

以下為本公司之核數師兼申報會計師羅兵咸永道會計師事務所(香港執業會計師)編製之報告全文，以備載入本招股章程內。



羅兵咸永道會計師事務所

羅兵咸永道會計師事務所  
香港中環  
太子大廈22樓

二零零四年六月十八日

敬啟者：

以下為我們就大新銀行集團有限公司(「貴公司」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)之財務資料所作之報告，以備收錄在貴公司於二零零四年六月十八日就貴公司股份於香港聯合交易所有限公司主板進行上市而刊發之招股章程(「招股章程」)內。

貴公司於二零零四年三月十一日根據香港公司條例在香港註冊成立為有限公司。根據於二零零四年六月十二日完成之集團重組方案(「重組」)(詳情見下文「編製基準」第五節附註第一(貳)項)，貴公司成為「第五節附註第四十二項」所列附屬公司之控股公司。

現時組成貴集團之所有附屬公司、聯營公司及共同控制實體均以十二月三十一日作為財政年度結算日。

由於貴公司新近註冊成立，而除重組外亦無涉及任何業務交易，故自註冊成立日期以來並無編製任何經審核之賬目。我們於截至二零零三年十二月三十一日止三個年度擔任所有附屬公司、聯營公司及共同控制實體之核數師。

我們已審查現時組成貴集團之所有公司、聯營公司及共同控制實體於截至二零零三年十二月三十一日止三個年度各年（「有關期間」）之經審核賬目，並已遵照香港會計師公會頒佈之「招股章程及申報會計師」核數指引執行我們認為必需之額外程序。

下文第一至第五節之財務資料（「財務資料」），乃根據現時組成貴集團之所有公司、聯營公司及共同控制實體之經審核賬目，及下文第五節附註第一（貳）項所載之基準而編製，並已作出適當調整。貴集團各公司之董事於有關期間須各自負責編製反映真實兼公平意見之賬目。在編製該等賬目時，基本原則為選擇及貫徹採用適當之會計政策。

貴公司之董事須對此等財務資料負責。我們之責任乃根據審查之結果，對該等財務資料作出獨立意見並作出報告。

我們認為，就本報告而言，按照下文第五節附註第一（貳）項所載基準編製之財務資料足以真實兼公平地反映貴集團於二零零一年、二零零二年及二零零三年十二月三十一日之合併財務狀況，及貴集團於有關期間之合併業績及現金流量。

此致

香港  
告士打道108號  
大新金融中心36樓  
大新銀行集團有限公司  
列位董事 台照

香港上海滙豐銀行有限公司  
里昂證券有限公司  
列位董事 台照

羅兵咸永道會計師事務所  
香港執業會計師  
香港  
謹啟

## 大新銀行集團有限公司

## 第一節－合併損益結算表

截至十二月三十一日止年度

(以港幣千元位列示)

	附註	二零零三年	二零零二年	二零零一年
利息收入	二	2,355,956	2,563,904	3,179,240
利息支出		(672,575)	(734,909)	(1,480,251)
淨利息收入		1,683,381	1,828,995	1,698,989
其他營運收入	三	534,254	550,082	443,711
營運收入		2,217,635	2,379,077	2,142,700
營運支出	四	(781,087)	(868,152)	(907,113)
扣除準備前之營運溢利		1,436,548	1,510,925	1,235,587
壞賬及呆賬準備調撥	六			
－持續經營業務		(534,752)	(703,887)	(411,075)
－終止經營業務		(2)	18	(31)
		(534,754)	(703,869)	(411,106)
扣除準備後之營運溢利		901,794	807,056	824,481
出售固定資產及固定資產重估減值淨虧損	七	(64,479)	(38,104)	(11,287)
出售聯營公司淨收益	廿三	—	1,613	—
出售非持作買賣用途及持至到期之證券淨收益	八	195,918	83,164	176,116
非持作買賣用途之證券準備調撥		(25,877)	—	—
一般業務溢利		1,007,356	853,729	989,310
應佔共同控制實體淨虧損		(2,015)	(6,000)	(20,000)
應佔聯營公司淨虧損		—	—	(27)
終止經營業務之其他淨貢獻	十一	141	673	672
除稅前溢利		1,005,482	848,402	969,955
稅項	十二			
－持續經營業務		(122,758)	(68,641)	(117,537)
－終止經營業務		(18)	(108)	(71)
		(122,776)	(68,749)	(117,608)
除稅後溢利		882,706	779,653	852,347
少數股東權益		(2,880)	(3,320)	(1,639)
股東應佔溢利		879,826	776,333	850,708
股息	十三	507,500	440,000	440,000

## 大新銀行集團有限公司

## 第二節－合併資產負債表

十二月三十一日

(以港幣千元位列示)

	附註	二零零三年	二零零二年	二零零一年
<b>資產</b>				
現金及短期資金	十五	10,983,523	9,010,988	6,918,309
貿易票據	十六	737,548	576,446	535,645
持有之存款證	十七、卅四	204,400	455,137	524,766
持作買賣用途之證券	十八	2,789,214	2,497,937	2,980,255
各項客戶貸款及其他賬目	十九	29,049,518	29,277,275	30,024,347
持至到期證券	廿一、卅四	392,198	78,049	4,597,102
非持作買賣用途之證券	廿二	17,091,136	15,870,632	6,204,215
投資於聯營公司	廿三	—	—	99,866
共同控制實體投資	廿四	22,985	25,000	27,000
固定資產	廿五	893,750	1,005,316	1,073,549
資產合計		<u>62,164,272</u>	<u>58,796,780</u>	<u>52,985,054</u>
<b>負債</b>				
銀行及其他金融機構存款及結餘	卅四	161,972	62,423	293,164
客戶存款	廿六、卅四	40,152,196	37,589,089	33,153,143
已發行之存款證	卅四	7,868,079	6,888,227	5,652,190
已發行之債務證券	廿九、卅四	31,052	—	—
其他賬目及預提	廿七	7,219,535	7,875,246	7,915,785
即期及遞延稅項負債	廿八	61,461	10,724	45,919
負債合計		<u>55,494,295</u>	<u>52,425,709</u>	<u>47,060,201</u>
<b>資本來源</b>				
借貸資本	卅一	970,388	974,831	974,719
少數股東權益		19,120	18,153	32,766
股本	卅二	1,215,850	1,215,850	1,213,952
儲備	卅三	4,464,619	4,162,237	3,703,416
股東資金		<u>5,680,469</u>	<u>5,378,087</u>	<u>4,917,368</u>
資本來源合計		<u>6,669,977</u>	<u>6,371,071</u>	<u>5,924,853</u>
負債及資本來源合計		<u>62,164,272</u>	<u>58,796,780</u>	<u>52,985,054</u>

## 大新銀行集團有限公司

## 第三節－合併現金流量結算表

截至十二月三十一日止年度

(以港幣千元位列示)

	附註	二零零三年	二零零二年	二零零一年
經營業務現金流入／(流出)淨額	卅八(甲)	2,811,669	(1,530,426)	(420,491)
投資業務				
出售聯營公司		—	105,165	—
出售一家附屬公司		—	—	25,030
購置固定資產		(23,407)	(45,679)	(82,715)
出售固定資產所得款項		6,321	7,458	56
投資合夥公司作稅務用途		(44,170)	(92,401)	(44,991)
投資業務現金流出淨額		(61,256)	(25,457)	(102,620)
融資前現金流入／(流出)淨額		2,750,413	(1,555,883)	(523,111)
融資				
發行存款證		4,350,184	2,506,482	1,639,000
贖回存款證		(3,363,176)	(1,270,740)	(2,081,072)
發行債務證券		31,052	—	—
發行普通股		—	—	50,000
發行借貸資本		—	—	974,863
派發普通股股息		(547,500)	(440,000)	(359,220)
融資現金流入淨額		470,560	795,742	223,571
現金及等同現金項目增加／(減少)		3,220,973	(760,141)	(299,540)
年初現金及等同現金項目		3,604,564	4,364,705	4,664,245
年末現金及等同現金項目	卅八(丙)	6,825,537	3,604,564	4,364,705

大新銀行集團有限公司  
 第四節－合併權益變動報表  
 截至十二月三十一日止年度  
 (以港幣千元位列示)

	附註	二零零三年	二零零二年	二零零一年
於一月一日權益合計		5,378,087	4,917,368	4,373,909
非持作買賣用途之證券公平值之變動	卅三	137,747	139,828	33,910
遞延稅項負債於行產及				
投資重估內(確認)／撥回		1,909	(14,148)	(3,141)
行產重估減值	卅三	(1,164)	—	(155)
投資物業重估減值	卅三	—	(1,589)	(17,797)
海外附屬公司財務賬目的滙兌差異	卅三	(233)	—	—
未於合併損益賬確認之淨收益		138,259	124,091	12,817
股東應佔溢利		879,826	776,333	850,708
發行普通股		—	—	50,000
增購附屬公司權益		—	15,500	—
派發普通股股息	卅三	(540,000)	(440,000)	(352,720)
派發其他股息	卅三	(5,662)	—	(3,315)
轉撥因出售非持作買賣用途的證券				
之儲備至合併損益賬	卅三	(195,918)	(10,237)	(14,031)
轉撥因撥備非持作買賣用途的證券				
之儲備至合併損益賬	卅三	25,877	—	—
轉撥因出售聯營公司之儲備至合併損益賬	卅三	—	(4,968)	—
於十二月三十一日權益合計		5,680,469	5,378,087	4,917,368

**大新銀行集團有限公司****第五節－財務資料附註**

(以港幣千元位列示)

**一、主要業務、編製基準及主要會計政策****(壹) 主要業務**

貴集團之主要業務為提供銀行服務、金融及其他相關服務。

**(貳) 編製基準**

貴公司於二零零四年三月十一日註冊成立，並根據集團重組(「重組」)成為附註四十二所列附屬公司之控股公司。重組是以股份交換之方式進行，據此，貴公司發行809,899,998股予其最終控股公司及進行轉讓其於大新保險代理有限公司(「大新保險代理」)全部權益，作為收購於大新銀行有限公司(「大新銀行」)、豐明銀行有限公司(「豐明銀行」)、鈞寶證券有限公司及D.A.H. Holdings Limited(「DAHHL」)75.5%權益之最終控股公司全部權益之代價。

就本報告而言，貴集團於有關期間之合併損益結算表、合併現金流量結算表及合併權益變動報表，包括於重組後組成現時貴集團各公司之財務資料，及根據香港會計師公會發出之「招股章程及申報會計師」核數指引3.340附錄三假設現時之集團架構已於有關期間已存在。

貴集團編製的二零零一年、二零零二年及二零零三年十二月三十一日之合併資產負債表以呈列貴集團於該等日期之資產及負債，假設現時集團架構於該等日期已存在。

就本報告而言，於二零零三年十二月三十一日，貴公司並未註冊成立，因此，並無已發行股本。現時只呈列組成貴集團於重組前各公司之合併股本以代替貴公司之股本。

所有貴集團內公司間之重大交易及結餘已於合併賬目時對銷。

財務資料乃根據歷史成本常規法編製，並就若干行產、投資物業及證券投資之重估價值予以修訂。貴集團編製財務資料所採用之主要會計政策載於本報告，並符合香港公認之會計原則及遵從由香港會計師公會所頒佈之會計實務準則編製，詳情載於下文。

此外，財務資料已根據香港金融管理局發出之「本地註冊認可機構披露財務資料」指引所載規定而編製。

**(參) 附屬公司**

於有關期間內購入或出售之附屬公司之業績由收購日期起或直至出售生效日期為止列入合併損益結算表內(倘適用)。附屬公司指貴公司可控制其董事會之組成、超過半數投票權或持有過半數發行股本之公司。

出售附屬公司之損益指(a)銷售之所得款項及(b)貴集團所佔其淨資產及任何未攤銷商譽或負商譽之間的差額。

**大新銀行集團有限公司****第五節 – 財務資料附註**

(以港幣千元位列示)

少數股東權益指外界股東在附屬公司之經營業績及資產淨值中擁有之權益。

**(肆) 聯營公司**

聯營公司乃貴集團持有其權益作為長期投資及對其管理具有重要性影響而又不屬於附屬公司之公司。

合併損益結算表包括貴集團應佔聯營公司當年業績之部份。合併資產負債表包括貴集團所佔聯營公司之淨資產及收購之商譽／負商譽(扣除累計攤銷)。

當在聯營公司之投資賬面值減到零時，便不再採用權益會計法，除非貴集團就該聯營公司負有承擔或有擔保之承擔。

**(伍) 共同控制實體**

共同控制實體指貴集團與其他人士以合約協議方式共同進行經濟活動，該活動受合營各方共同控制，任何一方均沒有單方面之控制權。

合併損益結算表包括貴集團應佔共同控制實體當年度業績，而合併資產負債表則包括貴集團應佔共同控制實體之淨資產。

**(陸) 收入確認基礎****甲) 利息收入**

利息收入乃按應計法於合併損益賬內確認。當預期貸款最終未能收回，應計利息便會終止。一般情況下，如貸款逾期超過三個月，應計利息將會暫停，除(1)抵押品之可變現淨值足以抵銷未償還本金及應計利息的樓宇按揭貸款；及(2)遵照重組貸款的條款而清還之貸款。

相對(1)，若樓宇按揭貸款已拖欠超過十二個月，則不考慮其抵押品之可變現淨值而暫停應計利息。相對(2)，經重組的貸款必須嚴格遵照重組的條款償還才能計算應計利息。

以組合形式管理的信用卡應收賬或消費貸款，如貸款逾期超過三個月，應計利息將會暫停。在此之前已確認但仍未收回的利息收入便從合併損益賬中扣除。

**乙) 服務費及佣金收入**

服務費及佣金收入於應收期間記賬，而預繳之服務費則遞延至有關年期確認。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

丙) 股息收入

股息收入在確認收取款項之權利時入賬。

(柒) 各項客戶貸款及其他賬目

各項客戶貸款及其他賬目按未償還結餘扣除壞賬及呆賬準備後列示於合併資產負債表。與住宅物業貸款有關而授予客戶之現金回贈已被列入其他賬目，並按不超過三年之提早付還懲罰期以直線基礎攤銷。

向借款人墊付現金時，貸款即被確認。

(捌) 壞賬及呆賬準備

當信貸委員會對本金或利息最終能否全數收回有所懷疑時，透過由董事會所授予之權力，可對特定之貸款和墊款作出準備。因應信貸委員會對該等已被認明之貸款及墊款潛在損失作出之評估，而作出特殊準備以把資產之賬面值(扣除有關抵押品)減至預期之可變現淨值。倘若不能可靠地估計損失，貴集團會根據貸款分類程序而對貸款之無抵押部份按設定撥備要求作出準備。

貴集團內部將貸款和墊款分類為五種類別：合格、需要關注、次級、呆滯和虧損。貸款和墊款之分類主要是根據對借款人之償還能力和利息及／或本金可回收之懷疑度而決定。利息及／或本金逾期時間之長短乃貸款回收能力之重要指標。

被評定為次級貸款之逾期未償還貸款無抵押部份，會因應貸款之種類作出25%至50%之特殊準備。假如有關貸款之逾期時間延長，或更多之信貸資料顯示信貸變壞而令貸款降級，便要作進一步之特殊準備。被評定為虧損貸款之逾期未償還貸款無抵押部份，將會全數作出特殊準備。

凡涉及入稟申請迫令或自願個人破產之借貸者之無抵押私人貸款均全數作出特殊準備並即時核銷其貸款結餘。

此外，亦就呆賬作出一般準備。一般準備並不特別針對任何個別貸款，而是以設定之百分比，按已扣除政府擔保及有現金作抵押之貸款而作出準備。

特殊及一般準備均從合併資產負債表中之「各項客戶貸款及其他賬目」和「貿易票據」內扣除。

若呆賬並無任何實質預期回收，其餘額將予以核銷。

(玖) 融資租賃及租購貸款

融資租賃及租購客戶之結欠均列入「各項客戶貸款」內，並以投資淨額列賬，以定息作計算基礎的合約所得收入均按逐期數字合計法入賬。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

於二零零三年一月一日前，租購貸款時付予交易商之佣金按貸款期以直線法攤銷。攤銷費用包括在合併損益賬內之服務費及佣金支出。由二零零三年一月一日起此等佣金以收入相配法，按相關貸款每期之利息收入金額攤銷。攤銷之金額包括在淨利息收入以跟隨市場做法。此等攤銷方法及會計分類之變更對二零零二年及二零零一年之賬目並無重大影響，故此該年之數字並無重列。

(拾) 收回資產

已收回抵押品之貸款仍然被視作客戶貸款。於收回抵押之資產後，有關貸款將調整至該收回資產之變現淨值，此等抵押品之價值定時被重估。集團已為有關抵押品之預期變現所得款項及貸款餘額之虧額作出特殊準備。

(拾壹) 外幣換算

外幣交易按交易日之匯率換算為港元。以外幣結算之貨幣性資產及負債均依資產負債表結算日之匯率換算。所有外幣兌換之差異已於合併損益賬內處理。

以外幣列示之附屬公司及聯營公司資產負債表，按結算日之匯率換算，而損益賬則按期內平均匯率換算。滙兌差額被處理為儲備變動。

(拾貳) 遞延稅項

遞延稅項採用負債法就資產及負債之稅基與它們在賬目之賬面值兩者之暫時差異作全數確認。遞延稅項採用在結算日前已頒佈或實質頒佈之稅率釐定。

遞延稅項資產按未來可能有應課稅溢利抵銷暫時差異之程度確認。

就附屬公司及聯營公司投資所引致之暫時差異，除非此等差異回撥之時間可以控制，並很有可能能在可預見將來不會撥回，否則均確認為遞延稅項負債。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## (拾叁) 固定資產

## 甲) 行產

行產以成本或估值減累積減值虧損和折舊入賬，折舊是以直線法按其估計可用年期以折舊率撇銷其值，方法如下：

- 租賃土地乃按照餘下之租用年期或至二零四七年六月三十日之餘下租約期折舊，以較短者為準。
- 樓宇均按五十年之估計總可用年期折舊。於估值時，重估之數額則以直線法按餘下之可用年期折舊。

行產之公平價值按需要由獨立專業估值師作出最少每三年一次之評估。估值是以個別物業的公開市值作為計算基準。估值會被包括於財務資料內。重估之增值會撥入「行產重估儲備」。重估增值如用作抵銷同一資產因過去重估減值而被確認為支出之數額，則會被列作收入。減值則由先前之同一資產之估值盈餘首先抵銷，尚餘部份則於合併損益賬內扣除。在出售行產時，有關物業之重估儲備會由「行產重估儲備」轉撥到「保留盈利」內。

## 乙) 投資物業

投資物業乃在建築工程已完成之土地及樓宇中所佔之權益，因其具有投資價值而持有，任何租金收入均按公平原則磋商。

持有之投資物業，若其租約尚餘年期超過二十年，皆由獨立專業估值師每年估值一次。估值是以個別物業之公開市值為計算基準，而土地及樓宇並不會分開估值。估值會被包括於財務資料內。重估之增值會撥入「投資物業重估儲備」，減值則首先以整個組合為基礎與先前之增值對銷，然後從合併損益賬內扣除。其後任何增值將撥入合併損益賬，惟以先前扣減之金額為限。

租約尚餘二十年或以下年期之投資物業均按租約尚餘年期折舊。

在出售投資物業時，重估儲備中與先前估值有關之已變現部份，將從「投資物業重估儲備」轉撥至合併損益賬。

## 丙) 傢俬、裝置、設備及汽車

傢俬、裝置、設備及汽車以成本減累積減值虧損及折舊入賬，折舊是以直線法按一般介乎五至十年之估計可用年期撇銷。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 丁) 減值與出售盈虧

在每年結算日，均須考慮內外資料以評估其行產、傢俬、裝置、設備及汽車之賬面值是否出現減值。如有跡象顯示資產出現減值，則估計資產之可收回價值，及將減值虧損入賬以將資產之賬面成本減至其可收回價值。此等減值虧損在合併損益表入賬。但假若資產乃按估值得列賬，而減值虧損不超過該資產之重估盈餘，在此情況下則視為重估減值。

出售固定資產(投資物業除外)之收益或虧損指出售所得收入淨額與資產賬面值之差額，並於合併損益賬確認。有關資產之重估儲備結餘均轉撥至保留盈利，並列作儲備變動。

## (拾肆) 證券投資

## 甲) 持至到期證券

持至到期證券乃本集團有清晰意向及有能力持至到期之有限期債務證券。該等證券按成本扣除非暫時性之減值準備列賬，而成本乃就收購時產生之溢價或折讓按至到期日期間作攤銷而調整。如集團預期未能收回賬面值，則撥出準備，並於產生時在合併損益賬中列作開支賬目。

有限期債務證券產生之溢價或折讓之攤銷已包括在利息收入中。變賣持至到期證券時之溢利或虧損，將會在產生時列於合併損益賬內。

## 乙) 持作買賣用途之證券

持作買賣用途之證券為用作在短期價格波動中賺取溢利而購入之證券，此等證券按公平值入賬。公平值乃在流動市場上活躍買賣之證券之交易市價。買賣不活躍或非上市證券，其公平值是透過向活躍證券交投之非關連金融機構取得之報價而估計。持作買賣用途之證券之公平值之變動在產生時確認於合併損益賬內。出售持作買賣用途之證券之溢利或虧損指出售所得款項淨額與賬面值之差額，並在產生時確認於合併損益賬內。

## 丙) 非持作買賣用途之證券

非持作買賣用途之證券包括持有作流動資產用途之債務證券(主要為維持香港銀行業條例第四附表所界定之流動資產比率)，及其他非持作買賣用途之債務與權益性證券及於投資基金之權益。非持作買賣用途之證券以公平值於合併資產負債表內列賬。公平值乃在流動市場上活躍買賣之證券之交易市價。買賣不活躍或非上市證券，其公平值是透過向活躍證券交投之非關連金融機構取得之報價及以各種內部定價技術作估計。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

非持作買賣用途之證券公平值之變動在「投資重估儲備」中列賬，直至有關證券出售或被界定為減值為止，其累計收益或虧損即出售所得款項淨額與有關證券賬面值之差額，連同轉撥自投資重估儲備任何增值／減值，皆包括在合併損益賬內。

(拾伍) 經營租約

經營租約是指擁有資產之所有回報及風險基本上全部由出租公司保留之租約。根據經營租約作出之租金支出在扣除自出租公司收取之任何獎勵金後，於租約期內以直線法在合併損益賬中撇銷。

如貴集團為出租人，租賃資產在合併資產負債表中列為固定資產，並與同類型自置固定資產相同的基準按可使用年期折舊。租金收入在租約期內以直線法確認。因賺取租金收入而需支出之直接前期成本於產生時在合併損益賬中列作開支。

(拾陸) 資產負債表外金融工具

資產負債表外金融工具乃來自集團在外匯、股票及利率市場上進行之期貨、遠期、掉期、及期權交易。

此等工具之記賬方法乃視乎該等交易之目的而定。

作買賣用途之交易是以其公平值重新釐定價值。公平值是定期取自各種渠道，包括市場報價、現金流量貼現模式及期權評價模式。買賣外匯工具產生之損益已包括在合併損益賬「外匯買賣淨收益／(虧損)」內。買賣利率及其他金融工具所產生之損益已包括在合併損益賬之其他營運收入。貴集團在評估用作買賣用途之衍生工具公平值所採用之主要方法及假設已列於附註卅七(丙)。

按市值計算買賣之未變現收益已記入合併資產負債表「各項客戶貸款及其他賬目」內。按市值計算買賣之未變現虧損則包括於「其他賬目及預提」內。

在訂立衍生工具合約當日，貴集團或會指定某些交易為對沖交易。被分類為對沖交易之衍生工具，必須與被對沖之項目有正式聯繫，並在交易發生時已被清楚地確定及記錄。集團風險部不時檢討及監控對沖工具對減免風險之有效性。指定為對沖交易之衍生工具是根據其所對沖之資產、負債或持倉淨額之相同基準計算價值。而所產生之盈虧亦根據相關資產、負債或持倉淨額產生盈虧之相同基準計入損益賬內。

當衍生工具交易不再符合以上作為對沖之條件時，則此等衍生工具將被視為持作買賣用途，並循以上所述方法入賬。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

衍生工具交易只會在貴集團有能力堅持以淨額方式結算時(如達成總體性之對銷協議或其他具有法律效力之安排)，才互相對銷。要求淨額結算之或然性權力之確認，只有在貴集團有能力於交易對手所有違約的情況下(包括合約中任何一方資不抵債)堅持以淨額結算，並毫不存疑地可以行使此等權力時才被考慮。

除非相關之結算貨幣均相同，或交易以在活躍市場中能夠提供到自由兌換貨幣作價，否則衍生工具交易不作互相抵銷。

(拾柒) 準備

當貴集團因過往事件須承擔現有之法律或推定責任，而在解除責任時有可能令到資源流出及可靠地估計其金額時，則會確認準備。

當貴集團重組業務之正式詳細計劃已在執行中或其詳情已向受影響之人仕展述，貴集團會為相關的成本作出準備。重組撥備主要包括解僱員工之遣散費。當經濟利益有可能流出的情況產生，而金額又能夠可靠地被估計時，則會悉數作出準備。

(拾捌) 僱員福利

甲) 僱員應享假期

僱員應享年假和長期服務休假福利已在僱員提供服務時確認。集團於截至結算日止僱員已提供之服務而應得之年假及長期服務休假之估計負債已撥出準備。

乙) 獎金計劃

當貴集團因為僱員已提供服務而產生之即時或推定應付獎金責任，而有關金額須在年結後十二個月內償付及又能可靠地估計時，則將預期獎金計劃之負債入賬。

丙) 退休金責任

集團提供一項強制性公積金及多項界定供款退休計劃，計劃之資產一般由獨立管理之基金持有。退休金計劃由集團相關公司與員工供款。

集團向強制性公積金計劃及界定供款退休計劃支付之供款在已付時作為費用支銷。除向強制性公積金供款外，集團可將員工在未全數取得既得之利益前退出計劃而被沒收之僱主供款用作扣減供款。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 丁) 權益補償福利

貴公司根據行政人員優先認股計劃授予董事及高級行政人員最終控股公司之認股權。

按低於可向第三者發行票據之公平值向集團僱員發行認股權所得之權益補償福利，不在本財務資料中確認。

## (拾玖) 或然負債及或然資產

或然負債指因為過往事件而可能引起之承擔，而其存在只能就貴集團控制範圍以外之一宗或多宗不確定未來事件出現而被確認。或然負債亦可能是因為過往事件引致之現有承擔，但由於可能不需要有經濟資源流出，或承擔金額未能可靠衡量而未有記賬。

或然負債不會被確認，但會在財務資料附註中披露。假若資源流出之可能性改變而導致資源可能流出，則被確認為負債。

或然資產指因為過往事件而可能產生之資產，而其存在只能就集團控制範圍以外之一宗或多宗不確定事件之出現而被確認。

或然資產不會被確認，但會於經濟收益有可能流入時在財務資料附註中披露。若實質確定有收益流入，則被確認為資產。

## (貳拾) 分項報告

按照貴集團之內部財務報告政策，貴集團已決定將業務分項資料作為主要報告形式呈列。由於貴集團超過九成收益及資產皆源自香港之業務決策及營運，故並無提供區域分項資料。

## (貳拾壹) 現金及等同現金項目

就合併現金流量結算表而言，現金及等同現金項目包括持作買賣用途之國庫債券及由購買日起三個月內到期之款項，包括現金、銀行及金融機構結存、國庫債券及存款證。

## (貳拾貳) 股息

於結算日後建議或宣派之股息乃披露為結算日後事項，及不確認為結算日之負債。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 二、利息收入

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
上市投資利息收入	214,443	173,456	187,420
非上市投資利息收入	411,358	418,560	415,324
其他利息收入	1,730,155	1,971,888	2,576,496
	<u>2,355,956</u>	<u>2,563,904</u>	<u>3,179,240</u>

## 三、其他營運收入

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
服務費及佣金收入	472,054	463,955	399,962
減除：服務費及佣金支出(附註)	(54,447)	(80,229)	(94,571)
淨服務費及佣金收入	417,607	383,726	305,391
外滙買賣淨收益	26,028	35,319	35,496
持作買賣用途的證券及衍生工具淨收益	56,317	90,447	43,439
在股票投資之股息收入			
上市投資	162	327	3,548
非上市投資	9,738	14,661	17,882
投資物業之租金收入總額	11,900	13,709	14,681
其他租金收入	5,417	4,669	4,279
其他	7,085	7,224	18,995
	<u>534,254</u>	<u>550,082</u>	<u>443,711</u>

附註：於二零零三年一月一日前，租購貸款時付予交易商之佣金是按貸款期以直線法攤銷。二零零二年及二零零一年之攤銷金額分別26,990,000港元及33,251,000港元已包括在服務費及佣金支出內。由二零零三年一月一日起此等佣金以收入相配法，按相關貸款每期的利息收入金額攤銷。攤銷之金額包括在淨利息收入以跟隨市場做法。此等攤銷方法及會計分類之變更對二零零二年及二零零一年之賬目並無重大影響，故此該年之數字並無重列。

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

四、營運支出

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
人事費用(包括董事酬金)(附註五)	441,682	495,598	494,268
行產及其他固定資產			
行產之租金	44,100	43,746	44,752
其他	54,944	62,383	84,046
折舊(附註廿五)	63,009	66,761	66,218
核數師酬金	2,223	2,382	2,398
其他營運支出	175,129	197,282	215,431
	<u>781,087</u>	<u>868,152</u>	<u>907,113</u>

經營租約內行產之租金已減除分租予第三者時所收回之租金。

五、人事費用

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
薪酬及工資	418,825	463,689	471,249
解僱補償	—	4,412	—
退休金－界定供款計劃(附註十)	22,857	27,497	23,019
	<u>441,682</u>	<u>495,598</u>	<u>494,268</u>

五名最高薪人士之酬金：

(i) 酬金總額

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
薪金、房屋、實物利益及其他津貼	41,868	43,908	37,400
退休金福利	1,237	1,299	920
	<u>43,105</u>	<u>45,207</u>	<u>38,320</u>

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

(ii) 五名最高收入人士之酬金組別如下：

	人數		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
港元			
3,500,001 – 4,000,000	—	1	1
4,000,001 – 4,500,000	—	—	1
5,000,001 – 5,500,000	3	—	—
6,000,001 – 6,500,000	—	—	1
6,500,001 – 7,000,000	—	1	—
7,000,001 – 7,500,000	—	1	—
8,000,001 – 8,500,000	—	1	—
10,500,001 – 11,000,000	1	—	—
11,000,001 – 11,500,000	—	—	1
13,000,001 – 13,500,000	—	—	1
16,500,001 – 17,000,000	1	—	—
19,500,001 – 20,000,000	—	1	—
	<u>5</u>	<u>5</u>	<u>5</u>

在五位最高酬金收入之人士內，有三位(二零零二年：兩位及二零零一年：三位)為董事。其相關之董事酬金已包括在附註九內。

於有關期間，貴集團並無向以上五名最高薪人士之任何一位支付酬金作為加入或加盟貴集團之獎勵或離職補償。

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

六、壞賬及呆賬準備調撥

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
壞賬及呆賬淨準備調撥			
持續經營業務			
特殊準備調撥			
－新增準備	609,598	727,965	465,294
－回撥	(27,862)	(14,440)	(30,716)
－收回	(42,119)	(27,754)	(17,038)
	<u>539,617</u>	<u>685,771</u>	<u>417,540</u>
一般準備(撥回)／調撥	(4,865)	18,116	(6,465)
	<u>534,752</u>	<u>703,887</u>	<u>411,075</u>
終止經營業務			
特殊準備			
－新增準備	—	—	6
一般準備調撥／(撥回)	2	(18)	25
	<u>2</u>	<u>(18)</u>	<u>31</u>
合併損益賬中淨調撥	<u>534,754</u>	<u>703,869</u>	<u>411,106</u>
呆賬及壞賬準備(附註二十)	534,754	703,869	407,450
聯營公司投資之減值虧損(附註廿三)	—	—	3,656
	<u>534,754</u>	<u>703,869</u>	<u>411,106</u>

七、出售固定資產及固定資產重估減值淨虧損

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
投資物業重估減值	19,022	32,528	—
行產重估減值	45,187	—	10,830
出售投資物業及行產收益	(590)	—	—
出售其他固定資產虧損	860	5,576	457
	<u>64,479</u>	<u>38,104</u>	<u>11,287</u>

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 八、出售非持作買賣用途及持至到期的證券淨收益

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
出售非持作買賣用途的證券淨收益	195,918	10,237	14,031
出售持至到期證券及 將持至到期證券轉換至 非持作買賣用途之證券淨收益(附註)	—	72,927	162,085
	<u>195,918</u>	<u>83,164</u>	<u>176,116</u>

附註：於二零零二年，貴集團改變其持有證券至到期之意向，遂出售及將持至到期之證券作出轉移。除於短期銀行同業市場賬中所持之持至到期證券(反映在「現金及短期資金」(附註十五)中之國庫債券)，所有在轉移時在投資賬中剩留之持至到期證券，已重新指定為非持作買賣用途之證券。

## 九、董事酬金

於有關期間，貴公司並無支付任何酬金予貴公司董事。貴集團就貴公司董事於有關期間管理貴公司之附屬公司而提供之服務支付及應付之酬金詳情如下：

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
袍金	200	170	160
薪金、房屋、實物利益及其他津貼	33,301	33,197	21,952
退休金福利	1,081	987	967
	<u>34,582</u>	<u>34,354</u>	<u>23,079</u>

以上董事酬金之袍金已包括向獨立非執行董事支付及應付100,000港元(二零零二年：80,000港元；二零零一年：70,000港元)。

上述之實物利益包括行使最終控股公司大新金融集團有限公司(「大新金融」)認股權之獲益，並按大新金融股份之行使認股權當日之收市價與認股權之設定行使價之差額釐定。於二零零三年，貴集團兩位(二零零二年：兩位、二零零一年：無)董事獲得金額共4,463,875港元(二零零二年：8,051,000港元；二零零一年：零港元)股份認購權利益。

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

董事酬金組別如下：

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
港元			
無 — 1,000,000	4	5	5
1,000,001 — 1,500,000	1	—	—
1,500,001 — 2,000,000	—	—	1
2,000,001 — 2,500,000	1	1	1
2,500,001 — 3,000,000	—	2	—
3,500,001 — 4,000,000	1	—	1
4,000,001 — 4,500,000	—	—	1
5,000,001 — 5,500,000	2	—	—
7,000,001 — 7,500,000	—	1	—
11,000,001 — 11,500,000	—	—	1
16,500,001 — 17,000,000	1	—	—
19,500,001 — 20,000,000	—	1	—
	<u>10</u>	<u>10</u>	<u>10</u>

上述分析已包括貴集團於二零零三年最高酬金之三位人士(二零零二年：兩位及二零零一年：三位)。彼等之董事酬金已載於上文附註五。

除上述董事酬金外，若干董事於二零零零年四月三日獲授予認購大新金融股份之認股權，於二零零三年十二月三十一日，仍有可認購股份218,750股(二零零二年：475,000股、二零零一年：975,000股)之認股權未獲行使。此等認股權可於獲授予日期起計之第一至第五個周歲日期間或直至該計劃屆滿時(即二零零五年四月三日)按不同數額行使。於二零零零年四月三日授出之認股權之行使價為每股26.28港元。

於有關期間，貴集團並無向任何董事支付酬金作為加入或加盟貴集團之獎賞或離職補償。

#### 十、退休金支出

僱主向強制性公積金計劃及多項界定供款退休計劃之供款，介乎僱員月薪百份之五至十五作出。記入合併損益結算表之退休金支出為貴集團對界定供款退休計劃支付及應付之供款(附註五)。

二零零三年底應付供款合計1,125,000港元(二零零二年：3,713,000港元；二零零一年：3,675,000港元)已包括在「其他賬目及預提」。合計6,094,000港元(二零零二年：4,502,000港元；二零零一年：11,182,000港元)之沒收供款已於二零零三年動用。於二零零三年底並無任何被沒收而未應用之供款可用作減低未來供款(二零零二年及二零零一年：無)。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 十一、終止經營業務

終止經營業務指大新銀行之全資附屬公司大新保險代理之業務。作為重組之一部分，大新銀行已出售其於大新保險代理之全部權益予最終控股公司。

## 十二、稅項

香港利得稅乃按照二零零三年估計應課稅溢利依稅率17.5% (二零零二年及二零零一年：16%) 提撥準備。於二零零三年，香港政府立法把利得稅率自16%更改為二零零三年／二零零四年年度之17.5%。

於二零零三年十二月三十一日，豐明銀行之估計累積稅務虧損為72,000,000港元 (二零零二年：102,000,000港元；二零零一年：63,000,000港元)，可作抵銷未來應課稅溢利。二零零三年估計累計稅務虧損之減少，主要由於出售固定資產令可扣除虧損回撥所致。

貴集團只在預期由豐明銀行所獲得的稅務虧損可能沖減應課稅溢利之情況下才確認為遞延稅項資產。根據貴公司董事之意見，由於尚未肯定在可預見之將來，豐明銀行之未來盈利能力可以足夠運用此等稅務虧損，基於審慎立場，董事認為不宜在遞延稅項資產內確認二零零三年度之未確認稅項虧損72,000,000港元 (二零零二年：71,000,000港元；二零零一年：31,000,000港元)。倘若稅務虧損被確認，貴集團之股東資金將會增加12,577,000港元 (二零零二年：11,331,000港元；二零零一年：4,994,000港元)。在下一個年終結算日，倘若豐明銀行可在未來產生足夠應課稅溢利來運用累積稅務虧損之條件得以明朗化，將會重新評估此未被確認之遞延稅務資產。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

於合併損益賬中支出之稅項指：

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
年度估計應課香港利得稅	149,839	116,603	152,197
應佔合夥投資之估計香港利得稅虧損	(69,591)	(116,264)	(136,843)
	<u>80,248</u>	<u>339</u>	<u>15,354</u>
合夥投資撤銷	53,287	91,248	102,756
	<u>133,535</u>	<u>91,587</u>	<u>118,110</u>
海外稅項	1,005	513	—
於往年度超額撥備	(6)	(15,178)	(845)
遞延稅項(附註廿八)			
— 關於暫時差異之產生及撥回	(7,619)	(8,173)	343
— 稅率上升所致	(4,139)	—	—
	<u>122,776</u>	<u>68,749</u>	<u>117,608</u>

貴集團之合夥投資將於獲取及運用來自該等投資之稅務利益之同年撤銷。海外溢利之稅項按貴集團營運之國家當時之稅率就該年度估計應課稅溢利計算。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

貴集團除稅前溢利之稅項有別於運用香港適用稅率計算之理論數目如下：

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
除稅前溢利	1,005,482	848,402	969,955
以稅率17.5% (二零零二年及二零零一年：16%) 計算 稅務影響源於：	175,959	135,744	155,193
其他國家稅率之差異	(1,228)	(712)	100
無需徵稅之收入	(58,862)	(58,705)	(54,486)
不能作稅務扣減之支出	20,738	21,707	38,419
未確認之稅務虧損	45	5,853	7,927
運用前期未確認之稅務虧損	(407)	(323)	(556)
由稅率上升而引致之期初遞延稅項資產淨值增加	(4,139)	—	—
於往年度超額撥備	(6)	(15,178)	(845)
合夥投資終結回報	6,980	5,379	5,943
應佔合夥投資估計香港利得稅虧損	(69,591)	(116,264)	(136,843)
合夥投資撤銷	53,287	91,248	102,756
稅項	122,776	68,749	117,608

## 十三、股息

自貴公司註冊成立以來並無派付或宣派任何股息。於有關期間派付之股息指貴公司附屬公司派付之股息。

由於就本報告而言，呈列股息率及享有股息之股數並無意義，故不呈列該資料。

## 十四、每股盈利

就本報告而言，由於按上文附註一(貳)披露之合併基準編製於有關期間之業績而認為收錄每股盈利資料並無意義，故不呈列每股盈利資料。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 十五、現金及短期資金

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
現金及在銀行及其他金融機構之結餘	595,685	552,810	1,102,246
通知及短期存款	4,996,907	2,862,468	2,688,944
國庫債券(包括外匯基金票據)(附註卅四)	5,390,931	5,595,710	3,127,119
	<u>10,983,523</u>	<u>9,010,988</u>	<u>6,918,309</u>
持有之國庫債券分析如下：			
持作買賣用途之證券，按公平值			
－非上市	1,391,323	248,680	536,016
非持作買賣用途之證券，按公平值			
－非上市	3,999,608	—	—
持至到期證券，按攤銷成本			
－非上市	—	5,347,030	2,591,103
	<u>5,390,931</u>	<u>5,595,710</u>	<u>3,127,119</u>

## 十六、貿易票據

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
貿易票據	744,998	582,268	541,056
一般準備(附註二十)	(7,450)	(5,822)	(5,411)
	<u>737,548</u>	<u>576,446</u>	<u>535,645</u>

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

十七、持有之存款證

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
非持作買賣用途之證券，按公平值			
－非上市	204,400	455,137	—
持至到期證券，按攤銷成本			
－非上市	—	—	524,766
	<u>204,400</u>	<u>455,137</u>	<u>524,766</u>

十八、持作買賣用途之證券

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
按公平值：			
債務證券(附註卅四)			
－香港上市	2,173,363	1,198,309	1,727,877
－非上市	613,968	1,299,554	1,251,878
	<u>2,787,331</u>	<u>2,497,863</u>	<u>2,979,755</u>
權益性證券			
－香港上市	1,883	74	500
	<u>2,789,214</u>	<u>2,497,937</u>	<u>2,980,255</u>
持作買賣用途之證券按發行機構類別分析如下：			
－中央政府和中央銀行	2,242,304	1,188,628	1,987,615
－公營機構	488,592	1,219,997	992,232
－銀行及其他金融機構	56,527	89,312	—
－企業	1,791	—	408
	<u>2,789,214</u>	<u>2,497,937</u>	<u>2,980,255</u>

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

十九、各項客戶貸款及其他賬目

(甲) 各項客戶貸款及其他賬目：

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
各項客戶貸款(附註卅四)	27,942,364	28,156,907	29,274,357
壞賬及呆賬準備			
特殊(附註二十)	(235,747)	(222,299)	(308,142)
一般(附註二十)	(274,376)	(280,904)	(263,182)
	<u>27,432,241</u>	<u>27,653,704</u>	<u>28,703,033</u>
應計利息	411,868	403,032	366,996
其他賬目	1,205,529	1,220,625	954,439
其他賬目準備			
一般(附註二十)	(120)	(86)	(121)
	<u>1,617,277</u>	<u>1,623,571</u>	<u>1,321,314</u>
	<u>29,049,518</u>	<u>29,277,275</u>	<u>30,024,347</u>

(乙) 客戶之不履行貸款分析如下：

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
客戶之不履行貸款	433,346	469,082	605,935
特殊準備	(209,965)	(202,763)	(267,035)
	<u>223,381</u>	<u>266,319</u>	<u>338,900</u>
撥入懸欠利息	<u>24,502</u>	<u>34,653</u>	<u>53,147</u>

不履行貸款乃客戶之貸款及墊款之利息已撥入懸欠或已停止累計利息之貸款。客戶之不履行貸款佔貴集團之各項客戶貸款總額1.55%(二零零二年：1.67%、二零零一年：2.07%)。以上特殊準備已考慮有關貸款之抵押品於十二月三十一日之價值。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

(丙) 各項客戶貸款包括融資租賃應收賬，分析如下：

	<u>二零零三年</u>	<u>二零零二年</u>	<u>二零零一年</u>
投資在融資租賃之應收賬總額：			
一年以內	1,344,141	1,400,569	1,456,879
一年以上至五年	1,545,659	1,677,620	1,792,684
五年以上	<u>1,576,555</u>	<u>1,774,732</u>	<u>1,531,433</u>
	4,466,355	4,852,921	4,780,996
融資租賃之遞延未來融資收入	<u>(830,789)</u>	<u>(999,260)</u>	<u>(962,387)</u>
融資租賃淨投資	<u><u>3,635,566</u></u>	<u><u>3,853,661</u></u>	<u><u>3,818,609</u></u>
融資租賃淨投資期限之分析如下：			
一年以內	1,180,353	1,197,423	1,229,464
一年以上至五年	1,263,323	1,339,191	1,449,173
五年以上	<u>1,191,890</u>	<u>1,317,047</u>	<u>1,139,972</u>
	<u><u>3,635,566</u></u>	<u><u>3,853,661</u></u>	<u><u>3,818,609</u></u>

於二零零三年十二月三十一日包括在以上之融資租賃之投資總額內並無擔保剩餘價值(二零零二年及二零零一年：無)。

二零零三年十二月三十一日之貸款虧損準備包括為融資租賃不可收回之應收賬作之準備合計為29,673,000港元(二零零二年：29,166,000港元，二零零一年：37,152,000港元)。

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

二十、壞賬及呆賬準備

	集團			懸欠利息
	壞賬及呆賬準備			
	特殊	一般	合計	
二零零三年一月一日	222,299	286,812	509,111	34,653
撇除額	(568,288)	—	(568,288)	(20,607)
收回已於往年撇銷之貸款	42,119	—	42,119	—
於合併損益賬內				
支出／(撥回) (附註六)	539,617	(4,863)	534,754	—
年內懸欠利息	—	—	—	10,456
滙兌差異	—	(3)	(3)	—
	<u>235,747</u>	<u>281,946</u>	<u>517,693</u>	<u>24,502</u>
二零零三年十二月三十一日	<u>235,747</u>	<u>281,946</u>	<u>517,693</u>	<u>24,502</u>
扣減於：				
貿易票據 (附註十六)	—	7,450	7,450	
各項客戶貸款 (附註十九(甲))	235,747	274,376	510,123	
應計利息及其他賬目				
(附註十九(甲))	—	120	120	
	<u>235,747</u>	<u>281,946</u>	<u>517,693</u>	

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

	集團			懸欠利息
	壞賬及呆賬準備			
	特殊	一般	合計	
二零零二年一月一日	308,142	268,714	576,856	53,147
撇除額	(799,368)	—	(799,368)	(27,026)
收回已於往年撇銷之貸款	27,754	—	27,754	—
於合併損益賬內支出(附註六)	685,771	18,098	703,869	—
年內懸欠利息	—	—	—	8,532
二零零二年十二月三十一日	<u>222,299</u>	<u>286,812</u>	<u>509,111</u>	<u>34,653</u>
扣減於：				
貿易票據(附註十六)	—	5,822	5,822	
各項客戶貸款(附註十九(甲))	222,299	280,904	503,203	
應計利息及其他賬目 (附註十九(甲))	—	86	86	
	<u>222,299</u>	<u>286,812</u>	<u>509,111</u>	

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

	集團			懸欠利息
	壞賬及呆賬準備			
	特殊	一般	合計	
二零零一年一月一日	223,001	275,154	498,155	63,019
撇除額	(345,787)	—	(345,787)	(29,713)
收回已於往年撇銷之貸款	17,038	—	17,038	—
於合併損益賬內支出／(撥回) (附註六)	413,890	(6,440)	407,450	—
年內懸欠利息	—	—	—	19,841
二零零一年十二月三十一日	<u>308,142</u>	<u>268,714</u>	<u>576,856</u>	<u>53,147</u>
扣減於：				
貿易票據(附註十六)	—	5,411	5,411	
各項客戶貸款(附註十九(甲))	308,142	263,182	571,324	
應計利息及其他賬目 (附註十九(甲))	—	121	121	
	<u>308,142</u>	<u>268,714</u>	<u>576,856</u>	

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

## 廿一、持至到期證券

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
一月一日結存	78,049	4,597,102	7,106,084
折讓攤銷	650	8,094	84,510
增購	329,387	3,905,897	7,085,237
償還	—	(685,806)	—
本年內出售的證券(附註八)	—	(7,747,238)	(9,678,729)
本年內到期之證券	(15,529)	—	—
滙兌差異	(359)	—	—
	<u>392,198</u>	<u>78,049</u>	<u>4,597,102</u>
上市證券，按攤銷成本			
— 香港上市	—	—	1,817,416
— 香港以外上市	—	—	1,203,092
	—	—	3,020,508
非上市證券，按攤銷成本	392,198	78,049	1,576,594
	<u>392,198</u>	<u>78,049</u>	<u>4,597,102</u>
上市證券之市值	—	—	2,996,177
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	—	—	1,817,416
— 公營機構	—	—	284,043
— 銀行及其他金融機構	365,556	78,049	2,354,921
— 企業	26,642	—	140,722
	<u>392,198</u>	<u>78,049</u>	<u>4,597,102</u>

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

廿二、非持作買賣用途的證券

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
按公平值：			
債務證券(附註卅四)			
－香港上市	1,384,656	2,343,957	999,581
－香港以外上市	7,650,441	6,146,886	846,752
－非上市	7,681,808	7,366,763	4,128,214
	<u>16,716,905</u>	<u>15,857,606</u>	<u>5,974,547</u>
權益性證券			
－香港上市	71,723	3,212	18,193
－非上市			
－於投資基金之權益	292,633	—	—
－其他非上市公司之股票	9,875	9,814	211,475
	<u>374,231</u>	<u>13,026</u>	<u>229,668</u>
	<u>17,091,136</u>	<u>15,870,632</u>	<u>6,204,215</u>
非持作買賣用途的證券按發行機構類別分析如下：			
－中央政府和中央銀行	3,940,712	6,729,179	1,347,408
－公營機構	2,600,245	1,740,652	1,400,484
－銀行及其他金融機構	6,428,815	4,404,484	521,206
－企業	4,119,836	2,994,599	2,852,893
－其他	1,528	1,718	82,224
	<u>17,091,136</u>	<u>15,870,632</u>	<u>6,204,215</u>

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

廿三、聯營公司投資

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
非上市股份，按成本	—	—	90,000
應佔收購後儲備	—	—	18,520
減值虧損	—	—	(3,656)
應佔淨資產	—	—	104,864
應收一家聯營公司款項	—	—	2,513
應付一家聯營公司款項	—	—	(7,511)
	—	—	99,866

於二零零二年二月十九日，貴集團與中國建設銀行達成協議，出售於從事銀行及其他相關服務之建新銀行有限公司（「建新」）及其附屬公司之餘下30%權益。交易已於二零零二年二月二十二日完成。所收代價為105,165,000港元及出售之收益於撥回二零零一年作出減值虧損準備後為1,613,000港元，已於二零零二年確認。

廿四、共同控制實體投資

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
非上市股份，按成本	20,000	20,000	20,000
共同控制實體之貸款應收賬	31,000	31,000	27,000
應佔收購後儲備	(28,015)	(26,000)	(20,000)
	22,985	25,000	27,000

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

共同控制實體如下：

名稱	註冊地點	主要業務及 經營地點	佔擁有權之 百分比
銀聯控股有限公司	香港	投資控股，香港	13.333%
銀聯信託有限公司	香港	受托人及退休金福利之 代管人服務，香港	13.333%

貴集團在銀聯控股有限公司之權益由貴公司一家附屬公司大新銀行持有，而銀聯信託有限公司乃銀聯控股有限公司之全資附屬公司。

對一共同控制實體之貸款應收賬為免息、無特定還款期及無抵押。

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

## 廿五、固定資產

	集團				
	投資物業	行產	傢俬、 裝置及設備	汽車	合計
成本或估值					
二零零三年一月一日	200,747	672,750	276,559	2,328	1,152,384
增置	—	—	23,168	239	23,407
重新分類	21,646	(21,646)	—	—	—
出售／撇銷	(5,600)	—	(34,091)	—	(39,691)
重估減值	(19,022)	(79,519)	—	—	(98,541)
二零零三年 十二月三十一日	197,771	571,585	265,636	2,567	1,037,559
累積折舊					
二零零三年一月一日	—	17,305	128,521	1,242	147,068
是年度折舊(附註四)	—	15,863	46,634	512	63,009
出售／撇銷	—	—	(33,100)	—	(33,100)
重估回撥	—	(33,168)	—	—	(33,168)
二零零三年 十二月三十一日	—	—	142,055	1,754	143,809
賬面淨值					
二零零三年 十二月三十一日	197,771	571,585	123,581	813	893,750
二零零二年 十二月三十一日	200,747	655,445	148,038	1,086	1,005,316
以上資產之成本或估值分析如下：					
二零零三年 十二月三十一日					
按成本	—	—	265,636	2,567	268,203
按專業估值					
二零零三年	197,771	571,585	—	—	769,356
	197,771	571,585	265,636	2,567	1,037,559

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

	集團				合計
	投資物業	行產	傢俬、 裝置及設備	汽車	
成本或估值					
二零零二年一月一日	242,899	672,328	281,620	2,922	1,199,769
增置	—	—	45,475	204	45,679
重新分類	(8,035)	8,035	—	—	—
出售／撇銷	—	(7,613)	(50,536)	(798)	(58,947)
重估減值	(34,117)	—	—	—	(34,117)
二零零二年 十二月三十一日	<u>200,747</u>	<u>672,750</u>	<u>276,559</u>	<u>2,328</u>	<u>1,152,384</u>
累積折舊					
二零零二年一月一日	—	—	124,765	1,455	126,220
是年度折舊(附註四)	—	17,461	48,715	585	66,761
出售／撇銷	—	(156)	(44,959)	(798)	(45,913)
二零零二年 十二月三十一日	<u>—</u>	<u>17,305</u>	<u>128,521</u>	<u>1,242</u>	<u>147,068</u>
賬面淨值					
二零零二年 十二月三十一日	<u>200,747</u>	<u>655,445</u>	<u>148,038</u>	<u>1,086</u>	<u>1,005,316</u>
二零零一年 十二月三十一日	<u>242,899</u>	<u>672,328</u>	<u>156,855</u>	<u>1,467</u>	<u>1,073,549</u>
以上資產之成本或估值分析如下：					
二零零二年 十二月三十一日					
按成本	—	—	276,559	2,328	278,887
按專業估值					
二零零二年	200,747	—	—	—	200,747
二零零一年	—	672,750	—	—	672,750
	<u>200,747</u>	<u>672,750</u>	<u>276,559</u>	<u>2,328</u>	<u>1,152,384</u>

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

	集團				
	投資物業	行產	傢俬、 裝置及設備	汽車	合計
成本或估值					
二零零一年一月一日	254,348	742,518	235,663	3,483	1,236,012
增置	—	—	82,426	289	82,715
重新分類	6,348	(6,348)	—	—	—
出售／撤銷	—	—	(36,469)	(850)	(37,319)
重估減值	(17,797)	(63,842)	—	—	(81,639)
二零零一年 十二月三十一日	242,899	672,328	281,620	2,922	1,199,769
累積折舊					
二零零一年一月一日	—	35,296	112,729	1,640	149,665
是年度折舊(附註四)	—	17,561	47,992	665	66,218
出售／撤銷	—	—	(35,956)	(850)	(36,806)
重估撥回	—	(52,857)	—	—	(52,857)
二零零一年 十二月三十一日	—	—	124,765	1,455	126,220
賬面淨值					
二零零一年 十二月三十一日	242,899	672,328	156,855	1,467	1,073,549
二零零零年 十二月三十一日	254,348	707,222	122,934	1,843	1,086,347
以上資產之成本或估值分析如下：					
二零零一年 十二月三十一日					
按成本	—	—	281,620	2,922	284,542
按專業估值					
二零零一年	242,899	672,328	—	—	915,227
	242,899	672,328	281,620	2,922	1,199,769

投資物業於二零零三年、二零零二年及二零零一年十二月三十一日而行產於二零零三年及二零零一年十二月三十一日由獨立專業特許測量師萊坊國際物業顧問按公開市值作出重估。

假若貴集團之行產以成本值減累積折舊列賬，其賬面值應為430,892,000港元(二零零二年：472,457,000港元，二零零一年：487,125,000港元)。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

投資物業及行產之賬面淨值包括：

	集團					
	二零零三年		二零零二年		二零零一年	
	投資物業	行產	投資物業	行產	投資物業	行產
租約業權						
在香港中期租約 (十至五十年)	197,155	570,801	200,131	654,671	242,262	671,516
在香港以外 中期租約 (十至五十年)	616	784	616	774	637	812
	<u>197,771</u>	<u>571,585</u>	<u>200,747</u>	<u>655,445</u>	<u>242,899</u>	<u>672,328</u>

## 廿六、客戶存款

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
活期存款及往來存款	3,757,246	2,782,377	1,832,757
儲蓄存款	6,924,297	5,370,759	5,295,811
定期、通知及短期存款	29,470,653	29,435,953	26,024,575
	<u>40,152,196</u>	<u>37,589,089</u>	<u>33,153,143</u>

## 廿七、其他賬目及預提

於二零零三年十二月三十一日貴集團之「其他賬目及預提」內包括沽空國庫債券、國庫票據及其他公營債券總數為6,379,969,000港元(二零零二年：5,290,428,000港元，二零零一年：6,636,119,000港元)(附註三十)。

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

廿八、即期及遞延稅項負債

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
即期稅項(附註(甲))	54,557	(9,847)	31,323
遞延稅項(附註(乙))	6,904	20,571	14,596
	<u>61,461</u>	<u>10,724</u>	<u>45,919</u>

(甲) 即期稅項

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
香港利得稅	53,712	(11,032)	30,309
海外稅項	845	1,185	1,014
	<u>54,557</u>	<u>(9,847)</u>	<u>31,323</u>

(乙) 遞延稅項

遞延稅項是就暫時差異，根據主要稅率17.5% (二零零二年及二零零一年：16%) 按負債法計算。

遞延稅項負債／(資產) 變動如下：

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
一月一日	20,571	14,596	11,112
於合併損益賬內(撥回)／支出的 遞延稅項(附註十二)	(11,758)	(8,173)	343
於權益內(撥回)／ 扣除的稅項(附註卅三)	(1,909)	14,148	3,141
十二月三十一日	<u>6,904</u>	<u>20,571</u>	<u>14,596</u>

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

在有關期間，於權益中(撥回)／扣除之遞延稅項如下：

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
在股東權益內之公平值儲備			
－行產(附註卅三)	1,369	(524)	(2,063)
－非持作買賣用途的證券(附註卅三)	(3,278)	14,672	5,204
	<u>(1,909)</u>	<u>14,148</u>	<u>3,141</u>

在有關期間，遞延稅項資產及負債變動(未對銷於同一課稅地域之結餘)如下：

遞延稅項負債

	集團											
	加速稅務折舊			行產重估			投資重估			合計		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零三年	二零零二年	二零零一年
一月一日	12,460	14,754	8,744	48,773	49,297	51,360	15,944	1,272	(3,932)	77,177	65,323	56,172
於合併損益賬內(撥回)／ 支出	(11,370)	(2,294)	6,010	-	-	-	-	-	-	(11,370)	(2,294)	6,010
於權益內支出／ (撥回)	-	-	-	1,369	(524)	(2,063)	(3,278)	14,672	5,204	(1,909)	14,148	3,141
十二月三十一日	<u>1,090</u>	<u>12,460</u>	<u>14,754</u>	<u>50,142</u>	<u>48,773</u>	<u>49,297</u>	<u>12,666</u>	<u>15,944</u>	<u>1,272</u>	<u>63,898</u>	<u>77,177</u>	<u>65,323</u>

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

## 遞延稅項資產

	集團											
	準備			稅務虧損			其他			合計		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零三年	二零零二年	二零零一年
一月一日	49,989	46,033	43,744	5,023	5,126	-	1,594	(432)	1,316	56,606	50,727	45,060
於合併損益賬內撥回/ (支出)	4,403	3,956	2,289	(5,023)	(103)	5,126	1,008	2,026	(1,748)	388	5,879	5,667
十二月三十一日	54,392	49,989	46,033	-	5,023	5,126	2,602	1,594	(432)	56,994	56,606	50,727

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利得稅項與同一稅務機構有關時方可進行。以下金額，經合適的對銷後，於合併資產負債表內列示。

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
遞延稅項資產	(56,994)	(56,606)	(50,727)
遞延稅項負債	63,898	77,177	65,323
	6,904	20,571	14,596
合併資產負債表內包括以下各項：			
可收回未來遞延稅項資產			
－在十二個月之內	-	(5,023)	(103)
－在十二個月之後	(56,994)	(51,583)	(50,624)
應償還未來遞延稅項負債			
－在十二個月之內	-	5,023	103
－在十二個月之後	63,898	72,154	65,220
	6,904	20,571	14,596

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 廿九、已發行的債務證券

於二零零三年十一月十二日，大新銀行透過其歐洲市場中期票據計劃，私人配售及發行價值四百萬美元之結構性票據（「票據」）。該票據為無抵押，其成本透過利息掉期後轉為浮息基準。該票據之最後到期日為二零零八年十一月十二日，但當付予票據持有人之累計利息支出到達該票據面值之百分之五後，大新銀行有權贖回。此等可贖回安排的最早行使日期為二零零四年十一月十二日。

## 三十、已作抵押之資產

以下為資產負債表項目中由貴集團因應銷售及回購協議而沽空國庫債券及其他公營機構債券用作抵押之資產（附註廿七）：

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
現金及短期資金	5,328,118	240,189	1,387,190
持作買賣用途之證券	1,857,013	1,843,696	2,024,549
持至到期之證券	—	—	432,928
非持作買賣用途之證券	289,384	5,344,741	781,427
	<u>7,474,515</u>	<u>7,428,626</u>	<u>4,626,094</u>

## 卅一、借貸資本

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
定息7.5%於2011年到期的後償票據	<u>970,388</u>	<u>974,831</u>	<u>974,719</u>

由大新銀行籌集的原本期限在五年以上的借貸資本乃用於發展及開拓其業務。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

借貸資本是大新銀行於二零零一年三月二十八日發行年息七點五厘125,000,000美元在盧森堡交易所上市並被界定為二級資本的後償票據。此等票據將於二零一一年三月二十八日到期。選擇性贖還日為二零零六年三月二十九日。由發行日至選擇性贖還日，年息為七點五厘，每年付息一次。如票據並未在選擇性贖還日贖回，往後五年的年利息會重訂為當時美元五年國庫債券息率加三百六十九點七五點子。若獲得香港金融管理局預先批准，大新銀行可於選擇性贖還日或因稅務理由以票面價贖回所有(但非部份)票據。大新銀行亦已與一國際銀行成立利息掉期合約以將票據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債務。

## 卅二、股本

於結算日，貴公司仍未註冊成立，因此，並無已發行股本。

就本報告而言，於二零零一年、二零零二年及二零零三年十二月三十一日之股本相當於組成貴集團各公司於其各結算日之繳足股本之總額。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 卅三、儲備

## 二零零三年

	股份溢價	投資物業 重估儲備	行產 重估儲備	投資 重估儲備	一般儲備	滙兌儲備	保留盈利	合計
二零零三年一月一日	41,917	23,287	256,058	109,751	700,254	—	3,030,970	4,162,237
股東應佔溢利	—	—	—	—	—	—	879,826	879,826
行產重估減值	—	—	(1,164)	—	—	—	—	(1,164)
重新分類	—	17,139	(17,139)	—	—	—	—	—
非持作買賣用途之 證券公平值之變動	—	—	—	137,747	—	—	—	137,747
遞延稅項負債於行產 重估內確認	—	—	(1,369)	—	—	—	—	(1,369)
遞延稅項負債 於投資重估內撥回	—	—	—	3,278	—	—	—	3,278
派發普通股股息	—	—	—	—	—	—	(540,000)	(540,000)
派發其他股息	—	—	—	—	—	—	(5,662)	(5,662)
出售非持作買賣用途之證券 轉撥因撥備持作買賣用途 證券之儲備至合併損益賬	—	—	—	(195,918)	—	—	—	(195,918)
海外附屬公司財務賬目的 滙兌差異	—	—	—	—	—	(233)	—	(233)
二零零三年十二月三十一日	<u>41,917</u>	<u>40,426</u>	<u>236,386</u>	<u>80,735</u>	<u>700,254</u>	<u>(233)</u>	<u>3,365,134</u>	<u>4,464,619</u>
貴公司及附屬公司 共同控制實體	41,917	40,426	236,386	80,735	700,254	(233)	3,393,149	4,492,634
	—	—	—	—	—	—	(28,015)	(28,015)
	<u>41,917</u>	<u>40,426</u>	<u>236,386</u>	<u>80,735</u>	<u>700,254</u>	<u>(233)</u>	<u>3,365,134</u>	<u>4,464,619</u>

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 二零零二年

	股份溢價	資本儲備	投資物業 重估儲備	行產 重估儲備	投資 重估儲備	一般儲備	保留盈利	合計
二零零二年一月一日	28,315	4,968	24,876	258,810	(5,168)	700,254	2,691,361	3,703,416
股東應佔溢利	—	—	—	—	—	—	776,333	776,333
增購附屬公司權益	13,602	—	—	—	—	—	—	13,602
投資物業重估減值	—	—	(1,589)	—	—	—	—	(1,589)
出售行產時轉撥至保留盈利 非持作買賣用途之 證券公平值之變動	—	—	—	(3,276)	—	—	3,276	—
遞延稅項負債於行產重估內撥回	—	—	—	524	—	—	—	524
遞延稅項負債於投資重估內確認	—	—	—	—	(14,672)	—	—	(14,672)
派發普通股股息	—	—	—	—	—	—	(440,000)	(440,000)
出售非持作買賣用途之證券	—	—	—	—	(10,237)	—	—	(10,237)
出售聯營公司	—	(4,968)	—	—	—	—	—	(4,968)
二零零二年十二月三十一日	<u>41,917</u>	<u>—</u>	<u>23,287</u>	<u>256,058</u>	<u>109,751</u>	<u>700,254</u>	<u>3,030,970</u>	<u>4,162,237</u>
貴公司及附屬公司	41,917	—	23,287	256,058	109,751	700,254	3,056,970	4,188,237
共同控制實體	—	—	—	—	—	—	(26,000)	(26,000)
	<u>41,917</u>	<u>—</u>	<u>23,287</u>	<u>256,058</u>	<u>109,751</u>	<u>700,254</u>	<u>3,030,970</u>	<u>4,162,237</u>

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 二零零一年

	股份溢價	資本儲備	投資物業 重估儲備	行產 重估儲備	投資 重估儲備	一般儲備	保留盈利	合計
二零零一年一月一日	28,315	4,968	29,933	269,642	(19,843)	700,254	2,196,688	3,209,957
股東應佔溢利	—	—	—	—	—	—	850,708	850,708
投資物業重估減值	—	—	(17,797)	—	—	—	—	(17,797)
行產重估減值	—	—	—	(155)	—	—	—	(155)
重新分類	—	—	12,740	(12,740)	—	—	—	—
非持作買賣用途之 證券公平值之變動	—	—	—	—	33,910	—	—	33,910
遞延稅項負債於行產重估內撥回	—	—	—	2,063	—	—	—	2,063
遞延稅項負債於投資重估內確認	—	—	—	—	(5,204)	—	—	(5,204)
派發普通股股息	—	—	—	—	—	—	(352,720)	(352,720)
派發其他股息	—	—	—	—	—	—	(3,315)	(3,315)
出售非持作買賣用途之證券	—	—	—	—	(14,031)	—	—	(14,031)
二零零一年十二月三十一日	<u>28,315</u>	<u>4,968</u>	<u>24,876</u>	<u>258,810</u>	<u>(5,168)</u>	<u>700,254</u>	<u>2,691,361</u>	<u>3,703,416</u>
貴公司及附屬公司	28,315	—	24,876	258,810	(5,168)	700,254	2,701,465	3,708,552
共同控制實體	—	—	—	—	—	—	(20,000)	(20,000)
聯營公司	—	4,968	—	—	—	—	9,896	14,864
	<u>28,315</u>	<u>4,968</u>	<u>24,876</u>	<u>258,810</u>	<u>(5,168)</u>	<u>700,254</u>	<u>2,691,361</u>	<u>3,703,416</u>

上述資本儲備由聯營公司行產重估儲備及投資重估儲備之總和，而一般儲備乃從往年之保留盈利中轉撥而至。

於二零零一年、二零零二年及二零零三年十二月三十一日，貴公司並無儲備可供分派。

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

卅四、到期情況

二零零三年

	集團						合計
	即時還款	三個月或以下	一年或以下，但超過三個月	五年或以下，但超過一年	五年以後	無註明日期	
<b>資產</b>							
國庫債券	—	1,004,442	4,386,489	—	—	—	5,390,931
持有之存款證	—	—	204,400	—	—	—	204,400
各項客戶貸款	4,408,115	4,322,946	2,701,600	6,667,165	9,404,010	438,528	27,942,364
債務證券包括：							
— 持作買賣用途之證券*	—	343,300	150,256	2,152,593	141,182	—	2,787,331
— 持至到期證券*	—	48,063	113,565	230,570	—	—	392,198
— 非持作買賣用途之證券*	—	660,807	1,614,012	8,490,250	5,947,758	4,078	16,716,905
	<u>4,408,115</u>	<u>6,379,558</u>	<u>9,170,322</u>	<u>17,540,578</u>	<u>15,492,950</u>	<u>442,606</u>	<u>53,434,129</u>
<b>負債</b>							
銀行及其他金融機構存款及結餘	141,844	16,778	3,350	—	—	—	161,972
客戶存款	10,939,309	27,427,394	1,447,893	337,600	—	—	40,152,196
已發行之存款證	—	—	1,384,424	6,483,655	—	—	7,868,079
已發行之債務證券	—	—	31,052	—	—	—	31,052
	<u>11,081,153</u>	<u>27,444,172</u>	<u>2,866,719</u>	<u>6,821,255</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>48,213,299</u>

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

二零零二年

	集團						合計
	即時還款	三個月或 以下	一年或 以下， 但超過 三個月	五年或 以下， 但超過 一年	五年以後	無註明日期	
<b>資產</b>							
國庫債券	—	635,961	4,959,749	—	—	—	5,595,710
持有之存款證	—	—	355,137	100,000	—	—	455,137
各項客戶貸款	5,047,889	3,623,145	2,533,913	6,774,549	9,661,961	515,450	28,156,907
債務證券包括：							
— 持作買賣用途之證券*	—	50,700	487,243	1,884,291	75,629	—	2,497,863
— 持至到期證券*	—	—	—	78,049	—	—	78,049
— 非持作買賣用途之證券*	—	1,353,723	1,811,318	9,193,657	3,494,831	4,077	15,857,606
	<u>5,047,889</u>	<u>5,663,529</u>	<u>10,147,360</u>	<u>18,030,546</u>	<u>13,232,421</u>	<u>519,527</u>	<u>52,641,272</u>
<b>負債</b>							
銀行及其他金融機構存款及結餘	54,166	8,257	—	—	—	—	62,423
客戶存款	8,241,089	27,072,774	2,048,516	226,710	—	—	37,589,089
已發行之存款證	—	366,980	3,000,770	3,520,477	—	—	6,888,227
	<u>8,295,255</u>	<u>27,448,011</u>	<u>5,049,286</u>	<u>3,747,187</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>44,539,739</u>

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

二零零一年

	集團						合計
	即時還款	三個月或以下	一年或以下，但超過三個月	五年或以下，但超過一年	五年以後	無註明日期	
<b>資產</b>							
國庫債券	—	865,392	2,261,727	—	—	—	3,127,119
持有的存款證	—	—	69,178	455,588	—	—	524,766
各項客戶貸款	5,543,495	3,780,315	2,552,040	6,801,066	9,983,136	614,305	29,274,357
債務證券包括：							
— 持作買賣用途的證券*	—	—	344,631	2,526,949	108,175	—	2,979,755
— 持至到期證券*	—	682,137	—	3,462,438	452,527	—	4,597,102
— 非持作買賣用途的證券*	—	749,418	160,925	2,480,201	2,579,924	4,079	5,974,547
	<u>5,543,495</u>	<u>6,077,262</u>	<u>5,388,501</u>	<u>15,726,242</u>	<u>13,123,762</u>	<u>618,384</u>	<u>46,477,646</u>
<b>負債</b>							
銀行及其他金融機構存款及結餘	70,578	221,299	1,287	—	—	—	293,164
客戶存款	7,171,763	23,553,333	2,240,351	187,696	—	—	33,153,143
已發行的存款證	—	100,000	1,170,606	4,381,584	—	—	5,652,190
	<u>7,242,341</u>	<u>23,874,632</u>	<u>3,412,244</u>	<u>4,569,280</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>39,098,497</u>

\* 於二零零三年十二月三十一日，剩餘期限超過一年之債務證券之其中21% (二零零二年：19%；二零零一年：14%) 屬浮息資產並包括可調整利率之債務證券。

卅五、集團公司之結餘

資產負債表內賬目包括與集團公司之結餘詳列如下：

最終控股公司結餘

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
各項客戶貸款及其他賬目	—	18,009	—
客戶存款	30,893	5,832	2,840

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

同系附屬公司結餘

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
各項客戶貸款及其他賬目	21,133	—	—
客戶存款	217,198	382,168	203,510
其他賬目及預提	474	9	29

卅六、高級人員貸款

遵照香港公司條例第161B(4C)條，貸款予高級人員之細節披露如下：

	十二月三十一日結餘			年內貸款最高結餘		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零三年	二零零二年	二零零一年
本金及利息結餘總額	57,222	60,805	39,581	83,524	61,619	65,215

卅七、資產負債表外之項目

(甲) 或然負債及承擔

各項重大或然負債及承擔之合約額分類如下：

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
直接信貸代替品	312,580	146,004	67,356
與交易相關之或然項目	15,051	40,018	14,014
與貿易相關之或然項目	802,388	732,334	859,371
其他承擔，其原本期限為：			
— 少於一年或可無條件取消	19,529,291	18,220,680	17,849,072
— 一年及以上	895,261	899,695	740,487
	21,554,571	20,038,731	19,530,300

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## (乙) 衍生工具

各項重大衍生工具之名義合約額摘要載列如下：

	集團								
	買賣交易			對沖交易			合計		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零三年	二零零二年	二零零一年	二零零三年	二零零二年	二零零一年
匯率合約									
遠期及期貨合約	1,902,840	1,825,076	341,288	27,485,672	27,655,528	16,218,588	29,388,512	29,480,604	16,559,876
貨幣掉期	—	—	—	—	38,993	57,703	—	38,993	57,703
外匯期權合約									
— 購入貨幣期權	255,143	301,073	437,773	—	—	—	255,143	301,073	437,773
— 沽出貨幣期權	254,890	300,662	437,853	—	—	—	254,890	300,662	437,853
	<u>2,412,873</u>	<u>2,426,811</u>	<u>1,216,914</u>	<u>27,485,672</u>	<u>27,694,521</u>	<u>16,276,291</u>	<u>29,898,545</u>	<u>30,121,332</u>	<u>17,493,205</u>
利率合約									
遠期及期貨合約	1,141,550	292,703	—	—	—	9,304,892	1,141,550	292,703	9,304,892
利率掉期	213,122	—	—	8,489,383	6,962,073	3,166,208	8,702,505	6,962,073	3,166,208
利率期權合約									
— 沽出期權	261,616	8,164	—	1,859,263	1,875,575	1,169,663	2,120,879	1,883,739	1,169,663
	<u>1,616,288</u>	<u>300,867</u>	<u>—</u>	<u>10,348,646</u>	<u>8,837,648</u>	<u>13,640,763</u>	<u>11,964,934</u>	<u>9,138,515</u>	<u>13,640,763</u>
其他合約									
權益性指數期貨合約	—	—	16,896	—	—	14,435	—	—	31,331
權益性期權合約									
— 購入期權	199,535	270,676	71,424	—	—	—	199,535	270,676	71,424
— 沽出期權	199,535	270,676	71,424	—	—	—	199,535	270,676	71,424
	<u>399,070</u>	<u>541,352</u>	<u>159,744</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>14,435</u>	<u>399,070</u>	<u>541,352</u>	<u>174,179</u>

買賣交易包括為執行客戶買賣指令或對沖此等持倉交易而持有的金融工具盤。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

於十二月三十一日，上述資產負債表外之項目之信貸風險加權數額及重置成本，未經計入貴集團訂立之雙邊淨額結算安排如下：

	集團					
	二零零三年		二零零二年		二零零一年	
	信貸風險 加權數額	重置成本	信貸風險 加權數額	重置成本	信貸風險 加權數額	重置成本
或然負債及承擔	780,114		728,484		582,336	
衍生工具						
匯率合約	152,771	462,356	114,092	263,728	111,714	347,146
利率合約	103,874	427,738	64,536	249,582	24,766	89,772
其他合約	2,394	1,823	541	2,140	1,067	253
	259,039	891,917	179,169	515,450	137,547	437,171
	1,039,153		907,653		719,883	

合約數額僅為顯示資產負債表結算日之交易量，並不代表風險數額。

信貸風險加權數額乃根據銀行業條例第三附表及香港金融管理局所發出之指引計算，而計算所得之數額則視乎交易對手及各項合約到期特性。

重置成本乃指取替所有按市值估價，其價值為正數之合約成本（若交易對手不履行其義務時），並以價值為正數之合約按市值計算。重置成本亦被視為於結算日接近該等合約數額之信貸風險約數。

## (丙) 作買賣用途之衍生工具的公平值之釐定

作買賣用途之衍生工具之公平值乃根據該工具在有相關知識及願意之交易對手之間以公平基礎而能夠交換或結算得到之金額而釐定。當可以從市場取得報價或觀察到價格時，便會使用此等價格用作釐定公平值。當未能取得此等價格時，公平值就以一系列方法及因應各種不同之金融工具風險特質、貼現率、未來現金流量之估計、未來預期損失之經驗及其他因素作有關之假設來估計。假設之改變可以高度影響公平值之估值。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 卅八、合併現金流量結算表附註

## (甲) 扣除準備後之營運溢利與經營業務現金流入／(流出) 淨額對賬表

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
扣除準備後之營運溢利	901,794	807,056	824,481
壞賬及呆賬準備	534,754	703,869	411,106
減除收回後之貸款撇除淨額	(526,169)	(775,270)	(328,749)
折舊	63,009	66,761	66,218
已發行借貸資本及債務證券之利息支出	29,476	38,660	42,380
已發行之存款證利息支出	112,574	150,236	296,232
終止經營業務之其他淨貢獻	141	673	672
	<u>1,115,579</u>	<u>991,985</u>	<u>1,312,340</u>
營運資產及負債於變動前之營運溢利	1,115,579	991,985	1,312,340
三個月以上到期之國庫債券之變動	1,347,422	(3,085,303)	(518,351)
貿易票據之變動	(162,730)	(41,212)	(81,636)
持有的存款證之變動	250,737	69,629	(176,884)
持作買賣用途的證券之變動	(291,277)	482,318	(1,470,816)
各項客戶貸款及其他賬目之變動	211,686	814,995	145,949
持至到期證券之變動	(314,508)	(3,066,517)	(4,017,008)
非持作買賣用途的證券之變動	(1,082,757)	(1,868,092)	1,310,147
聯營公司結餘之變動	—	(4,998)	(2,513)
共同控制實體應收貸款之變動	—	(4,000)	(17,200)
三個月以上到期的銀行及 其他金融機構存款及結餘之變動	565	1,742	(99,142)
客戶存款之變動	2,563,107	4,435,946	1,516,023
其他賬目及預提之變動	(644,882)	(42,380)	2,034,830
滙兌調整	(11,551)	407	(681)
	<u>2,981,391</u>	<u>(1,315,480)</u>	<u>(64,942)</u>
由經營業務產生／(耗用) 的現金	2,981,391	(1,315,480)	(64,942)
借貸資本及已發行的債務證券之利息付出	(30,837)	(40,886)	(31,574)
已發行之存款證利息付出	(122,042)	(146,169)	(320,536)
已繳香港利得稅	(15,497)	(27,549)	(3,439)
已繳海外稅項	(1,346)	(342)	—
	<u>(275,722)</u>	<u>(314,936)</u>	<u>(396,952)</u>
經營業務現金流入／(流出) 淨額	<u><u>2,811,669</u></u>	<u><u>(1,530,426)</u></u>	<u><u>(420,491)</u></u>

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## (乙) 年內融資變動分析

	借貨資本	已發行的 存款證
二零零一年一月一日	—	6,094,799
融資現金流入／(流出) 淨額	974,863	(442,072)
匯率變動之影響	(144)	(537)
二零零一年十二月三十一日及二零零二年一月一日	974,719	5,652,190
融資現金流入淨額	—	1,235,742
匯率變動之影響	112	295
二零零二年十二月三十一日及二零零三年一月一日	974,831	6,888,227
融資現金流入淨額	—	987,008
匯率變動之影響	(4,443)	(7,156)
二零零三年十二月三十一日	970,388	7,868,079

## (丙) 現金及等同現金項目結餘之分析

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
現金及在銀行及其他金融機構之結餘	595,685	552,810	1,102,246
通知及短期存款	4,996,907	2,862,468	2,688,944
原本期限為三個月以內之國庫債券	1,391,323	248,680	865,392
原本期限為三個月以內之銀行及 其他金融機構存款及結餘	(158,378)	(59,394)	(291,877)
	6,825,537	3,604,564	4,364,705

大新銀行集團有限公司  
 第五節－財務資料附註  
 (以港幣千元位列示)

卅九、資本及租約承擔

(甲) 資本承擔

於十二月三十一日在賬目內仍未撥準備之資本承擔如下：

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
已簽約但未撥準備	21,393	21,441	10,592
已批准但未簽約	1,437	892	1,869
	<u>22,830</u>	<u>22,333</u>	<u>12,461</u>

(乙) 租約承擔

貴集團為承租人

貴集團於十二月三十一日的不可取消經營租約，而於未來支付之最低租約付款總額如下：

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
土地樓房			
－一年以內	33,453	47,510	48,350
－一年以後至五年	81,378	16,862	45,463
－五年以後	13,451	546	—
	<u>128,282</u>	<u>64,918</u>	<u>93,813</u>

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

貴集團為出租人

貴集團於十二月三十一日與租客已簽訂合約之未來最低應收租金如下：

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
土地樓房			
－一年以內	9,842	15,259	17,248
－一年以後至五年	7,259	13,427	8,599
	<u>17,101</u>	<u>28,686</u>	<u>25,847</u>

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 四十、分項資料

## (甲) 按業務分類：

## 二零零三年

	個人銀行	商業銀行	財資業務	未分類業務	抵銷	總計
利息收入						
－外界客戶	950,654	578,781	819,834	6,687	—	2,355,956
－跨項目	319,523	—	—	—	(319,523)	—
利息支出						
－外界客戶	(358,210)	(75,071)	(230,220)	(9,074)	—	(672,575)
－跨項目	—	(26,505)	(283,802)	(9,216)	319,523	—
淨利息收入／(支出)	911,967	477,205	305,812	(11,603)	—	1,683,381
其他營運收入	332,764	93,499	83,199	24,792	—	534,254
營運收入	1,244,731	570,704	389,011	13,189	—	2,217,635
營運支出	(554,121)	(118,967)	(69,316)	(38,683)	—	(781,087)
扣除準備前之 營運溢利／(虧損)	690,610	451,737	319,695	(25,494)	—	1,436,548
壞賬及呆賬準備 (支出)／撥回						
－持續經營業務	(456,934)	(79,881)	879	1,184	—	(534,752)
－終止經營業務	—	—	—	(2)	—	(2)
	(456,934)	(79,881)	879	1,182	—	(534,754)
扣除準備後之 營運溢利／(虧損)	233,676	371,856	320,574	(24,312)	—	901,794
出售固定資產及 固定資產重估 減值淨虧損	—	—	—	(64,479)	—	(64,479)
出售非持作買賣用途及 持至到期之 證券淨收益	—	—	195,918	—	—	195,918
非持作買賣用途之 證券準備調撥	—	—	(25,877)	—	—	(25,877)
應佔共同控制 實體淨虧損	—	—	—	(2,015)	—	(2,015)
終止經營業務之 其他淨貢獻	—	—	—	141	—	141
除稅前溢利／(虧損)	233,676	371,856	490,615	(90,665)	—	1,005,482
資產合計	19,204,568	13,126,303	31,454,300	1,115,354	(2,736,253)	62,164,272
負債合計	31,341,017	7,911,489	18,369,349	608,693	(2,736,253)	55,494,295
本年度折舊	31,353	1,754	862	29,040	—	63,009
本年內資本支出	7,232	143	230	15,802	—	23,407

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 二零零二年

	個人銀行	商業銀行	財務業務	未分類業務	抵銷	總計
利息收入						
－外界客戶	1,136,490	684,786	734,970	7,658	—	2,563,904
－跨項目	253,562	—	—	32,203	(285,765)	—
利息支出						
－外界客戶	(390,976)	(100,250)	(237,322)	(6,361)	—	(734,909)
－跨項目	—	(92,593)	(193,172)	—	285,765	—
淨利息收入	999,076	491,943	304,476	33,500	—	1,828,995
其他營運收入	327,713	68,419	129,343	24,607	—	550,082
營運收入	1,326,789	560,362	433,819	58,107	—	2,379,077
營運支出	(608,503)	(124,074)	(72,709)	(62,866)	—	(868,152)
扣除準備前之						
營運溢利／(虧損)	718,286	436,288	361,110	(4,759)	—	1,510,925
壞賬及呆賬準備						
(支出)／撥回						
－持續經營業務	(608,280)	(100,724)	712	4,405	—	(703,887)
－終止經營業務	—	—	—	18	—	18
	(608,280)	(100,724)	712	4,423	—	(703,869)
扣除準備後之						
營運溢利／(虧損)	110,006	335,564	361,822	(336)	—	807,056
出售固定資產及						
固定資產重估						
減值淨虧損	(1,263)	—	—	(36,841)	—	(38,104)
出售聯營公司淨收益	—	—	—	1,613	—	1,613
出售非持作						
買賣用途及持至						
到期之證券淨收益	—	—	83,164	—	—	83,164
應佔共同控制						
實體淨虧損	—	—	—	(6,000)	—	(6,000)
終止經營業務之						
其他淨貢獻	—	—	—	673	—	673
除稅前溢利／(虧損)	108,743	335,564	444,986	(40,891)	—	848,402
資產合計	19,019,756	13,177,715	28,546,708	606,960	(2,554,359)	58,796,780
負債合計	28,415,268	7,341,694	16,976,592	2,246,514	(2,554,359)	52,425,709
本年度折舊	33,788	1,803	1,297	29,873	—	66,761
本年內資本支出	37,406	1,340	330	6,603	—	45,679

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## 二零零一年

	個人銀行	商業銀行	財資業務	未分類業務	抵銷	總計
利息收入						
－外界客戶	1,355,141	1,044,448	767,561	12,090	—	3,179,240
－跨項目	303,120	—	—	22,410	(325,530)	—
利息支出						
－外界客戶	(791,491)	(224,036)	(448,801)	(15,923)	—	(1,480,251)
－跨項目	—	(260,293)	(65,237)	—	325,530	—
淨利息收入	866,770	560,119	253,523	18,577	—	1,698,989
其他營運收入	251,288	73,227	82,416	36,780	—	443,711
營運收入	1,118,058	633,346	335,939	55,357	—	2,142,700
營運支出	(640,018)	(148,845)	(69,101)	(49,149)	—	(907,113)
扣除準備前之營運溢利	478,040	484,501	266,838	6,208	—	1,235,587
壞賬及呆賬準備 (支出)／撥回						
－持續經營業務	(319,029)	(79,384)	—	(12,662)	—	(411,075)
－終止經營業務	—	—	—	(31)	—	(31)
	(319,029)	(79,384)	—	(12,693)	—	(411,106)
扣除準備後之 營運溢利／(虧損)	159,011	405,117	266,838	(6,485)	—	824,481
出售固定資產及 固定資產重估 減值淨虧損	—	—	—	(11,287)	—	(11,287)
出售非持作買賣 用途及持至到期的 證券淨收益／(虧損)	—	—	177,316	(1,200)	—	176,116
應佔聯營公司淨虧損	—	—	—	(27)	—	(27)
應佔共同控制 實體淨虧損	—	—	—	(20,000)	—	(20,000)
終止經營業務之 其他淨貢獻	—	—	—	672	—	672
除稅前溢利／(虧損)	159,011	405,117	444,154	(38,327)	—	969,955
資產合計	17,984,626	13,161,161	21,966,846	551,833	(679,412)	52,985,054
負債合計	23,196,995	6,696,440	16,836,831	1,009,347	(679,412)	47,060,201
本年度折舊	28,971	1,723	4,387	31,137	—	66,218
本年內資本支出	65,443	447	108	16,717	—	82,715

## 大新銀行集團有限公司

### 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

個人銀行業務包括接受個別客戶存款、住宅樓宇按揭、私人貸款、透支和信用卡服務、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、貿易融資及應收賬貼現融資，其存款來源及融資客戶主要是工商業及機構性客戶，亦包括機械、汽車及運輸的租購及租賃。

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、證券投資管理及集團整體之資金運用管理。

未分類業務包括未可直接歸類任何現有業務部門之營運結果與集團投資(包括物業在內)。

#### (乙) 按區域範圍

貴集團超過九成之資產及收入，皆源自香港之業務決策及營運，故並無區域分項資料提供。

#### 四、有關連人士之交易

有關連人士為該等人士有能力直接或間接控制另一方，或對另一方在作出財務及營運決策方面行使重大影響力。倘若該等人士受到共同控制或共同重大影響時，亦被視為有關連人士。

於有關期間，於貴集團之一般業務過程中，貴集團之持續及終止經營簽訂多項有關連人士之交易包括貴集團之最終控股公司、同系附屬公司、聯營公司、最終控股公司之股東或董事直接或間接控制或具有重大影響力之公司。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## (1) 持續經營業務

就貴集團之持續經營業務方面，重大關連人士交易如下：

## (甲) 提供信貸融資及接受存款服務

貴集團曾按一般商業條款，向最終控股公司股東或董事或貴集團內各公司董事所控制或具有重大影響力之公司提供信貸融資及接受存款。截至二零零一年、二零零二年及二零零三年十二月三十一日止年度各年，尚未償還之結餘如下：

	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
於十二月三十一日之尚未償還貸款	35,000	36,271	25,000
年內尚未償還之平均貸款結餘	35,225	35,919	4,667
	集團		
	二零零三年	二零零二年	二零零一年
於十二月三十一日之尚未償還存款	135,196	114,081	200,191
年內尚未償還之平均存款結餘	158,085	150,736	230,941

貴集團亦持有最終控股公司一主要股東之附屬公司所發行之若干債務證券。截至二零零三年十二月三十一日，持有之總額為77,631,000港元(二零零二年：245,899,000港元；二零零一年：107,196,000港元)，已包括在合併資產負債表之「非持作買賣用途之證券」。該等證券是按一般商業條款於貴集團之一般業務過程中購入。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

## (乙) 與最終控股公司及同系附屬公司簽訂之交易

貴集團與最終控股公司及同系附屬公司簽訂之交易收到及產生下列收入及支出：

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
利息支出	(1,024)	(1,189)	(5,082)
其他營運收入	24,290	16,666	11,692
－收回營運支出	7,076	944	856
－營運支出	(1,123)	(1,075)	(585)

## (i) 提供信貸融資及接受存款服務

貴集團曾按一般商業條款，向最終控股公司及同系附屬公司提供信貸融資及接受存款。截至二零零一年、二零零二年及二零零三年十二月三十一日之尚未償還貸款及存款之結餘載於上文附註卅五。

## (ii) 分租物業予一同系附屬公司大新保險服務有限公司(「大新保險服務」)

大新銀行已租賃及分租若干自置及租賃物業予大新保險服務，作為後者之辦公室用途。大新銀行按所產生之實際成本向大新保險服務收取空調費、大廈管理費及其他公共設施費用。所有租賃及分租均按一般商業條款簽訂。

## (iii) 向大新保險服務提供電腦及行政服務

根據大新銀行與大新保險服務就提供服務簽訂之安排，由二零零三年一月一日起生效，大新銀行須向大新保險服務提供管理支援服務，包括零售分行及市場推廣支援、電腦服務、營運支援、自動付款服務、財資服務、風險管理支援及其他行政服務。大新保險服務須根據大新銀行提供該等服務產生之實際成本向大新銀行支付所有獲得服務之費用。

## (iv) 大新銀行及豐明銀行與另一同系附屬公司大新保險服務簽訂之分銷及代理協議

根據大新保險服務與大新銀行及豐明銀行各行簽訂之分銷及代理協議，大新銀行及豐明銀行已委任大新保險服務負責銷售及分銷大新人壽保險有限公司(「大新人壽」)之壽險保單。大新銀行及豐明銀行有權向大新保險服務收取按一般商業條款計算之佣金。

## (v) 大新銀行及豐明銀行與大新人壽之間簽訂之信貸壽險保單協議

根據大新銀行及豐明銀行提供有關保障個人貸款、信用卡借貸及按揭貸款之信貸壽險保單協議，大新人壽提供保障大新銀行及豐明銀行之保險，換取之保費是根據有關貸款之尚未償還結餘按一般商業條款計算。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

(vi) 大新保險有限公司(「大新保險」)所提供之保險服務

大新保險以大新銀行及本集團其他成員公司之名義及作為受益人所提供之一般保險包括家用汽車、財產全險、公眾責任、金錢、電子設備、僱員賠償及團體個人意外。保單須每年更新。所提供予本集團之有關保險乃根據大新保險之一般書面商業條款訂立。

(vii) 其他交易

有關大新人壽客戶利用大新銀行及豐明銀行發出之信用卡繳交保費，大新銀行及豐明銀行按一般商業條款計算，向大新人壽收取收單服務費用。

(丙) 向最終控股公司出售一家附屬公司

於二零零一年七月，豐明銀行出售其全資附屬公司Wing On Finance Company Limited予最終控股公司，代價為25,030,000港元，相當於當時之賬面成本。

(丁) 與建新(貴集團之前聯營公司)簽訂之服務合約

根據大新銀行與建新簽訂之服務合約，大新銀行向建新提供之管理服務，按實際支出或協議定額月費中較高者收費。此外，大新銀行提供予建新之電腦服務，乃依固定月費加每次分行交易協定費用徵收。此外，大新銀行提供予以建新有關租購貸款之代理服務，則以未償還貸款結餘按月收費。此等合約已於二零零二年十二月一日終止。二零零二年度收取建新之管理費用總額為4,471,000港元(二零零一年：5,434,000港元)。

貴集團亦與建新就出租物業予建新按一般商業基準收取租金。二零零二年收取之租金為3,998,000港元(二零零一年：3,998,000港元)。

此外，貴集團在其一般業務中按一般商業條款，可接受及存放存款於建新。直至貴集團於二零零二年二月出售建新之權益前，接受及存放之存款分別為95,112,000港元(二零零一年：220,773,000港元)及22,662,000港元(二零零一年：26,334,000港元)。

(戊) 有關最終控股公司購入DAH H更多權益之代位權

於二零零二年十二月二十日，貴集團最終控股公司大新金融與Abbey National Jersey International Limited(「Abbey」)簽訂有關協議，同意以二百三十萬美元收購DAH H 245,000股股份，相等於其百分之二十四點五已發行股本。大新金融已於二零零二年十二月二十三日以二百三十萬美元現金支付收購代價。

是項收購令大新金融於DAH H所佔權益由百分之五十一增至百分之七十五點五，代價相等於有關收購DAH H股份之資產淨值。餘下DAH H百分之二十四點五已發行股本則由SG Hambros Bank and Trust Limited(「SG Hambros」)持有。

## 大新銀行集團有限公司

## 第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

於完成與Abbey之交易後，大新金融於二零零二年十二月三十日與SG Hambros達成協議，同意授予SG Hambros認沽期權，而SG Hambros亦授予貴公司認購期權，涉及股份逾245,000股(相等於其百分之二十四點五已發行DAH H股本)。

大新金融或SG Hambros任何一方均可行使此等期權。當行使期權時，大新金融有權從SG Hambros買入、SG Hambros亦有權向大新金融出售全部DAH H每股面值1美元之245,000股股份，相等於DAH H百分之二十四點五之已發行股本。訂立此等期權並無牽涉任何代價。行使期權時，股份收購代價總額將由雙方協定，或參照行使期權前一個月底該等股份之資產淨值作計算。此等期權可於每年十月一日至十二月三十一日期間行使。

行使此等期權將令貴集團於DAH H所佔之權益由百分之七十五點五增至百分之一百，代價與行使期權時有關DAH H股份之資產淨值相約。

作為重組之一部分，大新金融移轉與貴集團其根據上述協議之權利及責任。

## (2) 終止經營業務

有關貴集團(與大新保險代理有關)之終止經營業務，重大關連人士交易詳情如下。

大新保險代理與大新保險簽訂之代理協議。

根據大新保險代理與大新保險簽訂之代理協議，大新保險代理獲委任為銷售及分銷大新保險保單之代理。大新保險代理有權向大新保險收取不多於大新保險向第三方代理所提供之佣金為計算基準之淨佣金。作為此安排之一部分，大新保險代理亦向大新保險收取管理費。

上述交易所產生之收入總額如下：

	二零零三年	二零零二年	二零零一年
其他營運收入	8,919	9,978	10,054

大新銀行集團有限公司  
第五節－財務資料附註  
(以港幣千元位列示)

附二、組成貴集團各公司

貴公司將擁有直接及間接權益之公司詳情載於下文：

名稱	註冊成立國家／ 地點及日期	已發行及 繳足股本	應佔股權	主要業務
<b>附屬公司</b>				
直接持有：				
大新銀行有限公司	香港， 一九四七年五月一日	800,000,000港 元	100%	銀行
豐明銀行有限公司	香港， 一九三一年十二月十二日	400,000,000港 元	100%	銀行
D.A.H. Holdings Limited	百慕達， 一九九七年二月十三日	1,000,000美 元	75.5%	投資控股
間接持有：				
鈞寶證券有限公司	香港， 一九九九年八月二十七日	10,000,000港 元	100%	證券買賣
大新電腦系統有限公司	香港， 一九八五年八月二十三日	20港 元	100%	暫無營業
大新財務有限公司	香港， 一九七三年三月九日	25,000,000港 元	100%	暫無營業
大新保險顧問有限公司	香港， 一九九一年三月十九日	200,000港 元	100%	保險經紀
Dah Sing MTN Financing Limited	英屬處女群島， 二零零二年一月三十一日	1美 元	100%	暫無營業
大新信託有限公司	香港， 一九七三年三月九日	100,000港 元	100%	代理人服務
Dah Sing Properties Limited	香港， 一九八七年七月三日	10,000港 元	100%	投資控股
大新物業代理有限公司	香港， 一九八一年四月二十四日	100,000港 元	100%	物業代理
Dah Sing SAR Financing Limited	英屬處女群島， 二零零二年二月十九日	1美 元	100%	暫無營業
域寶投資有限公司	香港， 一九九二年九月二十九日	20港 元	100%	物業投資
MEVAS Nominees Limited	香港， 一九六八年十二月三日	50,000港 元	100%	代理人服務
D.A.H. Hambros Bank (Channel Islands) Limited	根恩西島， 一九九七年三月二十七日	8,000,000美 元	75.5%	銀行

\* 所有公司之營運地點與註冊成立地點相同。

除大新銀行有限公司是公眾有限公司外，上述所有公司是私人公司或倘於香港以外地方註冊成立，其特徵與香港註冊成立之私人公司極為相似。

附三、最終控股公司

最終控股公司為香港註冊成立之上市公司－大新金融集團有限公司。

大新銀行集團有限公司

第五節－財務資料附註

(以港幣千元位列示)

四四、結算日後事項

為籌備貴公司之股份在香港聯合交易所有限公司上市，組成貴集團各公司進行重組。於二零零四年六月十二日，貴公司成為貴集團之控股公司。重組之全部詳情載於本招股章程附錄九「公司重組」一節。

四五、結算日後賬目

於二零零三年十二月三十一日後任何期間，貴公司或組成貴集團任何公司並無編製任何經審核賬目。