

二零零六年年度業績通告

大新金融集團有限公司(「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。此報告所刊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		5,091,653	3,156,660	
利息支出		(3,062,727)	(1,758,389)	
淨利息收入		2,028,926	1,398,271	45.1
服務費及佣金收入		616,223	446,929	
服務費及佣金支出		(111,434)	(91,155)	
淨服務費及佣金收入		504,789	355,774	41.9
淨買賣收入	五	357,162	260,201	37.3
淨保費收入		1,005,036	752,855	33.5
其他營運收入	六	126,903	118,885	6.7
營運收入		4,022,816	2,885,986	39.4
保險索償淨額及對保單持有人負債之變動		(908,538)	(627,697)	44.7
扣除保險索償之營運收入		3,114,278	2,258,289	37.9
營運支出	七	(1,335,356)	(1,000,565)	33.5
扣除貸款及墊款減值提撥前之營運溢利		1,778,922	1,257,724	41.4
貸款及墊款之減值提撥	八	(161,253)	(130,640)	23.4
若干投資及固定資產收益前之營運溢利		1,617,669	1,127,084	43.5
出售行產及其他固定資產之淨收益／重估 減值回撥		34,092	103,991	
投資物業之公平值調整淨收益		30,074	83,051	
出售可供出售證券淨收益		91,442	116,178	
應佔共同控制實體之業績		7,008	3,104	
應佔聯營公司之業績		(26,441)	(9,350)	
出售附屬公司權益淨收益		189,443	—	
可供出售證券之減值回撥		25,891	—	
除稅前溢利		1,969,178	1,424,058	38.3
稅項	九	(267,455)	(187,857)	42.4

年度溢利		1,701,723	1,236,201	37.7
少數股東應佔溢利		(304,597)	(216,883)	40.4
本公司股東應佔溢利		1,397,126	1,019,318	37.1
股息				
已派中期股息		187,566	178,999	
擬派末期股息		400,141	340,120	
		587,707	519,119	13.2
每股盈利				
基本	十	HK\$5.59	HK\$4.09	36.7
攤薄	十	HK\$5.58	HK\$4.09	36.4

B. 綜合資產負債表

十二月三十一日
千港元

	附註	二零零六年	二零零五年
資產			
現金及在銀行及其他金融機構的結餘		7,440,296	8,908,162
在銀行及其他金融機構一至十二個月內到期的存款		853,327	1,169,174
持作買賣用途的證券		9,113,785	7,810,993
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		374,317	166,975
各項貸款及其他賬目	十一	52,029,818	46,739,477
可供出售證券		33,336,794	22,884,372
持至到期證券		458,395	647,908
聯營公司投資		57,647	48,139
共同控制實體投資		37,192	30,184
商譽		950,992	950,992
無形資產		208,238	254,368
行產及其他固定資產		1,597,491	1,389,692
投資物業		484,465	362,690
預付即期稅項		14,414	—
遞延稅項資產		3,377	7,692
長期壽險業務之有效保單價值		810,778	745,896
資產合計		109,047,997	93,495,877
負債			
銀行及其他金融機構存款		1,678,259	255,748
衍生金融工具		323,809	501,636
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		63,595,931	56,202,412
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		4,051,157	2,197,246
即期稅項負債		91,498	48,707
遞延稅項負債		144,256	104,334
對保險合約保單持有人之負債		2,286,088	1,662,935

負債合計		<u>96,638,452</u>	<u>82,479,341</u>
權益			
少數股東權益		<u>2,364,803</u>	<u>1,920,202</u>
本公司股東應佔權益			
股本		500,176	500,176
儲備	十二	9,144,425	8,256,038
擬派末期股息		<u>400,141</u>	<u>340,120</u>
股東資金		<u>10,044,742</u>	<u>9,096,334</u>
權益合計		<u>12,409,545</u>	<u>11,016,536</u>
權益及負債合計		<u>109,047,997</u>	<u>93,495,877</u>

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

本公司股東應佔權益

千港元	股本	股份溢價	其他儲備	保留盈利	少數股東 權益	權益合計
二零零六年一月一日結餘	500,176	984,286	1,048,202	6,563,670	1,920,202	11,016,536
可供出售證券公平值之收益	-	-	97,545	-	18,538	116,083
出售可供出售證券	-	-	(69,373)	-	(22,069)	(91,442)
行產重估之公平值收益	-	-	57,147	-	20,020	77,167
行產重估而確認之遞延稅項 負債	-	-	(7,650)	-	(2,559)	(10,209)
可供出售證券公平值收益及 出售而回撥之遞延稅項負 債	-	-	1,119	-	668	1,787
換算海外附屬機構財務報表 的匯兌差異	-	-	180	-	93	273
直接確認於權益之淨收入	-	-	78,968	-	14,691	93,659
年度溢利	-	-	-	1,397,126	304,597	1,701,723
於二零零六年確認之總收入	-	-	78,968	1,397,126	319,288	1,795,382
出售附屬公司權益	-	-	-	-	316,634	316,634
增持附屬公司權益	-	-	-	-	(40,970)	(40,970)
附屬公司向其少數股東派發 股息	-	-	-	-	(154,233)	(154,233)
附屬公司少數股東對該公司 之資本貢獻	-	-	-	-	3,882	3,882
二零零五年末期股息	-	-	-	(340,120)	-	(340,120)
二零零六年中期股息	-	-	-	(187,566)	-	(187,566)
	-	-	-	(527,686)	125,313	(402,373)
二零零六年十二月三十一日 結餘	<u>500,176</u>	<u>984,286</u>	<u>1,127,170</u>	<u>7,433,110</u>	<u>2,364,803</u>	<u>12,409,545</u>

包括於保留盈利內之擬派末期股息

400,141

340,120

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	497,219	908,163	878,180	6,046,543	1,759,012	10,089,117
可供出售證券公平值之收益	-	-	47,842	-	12,027	59,869
出售可供出售證券	-	-	(90,906)	-	(25,272)	(116,178)
行產重估之公平值收益	-	-	265,425	-	72,542	337,967
行產重估而確認之遞延稅項 負債	-	-	(46,456)	-	(12,696)	(59,152)
可供出售證券公平值收益及 出售而回撥之遞延稅項負 債	-	-	8,428	-	2,378	10,806
換算海外附屬機構財務報表 的匯兌差異	-	-	7	-	(66)	(59)
直接確認於權益之淨收入	-	-	184,340	-	48,913	233,253
年度溢利	-	-	-	1,019,318	216,883	1,236,201
於二零零五年確認之總收入	-	-	184,340	1,019,318	265,796	1,469,454
按以股代息計劃所發行之 普通股股份	2,957	76,123	-	-	-	79,080
按以股代息計劃而購入之 淨資產	-	-	20,705	-	14,912	35,617
按以股代息計劃以額外金額 而增持附屬公司之權益	-	-	(35,023)	-	-	(35,023)
收購附屬公司	-	-	-	-	5,886	5,886
附屬公司向其少數股東派發 股息	-	-	-	-	(125,598)	(125,598)
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	-	-	-	(323,192)	-	(323,192)
二零零五年中期股息	-	-	-	(178,999)	-	(178,999)
	2,957	76,123	(14,318)	(502,191)	(104,606)	(542,035)
二零零五年十二月三十一日 結餘	500,176	984,286	1,048,202	6,563,670	1,920,202	11,016,536

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	保險業務	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	83,005	54,176	-	5,091,653
— 跨項目	1,211,936	-	313	8,354	714,859	(1,935,462)	-
利息支出							
— 外界客戶	(1,852,325)	(448,551)	(222,822)	-	(539,029)	-	(3,062,727)
— 跨項目	(28,336)	(526,669)	(1,377,558)	-	(2,899)	1,935,462	-
淨利息收入／(支出)	1,003,623	714,015	(7,178)	91,359	227,107	-	2,028,926
服務費及佣金收入	455,550	126,727	16,554	136,106	13,195	(131,909)	616,223
服務費及佣金支出	(74,958)	(922)	(9,947)	(56,586)	(29)	31,008	(111,434)
淨服務費及佣金收入	380,592	125,805	6,607	79,520	13,166	(100,901)	504,789
淨買賣收入／(虧損)	12,589	8,566	185,172	185,248	(34,413)	-	357,162
淨保費收入	-	-	-	1,008,606	-	(3,570)	1,005,036
其他營運收入	17,059	3,347	18,658	66,915	23,988	(3,064)	126,903
營運收入	1,413,863	851,733	203,259	1,431,648	229,848	(107,535)	4,022,816
保險索償淨額及對保單 持有人負債之變動	-	-	-	(908,538)	-	-	(908,538)
扣除保險索償之營運收入	1,413,863	851,733	203,259	523,110	229,848	(107,535)	3,114,278
營運支出	(811,853)	(259,763)	(78,572)	(250,715)	(41,988)	107,535	(1,335,356)
扣除貸款及墊款減值撥 前之營運溢利	602,010	591,970	124,687	272,395	187,860	-	1,778,922
貸款及墊款之減值撥	(98,593)	(62,884)	-	136	88	-	(161,253)
若干投資及固定資產收益 前之營運溢利	503,417	529,086	124,687	272,531	187,948	-	1,617,669
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)	746	33,910	-	34,092
投資物業之公平值調整淨 收益	-	-	-	-	30,074	-	30,074
出售可供出售證券淨收益	5,061	-	82,992	-	3,389	-	91,442
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	7,008	-	7,008
應佔聯營公司之業績	-	-	-	-	(26,441)	-	(26,441)
出售附屬公司權益淨收益	-	-	-	-	189,443	-	189,443
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	273,277	425,331	-	1,969,178
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	6,294,879	3,370,945	(115,741)	109,047,997
負債合計	50,418,508	14,752,513	15,672,008	4,314,914	11,596,250	(115,741)	96,638,452
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	5,981	7,451	-	85,761
資本支出	24,314	6,416	1,086	2,264	6,775	-	40,855

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	保險業務	未分類業務	抵銷	總計
利息收入							
— 外界客戶	1,181,017	921,408	982,400	31,324	40,511	—	3,156,660
— 跨項目	674,245	—	106	3,028	463,109	(1,140,488)	—
利息支出							
— 外界客戶	(1,018,757)	(212,032)	(203,718)	76	(323,958)	—	(1,758,389)
— 跨項目	(40,302)	(249,411)	(850,812)	—	37	1,140,488	—
淨利息收入／(支出)	796,203	459,965	(72,024)	34,428	179,699	—	1,398,271
服務費及佣金收入	359,163	87,606	10,066	109,754	11,769	(131,429)	446,929
服務費及佣金支出	(59,165)	(91)	(6,415)	(59,980)	(37)	34,533	(91,155)
淨服務費及佣金收入	299,998	87,515	3,651	49,774	11,732	(96,896)	355,774
淨買賣收入	2,021	6,257	136,596	97,281	18,046	—	260,201
淨保費收入	—	—	—	752,855	—	—	752,855
其他營運收入	9,022	614	8,881	76,065	25,080	(777)	118,885
營運收入	1,107,244	554,351	77,104	1,010,403	234,557	(97,673)	2,885,986
保險索償淨額及對保單 持有人負債之變動	—	—	—	(627,697)	—	—	(627,697)
扣除保險索償之營運收入	1,107,244	554,351	77,104	382,706	234,557	(97,673)	2,258,289
營運支出	(675,058)	(161,031)	(54,006)	(169,156)	(38,987)	97,673	(1,000,565)
扣除貸款及墊款減值提撥 前之營運溢利	432,186	393,320	23,098	213,550	195,570	—	1,257,724
貸款及墊款之減值提撥	(55,484)	(75,075)	93	(63)	(111)	—	(130,640)
若干投資及固定資產收益 前之營運溢利	376,702	318,245	23,191	213,487	195,459	—	1,127,084
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	—	—	—	—	83,051	—	83,051
出售可供出售證券淨 收益／(虧損)	(20)	—	116,097	—	101	—	116,178
應佔共同控制實體之業績	—	—	—	—	3,104	—	3,104
應佔聯營公司之業績	—	—	—	—	(9,350)	—	(9,350)
除稅前溢利	376,451	318,237	139,288	213,487	376,595	—	1,424,058
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	4,152,991	2,447,944	(148,211)	93,495,877
負債合計	46,148,503	10,795,679	13,223,062	2,519,820	9,940,488	(148,211)	82,479,341
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	3,617	4,521	—	63,769
資本支出	20,048	424	1,339	574	5,021	—	27,406

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。

保險業務包括本集團之人壽保險及一般保險業務。本集團透過位於香港及澳門之人壽保險附屬公司提供一系列人壽保險產品及服務。而本集團的一般保險業務，則透過一間其擁有百分之五十一權益在香港經營之合營企業(此企業於二零零六年十二月成為全資附屬公司)及一間擁有百分之九十六權益在澳門經營之附屬公司營運。

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、澳門保險有限公司及澳門人壽保險有限公司日起，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				
扣除保險索償之營運收入	2,799,213	315,065	-	3,114,278
除稅前溢利	1,846,317	122,861	-	1,969,178
年度溢利	1,598,109	103,614	-	1,701,723
折舊	65,943	19,818	-	85,761
資本支出	31,009	9,846	-	40,855
於二零零六年十二月三十一日				
資產合計	99,497,800	11,436,218	(1,886,021)	109,047,997
負債合計	89,064,397	9,460,076	(1,886,021)	96,638,452
或然負債及承擔	43,148,836	1,974,306	(163,408)	44,959,734
	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				
扣除保險索償之營運收入	2,248,323	9,966	-	2,258,289
除稅前溢利	1,420,754	3,304	-	1,424,058
年度溢利	1,234,253	1,948	-	1,236,201
折舊	63,769	-	-	63,769
資本支出	27,406	-	-	27,406
於二零零五年十二月三十一日				
資產合計	84,412,657	9,919,478	(836,258)	93,495,877
負債合計	75,082,961	8,232,638	(836,258)	82,479,341
或然負債及承擔	36,517,174	1,862,493	(17,901)	38,361,766

(五) 淨買賣收入

	二零零六年	二零零五年
持作買賣用途的證券之股息收入		
— 上市投資	22,289	16,751
外匯買賣淨收益	148,693	183,024
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收益	186,180	60,426
	<u>357,162</u>	<u>260,201</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	3,599	4,394
— 非上市投資	21,796	15,779
投資物業之租金收入總額	18,161	12,541
其他租金收入	6,506	6,146
長期壽險業務之有效保單價值之增加	64,882	75,248
其他	11,959	4,777
	<u>126,903</u>	<u>118,885</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)	718,146	550,712
折舊	85,761	63,769
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	132,225	102,767
其他	399,224	283,317
	<u>1,335,356</u>	<u>1,000,565</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	74,048	77,783
	<u>161,253</u>	<u>130,640</u>
	二零零六年	二零零五年
當中包括		
— 新增準備(包括年內直接撇銷之金額)	339,689	298,779
— 回撥	(81,302)	(73,569)
— 收回	(97,134)	(94,570)
	<u>161,253</u>	<u>130,640</u>

(九) 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	214,513	168,913
— 海外稅項	18,494	1,877
— 於過往年度超額撥備	(1,367)	—
遞延稅項	35,815	17,067
	<u>267,455</u>	<u>187,857</u>

(十) 每股基本及攤薄盈利

	二零零六年 港元	二零零五年 港元
每股盈利		
基本	5.59	4.09
攤薄	5.58	4.09
每股盈利 (經調作正常化，不包括出售附屬公司權益之溢利)		
基本	4.83	4.09
攤薄	4.82	4.09

每股基本盈利乃按照盈利1,397,126,000港元 (二零零五年：1,019,318,000港元) 及年內已發行股份之加權平均數250,088,234股 (二零零五年：248,937,469股) 計算。

經調作正常化之每股基本盈利 (不包括出售附屬公司權益之189,443,000港元溢利) 乃按照相應調整的盈利1,207,683,000港元 (二零零五年：1,019,318,000港元) 及年內已發行股份加權平均數250,088,234股 (二零零五年：248,937,469股) 計算。

每股攤薄盈利乃按照盈利1,397,126,000港元 (二零零五年：1,019,318,000港元) 及年內已發行股份之加權平均數250,469,704股 (二零零五年：248,962,096股) 並就所有對普通股潛在攤薄的影響予以調整後計算。

經調作正常化之每股攤薄盈利 (不包括出售附屬公司權益之189,443,000港元溢利) 乃按照相應調整的盈利1,207,683,000港元 (二零零五年：1,019,318,000港元) 及年內已發行並就所有潛在攤薄的普通股予以調整之股份加權平均數250,469,704股 (二零零五年：248,962,096股) 計算。

(十一)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	1,626,521	1,176,193
各項貸款及其他賬目總額	<u>52,384,915</u>	<u>47,137,656</u>
扣除：減值準備		
— 個別評估	(136,746)	(167,436)
— 綜合評估	(218,351)	(230,743)
	<u>(355,097)</u>	<u>(398,179)</u>
各項貸款及其他賬目	<u>52,029,818</u>	<u>46,739,477</u>

(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
	<u>14,386,620</u>	<u>12,620,652</u>	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
	<u>21,536,911</u>	<u>20,098,246</u>	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
	<u>49,908,688</u>	<u>44,918,618</u>	11.1

上述之分類是參考香港金融管理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	佔客戶貸款 百分比	二零零五年 十二月三十一日	佔客戶貸款 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	佔客戶貸款 百分比	二零零五年 十二月三十一日	佔客戶貸款 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>

(十二) 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	984,286	984,286
保留盈利	7,433,110	6,563,670
行產重估儲備	541,930	492,433
投資重估儲備	10,661	(18,630)
滙兌儲備	(33)	(213)
一般儲備	<u>574,612</u>	<u>574,612</u>
	<u>9,544,566</u>	<u>8,596,158</u>
包括於保留盈利內之擬派末期股息	<u>400,141</u>	<u>340,120</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」。在計算本公司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。

財務比率

	二零零六年	二零零五年
淨利息收入／營運收入	65.1%	61.9%
成本對收入比率	42.9%	44.3%
貸款對存款(包括存款證)比率	65.9%	68.2%
平均總資產回報(註一)	1.2%	1.2%
平均股東資金回報(註一)	12.6%	11.8%
派發股息比率(註一)	48.7%	50.9%
資本充足比率(註二)	16.6%	16.6%
平均流動資金比率(註三)	58.0%	55.2%
淨息差	2.36%	1.98%

註：

- 一. 截至二零零六年十二月三十一日之盈利能力比率及派發股息比率是以經調作正常化之應佔溢利1,207,683,000港元(不包括出售附屬公司權益之溢利189,443,000港元)而計算。
- 二. 資本充足比率乃本公司銀行集團附屬銀行公司包括大新銀行有限公司及其附屬公司、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。
- 三. 流動資金比率為本公司銀行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。本公司銀行集團內各附屬銀行公司之流動資金比率是參考銀行業條例第四附表內的方法計算。
- 四. 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資本充足比率和流動資產比率的最低要求。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。

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1.60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四十四至十六億港元，股東應佔溢利上升百分之三十七至十四億港元，經調整後之正常化每股盈利上升百分之十八，由4.09港元升至4.83港元，資產總額上升百分之十七，由九百三十億港元升至一千零九十億港元。

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。

本集團之人壽保險及綜合保險之業務均表現強勁。人壽業務受惠於保費增長，包括單一保費產品之銷售及透過成功引進電話推廣之直接銷售方式，以援助傳統的長期人壽產品及目標儲蓄產品之銷售，本年度的業績亦受惠於年內投資市場強勁的表現。本集團之綜合保險業務表現理想，並於澳門繼續保持其市場領導地位，以及保持由AM Best（信貸評級機構）授予之「A」等評級。本集團於十二月宣佈，同意購買本集團仍未持有Dah Sing General Insurance Company Limited百分之四十九的權益，使本集團所有於香港保險業務的權益達致百分之一百。

於中國大陸，本集團持有百分之二十權益之聯營公司中國長城人壽保險股份有限公司（「長城人壽」）持續迅速增長，其保費較二零零五年開業時錄得十倍之增長。由於該業務處於發展階段的早期，因此仍錄得營運虧損，惟本集團預期藉著其業務的增長及可能採納現時於香港和澳門人壽業務所採用之內含價值會計法（長城人壽尚未引用該會計法），將於一段時間後能緩減虧損。

於二零零六年二月，大新金融宣佈另外配售百分之三點六之大新銀行集團股份，使大新銀行集團之公眾持股量達至百分之二十五以上。其配售為大新金融套現約五億零六百萬港元，並帶來一億八千九百萬港元之出售收益。

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十三億九千七百萬港元。若不包括本公司配售大新銀行集團百分之三點六權益所產生之特殊收益一億八千九百萬港元，經調整後正常化應佔溢利為十二億零八百萬港元，較二零零五年增長百分之十八點五。此增長主要由顯著較高之淨利息收入及非利息收入所帶動。

本年度之淨利息收入由二零零五年之十三億九千八百萬港元上升百分之四十五至二十億二千九百萬港元。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四十二，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。

淨買賣收入增加，主要是由於本集團保險業務之債券及股票投資組合較高回報所致。

併入於二零零五年底收購之澳門保險附屬公司所產生之保費收入後，淨保費收入由於持續理想之續保率及新銷售之收入(單一及一般保費)強勁增長百分之三十四至十億零五百萬港元。相應強勁之收入，包含轉撥至保險儲備的淨保費索償(包括澳門保險附屬公司相關之索償)亦上升百分之四十五至九億零九百萬港元。儘管成本較高及內含價值增長較弱，銷售組合之改變加上人壽保險業務隨著二零零六年穩定的債券市場及環球股市造好之強勁投資業績，致使溢利獲得相對強勁的增長。因此，保險業務之整體除稅前溢利由二億一千三百萬港元強勁地增至二零零六年之二億七千三百萬港元，上升百分之二十八。

營運開支上升百分之三十四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四千六百萬港元，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)總額達至二億零四百萬港元。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準計算，較二零零五年上升百分之十一點八。

年內，成本對收入比率為百分之四十二點九，較二零零五年之百分之四十四點三為低。

扣除貸款減值支出前之營運溢利為十七億七千九百萬港元，較二零零五年上升百分之四十一。

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十六億一千八百萬港元，較二零零五年上升百分之四十四。

於二零零六年二月，為增加大新銀行集團之公眾持股量至百分之二十五點一，本公司配售所持有之百分之三點六大新銀行集團權益，獲得特殊收益一億八千九百萬港元。

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六千四百萬港元收益。出售證券之收益九千一百萬港元，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十九億六千九百萬港元，較去年上升百分之三十八。倘不包括一億八千九百萬港元之特殊收益，經調整後正常化之除稅前溢利為十七億八千萬港元，較二零零五年上升百分之二十五。

包括年度內之特殊收益，股東應佔溢利上升百分之三十七至十三億九千七百萬港元。倘不包括該項特殊收益，則上升百分之十八點五至十二億零八百萬港元。

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二下降至二零零六年十二月三十一日之百分之六十五點九。

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「一億二千五百萬美元」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。

於二零零六年十二月三十一日，本集團連同獨立精算師一起計算之本集團香港及澳門之長期壽險業務之有效保單總值(「內含價值」)為八億一千一百萬港元，而人壽及非人壽保險業務所運用之股東資金增加至十一億六千九百萬港元，促使大新金融賬目內保險業務之賬面總值達至十九億八千萬港元，較二零零五年上升百分之二十一。

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。

本集團正投放額外資源發展人壽業務，尤其是在香港市場，本集團擴大代理團隊及積極加強銀行保險業務之銷售額，亦預期此業務於二零零七年有良好增長。

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，大新金融的執行董事為王守業先生、黃漢興先生、安德生先生、王伯凌先生、麥曉德先生。獨立非執行董事為Peter G. Birch 先生、史習陶先生、孫大倫博士及余國雄先生。非執行董事為周忠繼先生、鈴木邦雄先生(替任董事為米谷憲一先生)、田中達郎先生(替任董事為田原啟佐先生)、吉川英一先生、周偉偉先生及伍耀明先生。

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>