

### 二零零七年中期業績通告

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」)截至二零零七年六月三十日止六個月之中期業績及簡明綜合財務報表。截至二零零七年六月三十日止六個月未經審核之扣除少數股東溢利後股東應佔溢利為六億六千四百二十萬港元。

#### 未經審核之中期財務報表

本集團未經審核之二零零七年中期簡明綜合財務報表乃按照香港會計師公會所頒佈之香港會計準則第三十四號「中期財務報告」而編製。

#### 未經審核之綜合收益賬

截至六月三十日止六個月

千港元	附註	二零零七年	經重列 二零零六年	變動 百分比
利息收入		2,856,268	2,499,747	
利息支出		(1,770,206)	(1,474,783)	
<b>淨利息收入</b>	三	<b>1,086,062</b>	1,024,964	6.0
服務費及佣金收入		351,371	295,176	
服務費及佣金支出		(47,949)	(40,027)	
<b>淨服務費及佣金收入</b>	四	<b>303,422</b>	255,149	18.9
淨買賣收入／(支出)	五	143,225	(13,204)	
淨保費收入及其他收入		819,564	325,272	
其他營運收入	六	29,518	38,119	
<b>營運收入</b>		<b>2,381,791</b>	1,630,300	46.1
保險索償淨額及對保單 持有人負債之變動		(736,035)	(207,219)	
<b>扣除保險索償之營運收入</b>		<b>1,645,756</b>	1,423,081	15.6
營運支出	七	(706,840)	(612,753)	15.4

## 未經審核之綜合收益賬 (續)

截至六月三十日止六個月

千港元	附註	二零零七年	經重列 二零零六年	變動 百分比
<b>扣除貸款及墊款減值提撥前之營運溢利</b>		<b>938,916</b>	810,328	15.9
貸款及墊款之減值提撥	八	<b>(87,854)</b>	(75,315)	16.6
<b>若干投資及固定資產損益前之營運溢利</b>		<b>851,062</b>	735,013	15.8
出售固定資產之淨收入／(虧損)		<b>452</b>	(9)	
出售附屬公司權益之淨收益	九	–	189,443	
出售可供出售證券淨收益		<b>97,785</b>	64,536	
應佔共同控制實體之業績		<b>4,339</b>	2,675	
應佔聯營公司之業績		<b>(7,717)</b>	(9,465)	
可供出售證券之減值回撥		–	25,891	
<b>除稅前溢利</b>		<b>945,921</b>	1,008,084	– 6.2
稅項	十	<b>(123,878)</b>	(138,928)	
<b>期間溢利</b>		<b>822,043</b>	869,156	
少數股東應佔溢利		<b>(157,864)</b>	(140,846)	
<b>本公司股東應佔溢利</b>	十一	<b>664,179</b>	728,310	– 8.8
股息		<b>187,566</b>	187,566	
<b>每股盈利</b>	十二			
基本		<b>HK\$2.66</b>	HK\$2.91	
攤薄		<b>HK\$2.65</b>	HK\$2.91	
<b>每股股息</b>				
中期股息		<b>HK\$0.75</b>	HK\$0.75	

# 未經審核之綜合資產負債表

千港元

附註

二零零七年  
六月三十日

二零零六年  
十二月三十一日

<b>資產</b>			
現金及在銀行及其他金融機構的結餘		6,134,816	7,440,296
在銀行一至十二個月內到期的存款		1,622,080	853,327
持作買賣用途的證券		12,061,816	9,113,785
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產		1,266,015	1,276,671
衍生金融工具	十三	803,876	374,317
各項貸款及其他賬目	十四	60,583,049	52,029,818
可供出售證券		34,913,283	33,336,794
持至到期證券		339,010	458,395
聯營公司投資		49,865	57,647
共同控制實體投資		41,531	37,192
商譽		950,992	950,992
無形資產		193,976	208,238
行產及其他固定資產		1,586,468	1,597,491
投資物業		500,235	484,465
長期壽險業務之有效保單價值		846,445	810,778
即期稅項資產		14,061	14,414
遞延稅項資產		416	3,377
<b>資產合計</b>		<b>121,907,934</b>	<b>109,047,997</b>
<b>負債</b>			
銀行存款		2,607,622	1,678,259
衍生金融工具	十三	560,483	323,809
持作買賣用途的負債		8,469,893	6,526,233
指定以公平值計量且其變動計入損益的客戶存款		3,706,712	3,393,048
客戶存款		65,966,319	63,595,931
已發行的存款證		10,064,051	8,768,472
已發行的債務證券		2,309,668	2,299,574
後償債務		5,004,716	3,480,127
其他賬目及預提		7,410,964	4,051,157
對保險合約保單持有人之負債		2,782,567	2,286,088
即期稅項負債		172,533	91,498
遞延稅項負債		146,451	144,256
<b>負債合計</b>		<b>109,201,979</b>	<b>96,638,452</b>
<b>權益</b>			
少數股東權益		2,412,975	2,364,803
<b>本公司股東應佔權益</b>			
股本		500,176	500,176
保留盈利		7,509,582	7,032,969
其他儲備	十五	2,095,656	2,111,456
擬派股息		187,566	400,141
<b>股東資金</b>		<b>10,292,980</b>	<b>10,044,742</b>
<b>權益合計</b>		<b>12,705,955</b>	<b>12,409,545</b>
<b>權益及負債合計</b>		<b>121,907,934</b>	<b>109,047,997</b>

# 未經審核之綜合權益變動報表

截至二零零七年六月三十日止六個月

## 本公司股東應佔權益

千港元	本公司股東應佔權益				少數股東	權益合計
	股本	股份溢價	其他儲備	保留盈利	權益	
二零零七年一月一日結餘	500,176	984,286	1,127,170	7,433,110	2,364,803	12,409,545
可供出售證券之公平值收益	-	-	62,963	-	15,621	78,584
出售可供出售證券	-	-	(77,405)	-	(20,380)	(97,785)
可供出售證券公平值收益及 出售而確認之遞延稅項負債	-	-	(1,620)	-	(69)	(1,689)
換算海外附屬機構財務報表 的匯兌差異	-	-	262	-	187	449
直接確認於權益之淨支出	-	-	(15,800)	-	(4,641)	(20,441)
期間溢利	-	-	-	664,179	157,864	822,043
截至二零零七年六月三十日止 六個月確認之(支出)/收入	-	-	(15,800)	664,179	153,223	801,602
附屬公司向其少數股東派發股息	-	-	-	-	(105,051)	(105,051)
二零零六年末期股息	-	-	-	(400,141)	-	(400,141)
	-	-	-	(400,141)	(105,051)	(505,192)
二零零七年六月三十日結餘	<u>500,176</u>	<u>984,286</u>	<u>1,111,370</u>	<u>7,697,148</u>	<u>2,412,975</u>	<u>12,705,955</u>

截至六月三十日止六個月

二零零七年      二零零六年

包括於保留盈利內之擬派中期股息

187,566      187,566

## 未經審核之綜合權益變動報表 (續)

截至二零零七年六月三十日止六個月

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	500,176	984,286	1,048,202	6,563,670	1,920,202	11,016,536
可供出售證券之公平值虧損	-	-	(73,036)	-	(27,082)	(100,118)
出售可供出售證券	-	-	(48,896)	-	(15,640)	(64,536)
可供出售證券公平值虧損及 出售而回撥之遞延稅項負債	-	-	20,953	-	7,007	27,960
換算海外附屬公司財務報表的匯兌差異	-	-	65	-	22	87
直接確認於權益之淨支出	-	-	(100,914)	-	(35,693)	(136,607)
期間溢利	-	-	-	728,310	140,846	869,156
截至二零零六年六月三十日止						
六個月確認之(支出)/收入	-	-	(100,914)	728,310	105,153	732,549
出售附屬公司權益	-	-	-	-	316,630	316,630
附屬公司向其少數股東派發股息	-	-	-	-	(88,710)	(88,710)
二零零五年末期股息	-	-	-	(340,120)	-	(340,120)
	-	-	(100,914)	388,190	333,073	620,349
二零零六年六月三十日結餘	<u>500,176</u>	<u>984,286</u>	<u>947,288</u>	<u>6,951,860</u>	<u>2,253,275</u>	<u>11,636,885</u>

# 未經審核之綜合現金流量結算表

截至六月三十日止六個月

千港元	二零零七年	二零零六年
經營業務現金流入／(所用)淨額	<u>465,282</u>	<u>(2,702,675)</u>
<b>投資業務之現金流量</b>		
購置固定資產	(32,661)	(13,207)
購置投資物業	(15,771)	(20,059)
出售固定資產所得款項	482	—
出售附屬公司權益(扣除該等公司之現金及等同現金項目)	—	500,122
投資業務現金(所用)／流入淨額	<u>(47,950)</u>	<u>466,856</u>
<b>融資業務之現金流量</b>		
發行存款證	1,869,541	2,038,761
贖回存款證	(596,661)	(1,306,741)
發行後償債務	1,562,570	1,162,210
贖回後償債務	—	(970,069)
派發普通股股息	(400,141)	(340,120)
附屬公司向其少數股東派發股息	(105,051)	(88,710)
融資業務現金流入淨額	<u>2,330,258</u>	<u>495,331</u>
現金及等同現金項目增加／(減少)淨額	<u>2,747,590</u>	<u>(1,740,488)</u>
期初現金及等同現金項目	<u>11,970,929</u>	<u>13,559,222</u>
期末現金及等同現金項目	<u><u>14,718,519</u></u>	<u><u>11,818,734</u></u>
現金及等同現金項目結餘之分析：		
現金及在銀行及其他金融機構的結餘	1,866,054	1,629,087
通知及短期存款	4,268,763	4,833,863
原本期限為三個月以內的國庫債券	6,961,622	4,743,267
原本期限為三個月以內在銀行的存款	1,622,080	1,125,051
原本期限為三個月以內的銀行存款及結餘	—	(512,534)
	<u><u>14,718,519</u></u>	<u><u>11,818,734</u></u>

附註：

### (一) 一般資料

大新金融集團有限公司(「本公司」)與其附屬公司(統稱「本集團」)在香港，澳門及中國提供銀行、保險、金融及其他相關服務。

### (二) 編制基準及會計政策

自二零零七年一月一日起，持作買賣用途的資產及負債、指定以公平值計量且其變動計入損益的金融工具，以及非持作買賣用途之利率衍生工具，其產生之利息收入或支出皆呈列於「利息收入」及「利息支出」項下。在過往會計期間，此等收入或支出呈列於「淨買賣收入／(虧損)」項下。比較數字已予以重新呈列以符合本期間之呈列方式。修訂分類之原因主要為抵銷指定以公平值計量且其變動計入損益之金融負債利息支出和用以對沖該等負債之利率衍生工具所產生的利息收入及支出。

除上述修訂外，編製二零零七年中期財務報表所採用之會計政策和計算方法與本集團截至二零零六年十二月三十一日止年度已審核之年度財務報表所採用及所述者一致。本集團並未提早採納香港財務報告準則第7號《金融工具：披露》及香港會計準則第1號(修訂)《財務報表呈列(資本披露)》編製該中期財務報表。本集團已確定此等新準則將會對公平值計量及風險管理有更多性質上及數量上的披露，惟不會對本集團之營運或財務狀況造成任何影響。

除另有註明外，此中期簡明綜合財務報表概以港幣千元位列示。

### (三) 淨利息收入

截至六月三十日止六個月

	二零零七年	經重列 二零零六年
利息收入，源自於：		
現金及在銀行及其他金融機構的結餘	148,474	220,269
持有之債務證券	955,145	711,708
各項貸款及其他賬目	1,751,272	1,565,165
其他	1,377	2,605
	<u>2,856,268</u>	<u>2,499,747</u>
利息支出，源自於：		
銀行存款／客戶存款	1,299,805	1,121,939
已發行的存款證	214,027	171,175
已發行的債務證券	66,642	58,868
後償債務	147,995	82,949
其他	41,737	39,852
	<u>1,770,206</u>	<u>1,474,783</u>
利息收入包含：		
未指定以公平值計量且其變動計入 損益的金融資產之利息收入	<u>2,763,928</u>	<u>2,409,479</u>
減值貸款利息收入	<u>2,716</u>	<u>1,925</u>
利息支出包含：		
未指定以公平值計量且其變動計入 損益的金融負債之利息支出	<u>1,496,245</u>	<u>1,282,418</u>



#### (四) 淨服務費及佣金收入

截至六月三十日止六個月

	二零零七年	二零零六年
<b>服務費及佣金收入</b>		
信貸有關之服務費及佣金	29,245	31,256
貿易融資	31,077	31,729
信用卡	97,054	91,042
證券經紀及投資服務佣金	57,991	33,387
保險銷售及其他	26,790	22,165
零售投資基金及受託業務	71,348	59,126
其他服務費用	37,866	26,471
	<u>351,371</u>	<u>295,176</u>
<b>服務費及佣金支出</b>		
手續費及已付佣金	41,862	33,994
已付其他費用	6,087	6,033
	<u>47,949</u>	<u>40,027</u>
	<u>303,422</u>	<u>255,149</u>

#### (五) 淨買賣收入／(虧損)

截至六月三十日止六個月

	二零零七年	經重列 二零零六年
持作買賣用途的證券之股息收入		
— 上市投資	11,302	7,101
— 非上市投資	—	2,808
外匯買賣淨收益	54,230	54,356
持作買賣用途的證券之淨收益／(虧損)	77,539	(32,830)
持作買賣用途的衍生工具之淨收益／(虧損)	19,680	(3,352)
	<u>162,751</u>	<u>28,083</u>
指定以公平值計量且其變動計損益之 金融工具之淨虧損	<u>(19,526)</u>	<u>(41,287)</u>
	<u>143,225</u>	<u>(13,204)</u>

## (六) 其他營運收入

截至六月三十日止六個月

	二零零七年	二零零六年
可供出售證券投資之股息收入		
— 上市投資	5,512	1,260
— 非上市投資	2,988	20,995
投資物業之租金收入總額	9,336	8,073
其他租金收入	3,458	3,318
其他	8,224	4,473
	<u>29,518</u>	<u>38,119</u>

## (七) 營運支出

截至六月三十日止六個月

	二零零七年	二零零六年
僱員薪酬支出(包括董事酬金)	412,348	339,250
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	75,405	62,191
折舊	43,654	44,514
市場推廣費用	45,183	39,652
無形資產攤銷費用	14,262	18,924
其他	115,988	108,222
	<u>706,840</u>	<u>612,753</u>

## (八) 貸款及墊款之減值提撥

截至六月三十日止六個月

	二零零七年	二零零六年
貸款及墊款減值淨支出		
— 個別評估	27,520	41,084
— 綜合評估	60,334	34,231
	<u>87,854</u>	<u>75,315</u>
其中：		
— 新增及額外	139,959	128,817
— 回撥	(9,064)	—
— 收回	(43,041)	(53,502)
	<u>87,854</u>	<u>75,315</u>

## (九) 出售附屬公司權益之淨收益

截至六月三十日止六個月

	二零零七年	二零零六年
出售附屬公司權益之淨收益	<u>-</u>	<u>189,443</u>

出售附屬公司權益之淨收益主要源自本公司於二零零六年配售大新銀行集團有限公司3.6%權益以增加公眾持股量至25.1%。

## (十) 稅項

香港利得稅乃按照期內估計應課稅溢利以稅率17.5% (二零零六年：17.5%) 提撥準備。海外稅款乃按期內海外估計應課稅溢利依本集團經營業務地區之現行稅率計算。

遞延稅項是採用負債法就暫時差異，以稅率17.5% (二零零六年：17.5%) 作全數確認。

截至六月三十日止六個月

	二零零七年	二零零六年
即期稅項		
— 香港利得稅	108,608	107,428
— 海外稅項	11,804	7,936
遞延稅項		
— 關於暫時差異的產生及撥回	-	23,564
— 運用稅務虧損	3,466	-
	<u>123,878</u>	<u>138,928</u>

## (十一) 股東應佔溢利

截至二零零六年六月三十日止六個月未計入出售附屬公司權益之淨收益189,400,000港元之經調作正常化股東應佔溢利為538,900,000港元。

截至二零零七年六月三十日止六個月應佔溢利較二零零六同期之經調作正常化應佔溢利增長百分之二十三點三。

## (十二) 每股基本及攤薄盈利

每股基本盈利乃按照盈利664,179,000港元(二零零六年：728,310,000港元)及期內已發行股份加權平均數250,088,234股(二零零六年：250,088,234股)計算。

每股攤薄盈利乃按盈利664,179,000港元(二零零六年：728,310,000港元)及期內已發行股份加權平均數250,667,582股(二零零六年：250,336,842股)經調整下表列示之所有潛在攤薄的普通股後計算。

股數	二零零七年	二零零六年
於六月三十日之普通股加權平均數	250,088,234	250,088,234
認股權的調整	579,348	248,608
於六月三十日計算每股攤薄盈利之普通股加權平均數	<u>250,667,582</u>	<u>250,336,842</u>

截至二零零七年六月三十日止六個月每股基本及攤薄盈利分別為2.66港元及2.65港元，較高於二零零六年同期不包括出售附屬公司權益之淨收189,443,000港元後之正常化每股基本及攤薄盈利2.15港元高。

### (十三) 衍生金融工具

衍生工具合約之名義本金及其公平值如下：

	二零零七年六月三十日			二零零六年十二月三十一日		
	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	66,191,362	182,535	197,631	53,347,607	134,544	57,367
貨幣掉期	1,139,355	86,937	22,348	1,370,700	45,470	27,559
購入及沽出貨幣期權	1,023,434	1,559	1,559	545,816	957	957
b) 利率衍生工具						
利率掉期	31,310,275	69,844	224,058	20,733,671	43,875	127,636
購入及沽出利率期權	50,643,612	1,781	1,814	53,085,262	3,489	3,789
c) 權益性衍生工具						
購入及沽出權益性期權	97,050	587	587	125,749	1,719	1,701
d) 信貸性衍生工具						
信用違約交換合約	703,620	3,114	834	1,088,913	6,570	1,322
持作買賣用途之衍生工具合計	<u>151,108,708</u>	<u>346,357</u>	<u>448,831</u>	<u>130,297,718</u>	<u>236,624</u>	<u>220,331</u>
2) 持作對沖用途之衍生工具						
a) 以公平值對沖之衍生工具						
利率掉期	15,918,981	457,519	111,652	10,684,881	137,693	103,478
持作對沖用途之衍生工具合計	<u>15,918,981</u>	<u>457,519</u>	<u>111,652</u>	<u>10,684,881</u>	<u>137,693</u>	<u>103,478</u>
所確認之衍生金融工具合計	<u>167,027,689</u>	<u>803,876</u>	<u>560,483</u>	<u>140,982,599</u>	<u>374,317</u>	<u>323,809</u>

於二零零七年六月三十日，上述資產負債表外之項目(包括信用違約交換合約)根據巴塞爾II準則計算及未計入本集團訂立之雙邊淨額結算安排之影響的信貸風險加權數額，呈列如下：

	二零零七年 六月三十日	二零零六年 十二月三十一日
衍生工具		
— 匯率合約	368,412	151,477
— 利率合約	337,128	247,460
— 權益性合約	3,009	2,533
— 其他合約	3,435	—
	<u>711,984</u>	<u>401,470</u>

於二零零六年十二月三十一日，根據巴塞爾準則I計算的信用違約交換合約之信貸風險加權數額為855,575,000港元，並已包含於附註十六的或然負債及承擔之信貸風險加權總額內。

#### (十四) 各項貸款及其他賬目

	二零零七年 六月三十日	二零零六年 十二月三十一日
客戶貸款總額	56,244,648	49,908,688
銀行及其他金融機構貸款總額	153,307	155,102
貿易票據	853,433	694,604
出售證券應收款項	1,504,592	300
其他資產	2,185,347	1,626,221
各項貸款及其他賬目總額	<u>60,941,327</u>	<u>52,384,915</u>
扣除：減值準備		
— 個別評估	(136,782)	(136,746)
— 綜合評估	(221,496)	(218,351)
	<u>(358,278)</u>	<u>(355,097)</u>
各項貸款及其他賬目	<u>60,583,049</u>	<u>52,029,818</u>

## (甲) 按行業分類之客戶貸款總額-以行業及貸款用途分類及以受抵押品保障的百分比分析

	二零零七年六月三十日		二零零六年十二月三十一日	
	未償還結餘	貸款總額受 抵押品保障之 百分比	未償還結餘	貸款總額受 抵押品保障之 百分比
在香港使用的貸款				
工商金融				
—物業發展	422,178	99.6	409,887	99.9
—物業投資	7,698,075	90.9	6,107,283	94.6
—金融企業	454,294	75.6	424,368	82.6
—股票經紀	71,882	38.8	49,845	38.2
—批發與零售業	1,071,147	87.0	1,086,361	87.5
—製造業	1,300,005	70.3	1,334,677	74.9
—運輸及運輸設備	3,878,237	92.5	3,563,617	91.2
—康樂活動	61,512	21.9	49,086	2.4
—電子通訊	36,237	2.9	36,087	4.0
—其他	1,940,883	80.9	1,325,409	82.9
	<u>16,934,450</u>	<u>87.5</u>	<u>14,386,620</u>	<u>89.4</u>
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	1,843,010	99.7	1,850,462	99.7
—購買其他住宅物業貸款	11,553,318	99.7	10,917,179	99.5
—信用卡貸款	3,221,049	—	3,154,851	—
—其他	6,728,853	50.9	5,614,419	53.7
	<u>23,346,230</u>	<u>71.9</u>	<u>21,536,911</u>	<u>73.0</u>
在香港使用的貸款	40,280,680	78.4	35,923,531	79.6
貿易融資	4,614,828	50.9	4,385,560	45.5
在香港以外使用的貸款	11,349,140	74.8	9,599,597	70.4
	<u>56,244,648</u>	<u>75.4</u>	<u>49,908,688</u>	<u>74.8</u>

上述分析中各構成貸款總結餘百分之十或以上的行業，其應佔減值貸款額、逾期貸款額及個別和綜合評估的貸款減值準備如下：

	未償還結餘	減值貸款	二零零七年六月三十日		
			貸款 總額逾期 未償還超過 三個月	個別評估減 值準備	綜合評估 減值準備
在香港使用的貸款					
工商金融					
— 物業投資	7,698,075	—	1,122	—	12,627
個人					
— 購買其他住宅物業貸款	<u>11,553,318</u>	<u>3,193</u>	<u>14,667</u>	<u>1,366</u>	<u>5,852</u>
二零零六年十二月三十一日					
	未償還結餘	減值貸款	貸款 總額逾期 未償還超過 三個月	個別評估減 值準備	綜合評估 減值準備
在香港使用的貸款					
工商金融					
— 物業投資	6,107,283	6,590	8,105	2,214	12,672
個人					
— 購買其他住宅物業貸款	<u>10,917,179</u>	<u>10,320</u>	<u>23,694</u>	<u>3,739</u>	<u>11,854</u>



## (乙) 對中國大陸非銀行類客戶的餘額

交易對手種類	資產負債表內的餘額	二零零七年六月三十日		個別評估減值準備
		資產負債表外的餘額	總餘額	
中國大陸機構	1,697,301	5,662	1,702,963	-
對中國大陸以外公司及個人，而涉及的貸款於中國大陸使用	9,407,525	797,874	10,205,399	52,991
其他	<u>63,342</u>	<u>6,501</u>	<u>69,843</u>	<u>-</u>

交易對手種類	資產負債表內的餘額	二零零六年十二月三十一日		個別評估減值準備
		資產負債表外的餘額	總餘額	
中國大陸機構	1,835,834	2,187	1,838,021	-
對中國大陸以外公司及個人，而涉及的貸款於中國大陸使用	8,415,195	767,331	9,182,526	78,942
其他	<u>41,904</u>	<u>2,496</u>	<u>44,400</u>	<u>-</u>

附註：上述餘額包括客戶貸款總額及其他對客戶索償之金額

## (丙) 按區域分析之客戶貸款總額及逾期貸款

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

二零零七年六月三十日，本集團客戶貸款總額中超過百分之九十(包括有關之減值貸款及逾期客戶貸款)皆分類在香港項下(此情況與二零零六年十二月三十一日相同)。

## (丁) 減值，逾期未償還及經重組資產

### (i) 減值貸款

	二零零七年 六月三十日	二零零六年 十二月三十一日
減值貸款總額 (附註甲)	215,477	254,533
佔客戶貸款總額之百分比	0.38%	0.51%
個別減值準備	136,782	136,746
持有抵押品價值	81,764	122,343

附註：

甲. 減值貸款乃該等有客觀減值證據且顯示已發生一件或多件在確認該資產後之事項(「損失事件」)而引致其減值之貸款，而該損失事件對該貸款之估計未來現金流量造成影響，並能可靠地估量。減值貸款為個別斷定為減值。

乙. 以上個別減值準備已考慮於六月三十日／十二月三十一日該等貸款有關之抵押品價值。

### (ii) 逾期未償還貸款

	二零零七年 六月三十日	佔客戶貸款 百分比	二零零六年 十二月三十一日	佔客戶貸款 百分比
未償還客戶貸款總額，已逾期：				
— 三個月以上至六個月	97,210	0.17	99,855	0.20
— 六個月以上至一年	66,662	0.12	61,973	0.12
— 一年以上	103,872	0.19	119,804	0.24
	<u>267,744</u>	<u>0.48</u>	<u>281,632</u>	<u>0.56</u>
有抵押逾期貸款 所持的抵押品市值	<u>169,342</u>		<u>168,065</u>	
有抵押逾期貸款	113,635		133,324	
無抵押逾期貸款	<u>154,109</u>		<u>148,308</u>	
無抵押逾期貸款	<u>118,002</u>		<u>118,518</u>	

(iii) 經重組貸款(已扣除載於上述逾期未償還貸款)

	二零零七年 六月三十日	佔客戶貸款 百分比	二零零六年 十二月三十一日	佔客戶貸款 百分比
經重組貸款	<u>62,285</u>	0.11	<u>69,106</u>	0.14
減值準備	<u>2,862</u>		<u>6,886</u>	

於二零零七年六月三十日及二零零六年十二月三十一日並無予銀行及其他金融機構之貸款被列為減值、逾期三個月以上、或經重組之貸款。

(iv) 貿易票據

	二零零七年 六月三十日	二零零六年 十二月三十一日
逾期：		
— 三個月以上至六個月	935	—
— 六個月以上至一年	<u>1,180</u>	—
	<u>2,115</u>	—

(戊) 收回資產

本集團收回的資產如下：

	二零零七年 六月三十日	二零零六年 十二月三十一日
收回物業	20,506	31,485
其他	<u>9,206</u>	<u>738</u>
	<u>29,712</u>	<u>32,223</u>

(十五) 其他儲備

	二零零七年 六月三十日	二零零六年 十二月三十一日
儲備		
股份溢價	984,286	984,286
行產重估儲備	541,930	541,930
投資重估儲備	(5,401)	10,661
匯兌儲備	229	(33)
一般儲備	<u>574,612</u>	<u>574,612</u>
	<u>2,095,656</u>	<u>2,111,456</u>



## (十七) 分項報告

### (甲) 按業務分類：

截至二零零七年六月三十日止六個月

	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	872,855	932,410	978,899	48,268	23,836	-	2,856,268
— 跨項目	632,899	-	10	3,424	424,316	(1,060,649)	-
利息支出							
— 外界客戶	(992,006)	(251,388)	(160,551)	-	(366,261)	-	(1,770,206)
— 跨項目	2,297	(318,854)	(741,502)	-	(2,590)	1,060,649	-
淨利息收入	516,045	362,168	76,856	51,692	79,301	-	1,086,062
淨服務費及佣金收入／(支出)	229,246	63,401	(734)	4,778	8,836	(2,105)	303,422
淨買賣及其他營運收入／(支出)	8,443	10,107	17,702	89,001	44,930	2,560	172,743
淨保費收入及其他收入	-	-	-	820,119	-	(555)	819,564
營運收入	753,734	435,676	93,824	965,590	133,067	(100)	2,381,791
保險索償淨額及 對保單持有人負債之變動	-	-	-	(736,035)	-	-	(736,035)
扣除保險索償之營運收入	753,734	435,676	93,824	229,555	133,067	(100)	1,645,756
營運支出	(422,342)	(142,386)	(42,893)	(72,309)	(27,010)	100	(706,840)
扣除貸款及墊款減值 提撥前之營運溢利	331,392	293,290	50,931	157,246	106,057	-	938,916
貸款及墊款之減值提撥	(42,241)	(45,636)	23	-	-	-	(87,854)
若干投資及固定資產 收益前之營運溢利	289,151	247,654	50,954	157,246	106,057	-	851,062
出售其他固定 資產之淨(虧損)／收益	(29)	(4)	-	-	485	-	452
出售可供出售證券 之淨(虧損)／收益	(13)	-	77,434	-	20,364	-	97,785
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	4,339	-	4,339
應佔聯營公司之業績	-	-	-	-	(7,717)	-	(7,717)
除稅前溢利	<u>289,109</u>	<u>247,650</u>	<u>128,388</u>	<u>157,246</u>	<u>123,528</u>	<u>-</u>	<u>945,921</u>
二零零七年六月三日							
資產合計	27,670,126	31,743,952	53,371,073	6,160,798	3,314,817	(352,832)	121,907,934
負債合計	53,135,235	14,419,804	22,993,700	4,107,736	14,898,336	(352,832)	109,201,979
截至二零零七年 六月三十日止六個月							
折舊	21,097	9,257	3,003	2,459	7,838	-	43,654
資本支出	20,750	1,907	496	1,547	7,961	-	32,661

截至二零零六年六月三十日止六個月 (經重列)

	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	820,726	810,876	797,636	40,770	29,739	–	2,499,747
– 跨項目	584,940	–	107	2,306	328,828	(916,181)	–
利息支出							
– 外界客戶	(891,136)	(221,781)	(104,256)	994	(258,604)	–	(1,474,783)
– 跨項目	(15,335)	(244,238)	(656,606)	–	(2)	916,181	–
淨利息收入	499,195	344,857	36,881	44,070	99,961	–	1,024,964
淨服務費及佣金收入／(支出)	182,500	58,779	4,123	3,656	7,914	(1,823)	255,149
淨買賣及其他營運收入／(支出)	12,750	6,473	58,796	(12,560)	(40,544)	–	24,915
淨保費收入及其他收入	–	–	–	325,272	–	–	325,272
營運收入	694,445	410,109	99,800	360,438	67,331	(1,823)	1,630,300
保險索償淨額及 對保單持有人負債之變動	–	–	–	(207,219)	–	–	(207,219)
扣除保險索償之營運收入	694,445	410,109	99,800	153,219	67,331	(1,823)	1,423,081
營運支出	(382,861)	(131,978)	(28,719)	(51,233)	(19,785)	1,823	(612,753)
扣除貸款及墊款減值 提撥前之營運溢利	311,584	278,131	71,081	101,986	47,546	–	810,328
貸款及墊款之減值提撥	(25,210)	(50,078)	–	(45)	18	–	(75,315)
若干投資及固定資產 收益前之營運溢利	286,374	228,053	71,081	101,941	47,564	–	735,013
出售其他固定資產 之淨(虧損)／收益	(12)	–	–	8	(5)	–	(9)
出售附屬公司權益之溢利	–	–	–	–	189,443	–	189,443
出售可供出售證券 之淨(虧損)／收益	(6)	–	62,409	–	2,133	–	64,536
應佔共同控制實體之業績	–	–	–	–	2,675	–	2,675
應佔聯營公司之業績	–	–	–	–	(9,465)	–	(9,465)
可供出售證券之減值回撥	–	–	25,891	–	–	–	25,891
除稅前溢利	<u>286,356</u>	<u>228,053</u>	<u>159,381</u>	<u>101,949</u>	<u>232,345</u>	<u>–</u>	<u>1,008,084</u>
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 六月三十日止六個月							
折舊	26,780	9,299	2,090	3,035	3,310	–	44,514
資本支出	9,709	822	323	308	2,045	–	13,207

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。本集團透過其全資擁有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，則以透過一所在香港全資擁有附屬公司及一所在澳門擁有百分之九十六之附屬公司經營。

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) 按區域分類：**

	香港及其他	澳門	區域分項 間抵銷	總計
<b>截至二零零七年六月三十日止</b>				
<b>六個月</b>				
營運收入	1,468,706	177,050	-	1,645,756
除稅前溢利	862,228	83,693	-	945,921
期間溢利	749,460	72,583	-	822,043
折舊	34,528	9,126	-	43,654
資本支出	27,994	4,667	-	32,661
<b>二零零七年六月三十日</b>				
資產合計	110,414,949	12,584,444	(1,091,459)	121,907,934
負債合計	99,743,733	10,549,705	(1,091,459)	109,201,979
或然負債及承擔	<u>45,174,613</u>	<u>1,947,833</u>	<u>-</u>	<u>47,122,446</u>
	香港及其他	澳門	區域分項 間抵銷	總計
<b>截至二零零六年六月三十日止</b>				
<b>六個月</b>				
營運收入	1,266,556	156,525	-	1,423,081
除稅前溢利	944,655	63,429	-	1,008,084
期間溢利	813,332	55,824	-	869,156
折舊	34,418	10,096	-	44,514
資本支出	10,209	2,998	-	13,207
<b>二零零六年十二月三十一日</b>				
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	<u>43,148,836</u>	<u>1,974,306</u>	<u>(163,408)</u>	<u>44,959,734</u>

## 財務比率

	截至二零零七年 六月三十日止 六個月	經重列 截至二零零六年 六月三十日止 六個月
淨利息收入／營運收入	66.0%	72.0%
成本對收入比率	42.9%	43.1%
貸款對存款(包括存款證)比率	70.5%	66.8%
平均總資產回報(附註：一)	1.1%	1.0%
平均股東資金回報(附註：一)	12.2%	10.8%
派發股息比率(附註：一)	28.2%	34.8%
淨息差	2.27%	2.46%

附註：

- 一：截至二零零六年六月三十日止六個月之盈利比率及派發股息比率乃按經調作正常化之應佔溢利538,900,000港元(未計入主要源自配售大新銀行集團有限公司百分之三點六權益之溢利189,400,000港元)計算。

## 中期股息

董事會宣告於二零零七年十月三日(星期三)或之後派發二零零七年中期股息每股0.75港元予於二零零七年九月二十八日(星期五)辦公時間結束時載於股東名冊上之股東。

## 暫停辦理股東登記

本公司將於二零零七年九月二十四日(星期一)至二零零七年九月二十八日(星期五)(包括首尾兩天)暫停辦理股東登記。如欲符合資格享有中期股息，須於二零零七年九月二十一日(星期五)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。

## 企業及業務回顧

### 摘要

本港與澳門經濟持續向好，內地經濟強勁增長，造就普遍正面之營運環境，帶動期內之營運收入(扣除保險索償後計)由去年同期十四億二千萬元，提升至期內之十六億五千萬港元，二零零七年首六個月股東應佔溢利為六億六千四百萬元，較二零零六年上半年之五億三千九百萬港元(不包括出售大新銀行集團(「大新銀行集團」)股份之特殊收益)，上升百分之二十三。相較二零零六年上半年之正常化每股盈利(未計入因出售大新銀行集團股份之特殊收益)，期內每股盈利上升百分之二十四至2.66港元。董事會宣派每股0.75港元之中期股息。

本集團之主要業務在期內全部表現良好。銀行業務貢獻增加百分之九至六億一千六百萬港元，至於保險業務之盈利於期內更飆升百分之五十七，達一億五千一百萬元。



貸款增長尤為強勁，按年上升百分之二十二，較二零零六年十二月三十一日則增加百分之十三，主要源自商業貸款業務。存款增長亦見明顯，按年攀升百分之十六，較二零零六年年底增加百分之五。

相對於二零零六年上半年，非利息收入增長百分之四十一，達五億六千萬港元，主要由於保險業務成績斐然，加上銀行系財富管理業務之理想表現所致。

營運支出按年增加約百分之十五，反映本集團擴充業務及拓展香港、澳門及內地市場之開支。

期內，本集團完成收購重慶市商業銀行百分之十七股權，並約訂待取得監管機構批准後，再行增持其百分之三股權，至總投資達百分之二十。大新銀行更發行二億美元，可於二零一七年贖回之永久後償債券，其合乎作為次級高級資本條件，可加固本集團銀行系之資本基礎作進一步銀行業務拓展，並有助本銀行集團於年中時段達致百分之十七點一之資本充足比率。

## 業務及財務回顧

本集團銀行業務強勁的貸款增長主要為物業借貸、銀團貸款、設備及汽車融資及證券買賣融資。相較二零零六年同期，雖然本集團零售借貸業務增長迅速，確令人鼓舞，惟貸款增長仍主要由商業借貸業務所帶動。較之二零零六年上半年淨息差百分之二點四六，二零零七年上半年淨息差輕微下降至百分之二點二七，主要由於最優惠利率與香港銀行同業拆息之息差收窄和資金成本上漲所致。本集團強勁之貸款增長足以抵銷微降之息差，令本集團於期間之淨利息收入錄得百分之六之增長，至十億八千六百萬港元。

本集團澳門銀行業務表現尤其理想，溢利按年增長百分之二十五，主要由穩健之貸款增長及穩定之淨息差所帶動。

相較於二零零六年上半年，淨收費及佣金收入上升百分之十八點九，主要源自強勁之財富管理業務收入。受惠於暢旺之投資環境及高企之證券成交量，本集團之財富管理業務從其投資服務與增加之單位信託銷售，而令經紀收費及佣金收入得以提高。

由於壽險業務之股本投資獲利激增，帶動證券買賣收入冒升，令期內之淨證券買賣收入較之去年首六個月之虧損有明顯之升幅。於首六個月期內，全球股市表現強勁，債券市場則相對靠穩，令本集團保險系業務之投資組合估值提升，其公平值之變更已於收益賬內確認。

期內，保險業務表現非常理想，淨保費收入及其他收入增長百分之一百五十二，反映保險經紀隊伍擴大，令保單銷售增加，以及銀行保險業務銷售平台成績理想(包括單一保費產品之銷售)。同樣受惠於更強勁之新銷售量，有效長期壽險業務之價值(或內含價值)於期內上升，數額達三千五百萬港元，而二零零六年上半年內含價值貢獻則因估值利率改變造成不利影響而下降三千二百萬港元。列入損益賬之保險投資組合之升值反映投資表現理想，加上保險業務的內含價值貢獻漸次改善，令期內之保險業務盈利有百分之五十四之增加。

期內，保險索償淨額及對保單持有人負債之變動大幅上升，反映較高的索償支出、佣金及收購成本，以及因壽險銷售額上升而須較高精算儲備。

期內營運支出增加，主要由於因薪酬上漲及僱員人數增多而令員工成本上升，加上租金及廣告及市場推廣等之一般開支上升所致。

本集團把握上半年之利好市況，於期內出售可供出售證券而錄得淨收益九千八百萬港元，較去年同期增加百分之五十二。在二零零六年，本集團受惠於一項投資減值回撥二千六百萬港元，惟二零零七年同期，則並無重覆此等回撥。

雖然減值支出上升百分之十七至八千八百萬港元，主要為本集團之零售銀行業務(特別是信用卡及個人貸款業務)貸款額增加，須予提高綜合減值支出，整體信貸質素依然理想。商業借貸業務之信貸質素在上半年仍然穩健。從二零零七年六月三十日錄得百分之零點四持續低水平的減值貸款比率，以及百分之零點六之逾期及重組貸款總比率，反映整體信貸質素維持在可接受水平。

於二零零七年六月三十日，本集團之貸款及墊款總額為五百六十二億港元，較去年年底上升百分之十二點七。商業銀行分項錄得強勁增幅，由銀團貸款、商業貸款及物業借貸所帶動。個人銀行整體貸款總額在激烈競爭下錄得溫和增長，主要為按揭貸款及證券相關融資。

客戶存款(包括結構性存款)合共為為六百九十七億港元，較二零零六年年底上升百分之四。已發行之存款證上升至一百零一億港元，較二零零六年年底上升百分之十四點八。貸款對存款比率由二零零六年十二月三十一日之百分之六十六點八上升至二零零七年六月三十日之百分之七十點五。

## 前瞻

本集團依然相信，中國內地之經濟前景將於未來年間提供本集團重要發展機會。除在重慶市商業銀行之投資外，本集團亦已遞交申請，在中國深圳設立於當地註冊之附屬銀行，令本集團進一步涉足內地市場。

本集團預計香港及澳門經濟於下半年能持續穩健發展，為本集團之保險及銀行業務帶來商機。然而，預期市場競爭仍然熾熱，加上近期全球金融市場情況反覆(尤其是全球信貸市場正處於迅速調整)，對經濟可能帶來的影響，意味著下半年經營環境將挑戰滿途。

## **符合企業管治常規守則**

截至二零零七年六月三十日止六個月期間，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。

## **未經審核之中期財務報表**

本中期業績通告之財政資料為未經審核及不構成法定之賬目。

## **審核委員會**

審核委員會在管理層的協助下，經已省覽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(包括審閱截至二零零七年六月三十日止六個月之未經審核財務報表)進行商討研究。

## **薪酬及員工發展**

本公司員工薪酬、薪酬政策及員工發展與二零零六年年報披露者大致相同，並無重大改變。

## **本公司股份買賣**

於二零零七年一月一日至二零零七年六月三十日期間，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。

## **中期業績公佈及中期報告**

如欲索取本中期業績公佈之副本，可前往香港告士打道108號大新金融中心36樓公司秘書部提出要求，或從本公司網站 <http://www.dahsing.com> 直接免費下載。

載有上市規則指定資料之本公司二零零七年中期報告將於適當時間在香港聯交所及本公司網站發佈。中期報告之印刷本則於二零零七年九月底前寄發。

## 董事會成員

於本公佈日，本公司的董事會成員包括執行董事王守業先生(主席)、黃漢興先生(董事總經理兼行政總裁)、安德生先生、王伯凌先生、麥曉德先生，獨立非執行董事 Peter G. Birch 先生、史習陶先生、孫大倫博士、余國雄先生，非執行董事周忠繼先生、鈴木邦雄先生(米谷憲一先生為替任董事)、田中達郎先生(田原啟佐先生為替任董事)、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 二零零七年八月二十九日(星期三)