀行私人機構				債權總額
	銀行	官方機構	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

31. 資本充足比率

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
資本充足比率		
- 普通股權一級	13.1%	13.4%
- 一級	13.6%	13.9%
- 整體	<u>16.9%</u>	<u>17.9%</u>

2020年6月30日及2019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。

32. 流動性維持比率

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2019 年 12 月 31 日止 年度
流動性維持比率	<u>49.6%</u>	<u>45.7%</u>	<u>46.4%</u>

流動資金風險乃指本集團未能在不衍生不可接受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。本集團採納流動性維持比率（「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性維持比率遠高於法定最低要求的 25%。

流動性維持比率乃本銀行（包括澳門商業銀行及大新銀行（中國））於財政年度 6 個月／12 個月內各曆月的平均綜合流動性維持比率的簡單平均數。流動性維持比率是根據《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性最低要求。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 2020 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 個月
淨利息收入／營運收入	70.7%	76.6%
成本對收入比率	53.4%	51.8%
平均總資產回報（年率化）	0.8%	1.2%
平均股東資金回報（年率化）	6.9%	10.7%
淨息差	1.65%	1.89%
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
貸款對存款比率	70.2%	72.0%

集團及業務概覽

概要

2020 年上半年經歷多年來最差的經濟狀況。2020 年第一及第二季香港實質本地生產總值分別較去年大幅收縮 9.1% 及 9.0%。這些季度收縮幅度為有史以來最嚴重的。商品和服務出口均暴跌。本地需求亦顯著疲軟，反映 2019 新型冠狀病毒的爆發及營商氣氛減弱所造成之嚴重影響。香港政府於 8 月 14 日公佈，將 2020 年整體實質本地生產總值增長之預測下調至介乎-6%至-8%，該預測經已計及政府推出的龐大紓困措施的緩衝效應。內地第二季經濟增長亦大為放緩至 3.2%，儘管已較第一季度中國內地數十年來首次季度國內生產總值負增長 6.8% 有所改善。2020 年全年香港基本及整體消費物價通脹率的預測已分別下調至 1.8%及 0.8%。勞工市場於 2020 年第二季持續惡化，但於 5 月及 6 月稍為回穩。香港政府推出的「保就業」計劃亦有助紓緩勞工市場面臨的衝擊。經季節性調整的失業率由 2020 年 3 月至 5 月增加 0.3 個百分點至 4 月至 6 月的 6.2%，乃過去 15 年以來的新高。

繼第一季急挫後，全球金融市場於第二季靠穩，當中尤以美國市場的復甦最為強勁。隨著美國聯邦儲備局於 3 月下調美國聯邦基金利率 1.50%，利率大幅下降。香港利率雖然大致走低，但也極為波動，上半年香港銀行同業拆息利率高於倫敦銀行同業美元拆息利率，儘管利率差距臨近年中時收窄。

在此等極為困難的經濟環境下，本集團的股東應佔溢利下降 30.3%至 9 億 3 千 7 百萬港元，主要由於貸款及於重慶銀行投資的減值支出增加所致。由於信貸表現轉弱及資金成本之下降速度慢於資產收益率之下調，導致淨息差受壓，基本業務表現疲弱。

今年上半年宣派股息每股 1.82 港元。

業務及財務回顧

上半年的銀行業務表現較去年有所下降。淨利息收入大幅下滑。淨服務費及佣金收入平穩，而買賣收入顯著增加，主要由於上半年港元利率較美元利率較高而錄得資金掉期收益。淨利息收入減少約 9%，主要由於上半年市場利率迅速下降，而資金成本下降速度比資產收益率下降的速度慢，導致淨息差由 2019 年上半年的 1.89% 下降 24 個基點至 1.65%。資產增長溫和，貸款及證券投資組合略有增長。然而，資產額量增長之收益並不足以抵銷淨息差下降帶來之影響。

儘管市況非常困難，期內淨服務費及佣金收入保持平穩。財富管理（包括經紀業務及外匯收入）表現理想。營運支出輕微上升 1.5%。科技項目仍然是重點投資領域，本集團在提升移動及數碼渠道之工作令於上半年因 2019 新型冠狀病毒疫情減少活動之客戶有所得益。員工人數維持相對穩定。

本集團於澳門的全資銀行附屬公司在上半年的表現疲弱。與去年上半年比較，盈利貢獻下降，乃由於淨息差下降及貸款增長溫和，以及信貸成本顯著增加所致。於中國內地之附屬公司的表現較去年同期輕微改善。本集團的聯營公司重慶銀行（「重慶銀行」）的業績表現與去年同期相若。

業務及財務回顧（續）

在上半年非常艱巨的經濟環境下，信貸質素下降，淨信貸減值支出由9千1百萬港元增加至3億6千5百萬港元。雖然升幅明顯，惟應注意去年上半年的信貸成本持續處於相對低的水平。由於本地經濟在2019年下半年衰退，本集團去年下半年的信貸減值支出已增至2億6千5百萬港元。期內，本集團零售銀行業務的信貸成本增加，經檢視最近有關經濟前景的前瞻性預測和其他可能影響信貸虧損的因素後，就零售借款人及商業銀行業務中的中小企信貸損失而撥出額外信貸虧損撥備。在目前階段，整體信貸成本維持於可控水平，而信貸質量雖然轉差，但仍然受控。

此外，就重慶銀行投資的使用價值作定期評估後，本集團再次作出對該投資價值之減值撥備，撥備支出額為2億港元。

本集團期內之年度化資產回報率為0.8%而股本回報率為6.9%。

於2020年6月30日，本銀行之綜合普通股權一級資本及整體綜合資本充足率分別為13.1%及16.9%。

前瞻

本集團在經歷了上半年香港非常嚴峻的經濟狀況後，進入下半年，情況可能會有所改善，但截至編撰日期我們仍在經歷香港「第三波」2019新型冠狀病毒之疫情，因此下半年的事態發展仍存在更多不明朗因素。

無論如何，本集團並不預期經濟在今年剩餘數月內會大幅改善。利率下降或信貸質量變差對本集團業務而言都並非好事，但誠如本集團在上半年所展示，即使至今面對一連串挑戰，本集團的業務、資金及流動性仍然保持穩健。

鑑於以上情況，本集團對下半年的前景保持更審慎態度，及預料下半年的經濟和業務環境將繼續困難，惟我們將竭盡所能審慎管理業務及保持強韌。

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2020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，2020年8月25日(星期二)