



大新銀行集團有限公司

DahSingBankingGroup Limited

(根據公司條例於香港註冊成立之有限公司)
(大新銀行有限公司及豐明銀行有限公司之控股公司)
(股份代號：2356)

二零零六年年度業績通告

大新銀行集團有限公司(「本公司」)董事會欣然宣佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零零六年十二月三十一日止年度之經審核綜合業績報告。此報告所列載之經審核財務業績編製基準與二零零五年度賬目所採納的會計政策一致。

A. 綜合收益賬

截至十二月三十一日止年度

千港元	附註	二零零六年	二零零五年	變動百分比
利息收入		4,969,713	3,094,884	
利息支出		(3,070,804)	(1,761,502)	
淨利息收入		1,898,909	1,333,382	42.4
服務費及佣金收入		612,100	468,209	
服務費及佣金支出		(85,856)	(65,708)	
淨服務費及佣金收入		526,244	402,501	30.7
淨買賣收入	五	118,687	142,259	-16.6
其他營運收入	六	64,205	38,197	68.1
營運收入		2,608,045	1,916,339	36.1
營運支出	七	(1,181,727)	(924,605)	27.8
扣除貸款及墊款減值提撥前之營運溢利		1,426,318	991,734	43.8
貸款及墊款之減值提撥	八	(161,389)	(130,577)	23.6
若干投資及固定資產收益前之營運溢利		1,264,929	861,157	46.9
出售附屬公司權益淨收益	九	4,048	–	
出售行產及其他固定資產之 淨收益/重估減值回撥		27,768	103,991	
投資物業之公平值調整淨收益		27,995	74,570	
出售可供出售證券淨收益		88,053	116,077	
應佔共同控制實體之業績		7,008	3,104	
可供出售證券之減值回撥		25,891	–	
除稅前溢利		1,445,692	1,158,899	24.7
稅項	十	(244,421)	(177,727)	
年度溢利		1,201,271	981,172	22.4
少數股東應佔溢利		(5,285)	(2,338)	
本公司股東應佔溢利		1,195,986	978,834	22.2

股息

已派中期股息		232,854	211,561	
擬派末期股息		419,137	353,938	
		<u>651,991</u>	<u>565,499</u>	15.3
每股盈利				
基本	十一	HK\$1.28	HK\$1.06	20.8
攤薄	十一	HK\$1.28	HK\$1.06	20.8

B. 綜合資產負債表

十二月三十一日

千港元

資產

	附註	二零零六年	二零零五年
現金及在銀行及其他金融機構的結餘		6,988,137	8,040,676
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期的存款		596,659	1,169,174
持作買賣用途的證券		4,792,830	5,364,375
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產		1,276,671	1,379,163
衍生金融工具	十二	366,708	153,706
各項貸款及其他賬目	十三	51,730,681	46,568,778
可供出售證券		32,923,713	22,772,190
持至到期證券		300,701	494,855
共同控制實體投資		37,192	30,184
商譽		811,690	811,690
無形資產		168,663	203,214
行產及其他固定資產		1,386,636	1,378,643
投資物業		642,140	320,939
預付即期稅項		10,763	—
遞延稅項資產		3,377	7,692
持作轉售用途之非流動資產		—	821,561

資產合計

102,036,561 89,516,840

負債

銀行及其他金融機構存款		1,678,259	255,748
衍生金融工具	十二	317,655	506,058
持作買賣用途的負債		6,526,233	6,311,309
指定以公平值計量且其變動計入損益的客戶存款		3,393,048	1,904,280
客戶存款		63,885,058	56,449,982
已發行的存款證		8,768,472	7,713,297
已發行的債務證券		2,299,574	2,287,095
後償債務		3,480,127	3,290,342
其他賬目及預提		2,138,677	1,449,744
即期稅項負債		79,268	40,322
遞延稅項負債		134,949	104,334
持作轉售用途之非流動負債		—	531,023

負債合計

92,701,320 80,843,534

權益

少數股東權益		<u>19,000</u>	<u>24,692</u>
--------	--	---------------	---------------

本公司股東應佔權益

股本		931,416	931,416
儲備	十四	7,965,688	7,363,260
擬派末期股息	十四	419,137	353,938
股東資金		9,316,241	8,648,614
權益合計		9,335,241	8,673,306
權益及負債合計		102,036,561	89,516,840

C. 綜合權益變動報表

截至二零零六年十二月三十一日止年度

千港元	本公司股東應佔權益				少數股東權益	權益合計
	股本	股份溢價	其他儲備	保留盈利		
二零零六年一月一日結餘	931,416	2,209,149	1,044,862	4,463,187	24,692	8,673,306
可供出售證券公平值之收益	-	-	73,993	-	(7)	73,986
出售可供出售證券	-	-	(88,053)	-	-	(88,053)
可供出售證券公平值收益及出售而回撥之遞延稅項負債	-	-	2,667	-	-	2,667
行產重估之公平值收益	-	-	79,877	-	-	79,877
行產重估而確認之遞延稅項負債	-	-	(10,209)	-	-	(10,209)
換算海外附屬機構財務報表的匯兌差異	-	-	158	-	48	206
直接確認於權益之淨收入	-	-	58,433	-	41	58,474
年度溢利	-	-	-	1,195,986	5,285	1,201,271
於二零零六年確認之總收入	-	-	58,433	1,195,986	5,326	1,259,745
出售附屬公司權益	-	-	-	-	(6,258)	(6,258)
附屬公司向其少數股東派發股息	-	-	-	-	(4,760)	(4,760)
二零零五年末期股息	-	-	-	(353,938)	-	(353,938)
二零零六年中期股息	-	-	-	(232,854)	-	(232,854)
	-	-	-	(586,792)	(11,018)	(597,810)
二零零六年十二月三十一日結餘	931,416	2,209,149	1,103,295	5,072,381	19,000	9,335,241

包括於保留盈利內之擬派末期股息

419,137

353,938

千港元	本公司股東應佔權益				少數股東 權益	權益合計
	股本	股份溢價	其他儲備	保留盈利		
二零零五年一月一日結餘	919,831	2,054,513	814,984	4,045,450	19,990	7,854,768
可供出售證券公平值之收益	-	-	56,455	-	(2)	56,453
出售可供出售證券	-	-	(116,077)	-	-	(116,077)
可供出售證券公平值收益及 出售而回撥之遞延稅項負 債	-	-	10,806	-	-	10,806
行產重估之公平值收益	-	-	337,967	-	-	337,967
行產重估而確認之遞延稅項 負債	-	-	(59,152)	-	-	(59,152)
換算海外附屬機構財務報表 的匯兌差異	-	-	(121)	-	(39)	(160)
直接確認於權益之淨收入／ (支出)	-	-	229,878	-	(41)	229,837
年度溢利	-	-	-	978,834	2,338	981,172
於二零零五年確認之總收入	-	-	229,878	978,834	2,297	1,211,009
發行普通股股份	11,585	154,636	-	-	-	166,221
附屬公司向其少數股東派發 股息	-	-	-	-	(3,675)	(3,675)
收購附屬公司	-	-	-	-	5,886	5,886
附屬公司少數股東對該公司 之資本貢獻	-	-	-	-	194	194
二零零四年末期股息	-	-	-	(349,536)	-	(349,536)
二零零五年中期股息	-	-	-	(211,561)	-	(211,561)
	11,585	154,636	-	(561,097)	2,405	(392,471)
二零零五年十二月三十一日 結餘	931,416	2,209,149	1,044,862	4,463,187	24,692	8,673,306

附註：

(一) 業績公佈

本業績通告所載的財務資料，是撮錄自本集團截至二零零六年十二月三十一日止年度之法定綜合財務報表，並不構成該等法定綜合財務報表。本集團截至二零零六年十二月三十一日止年度之綜合財務報表將於適時於香港聯合交易所有限公司之網頁登載。本集團之核數師已於其二零零七年三月二十八日之報告中表示對該綜合財務報表無保留意見。

(二) 編製基準及會計政策

本集團之綜合財務報表按照香港會計師公會所頒佈之香港財務報告準則（「香港財務報告準則」，為包括所有個別適用的香港財務報告準則、香港會計準則（「會計準則」）以及其詮釋之統稱），香港普遍採納之會計原則及香港公司條例而編製。該等財務報表亦符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》有關的披露規定。

此綜合財務報表乃根據歷史成本常規法編製，並就物業重估（包括投資物業）、可供出售之金融資產、持作買賣用途之金融資產及金融負債、以公平值計量且其變動計入損益的金融資產及金融負債（包括衍生工具）作出修訂。

編製符合香港財務報告準則之財務報表須使用若干關鍵會計估計，亦須管理層在應用本集團會計政策之過程中作出判斷。

除另有註明外，此業績通告所載的財務資料概以港幣千元位列示。

(三) 新香港財務報告準則及現行香港財務報告準則之詮釋

香港會計師公會於年內頒佈之新香港財務報告準則對本集團之營運並不適用。

由香港會計師公會頒佈並於二零零六年起生效的所有對現行香港財務報告準則的修訂及詮釋，對本集團之綜合財務報表並無重大影響。

(四) 分項報告

(甲) 按業務分項：

截至二零零六年十二月三十一日止年度

集團	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	1,672,348	1,689,235	1,592,889	15,241	-	4,969,713
– 跨項目	1,211,936	-	313	714,859	(1,927,108)	-
利息支出						
– 外界客戶	(1,858,009)	(448,551)	(222,822)	(541,422)	-	(3,070,804)
– 跨項目	(22,652)	(526,669)	(1,377,558)	(229)	1,927,108	-
淨利息收入／(支出)	1,003,623	714,015	(7,178)	188,449	-	1,898,909
服務費及佣金收入	455,550	126,727	16,554	13,269	-	612,100
服務費及佣金支出	(74,958)	(922)	(9,947)	(29)	-	(85,856)
淨服務費及佣金收入	380,592	125,805	6,607	13,240	-	526,244
淨買賣收入／(虧損)	12,589	8,566	185,172	(87,640)	-	118,687
其他營運收入	17,059	3,347	18,658	25,141	-	64,205
營運收入	1,413,863	851,733	203,259	139,190	-	2,608,045
營運支出	(811,853)	(259,763)	(78,572)	(31,539)	-	(1,181,727)
扣除貸款及墊款減值提撥前之 營運溢利	602,010	591,970	124,687	107,651	-	1,426,318
貸款及墊款減值之提撥	(98,593)	(62,884)	-	88	-	(161,389)
若干投資及固定資產收益前之 營運溢利	503,417	529,086	124,687	107,739	-	1,264,929
出售附屬公司權益淨收益	-	-	-	4,048	-	4,048
出售行產及其他固定資產之 淨收益／(虧損)／重估 減值回撥	(33)	(530)	(1)	28,332	-	27,768
投資物業之公平值調整 淨收益	-	-	-	27,995	-	27,995
出售可供出售證券淨收益	5,061	-	82,992	-	-	88,053
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	7,008	-	7,008
可供出售證券之減值回撥	-	-	25,891	-	-	25,891
除稅前溢利	508,445	528,556	233,569	175,122	-	1,445,692
於二零零六年十二月三十一日						
資產合計	24,952,007	27,542,139	47,003,768	2,538,647	-	102,036,561
負債合計	50,418,508	14,752,513	15,672,008	11,858,291	-	92,701,320
截至二零零六年十二月三十一日 止年度						
折舊	47,945	18,462	5,922	7,028	-	79,357
資本支出	24,314	6,416	1,086	6,775	-	38,591

截至二零零五年十二月三十一日止年度

集團	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	1,181,017	921,408	982,400	10,059	—	3,094,884
— 跨項目	674,245	—	106	463,109	(1,137,460)	—
利息支出						
— 外界客戶	(1,021,822)	(212,032)	(203,718)	(323,930)	—	(1,761,502)
— 跨項目	(37,237)	(249,411)	(850,812)	—	1,137,460	—
淨利息收入／(支出)	796,203	459,965	(72,024)	149,238	—	1,333,382
服務費及佣金收入	359,163	87,606	10,066	11,374	—	468,209
服務費及佣金支出	(59,165)	(91)	(6,415)	(37)	—	(65,708)
淨服務費及佣金收入	299,998	87,515	3,651	11,337	—	402,501
淨買賣收入／(虧損)	2,021	6,257	136,596	(2,615)	—	142,259
其他營運收入	9,022	614	8,881	19,680	—	38,197
營運收入	1,107,244	554,351	77,104	177,640	—	1,916,339
營運支出	(675,058)	(161,031)	(54,006)	(34,510)	—	(924,605)
扣除貸款及墊款減值提撥前之 營運溢利	432,186	393,320	23,098	143,130	—	991,734
貸款及墊款減值之提撥	(55,484)	(75,075)	93	(111)	—	(130,577)
若干投資及固定資產收益前之 營運溢利	376,702	318,245	23,191	143,019	—	861,157
出售行產及其他固定資產之 淨收益／(虧損)／重估 減值回撥	(231)	(8)	—	104,230	—	103,991
投資物業之公平值調整淨收益	—	—	—	74,570	—	74,570
出售可供出售證券淨收益／ (虧損)	(20)	—	116,097	—	—	116,077
應佔共同控制實體之業績	—	—	—	3,104	—	3,104
除稅前溢利	376,451	318,237	139,288	324,923	—	1,158,899
於二零零五年十二月三十一日						
資產合計	23,121,627	24,781,391	39,140,135	2,473,687	—	89,516,840
負債合計	46,148,503	10,795,679	13,223,062	10,676,290	—	80,843,534
截至二零零五年十二月三十一日 止年度						
折舊	41,820	11,124	2,687	4,521	—	60,152
資本支出	20,048	424	1,339	5,027	—	26,838

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，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於任何現有業務部門之營運、集團投資(包括物業)及債務融資(包括後償債務)之項目。

二零零五年度業務分項之金額已遵照二零零六年度計算基準予以重列。

(乙) 按區域分項：

澳門分項之業績於二零零五年十二月十九日，本集團完成收購澳門商業銀行日起，併入本集團之業績。

	香港及其他	澳門	區域分項 間抵銷	總計
截至二零零六年十二月三十一日止年度				
營運收入	2,344,304	263,741	–	2,608,045
除稅前溢利	1,341,458	104,234	–	1,445,692
年度溢利	1,113,585	87,686	–	1,201,271
折舊	61,895	17,462	–	79,357
資本支出	30,454	8,137	–	38,591
於二零零六年十二月三十一日				
資產合計	93,575,958	10,346,607	(1,886,004)	102,036,561
負債合計	85,804,297	8,783,027	(1,886,004)	92,701,320
或然負債及承擔	43,160,412	1,975,726	(163,408)	44,972,730
	香港及其他	澳門	區域分項 間抵銷	總計
截至二零零五年十二月三十一日止年度				
營運收入	1,907,534	8,805	–	1,916,339
除稅前溢利	1,155,777	3,122	–	1,158,899
年度溢利	979,224	1,948	–	981,172
折舊	60,152	–	–	60,152
資本支出	26,838	–	–	26,838
於二零零五年十二月三十一日				
資產合計	80,359,741	9,993,357	(836,258)	89,516,840
負債合計	73,373,275	8,306,517	(836,258)	80,843,534
或然負債及承擔	36,515,455	1,861,835	(17,901)	38,359,389

(五) 淨買賣收入

	二零零六年	二零零五年
外匯買賣淨收益	136,304	170,917
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融工具、 持作買賣用途的證券及衍生工具之淨虧損	(17,617)	(28,658)
	<u>118,687</u>	<u>142,259</u>

(六) 其他營運收入

	二零零六年	二零零五年
可供出售證券投資之股息收入		
— 上市投資	186	4,237
— 非上市投資	21,796	11,263
投資物業之租金收入總額	16,714	11,791
其他租金收入	6,506	6,146
其他	19,003	4,760
	<u>64,205</u>	<u>38,197</u>

(七) 營運支出

	二零零六年	二零零五年
僱員福利支出(包括董事薪酬)	653,780	524,167
折舊	79,357	60,152
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	125,545	96,394
其他	323,045	243,892
	<u>1,181,727</u>	<u>924,605</u>

(八) 貸款及墊款之減值提撥

	二零零六年	二零零五年
貸款及墊款減值虧損淨開支		
— 個別評估	87,205	52,857
— 綜合評估	74,184	77,720
	<u>161,389</u>	<u>130,577</u>
當中包括		
— 新增準備(包括年內直接撇銷之金額)	339,689	298,716
— 回撥	(81,166)	(73,569)
— 收回	(97,134)	(94,570)
	<u>161,389</u>	<u>130,577</u>

(九) 出售附屬公司權益淨收益

二零零六年

出售澳門附屬保險公司權益之淨收益(附註甲)	3,670
出售其他附屬公司權益之淨收益	378
	<u>4,048</u>

附註甲：

於二零零六年五月二十六日，本集團以280,582,000港元之代價轉讓其於澳門保險公司及澳門人壽保險公司之權益給最終控股公司大新金融集團有限公司。該等附屬公司之資產及負債於之前被包含在本集團資產負債表內之「持作轉售用途之非流動資產／負債」項目下。此轉讓於二零零六年五月十九日已獲本公司之獨立股東批准並且與本集團於二零零五年十二月十九日購入該等附屬公司時之意向一致。

(十) 稅項

香港利得稅乃按照年內估計應課稅溢利以稅率17.5%(二零零五年：17.5%)提撥準備。海外稅款乃按年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。

	二零零六年	二零零五年
本年度稅項		
－ 香港利得稅	199,396	158,965
－ 海外稅項	17,170	1,695
－ 於過往年度不足撥備	467	—
遞延稅項	27,388	17,067
	<u>244,421</u>	<u>177,727</u>

(十一) 每股基本及攤薄盈利

每股基本盈利乃按照盈利1,195,986,000港元(二零零五年：978,834,000港元)及年內已發行股份之加權平均數931,416,279股(二零零五年：922,401,845股)計算。

每股攤薄盈利乃按照盈利1,195,986,000港元(二零零五年：978,834,000港元)及年內已發行股份之加權平均數931,484,065股(二零零五年：922,401,845股)並就所有對普通股潛在攤薄的影響予以調整後計算如下：

股數	二零零六年	二零零五年
於十二月三十一日之普通股加權平均數	931,416,279	922,401,845
認股權的調整	67,786	—
於十二月三十一日用以計算每股攤薄盈利之普通股加權平均數	<u>931,484,065</u>	<u>922,401,845</u>

(十二) 衍生金融工具

未到期衍生工具合約之名義本金及其公平值如下：

	二零零六年十二月三十一日			二零零五年十二月三十一日		
	合約/ 名義本金	公平值		合約/ 名義本金	公平值	
		資產	負債		資產	負債
1) 持作買賣用途之衍生工具						
a) 外匯衍生工具						
遠期及期貨合約	49,360,369	131,565	56,427	24,391,023	22,428	77,123
貨幣掉期	1,370,700	45,470	27,559	2,188,446	59,068	311
購入及沽出外匯期權	545,816	957	957	352,730	1,331	1,331
b) 利率衍生工具						
利率掉期	19,812,762	41,305	124,765	13,222,923	1,828	133,881
利率期權	606,320	1,447	1,447	555,102	-	2,940
c) 權益性衍生工具						
購入及沽出權益性期權	125,720	1,701	1,701	183,044	2,964	2,964
權益性期貨	-	-	-	12,287	123	-
d) 信貸性衍生工具						
信用違約交換合約	1,088,913	6,570	1,322	1,124,490	3,112	4,648
持作買賣用途之衍生工具合計	<u>72,910,600</u>	<u>229,015</u>	<u>214,178</u>	<u>42,030,045</u>	<u>90,854</u>	<u>223,198</u>
2) 持作對沖用途之衍生工具						
a) 指定以公平值對沖之 衍生工具						
利率掉期	10,684,881	137,693	103,477	9,252,272	62,852	282,860
持作對沖用途之衍生工具合計	<u>10,684,881</u>	<u>137,693</u>	<u>103,477</u>	<u>9,252,272</u>	<u>62,852</u>	<u>282,860</u>
所確認之衍生金融工具合計	<u>83,595,481</u>	<u>366,708</u>	<u>317,655</u>	<u>51,282,317</u>	<u>153,706</u>	<u>506,058</u>

上述資產負債表外之項目(不包括信用違約交換合約)之信貸風險加權數額，在不考慮本集團所訂立之雙邊淨額結算安排的影響下，呈列如下：

	二零零六年 十二月三十一日	二零零五年 十二月三十一日
衍生工具		
－ 匯率合約	140,229	99,288
－ 利率合約	111,404	76,925
－ 權益性合約	2,524	430
	<u>254,157</u>	<u>176,643</u>

於二零零六年十二月三十一日信用違約交換合約之信貸加權風險數額為855,575,000港元(二零零五年十二月三十一日：1,124,490,000港元)並已包含於附註十五中的或然負債及承擔之信貸風險加權總額內。

(十三) 各項貸款及其他賬目

	二零零六年 十二月三十一日	二零零五年 十二月三十一日
客戶貸款總額	49,908,688	44,918,618
銀行及其他金融機構貸款總額	155,102	389,264
貿易票據	694,604	653,581
其他資產	1,327,384	1,005,333
各項貸款及其他賬目總額	52,085,778	46,966,796
扣除：減值準備		
— 個別評估	(136,746)	(167,436)
— 綜合評估	(218,351)	(230,582)
	(355,097)	(398,018)
各項貸款及其他賬目	51,730,681	46,568,778

(甲) 客戶貸款總額 — 按行業及貸款用途分類：

	二零零六年 十二月三十一日	二零零五年 十二月三十一日 經重列	變動 百分比
在香港使用的貸款			
工商金融			
— 物業發展	409,887	183,481	123.4
— 物業投資	6,107,283	4,672,013	30.7
— 金融企業	424,368	520,278	-18.4
— 股票經紀	49,845	14,994	232.4
— 批發與零售業	1,086,361	965,061	12.6
— 製造業	1,334,677	1,331,248	0.3
— 運輸及運輸設備	3,563,617	3,772,620	-5.5
— 其他	1,410,582	1,160,957	21.5
	14,386,620	12,620,652	14.0
個人			
— 購買「居者有其屋計劃」、 「私人參建居屋計劃」 及「租者置其屋計劃」樓宇貸款	1,850,462	1,929,198	-4.1
— 購買其他住宅物業貸款	10,917,179	10,772,390	1.3
— 信用卡貸款	3,154,851	2,759,308	14.3
— 其他	5,614,419	4,637,350	21.1
	21,536,911	20,098,246	7.2
在香港使用的貸款	35,923,531	32,718,898	9.8
貿易融資	4,385,560	3,914,072	12.0
在香港以外使用的貸款	9,599,597	8,285,648	15.9
	49,908,688	44,918,618	11.1

上述之分類是參考香港金融管理局(「金管局」)所發出之指引而編製。由二零零六年九月三十日起，在該等指引內原定義歸類為「在香港以外使用之貸款」項目中的「在中國之非銀行信貸風險」被修訂為包括對中國境外的公司及個人在中國境內獲授信或使用之貸款，比較數字已因此而作出重列以符合新要求。

(乙) 減值，逾期未償還及經重組資產

(一) 減值貸款

	二零零六年 十二月三十一日	二零零五年 十二月三十一日
減值貸款總額(附註甲)	254,533	312,530
佔客戶貸款總額之百分比	0.51%	0.70%
個別評估減值準備	136,746	167,436
持有抵押品價值	122,343	182,604

附註：

甲. 減值貸款乃該等以個別評估為基準的貸款，並且自確認該資產後發生了一件或多件能確定減值的客觀證據事項(「損失事件」)，而該損失事件對該貸款之預計未來現金流量造成影響，並能可靠地估量。

乙. 以上個別減值準備已考慮有關貸款於十二月三十一日時之抵押品價值。

(二) 逾期未償還貸款

	二零零六年 十二月三十一日	估客戶貸款 百分比	二零零五年 十二月三十一日	估客戶貸款 百分比
未償還客戶貸款總額，逾期				
— 三個月以上至六個月	99,855	0.20	118,065	0.26
— 六個月以上至一年	61,973	0.12	59,799	0.13
— 一年以上	119,804	0.24	128,051	0.29
	<u>281,632</u>	<u>0.56</u>	<u>305,915</u>	<u>0.68</u>
有抵押之逾期貸款所持的 抵押品市值	<u>168,065</u>		<u>256,219</u>	
有抵押逾期貸款	133,324		180,623	
無抵押逾期貸款	<u>148,308</u>		<u>125,292</u>	
減值準備	<u>118,518</u>		<u>114,365</u>	

(三) 經重組貸款(已扣除載於上述逾期未償還貸款)

	二零零六年 十二月三十一日	估客戶貸款 百分比	二零零五年 十二月三十一日	估客戶貸款 百分比
經重組貸款	<u>69,106</u>	0.14	<u>181,654</u>	0.40
減值準備	<u>6,886</u>		<u>25,123</u>	

於二零零六年十二月三十一日及二零零五年十二月三十一日，沒有對銀行及其他金融機構貸款須列作減值、逾期三個月以上或經重組之貸款。

(四) 貿易票據

	二零零六年 十二月三十一日	二零零五年 十二月三十一日
逾期：		
— 一年以上	<u>-</u>	<u>363</u>

(丙) 收回資產

本集團的收回資產如下：

	二零零六年 十二月三十一日	二零零五年 十二月三十一日
收回物業	<u>32,223</u>	<u>45,401</u>

(十四) 其他儲備

	二零零六年 十二月三十一日	二零零五年 十二月三十一日
儲備		
股份溢價	2,209,149	2,209,149
綜合儲備	(220,986)	(220,986)
行產重估儲備	621,018	551,350
投資重估儲備	3,128	14,521
滙兌儲備	(119)	(277)
一般儲備	700,254	700,254
保留盈利	<u>5,072,381</u>	<u>4,463,187</u>
	<u>8,384,825</u>	<u>7,717,198</u>
包括於保留盈利內之擬派末期股息	<u>419,137</u>	<u>353,938</u>

本公司之主要附屬公司，大新銀行有限公司（「大新銀行」），遵從香港金融管理局（「金管局」）有關規定，維持貸款減值準備（根據監管指引）高於按照香港財務報告準則而確定之數額。大新銀行已於綜合一般儲備中指定一筆為數313,999,000港元（二零零五年：231,086,000港元）之金額作為「監管儲備」。在計算本銀行集團之綜合資本基礎時，此有關大新銀行本地及海外分行營運之監管儲備部分，連同大新銀行按採納香港會計準則第39號後所計量之綜合減值準備，已包含在二零零六年十二月三十一日大新銀行資本基礎中的附加資本內。未經金管局的同意，監管儲備不可供派發之用。

(十五) 或然負債及承擔

(甲) 資本承擔

於結算日在賬目內仍未撥準備之資本承擔如下：

集團	二零零六年	二零零五年
	十二月三十一日	十二月三十一日
已簽約但未撥準備之開支	<u>60,441</u>	<u>34,931</u>

(乙) 信貸承擔

本集團資產負債表外承擔提供予客戶信貸之金融工具其合約金額及其信貸風險加權數額如下：

集團	合約金額	
	二零零六年	二零零五年
	十二月三十一日	十二月三十一日
直接信貸代替品	1,628,553	2,420,934
與交易相關之或然項目	4,576	26,872
與貿易相關之或然項目	1,066,214	951,964
其他承擔，其原本期限為：		
— 少於一年或可無條件取消	32,429,019	26,872,921
— 一年及以上	699,389	592,304
遠期存款	<u>1,923,185</u>	<u>1,006,592</u>
	<u>37,750,936</u>	<u>31,871,587</u>

集團	信貸風險加權數額	
	二零零六年	二零零五年
	十二月三十一日	十二月三十一日
或然負債及承擔	<u>2,287,097</u>	<u>2,117,689</u>

(丙) 已作抵押之資產

下述乃根據回購協議下作為抵押給香港金融管理局及無關連財務機構之資產：

集團	二零零六年	二零零五年
	十二月三十一日	十二月三十一日
持作買賣用途之證券	4,658,512	4,491,883
可供出售證券	<u>2,305,420</u>	<u>1,824,988</u>
	<u>6,963,932</u>	<u>6,316,871</u>

(丁) 經營租賃承擔

如本集團為承租人，不可取消之物業經營租約須於未來支付之最低租約付款總額如下：

集團	二零零六年	二零零五年
	十二月三十一日	十二月三十一日
一年以內	64,693	42,214
一年以上至五年	98,232	70,295
	<u>162,925</u>	<u>112,509</u>

如本集團為出租人，不可取消之物業經營租約須於未來支付之最低租約付款總額如下：

集團	二零零六年	二零零五年
	十二月三十一日	十二月三十一日
一年以內	18,841	12,503
一年以上至五年	15,655	10,988
	<u>34,496</u>	<u>23,491</u>

(十六) 跨境債權

相等於百萬港元

集團	二零零六年十二月三十一日			
	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	總計
亞太區，不包括香港在內	7,840	–	6,088	13,928
北美及南美	917	–	2,203	3,120
歐洲	15,297	–	3,856	19,153
	<u>24,054</u>	<u>–</u>	<u>12,147</u>	<u>36,201</u>
集團	二零零五年十二月三十一日			
	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	總計
亞太區，不包括香港在內	4,904	250	4,075	9,229
北美及南美	1,024	–	2,458	3,482
歐洲	10,498	–	4,720	15,218
	<u>16,426</u>	<u>250</u>	<u>11,253</u>	<u>27,929</u>

跨境債權資料是在考慮了風險轉移後，根據交易對手的所在地而披露與外地交易對手最終所面對的風險。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，或履行債權的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。資料只限於佔跨境債權總額百分之十或以上的地區才披露。

(十七)外匯風險

相等於百萬港元

集團

二零零六年十二月三十一日

	美元	人民幣	澳門幣	總計
現貨資產	29,246	739	3,053	33,038
現貨負債	(24,386)	(727)	(3,955)	(29,068)
遠期買入	23,693	-	-	23,693
遠期賣出	(26,928)	-	-	(26,928)
長／(短)盤淨額	<u>1,625</u>	<u>12</u>	<u>(902)</u>	<u>735</u>

集團

二零零五年十二月三十一日

	美元	人民幣	澳門幣	總計
現貨資產	26,575	773	3,140	30,488
現貨負債	(21,097)	(756)	(3,353)	(25,206)
遠期買入	9,818	-	1	9,819
遠期賣出	(14,496)	-	-	(14,496)
長／(短)盤淨額	<u>800</u>	<u>17</u>	<u>(212)</u>	<u>605</u>

(十八)資本充足比率

集團

資本充足比率

二零零六年
十二月三十一日

二零零五年
十二月三十一日

經調整資本充足比率

16.6%

16.6%

16.6%

16.8%

資本充足比率乃本集團附屬銀行公司包括大新銀行與其附屬銀行公司、豐明銀行有限公司及D.A.H. Hambros Bank (Channel Islands) Limited 於十二月三十一日之合併比率。該資本充足比率乃參考銀行業條例第三附表內的方法計算。

經調整資本充足比率乃本集團附屬銀行公司於十二月三十一日之合併比率。該經調整資本充足比率乃參考香港金融管理局所發出「就市場風險維持充足資本」指引內的方法計算，是項經調整比率已顧及在十二月三十一日之信貸及市場風險。

根據銀行業條例，僅本集團香港註冊之附屬銀行公司須遵守資本充足比率最低要求。澳門商業銀行有限公司須遵守有關澳門銀行業監管的規定。本集團上述的比率計算只供參考。

本集團根據銀行業條例所計算之合併資本基礎分析如下：

集團	二零零六年 十二月三十一日	二零零五年 十二月三十一日
核心資本：		
足繳股款的普通股股本	2,707,749	2,207,749
儲備	4,755,547	3,928,002
	<u>7,463,296</u>	<u>6,135,751</u>
附加資本：		
土地及土地權益價值重估的儲備	238,402	238,402
持有非用作買賣用途的證券的重估儲備	2,098	25,604
減值資產之綜合減值準備及監管儲備	480,705	458,783
有期後償債項	3,480,127	3,067,875
可計算的附加資本總額	<u>4,201,332</u>	<u>3,790,664</u>
扣減前資本基礎總額	<u>11,664,628</u>	<u>9,926,415</u>
扣減項目	<u>(1,489,923)</u>	<u>(421,585)</u>
扣減後的資本基礎總額	<u>10,174,705</u>	<u>9,504,830</u>

(十九) 流動資金比率

	截至二零零六年 十二月三十一日 止年度	截至二零零五年 十二月三十一日 止年度
流動資金比率	<u>58.0%</u>	<u>55.2%</u>

流動資金比率為本集團附屬銀行公司於有關年內十二個月每個曆月的平均流動資金比率的簡單平均數。該流動資金比率是參考銀行業條例第四附表內的方法計算。

根據銀行業條例，僅本集團本地註冊之附屬銀行公司須遵守流動資金比率最低要求。本集團上述的比率計算只供參考。

財務比率

	截至二零零六年 十二月三十一日 止年度	截至二零零五年 十二月三十一日 止年度
淨利息收入／營運收入	72.8%	69.6%
成本對收入比率	45.3%	48.2%
貸款對存款(包括存款證)比率	65.6%	68.0%
平均總資產回報	1.2%	1.2%
平均股東資金回報	13.3%	12.0%
派發股息比率	54.5%	57.8%
淨息差	2.36%	1.98%

末期股息

董事會將於二零零七年五月二十二日(星期二)召開之股東週年大會上建議派發二零零六年度末期息每股0.45港元予二零零七年五月二十二日(星期二)辦公時間結束時載於股東名冊上之股東，股息單將約於二零零七年五月二十五日(星期五)以平郵方式寄發各股東。

暫停辦理股東登記

本公司將於二零零七年五月十五日(星期二)至二零零七年五月二十二日(星期二)(包括首尾兩天)暫停辦理股東登記。如欲符合資格享有末期股息，須於二零零七年五月十四日(星期一)下午四時三十分或以前將過戶表格連同有關股票送達香港皇后大道東一八三號合和中心十七樓香港中央證券登記有限公司，本公司之股份登記處辦理過戶手續。

集團及業務概覽

於二零零六年，本集團透過內部增長擴展業務，全面融合澳門及香港之收購項目，亦開始本集團進一步拓展中國大陸市場之策略。

年內，本集團扣除貸款減值後之營運溢利上升百分之四十七至十三億港元，股東應佔溢利上升百分之二十二至十二億港元，每股盈利上升百分之二十一，由1.06港元升至1.28港元，資產總額上升百分之十四，由九百億港元升至一千零二十億港元。

本集團之核心銀行業務表現強勁，年度貸款總額增長百分之十一，超越香港市場百分之六點七增長率。商業銀行業務承接持續多年之強勁增長帶動了上半年的增長，而零售銀行業務於首六個月的表現則相對較弱。於下半年，因本集團於香港按揭市場積極的努力，加上無抵押貸款及信用卡業務持續的增長，零售銀行業務表現有所改善，於年底，本集團核心之商業及零售銀行業務均錄得優於市場的顯著增幅。

本集團之服務費用收入業務於年度內表現良好，尤其是因受惠於強勁股市表現之財富管理業務。

於二零零五年的兩項收購，即澳門商業銀行(「澳門商業銀行」)及怡泰富財務(香港)有限公司(「怡泰富財務」)之整合經已完成。於二零零六年，澳門商業銀行之淨溢利大幅增長百分之三十至一億一千七百萬澳門幣，為本集團盈利增長提供貢獻。怡泰富財務之業務現已完全併入大新銀行，因此怡泰富財務不分別匯報其業績。然而，作為一個業務單位而言，怡泰富財務業務提供百分之十點七收購成本(扣除已收股息)回報率，有助提高本集團之盈利。

整體信貸質素維持良好，減值支出輕微上升，主要是由於商業銀行業務個別客戶貸款減值撥備增加以及因信用卡及無抵押個人貸款的貸款額增長，完全抵銷隨著信貸環境有所改善而較低之綜合減值支出率而致。

本集團持續發展中國業務，近年底時宣佈待取得監管批准後，將購入設於重慶市之主要城市銀行，重慶市商業銀行百分之十七之權益。重慶市是中國西部最大城市，乃全中國僅四個直接匯報中央政府直轄市之一，其他直轄市為北京、上海及天津。本集團更注意到中國銀行業監督管理委員會於去年底頒佈允許在中國境內設立經營銀行業務附屬公司的新管理辦法，亦已成立工作小組探討成立於中國境內註冊附屬公司之益處。

財務回顧

本地經濟狀況於年內普遍良好，本地生產總值增長強勁至接近百分之七，失業率持續下降。利率維持有利形勢，相對較闊之香港最優惠貸款利率與同業拆息之息差，對本集團的淨息差有利。

本集團截至二零零六年十二月三十一日止之年度股東應佔溢利為十一億九千六百萬港元。此增長主要由顯著較高之淨利息收入與淨服務費及佣金收入所帶動。

本年度之淨利息收入由二零零五年之十三億三千三百萬港元上升百分之四十二至十八億九千九百萬港元。此強勁的增長乃因(1)較闊之最優惠利率與本港同業拆息之息差，(2)平均貸款結餘增加及(3)怡泰富財務及澳門商業銀行業務之貢獻。該等正面因素之影響足以抵銷資金成本上漲對淨利息收入(尤其源自定息資產)所造成之負面影響。本公司之銀行集團之淨息差由二零零五年百分之一點九八上升至百分之二點三六。儘管二零零六年首六個月美元短期利率穩步上調，相對利好之港元貨幣市場有助抑制港元同業拆息的升勢。最優惠利率與本港同業拆息之息差擴闊，對按最優惠利率定價之貸款特別有利。經調整於二零零五年因支付收購成本對利息收入之影響後，怡泰富財務及澳門商業銀行仍帶來可觀的淨利息收入貢獻。

淨服務費用及佣金收入上升百分之三十一，主要由於商業及零售銀行業務之內部增長帶動貸款費用及佣金收入上升，以及較高之財富管理及投資服務收入，尤其是因單位信託基金銷售增長令佣金收入增加。併入怡泰富財務及澳門商業銀行之淨服務費用及佣金收入，亦有助推高整體增幅。此增幅被淨買賣收入之跌幅部份抵銷。

營運開支上升百分之二十八乃由於併入了於二零零五年下半年收購之附屬公司怡泰富財務及澳門商業銀行之營運成本及於此等收購而被確認之無形資產之攤銷費用。無形資產攤銷費用達三千五百萬港元，而所收購新附屬公司於二零零六年之成本(包括收購之相關成本)總額達至一億八千一百萬港元。倘不包括該等費用並相應正常化二零零五年之成本基礎，營運支出按內部增長基礎計算，較二零零五年上升百分之七點九。

年內，成本對收入比率為百分之四十五點三，較二零零五年之百分之四十八點二為低。

扣除貸款減值支出前之營運溢利為十四億二千六百萬港元，較二零零五年上升百分之四十四。

年內錄得較高貸款減值支出，主要由於須為多名商業銀行、運輸及設備融資的客戶增加個別減值撥備。儘管平均貸款結餘增加，但資產組合質素有所改善，促使綜合減值支出較二零零五年輕微下降。併入怡泰富財務及澳門商業銀行之貸款組合並未對本集團年內之整體貸款虧損造成任何重大影響，本集團於二零零六年十二月三十一日持續較低之減值貸款比率和逾期及重組貸款總比率(分別為百分之零點五一及百分之零點七)反映整體信貸質素依然理想。

扣除減值支出後營運溢利為十二億六千五百萬港元，較二零零五年上升百分之四十七。

本集團有關投資物業重估及過往銀行行產減值之回撥錄得五千六百萬港元收益。出售證券之收益八千八百萬港元，主要受惠於年內收窄之債券息差環境的債券投資收益及回撥一項二千六百萬港元投資減值支出。此等收益已於年度內全數確認。

本年度除稅前溢利為十四億四千六百萬港元，較去年上升百分之二十五。

股東應佔溢利上升百分之二十二至十一億九千六百萬港元。

於二零零六年十二月三十一日，本集團之貸款及墊款總額達四百九十九億港元，較二零零五年底上升百分之十一。商業銀行及零售銀行業務均錄得增幅，主要由貿易融資、銀團貸款、物業融資、無抵押個人貸款、信用卡及按揭業務的帶動。特別令人鼓舞的是經過了多年無抵押貸款業務困難經營環境後，本集團整體的無抵押借貸業務恢復雙位數字的增長。

客戶存款(包括結構性存款)合共為六百七十億港元，較二零零五年底上升百分之十五。已發行之存款證達八十八億港元，當中零售存款證為三十七億港元。其他已發行之債務證券合共為二十三億港元。貸款對存款比率由二零零五年十二月三十一日之百分之六十八點零下降至二零零六年十二月三十一日之百分之六十五點六。

於二零零六年三月，大新銀行有限公司(「大新銀行」)行使其提早贖回權，全數贖回其首批於二零零一年三月發行之壹億二千五百萬美元的後償債券。為了增強其次級資本基礎以支持業務增長，大新銀行於二零零六年六月發行了一億五千萬美元可於五年後贖回之十年期新的後償債券。

前瞻

於二零零六年，香港經濟持續表現強勁，本集團預期二零零七年之經濟狀況持續相對地穩定及利好。然而，香港本地銀行市場之貸款可能維持相對地緩慢的增長，核心借貸業務之價格競爭亦預期保持劇烈。儘管現時利率形勢仍然有利，息差將受到利率走勢所影響，有一定下調的風險，特別是二零零七年初最優惠利率與本港同業拆息之息差有所收窄。

澳門市場持續穩健，本集團預期於二零零七年，澳門市場的增長率將較香港迅速。多個大型酒店、博彩及物業項目計劃於二零零七年蓄勢待發，將可提高作為澳門兩大主要經濟支柱的博彩業及旅遊業之產能。

本集團預期將於二零零七年上半年完成收購重慶市商業銀行百分之十七之權益，並預計可落實本集團透過內部增長以開拓中國大陸市場的業務之策略，以及本集團在中國大陸設立境內註冊附屬銀行的計劃。

面對香港競爭劇烈的市場環境，以及澳門和中國大陸市場迅速增長之商機，本集團依然相信，為了切合本集團客戶所需之產品及服務，以及持續為股東帶來長期的增值，保持業務增長是關鍵所在。

符合企業管治常規守則

截至二零零六年十二月三十一日止年度，本公司已完全遵守香港聯合交易所有限公司上市規則附錄十四所載之《企業管治常規守則》。

符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》聲明

本公司已採納一套自行制定且條款不低於主板上市規則附錄十《董事進行證券交易的標準守則》所載規定的董事進行證券交易的行為守則。經向所有董事作出特定查證後，本公司確定有關本公司之《標準守則》及《董事進行證券交易的行為守則》所規定的標準已完全遵行。

審核委員會

審核委員會在管理層的協助下，經已檢閱集團沿用之會計準則與實務，並就有關內部監管及財務報告事宜(包括審閱此業績報告及截至二零零六年十二月三十一日止年度經審核財務報表)進行商討研究。

年報於聯交所網頁之公佈

根據上市條例附錄十六規定須予披露資料之本公司年報適時將於香港聯交所網頁登載。

本公司股份買賣

由二零零六年一月一日至二零零六年十二月三十一日止，本公司及其任何附屬公司並無購買、出售或回購其已上市之股份。

董事會成員

於本公佈日，大新銀行集團的執行董事為王守業先生、黃漢興先生、趙龍文先生、王伯凌先生、王祖興先生及劉雪樵先生。獨立非執行董事為韓以德先生、莊先進先生、史習陶先生及梁君彥先生。非執行董事為田原啟佐先生及邱達宏先生。

承董事會命
公司秘書 **蘇海倫** 謹啟

香港 二零零七年三月二十八日(星期三)

請參照刊載於經濟日報之通告版本

網址：<http://www.dahsing.com>