

大新銀行有限公司



2019 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 2019 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	2019	2018	變動 百分比
利息收入		3,691,486	3,159,713	
利息支出		(1,658,987)	(1,048,890)	
淨利息收入	3	2,032,499	2,110,823	-3.7%
服務費及佣金收入		726,492	778,574	
服務費及佣金支出		(149,849)	(161,505)	
淨服務費及佣金收入	4	576,643	617,069	-6.6%
淨買賣收入／（虧損）	5	10,515	(10,770)	
其他營運收入	6	35,105	38,871	
營運收入		2,654,762	2,755,993	-3.7%
營運支出	7	(1,376,441)	(1,286,226)	7.0%
扣除減值虧損前之營運溢利		1,278,321	1,469,767	-13.0%
信貸減值虧損	8	(91,360)	(38,185)	139.3%
扣除若干投資及固定資產之收益及虧損前之營運溢利		1,186,961	1,431,582	-17.1%
出售其他固定資產之淨虧損		(2,521)	(268)	
出售以公平值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產之淨（虧損）／收益		(24)	665	
聯營公司投資之減值虧損	9	(70,000)	(403,000)	
應佔聯營公司之業績		410,860	409,941	
應佔共同控制實體之業績		12,499	12,386	
除稅前溢利		1,537,775	1,451,306	6.0%
稅項	10	(194,218)	(233,481)	
期間溢利		1,343,557	1,217,825	10.3%
股息				
中期股息		182,900	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	2019	2018
期間溢利	1,343,557	1,217,825
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	344,162	(288,526)
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具之預期信貸虧損準備變動淨額	5,959	(5,932)
淨虧損／(收益)變現及轉移至收益賬：		
- 出售以公平值計量且其變動計入其他全面收益之債務工具	24	(665)
有關上述之遞延稅項	(45,626)	42,244
	304,519	(252,879)
換算海外機構財務報表的匯兌差異	(18,228)	(93,906)
不會重新分類至綜合收益賬的項目：		
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的權益性工具之公平值變動淨額	1,842	791
有關上述之遞延稅項	(300)	(138)
	1,542	653
扣除稅項後之期間其他全面收益／(虧損)	287,833	(346,132)
扣除稅項後之期間全面收益總額	1,631,390	871,693

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	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資產			
現金及在銀行的結餘		14,382,621	16,352,429
在銀行 1 至 12 個月內到期的存款		7,305,747	10,241,980
持作買賣用途的證券	11	6,308,273	7,621,184
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	11	328,517	327,483
衍生金融工具	12	441,103	727,043
各項貸款及其他賬目	13	140,827,637	136,186,907
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	15	44,740,045	41,654,436
以攤餘成本列賬的金融資產	16	9,806,140	9,132,720
聯營公司投資	9	3,928,136	3,620,597
共同控制實體投資		100,190	87,691
商譽		811,690	811,690
無形資產		58,252	58,252
行產及其他固定資產	17	2,863,932	2,923,147
投資物業	18	1,236,930	1,236,930
即期稅項資產		-	1,563
遞延稅項資產	23	103,811	154,354
資產合計		233,243,024	231,138,406
負債			
銀行存款		2,662,582	3,797,556
衍生金融工具	12	848,164	473,273
持作買賣用途的負債		6,289,961	5,758,954
客戶存款	19	177,290,731	173,910,012
已發行的存款證	20	6,139,736	6,535,076
後償債務	21	5,536,370	5,449,082
其他賬目及預提	22	6,620,769	8,237,099
即期稅項負債		322,503	593,997
遞延稅項負債	23	17,401	17,508
負債合計		205,728,217	204,772,557
權益			
股本		6,200,000	6,200,000
其他儲備（包括保留盈利）	24	20,416,220	19,267,262
股東資金		26,616,220	25,467,262
額外權益性工具		898,587	898,587
權益合計		27,514,807	26,365,849
權益及負債合計		233,243,024	231,138,406

大新銀行有限公司

未經審核之綜合權益變動表 截至 2019 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		
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

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		
2018 年 1 月 1 日結餘	6,200,000	1,368,751	17,649,790	898,587	26,117,128
初始應用香港財務報告準則第 9 號之變動	-	50,626	(380,254)	-	(329,628)
初始應用香港財務報告準則第 9 號於應佔聯營公司之影響	-	25,446	(284,490)	-	(259,044)
經重列之 2018 年 1 月 1 日結餘	6,200,000	1,444,823	16,985,046	898,587	25,528,456
期間溢利	-	-	1,217,825	-	1,217,825
期間其他全面虧損	-	(346,132)	-	-	(346,132)
以股權支付以股份作為基礎報酬之撥備	-	391	-	-	391
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	-	14,530	(14,530)	-	-
額外權益性工具之派發款項	-	-	(18,182)	-	(18,182)
2017 年末期股息	-	-	(434,000)	-	(434,000)
2018 年 6 月 30 日結餘	6,200,000	1,113,612	17,736,159	898,587	25,948,358

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	2019	2018
經營活動之現金流量		
經營活動流入／（所用）流入現金	2,204,338	(4,741,216)
支付已發行的存款證之利息	(91,022)	(110,191)
已繳香港利得稅	(459,957)	(232,015)
退還海外稅款	-	1
經營活動流入／（所用）現金淨額	<u>1,653,359</u>	<u>(5,083,421)</u>
投資活動之現金流量		
購置其他固定資產	(43,642)	(61,096)
出售其他固定資產所得款項	131	2
投資活動所用現金淨額	<u>(43,511)</u>	<u>(61,094)</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	(1,765,339)	-
額外權益性工具之派發款項	(20,857)	(18,182)
租賃付款	(95,884)	-
支付已發行後償債務及債務證券之利息	(145,996)	(146,309)
派發普通股股息	(452,600)	(434,000)
融資活動所用現金淨額	<u>(727,250)</u>	<u>(598,491)</u>
現金及等同現金項目增加／（減少）淨額	882,598	(5,743,006)
期初現金及等同現金項目	15,417,604	19,545,608
匯率變更之影響	(8,595)	(30,177)
期末現金及等同現金項目	<u>16,291,607</u>	<u>13,772,425</u>
現金及等同現金項目結餘之分析：		
現金及在銀行的結餘	2,096,313	1,877,604
原到期日在 3 個月或以下之通知及短期存款	11,411,481	7,841,487
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	834,668	838,790
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	498,717	598,210
原到期日在 3 個月或以下之在銀行的存款	1,450,428	2,616,334
	<u>16,291,607</u>	<u>13,772,425</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2019年中期業績報告之資料不構成法定之財務報表。

2019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2018年12月31日止年度之法定財務報表(「2018年財務報表」)。

2018年財務報表之核數師報告為無保留意見,當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜,以及並無載列香港公司條例第406(2)、407(2)或(3)條之聲明。

編製基準及會計政策

除以下所述外,編製2019年中期綜合財務報表所採用之會計政策和計算方法與本集團截至2018年12月31日止年度已審核之年度財務報表所採用及所述者一致。

(甲) 本集團採納之新及經修訂準則

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

採納租賃準則及自2019年1月1日起應用新會計政策之影響披露如下：

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

(1) 採納香港財務報告準則第16號時確認之調整

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

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

編製基準及會計政策（續）

(甲) 本集團採納之新及經修訂準則（續）

(1) 採納香港財務報告準則第16號時確認之調整（續）

	千港元
於2018年12月31日披露之經營租賃承擔	1,294,532
運用承租人於初始應用日期之新增借貸利率貼現	(131,075)
扣除：按直線法確認為支出之短期租賃或低價值租賃	(935)
扣除：已簽約但仍未開始之租賃合同	(444,139)
扣除：對延長及終止選擇權不同之處理方法引致之調整	(180,122)
於2019年1月1日確認之租賃負債	<u>538,261</u>

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

會計政策之變更影響於2019年1月1日之資產負債表內下列項目：

- 使用權資產 - 增加523,787,000港元
- 預付項目 - 減少647,000港元
- 應付款項 - 減少5,304,000港元
- 租賃負債 - 增加538,261,000港元

於2019年1月1日之保留盈利之淨影響為減少9,817,000港元。

(i) 應用之實際操作

首次應用香港財務報告準則第16號時，本集團使用下列準則容許之實際操作：

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

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

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

編製基準及會計政策（續）

(甲) 本集團採納之新及經修訂準則（續）

(2) 本集團之租賃活動及其如何入賬

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

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

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

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

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

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

使用權資產以成本計量，並包括下列項目：

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

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

(i) 延長及終止選擇權

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

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

編製基準及會計政策（續）

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

釐定租賃期之重要判斷

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

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

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

除另有註明外，此中期簡明綜合財務報表概以港幣千元位（千港元）列示，並經董事會批准於2019年8月27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

	2019	2018
利息收入		
現金及在銀行的結餘	255,189	252,372
證券投資	866,836	654,561
各項貸款及其他賬目	<u>2,569,461</u>	<u>2,252,780</u>
	<u>3,691,486</u>	<u>3,159,713</u>
利息支出		
銀行存款／客戶存款	1,360,090	814,971
已發行的存款證	75,280	59,392
後償債務	149,997	133,910
租賃負債	7,075	-
其他	<u>66,545</u>	<u>40,617</u>
	<u>1,658,987</u>	<u>1,048,890</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	70,048	38,016
- 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	1,017,066	520,356
- 以攤餘成本列賬的金融資產	<u>2,604,372</u>	<u>2,601,341</u>
	<u>3,691,486</u>	<u>3,159,713</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>1,603,164</u>	<u>1,014,982</u>

4. 淨服務費及佣金收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

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

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／（虧損）

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2019	2018
外匯買賣淨虧損	(1,239)	(27,322)
持作買賣用途的證券之淨收益	7,346	8,391
持作買賣用途的衍生工具之淨(虧損)／收益	(2,959)	1,343
用公平值對沖的相關金融工具之淨收益／(虧損)	6,029	(2,054)
以公平值計量且其變動計入損益的金融工具之淨收益	1,338	8,872
	<u>10,515</u>	<u>(10,770)</u>

6. 其他營運收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

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

7. 營運支出

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2019	2018
僱員薪酬及福利支出（包括董事薪酬）	943,942	876,833
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	89,149	163,077
- 行產及其他固定資產（附註 17）	99,764	92,716
- 有使用權之物業	90,880	-
廣告及推銷活動支出	44,671	41,548
印刷、文具及郵費	22,668	23,710
其他	85,367	88,342
	<u>1,376,441</u>	<u>1,286,226</u>

8. 信貸減值虧損

截至 6 月 30 日止 6 個月

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

9. 聯營公司投資之減值虧損

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

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

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

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

計算本銀行之資本充足比率並無包括該投資之保留盈利，惟本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本銀行之資本充足比率。

10. 稅項

香港利得稅乃按照期內估計應課稅溢利以稅率 16.5%（2018 年：16.5%）提撥準備。海外稅款乃按期內海外估計應課稅溢利依本集團經營業務地區之現行稅率計算。

遞延稅項是採用負債法就暫時差異，按預期該等稅項負債需清付時或資產可予扣減時所適用之稅率作全數確認。

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2019	2018
即期稅項		
- 香港利得稅	174,756	207,073
- 海外稅項	15,270	24,165
遞延稅項		
- 關於暫時差異的產生及撥回	4,192	2,243
稅項	<u>194,218</u>	<u>233,481</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

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

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

12. 衍生金融工具

於 2019 年 6 月 30 日未到期衍生工具合約之名義本金及其公平值如下：

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

12. 衍生金融工具 (續)

於 2018 年 12 月 31 日未到期衍生工具合約之名義本金及其公平值如下:

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

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

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
匯率合約		
遠期及期貨合約	440,482	418,597
購入貨幣期權	262,332	174,542
利率合約		
利率掉期	74,212	155,262
利率期權	1,690	1,712
其他合約	14,228	16,778
	792,944	766,891

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
客戶貸款總額	132,387,718	128,630,279
扣除：減值準備		
- 階段 1	(421,621)	(423,650)
- 階段 2	(120,139)	(127,284)
- 階段 3	(330,555)	(362,989)
	(872,315)	(913,923)
	131,515,403	127,716,356
貿易票據	4,179,461	4,677,262
扣除：減值準備		
- 階段 1	(2,856)	(2,100)
- 階段 2	(27)	(23)
	(2,883)	(2,123)
	4,176,578	4,675,139
使用權資產	485,842	-
其他資產		
- 買賣證券未交收之應收款項	3,252	-
- 應收及預付項目	3,324,076	2,611,222
- 應計收入	1,091,897	1,033,249
- 其他	249,929	167,726
	4,669,154	3,812,197
扣除：減值準備		
- 階段 1	(9,123)	(6,651)
- 階段 2	(586)	(491)
- 階段 3	(9,631)	(9,643)
	(19,340)	(16,785)
	4,649,814	3,795,412
各項貸款及其他賬目	140,827,637	136,186,907

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

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
貸款及墊款總額	132,387,718	128,630,279
扣除：減值準備總額	(872,315)	(913,923)
淨額	<u>131,515,403</u>	<u>127,716,356</u>
信貸減值之貸款及墊款	843,586	970,166
扣除：階段3減值準備	(330,555)	(362,989)
淨額	<u>513,031</u>	<u>607,177</u>
持有抵押品公平值*	<u>387,271</u>	<u>503,728</u>
信貸減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>0.64%</u>	<u>0.75%</u>

* 抵押品公平值乃根據抵押品市值及貸款未償還結餘，兩者中較低值釐定。

(ii) 逾期未償還貸款總額

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	逾期未償還 貸款總額	佔總額 百分比	逾期未償還 貸款總額	佔總額 百分比
未償還客戶貸款總額，逾期：				
- 3個月以上至6個月	179,070	0.14	99,729	0.08
- 6個月以上至1年	129,685	0.10	51,812	0.04
- 1年以上	334,380	0.25	429,568	0.33
	<u>643,135</u>	<u>0.49</u>	<u>581,109</u>	<u>0.45</u>
有抵押逾期貸款所持的抵押品 市值	<u>1,279,136</u>		<u>565,273</u>	
有抵押逾期貸款	478,845		392,626	
無抵押逾期貸款	<u>164,290</u>		<u>188,483</u>	
階段3減值準備	<u>187,693</u>		<u>227,437</u>	

持有之抵押品主要為抵押存款、按揭物業及抵押其他固定資產如設備。

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）

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

(iv) 貿易票據

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

(乙) 收回抵押品

持有之收回抵押品如下：

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

收回抵押品按可行情況盡快出售，實收款項用以減低有關之借款人未償還債務。

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

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

15. 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	18,477,165	17,295,716
- 香港以外上市	18,808,030	16,638,018
- 非上市	7,340,034	7,607,463
	<u>44,625,229</u>	<u>41,541,197</u>
權益性證券：		
- 香港上市	31,926	30,201
- 非上市	82,890	83,038
	<u>114,816</u>	<u>113,239</u>
合計	<u>44,740,045</u>	<u>41,654,436</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有存款證	14,994	429,758
- 國庫票據（等同現金項目）	498,717	2,098,522
- 其他國庫票據	7,799,800	6,698,961
- 政府債券	118,222	191,387
- 其他債務證券	36,193,496	32,122,569
	<u>44,625,229</u>	<u>41,541,197</u>
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產 按發行機構類別分析如下：		
債務證券：		
- 中央政府和中央銀行	8,416,739	8,988,870
- 公營機構	257,161	481,574
- 銀行及其他金融機構	7,872,788	7,495,726
- 企業	28,078,541	24,575,027
	<u>44,625,229</u>	<u>41,541,197</u>
權益性證券：		
- 企業	114,816	113,239
	<u>44,740,045</u>	<u>41,654,436</u>

16. 以攤餘成本列賬的金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
債務證券：		
- 香港上市	1,666,635	2,019,488
- 香港以外上市	3,588,896	3,605,219
- 非上市	4,556,180	3,512,960
	<u>9,811,711</u>	<u>9,137,667</u>
扣除：減值準備		
- 階段 1	(5,571)	(4,947)
合計	<u>9,806,140</u>	<u>9,132,720</u>
包括在債務證券內有：		
- 持有的存款證	1,457,987	1,126,132
- 國庫票據	2,439,607	1,941,080
- 政府債券	522,594	523,450
- 其他債務證券	5,391,523	5,547,005
	<u>9,811,711</u>	<u>9,137,667</u>
以攤餘成本列賬的金融資產 按發行機構類別分析如下：		
- 中央政府及中央銀行	2,962,201	2,464,530
- 銀行及其他金融機構	4,243,256	3,998,975
- 企業	2,603,801	2,671,709
- 其他	2,453	2,453
	<u>9,811,711</u>	<u>9,137,667</u>

17. 行產及其他固定資產

	行產	傢俬、設備 及汽車	合計
截至 2019 年 6 月 30 日止 6 個月			
期初賬面淨值	2,459,194	463,953	2,923,147
新增	-	43,642	43,642
出售	-	(2,652)	(2,652)
折舊支出 (附註 7)	(33,369)	(66,395)	(99,764)
匯兌差異	(269)	(172)	(441)
期末賬面淨值	<u>2,425,556</u>	<u>438,376</u>	<u>2,863,932</u>
2019 年 6 月 30 日			
成本	2,900,200	1,144,810	4,045,010
累積折舊	<u>(474,644)</u>	<u>(706,434)</u>	<u>(1,181,078)</u>
賬面淨值	<u>2,425,556</u>	<u>438,376</u>	<u>2,863,932</u>
截至 2018 年 12 月 31 日止年度			
年初賬面淨值	2,523,879	424,373	2,948,252
新增	-	173,833	173,833
出售	-	(2,066)	(2,066)
折舊支出	(58,775)	(128,461)	(187,236)
匯兌差異	(5,910)	(3,726)	(9,636)
年末賬面淨值	<u>2,459,194</u>	<u>463,953</u>	<u>2,923,147</u>
2018 年 12 月 31 日			
成本	2,900,499	1,155,723	4,056,222
累積折舊	<u>(441,305)</u>	<u>(691,770)</u>	<u>(1,133,075)</u>
賬面淨值	<u>2,459,194</u>	<u>463,953</u>	<u>2,923,147</u>

18. 投資物業

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2018 年 12 月 31 日止 年度
期／年初	1,236,930	1,179,442
重估公平值收益	-	57,488
期／年末	<u>1,236,930</u>	<u>1,236,930</u>

本集團於 2018 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

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款及往來存款	36,826,962	37,594,944
儲蓄存款	28,589,808	28,626,731
定期、通知及短期存款	<u>111,873,961</u>	<u>107,688,337</u>
	<u>177,290,731</u>	<u>173,910,012</u>

20. 已發行的存款證

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
按對沖利率風險下公平值列賬	4,819,115	4,422,293
按攤餘成本列賬	<u>1,320,621</u>	<u>2,112,783</u>
	<u>6,139,736</u>	<u>6,535,076</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 4,000,000 港元（2018 年 12 月 31 日：高 13,000,000 港元）。

21. 後償債務

	2019年 6月30日	2018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））	1,773,571	1,782,046
225,000,000 美元於 2024 年到期的定息後償債務（註（乙））	-	1,760,547
250,000,000 美元於 2026 年到期的定息後償債務（註（丙））	1,947,971	1,906,489
225,000,000 美元於 2029 年到期的定息後償債務（註（丁））	1,814,828	-
	5,536,370	5,449,082

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。大新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 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）。此等債務到期日為 2024 年 1 月 29 日，本銀行已於選擇性贖還日 2019 年 1 月 29 日全數償還。
- (丙) 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。
- (丁) 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 71,000,000 港元（2018 年 12 月 31 日：高 32,000,000 港元）。

22. 其他賬目及預提

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
租賃負債	502,364	-
源自購買證券等待交收之應付金額	73,594	1,342,997
其他負債及預提	<u>6,044,811</u>	<u>6,894,102</u>
	<u>6,620,769</u>	<u>8,237,099</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：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
遞延稅項資產	<u>103,811</u>	<u>154,354</u>
遞延稅項負債	<u>(17,401)</u>	<u>(17,508)</u>
	2019年 6月30日	2018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	242,841	251,290
遞延稅項負債：		
-應在12個月後償還之遞延稅項負債	<u>(156,431)</u>	<u>(114,444)</u>
	<u>86,410</u>	<u>136,846</u>

遞延稅項賬目總變動如下：

	截至 2019年 6月30日止 6個月	截至 2018年 12月31日止 年度
1月1日	136,846	(5,086)
過渡至香港財務報告準則第9號之影響	-	74,501
於收益賬內稅項支出（附註10）	(4,192)	(1,605)
於權益賬內稅項（支出）/回撥	(45,926)	73,272
匯兌差異	<u>(318)</u>	<u>(4,236)</u>
6月30日/12月31日	<u>86,410</u>	<u>136,846</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	合計
2018年1月1日	198,387	57,367	255,754
於收益賬內回撥／（支出）	2,920	(3,148)	(228)
匯兌差異	(2,661)	(1,575)	(4,236)
2018年12月31日及2019年1月1日	198,646	52,644	251,290
於收益賬內支出	(1,030)	(7,101)	(8,131)
匯兌差異	(97)	(221)	(318)
2018年6月30日	197,519	45,322	242,841

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
2018年1月1日	12,776	89,250	4,568	79,745	186,339
於收益賬內支出 ／（回撥）	1,860	1,236	166	(1,885)	1,377
於權益賬內回撥	-	-	-	(73,272)	(73,272)
2018年12月31日及 2019年1月1日	14,636	90,486	4,734	4,588	114,444
於收益賬內回撥	(104)	(3,835)	-	-	(3,939)
於權益賬內支出	-	-	-	45,926	45,926
2019年6月30日	14,532	86,651	4,734	50,514	156,431

下述乃期／年內於權益賬內（支出）／回撥之遞延稅項：

	截至2019年 6月30日止 6個月	截至2018 年12月31 日止
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／可供出售證券	(45,926)	73,272

24. 其他儲備

	2019年 6月30日	2018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	372,507	66,446
匯兌儲備	(227,943)	(209,715)
一般儲備	700,254	700,254
以股份作為基礎作報酬之儲備	13,951	13,108
保留盈利	<u>19,315,524</u>	<u>18,455,242</u>
	<u>20,416,220</u>	<u>19,267,262</u>
包括於保留盈利內之擬派股息／已派股息	<u>182,900</u>	<u>452,600</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2019年6月30日，本銀行已指定1,152,419,000港元（2018年12月31日：1,195,194,000港元）之金額作為監管儲備先抵銷其綜合一般儲備，餘額再從其綜合保留盈利中指定。

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：

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

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

25. 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：

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

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

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。

2019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	2,567,506	11,815,115	-	-	-	-	-	14,382,621
在銀行1至12個月內 到期的存款	-	-	4,995,766	2,309,981	-	-	-	7,305,747
持作買賣用途的證券	-	423,909	2,518,401	3,345,239	20,724	-	-	6,308,273
以公平值計量且其變動 計入損益的金融資產	-	209,373	119,144	-	-	-	-	328,517
衍生金融工具	-	54,319	62,416	181,176	98,254	44,938	-	441,103
各項貸款及其他賬目	7,898,249	22,846,992	12,869,150	16,461,972	39,061,970	40,591,904	1,097,400	140,827,637
以公平值計量且其變動 計入其他全面收益的 金融資產	-	3,404,573	4,051,018	4,200,549	21,045,345	11,923,744	114,816	44,740,045
以攤餘成本列賬的金融 資產	-	1,293,252	772,618	2,864,174	4,871,343	-	4,753	9,806,140
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	3,928,136	3,928,136
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	100,190	100,190
商譽	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
無形資產	-	-	-	-	-	-	58,252	58,252
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	2,863,932	2,863,932
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,236,930	1,236,930
即期稅項資產	-	-	-	-	-	-	-	-
遞延稅項資產	-	-	-	-	103,811	-	-	103,811
資產合計	10,465,755	40,047,533	25,388,513	29,363,091	65,201,447	52,560,586	10,216,099	233,243,024
負債								
銀行存款	18,836	1,288,177	524,290	-	831,279	-	-	2,662,582
衍生金融工具	-	47,062	39,838	167,533	272,604	321,127	-	848,164
持作買賣用途的負債	-	1,550,569	2,413,125	2,316,335	9,932	-	-	6,289,961
客戶存款	65,416,771	33,425,279	41,109,760	33,521,058	3,817,863	-	-	177,290,731
已發行的存款證	-	149,955	1,514,719	3,521,093	953,969	-	-	6,139,736
後償債務	-	-	-	1,773,571	3,762,799	-	-	5,536,370
其他賬目及預提	59,366	1,830,310	591,293	1,153,324	1,130,652	1,388,934	466,890	6,620,769
即期稅項負債	-	-	-	322,503	-	-	-	322,503
遞延稅項負債	-	-	-	-	17,401	-	-	17,401
負債合計	65,494,973	38,291,352	46,193,025	42,775,417	10,769,499	1,710,061	466,890	205,728,217
淨流動性差距	(55,029,218)	1,756,181	(20,804,512)	(13,412,326)	54,404,948	50,850,525	9,749,209	27,514,807

大新銀行有限公司

26. 到期日分析 (續)

2018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	2,723,966	13,628,463	-	-	-	-	-	16,352,429
在銀行1至12個月內到期的存款	-	-	5,043,393	5,198,587	-	-	-	10,241,980
持作買賣用途的證券	-	44,965	1,839,827	5,715,679	20,713	-	-	7,621,184
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	-	208,732	118,751	-	-	-	-	327,483
衍生金融工具	-	87,175	48,757	136,351	117,324	337,436	-	727,043
各項貸款及其他賬目	7,711,067	23,504,341	12,279,193	16,566,684	35,399,803	39,711,485	1,014,334	136,186,907
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	-	2,432,105	1,492,047	8,297,397	20,228,939	9,090,709	113,239	41,654,436
以攤餘成本列賬的金融資產	-	379,556	687,729	2,501,537	5,559,164	-	4,734	9,132,720
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	3,620,597	3,620,597
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	87,691	87,691
商譽	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
無形資產	-	-	-	-	-	-	58,252	58,252
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	2,923,147	2,923,147
投資物業	-	-	-	-	-	-	1,236,930	1,236,930
即期稅項資產	-	-	-	1,563	-	-	-	1,563
遞延稅項資產	-	-	-	-	154,354	-	-	154,354
資產合計	10,435,033	40,285,337	21,509,697	38,417,798	61,480,297	49,139,630	9,870,614	231,138,406
負債								
銀行存款	241,545	1,207,258	865,493	660,892	822,368	-	-	3,797,556
衍生金融工具	-	131,755	63,923	156,670	108,405	12,520	-	473,273
持作買賣用途的負債	-	1,457,043	2,820,408	1,471,633	9,870	-	-	5,758,954
客戶存款	66,137,021	34,826,336	43,779,052	26,268,802	2,784,935	113,866	-	173,910,012
已發行的存款證	-	1,704,221	1,073,732	3,110,082	647,041	-	-	6,535,076
後償債務	-	1,760,548	-	-	3,688,534	-	-	5,449,082
其他賬目及預提	43,247	3,814,768	572,236	1,245,562	693,732	1,411,277	456,277	8,237,099
即期稅項負債	-	-	-	593,997	-	-	-	593,997
遞延稅項負債	-	-	-	-	17,508	-	-	17,508
負債合計	66,421,813	44,901,929	49,174,844	33,507,638	8,772,393	1,537,663	456,277	204,772,557
淨流動性差距	(55,986,780)	(4,616,592)	(27,665,147)	4,910,160	52,707,904	47,601,967	9,414,337	26,365,849

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 2019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	-	6,636,790	-	6,636,790
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	303,316	-	303,316
持有用作對沖	-	137,787	-	137,787
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	-	44,625,229	-	44,625,229
權益性證券	31,926	-	82,890	114,816
按公平值計量之資產合計	<u>31,926</u>	<u>51,703,122</u>	<u>82,890</u>	<u>51,817,938</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	-	6,289,961	-	6,289,961
衍生金融工具				
持作買賣用途	620	270,522	-	271,142
持有用作對沖	-	577,022	-	577,022
按公平值計量之負債合計	<u>620</u>	<u>7,137,505</u>	<u>-</u>	<u>7,138,125</u>

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 2019 年 6 月 30 日止 6 個月及 2018 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 2018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	-	7,948,667	-	7,948,667
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	289,399	-	289,399
持有用作對沖	-	437,644	-	437,644
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	-	41,541,197	-	41,541,197
權益性證券	30,201	-	83,038	113,239
按公平值計量之資產合計	<u>30,201</u>	<u>50,216,907</u>	<u>83,038</u>	<u>50,330,146</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	-	5,758,954	-	5,758,954
衍生金融工具				
持作買賣用途	589	351,459	-	352,048
持有用作對沖	-	121,225	-	121,225
按公平值計量之負債合計	<u>589</u>	<u>6,231,638</u>	<u>-</u>	<u>6,232,227</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 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 6 月 30 日 分項資產	52,193,633	64,404,373	77,320,631	36,892,883	7,373,591	(4,942,087)	233,243,024
分項負債	105,564,729	41,707,960	16,620,148	28,825,546	17,951,921	(4,942,087)	205,728,217

大新銀行有限公司

28. 營業分項報告 (續)

截至 2018 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	866,189	612,809	349,154	282,049	622	-	2,110,823
非利息收入/(支出)	<u>501,859</u>	<u>104,784</u>	<u>(59,096)</u>	<u>77,244</u>	<u>20,379</u>	-	<u>645,170</u>
營運收入	1,368,048	717,593	290,058	359,293	21,001	-	2,755,993
營運支出	<u>(744,645)</u>	<u>(226,459)</u>	<u>(74,542)</u>	<u>(244,488)</u>	<u>3,908</u>	-	<u>(1,286,226)</u>
扣除信貸減值(虧損)/回撥前 之營運溢利	623,403	491,134	215,516	114,805	24,909	-	1,469,767
信貸減值(虧損)/回撥	<u>(106,014)</u>	<u>58,541</u>	<u>263</u>	<u>8,768</u>	<u>257</u>	-	<u>(38,185)</u>
扣除信貸減值(虧損)/回撥後 之營運溢利	517,389	549,675	215,779	123,573	25,166	-	1,431,582
出售其他固定資產之淨虧損	(218)	-	-	(49)	(1)	-	(268)
出售以公平值計量且其變動 計入其他全面收益的金融 資產之淨收益	-	-	665	-	-	-	665
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(403,000)	-	-	(403,000)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	409,941	-	-	409,941
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	12,386	-	12,386
除稅前溢利	517,171	549,675	216,444	130,465	37,551	-	1,451,306
稅項(支出)/回撥	<u>(85,332)</u>	<u>(90,987)</u>	<u>(35,749)</u>	<u>(23,144)</u>	<u>1,731</u>	-	<u>(233,481)</u>
除稅後溢利	<u>431,839</u>	<u>458,688</u>	<u>180,695</u>	<u>107,321</u>	<u>39,282</u>	-	<u>1,217,825</u>
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月 折舊及攤銷費用	35,050	7,403	2,719	20,855	26,689	-	92,716
於 2018 年 12 月 31 日 分項資產	51,024,761	62,888,081	79,191,071	36,286,080	6,297,791	(4,549,378)	231,138,406
分項負債	102,006,201	41,070,943	17,714,209	28,405,278	20,125,304	(4,549,378)	204,772,557

28. 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 2019 年 6 月 30 日止 6 個月				
營運收入	2,445,865	208,897	-	2,654,762
除稅前溢利	1,435,483	102,292	-	1,537,775
於 2019 年 6 月 30 日				
資產合計	214,827,863	22,117,823	(3,702,662)	233,243,024
負債合計	190,190,401	19,240,478	(3,702,662)	205,728,217
無形資產及商譽	318,667	551,275	-	869,942
或然負債及承擔	84,139,629	3,578,686	(93,707)	87,624,608
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月				
營運收入	2,518,864	237,129	-	2,755,993
除稅前溢利	1,315,737	135,569	-	1,451,306
於 2018 年 12 月 31 日				
資產合計	212,177,593	22,295,149	(3,274,336)	231,138,406
負債合計	188,731,012	19,315,881	(3,274,336)	204,772,557
無形資產及商譽	318,667	551,275	-	869,942
或然負債及承擔	82,738,028	3,372,813	(101,493)	86,009,348

29. 外匯風險

下列為本集團在 2019 年 6 月 30 日之美元和其它個別貨幣之外匯淨額（有關之外匯淨額超逾所有外匯淨額 10%），及其相應之比較額。

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

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

30. 債權及風險額之額外分析

(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)

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	未償還結餘	貸款總額 受抵押品 保障之百 分比	未償還結餘	貸款總額 受抵押品 保障之百 分比
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業發展	4,805,720	66.7	5,411,554	69.4
- 物業投資	15,628,726	96.9	15,930,681	98.7
- 金融企業	5,280,110	2.9	5,229,101	3.2
- 股票經紀	1,493,194	33.3	1,711,512	28.2
- 批發與零售業	6,624,035	90.2	6,584,127	89.2
- 製造業	1,639,606	75.3	1,702,636	75.0
- 運輸及運輸設備	3,665,713	71.5	3,691,151	73.1
- 康樂活動	100,431	99.8	103,057	99.8
- 資訊科技	50,147	73.5	70,890	82.3
- 其他	3,676,057	82.8	3,537,199	82.9
	42,963,739	74.5	43,971,908	75.2
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	604,050	100.0	632,804	100.0
- 購買其他住宅物業貸款	28,466,088	100.0	26,609,223	100.0
- 信用卡貸款	3,675,620	-	3,721,632	-
- 其他	12,966,405	51.4	12,927,451	51.3
	45,712,163	78.2	43,891,110	77.2
在香港使用的貸款	88,675,902	76.4	87,863,018	76.2
貿易融資 (註(1))	8,587,679	62.1	9,265,660	62.8
在香港以外使用的貸款 (註(2))	35,124,137	63.5	31,501,601	67.8
	132,387,718	72.0	128,630,279	73.2

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 285,570,000 港元 (2018年12月31日: 306,245,000 港元) 分類於「在香港以外使用的貸款」項下。

(2) 「在香港以外使用的貸款」包括授予香港客戶但在香港以外使用之貸款。

30. 債權及風險額之額外分析（續）

(乙) 對中國大陸業務的風險額

根據香港金管局《銀行業（披露）規則》，以下對中國大陸業務的風險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風險額。

2019年6月30日	資產負債表內的風險額	資產負債表外的風險額	總風險額
1. 中央政府，中央政府擁有的機構及其附屬公司和合營公司（「合營公司」）	9,366,428	291,822	9,658,250
2. 地方政府，地方政府擁有的機構及其附屬公司和合營公司	1,629,426	317,654	1,947,080
3. 居住在中國內地之國民或在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合營公司	13,979,350	1,352,217	15,331,567
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他機構	2,268,521	61,789	2,330,310
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他機構	591,574	6,145	597,719
6. 居住在中國內地以外之國民或在中國內地以外成立的機構，而涉及的貸款於中國內地使用	12,003,089	367,804	12,370,893
7. 其他交易對手，其風險額被視作對中國大陸非銀行類客戶的風險額	1,293,039	36,220	1,329,259
	41,131,427	2,433,651	43,565,078
本銀行及其內地銀行附屬公司之扣除撥備後之資產合計	215,330,270		
資產負債表內的風險額佔資產合計百分比	19.10%		

註：

上述呈報風險額包括客戶貸款總額及其他對客戶索償之金額。

30. 債權及風險額之額外分析（續）

(乙) 對中國大陸業務的風險額（續）

2018年12月31日	資產負債表 內的風險額	資產負債表 外的風險額	總風險額
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	9,982,126	305,735	10,287,861
2. 地方政府，地方政府擁有的機構及其附屬 公司和合營公司	1,504,724	371,992	1,876,716
3. 居住在中國內地之國民或在中國內地成立 的其他機構及其附屬公司和合營公司	13,135,384	1,046,751	14,182,135
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他 機構	1,154,781	9,949	1,164,730
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他 機構	643,794	6,616	650,410
6. 居住在中國內地以外之國民或在中國內地 以外成立的機構，而涉及的貸款於中國 內地使用	9,618,828	359,654	9,978,482
7. 其他交易對手，其風險額被視作對中國大陸 非銀行類客戶的風險額	1,000,366	-	1,000,366
	<u>37,040,003</u>	<u>2,100,697</u>	<u>39,140,700</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>213,334,791</u>		
資產負債表內的風險額佔資產合計百分比	<u>17.36%</u>		

30. 債權及風險額之額外分析 (續)

(丙) 按區域分析之客戶貸款總額及逾期貸款

客戶貸款之區域分析乃根據已考慮風險轉移後之交易對手所在地分類。一般而言，當貸款的擔保方位處與交易對手不同之區域時，風險將被轉移。

下表為客戶貸款總額、個別減值客戶貸款、逾期客戶貸款及個別和綜合評估減值準備按區域分析。

2019年6月30日

	客戶貸款 總額	減值 客戶貸款 (階段3)	逾期 客戶貸款	階段3 減值準備	階段1及 階段2 減值準備
香港	109,602,814	714,176	479,843	303,095	479,539
中國	7,229,508	69,380	95,118	14,127	40,051
澳門	14,041,844	57,074	57,074	13,333	15,761
其他	1,513,552	2,956	11,100	-	6,409
	132,387,718	843,586	643,135	330,555	541,760

2018年12月31日

	客戶貸款 總額	減值 客戶貸款 (階段3)	逾期 客戶貸款	階段3 減值準備	階段1及 階段2 減值準備
香港	105,025,978	832,748	441,976	332,656	479,963
中國	7,442,961	75,691	66,817	12,147	46,637
澳門	14,459,024	59,521	59,521	17,867	16,860
其他	1,702,316	2,206	12,795	319	7,474
	128,630,279	970,166	581,109	362,989	550,934

30. 債權及風險額之額外分析 (續)

(丁) 國際債權

國際債權資料是在考慮風險的轉移後，根據交易對手的所在地而披露對外地交易對手最終面對的風險。一般而言，若交易對手的債權是由在不同國家的另一方擔保，或履行債權是一間銀行的海外分行，而其總部是處於不同的國家，才會確認風險由一國家轉移至另一國家。經計及任何認可之風險轉移後，只有構成國際債權總額 10%或以上之區域方作出披露。

2019年6月30日 百萬港元	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	7,109	16,038	9,700	131,458	164,305
- 其中：香港	6,059	13,484	9,448	115,461	144,452
發展中亞太區	26,886	2,159	908	14,977	44,930
- 其中：中國	20,480	2,079	496	12,229	35,284

2018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	6,179	17,390	8,324	125,961	157,854
- 其中：香港	4,874	15,327	8,034	109,858	138,093
發展中亞太區	30,328	1,651	976	14,380	47,335
- 其中：中國	24,160	1,575	606	12,165	38,506

31. 資本充足比率

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

2019年6月30日及2018年12月31日之資本充足比率乃本銀行的綜合狀況（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. 流動資產維持比率

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

流動資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%。

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資金最低要求。澳門商業銀行須遵守有關澳門銀行業監管的規定及大新銀行（中國）須遵守有關中國銀行業監管的規定。

財務比率

	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月
淨利息收入／營運收入	76.6%	76.6%
成本對收入比率	51.8%	46.7%
平均總資產回報（年率化）	1.2%	1.3%
平均股東資金回報（年率化）	10.7%	11.3%
淨息差	1.89%	2.08%
	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
貸款對存款比率	72.2%	71.3%

集團及業務概覽

概要

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

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

今年上半年宣派股息每股2.95港元。

業務及財務回顧

本集團銀行核心業務於今年上半年的表現較去年疲弱。淨利息收入以及淨服務費及佣金收入均輕微下降。淨利息收入減少約 3.7%，主要由於資金成本相對較高，且市場利率（特別是第一季度港元利率）的下降對本集團資產收益率構成壓力，導致淨息差收窄 19 個基點至 1.89%，2018 年上半年則為 2.08%。期內貸款資產緩慢增長 2.9%，不足以抵銷淨息差下調幅度，令到期內整體淨利息收入下降。

與上年同期相比，淨服務費及佣金收入減少 6.6%。然而，由於今年上半年本地股票市場的市況較 2018 年同期財富管理相關收入對服務費收入貢獻強勁時顯著轉弱，此淨服務費及佣金收入的業績於今年上半年的市況已相對理想。儘管市況困難，財富管理、銀行保險及外匯收入均表現良好。期內營運收入總額相比 2018 年上半年下降 3.7%。營運支出上升 7.0%，導致成本對收入比率由 46.7%轉差至 51.8%。成本上升部分與科技投資有關，本集團認為該等投資對銀行業務將來之發展極為重要。

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

集團及業務概覽（續）

業務及財務回顧（續）

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

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

本集團期內之資產回報率為 1.2% 而股本回報率為 10.7%。

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

前瞻

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

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

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

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2019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，2018年8月27日(星期二)