



2015 年度中期業績通告

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 2015 年 6 月 30 日止 6 個月之中期業績及簡明綜合財務報表。截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月未經審核之扣除沒控制權股東溢利後股東應佔溢利為 10 億 7 千 3 百 90 萬港元。

未經審核之中期簡明財務報表

本集團未經審核之 2015 年中期簡明綜合財務報表乃按照香港會計師公會(「香港會計師公會」)所頒佈之香港會計準則第 34 號「中期財務報告」而編製。

未經審核之簡明綜合收益賬

截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元	附註	2015 年	2014 年	變動 百分比
利息收入		2,658,943	2,556,068	
利息支出		(916,166)	(938,708)	
淨利息收入	3	1,742,777	1,617,360	7.8
服務費及佣金收入		592,302	485,144	
服務費及佣金支出		(110,035)	(116,963)	
淨服務費及佣金收入	4	482,267	368,181	31.0
淨買賣收入	5	111,740	457,942	
淨保費及其他收入		900,194	1,212,069	
其他營運收入	6	35,877	36,565	
營運收入		3,272,855	3,692,117	(11.4)
保險索償及支出淨額		(664,910)	(1,323,534)	
扣除保險索償之營運收入		2,607,945	2,368,583	10.1
營運支出	7	(1,226,906)	(1,124,092)	9.1
扣除減值虧損前之營運溢利		1,381,039	1,244,491	11.0
貸款減值虧損	8	(193,164)	(224,567)	(14.0)
扣除減值虧損後之營運溢利		1,187,875	1,019,924	16.5
出售其他固定資產之淨虧損		(342)	(478)	
出售證券投資之淨收益	9	15,375	16,055	
攤薄聯營公司權益之虧損撥備	10	(32,000)	-	
應佔聯營公司之業績		388,861	356,361	
應佔共同控制實體之業績		10,117	8,356	
除稅前溢利		1,569,886	1,400,218	12.1
稅項	11	(179,013)	(120,149)	
期間溢利		1,390,873	1,280,069	8.7
沒控制權股東應佔溢利		(316,989)	(267,238)	
本公司股東應佔溢利		1,073,884	1,012,831	6.0
中期股息		107,224	100,523	
每股盈利				
基本	12	HK\$3.20	HK\$3.18	
攤薄	12	HK\$3.20	HK\$3.18	

未經審核之簡明綜合全面收益表
截至6月30日止6個月

千港元	2015年	2014年
期間溢利	<u>1,390,873</u>	<u>1,280,069</u>
其他全面收益		
其後可能會重新分類至綜合收益賬的項目:		
證券投資		
確認於權益之可供出售證券公平值收益	155,521	277,903
公平值(收益)/虧損變現及轉移至收益賬:		
- 出售可供出售證券	(15,375)	(20,711)
- 出售於往時從可供出售類別中重新分類至持至到期證券及包括在 貸款及應收款項類別之證券投資	-	3,756
投資重估儲備變動之遞延稅項	(17,964)	(13,665)
	<u>122,182</u>	<u>247,283</u>
換算海外機構財務報表的匯兌差異	<u>4,577</u>	<u>(30,170)</u>
扣除稅項後之期間其他全面收益	<u>126,759</u>	<u>217,113</u>
扣除稅項後之期間全面收益總額	<u>1,517,632</u>	<u>1,497,182</u>
分配如下:		
沒控制權股東	346,394	316,872
本公司股東	<u>1,171,238</u>	<u>1,180,310</u>
扣除稅項後之期間全面收益總額	<u>1,517,632</u>	<u>1,497,182</u>

未經審核之簡明綜合財務狀況表

千港元	附註	2015年 6月30日	2014年 12月31日
資產			
現金及在銀行的結餘		11,455,620	15,063,006
在銀行1至12個月內到期的存款		9,583,472	5,626,019
持作買賣用途的證券	13	6,857,374	7,082,517
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	13	10,466,483	9,627,563
衍生金融工具		692,952	831,566
各項貸款及其他賬目	14	120,656,188	118,593,929
可供出售證券	15	24,779,051	23,724,503
持至到期證券	16	10,748,999	11,047,201
聯營公司投資		4,104,523	3,746,918
共同控制實體投資		75,811	65,694
商譽		950,992	950,992
無形資產		83,500	84,519
行產及其他固定資產		2,040,330	2,074,058
投資物業		786,703	786,703
即期稅項資產		3,821	3,995
遞延稅項資產		84,156	80,591
長期壽險業務之有效保單價值		1,990,974	2,018,068
資產合計		205,360,949	201,407,842
負債			
銀行存款		3,135,332	1,572,467
衍生金融工具		1,035,577	1,217,118
持作買賣用途的負債		5,758,820	5,597,614
客戶存款		140,381,414	140,916,635
已發行的存款證		7,458,739	6,109,777
後償債務		5,363,615	5,391,357
其他賬目及預提		6,135,939	5,971,301
即期稅項負債		344,005	213,984
遞延稅項負債		112,580	94,398
對長期保險合約保單持有人之負債		10,407,526	10,205,811
負債合計		180,133,547	177,290,462
權益			
沒控制權股東		5,329,524	5,071,933
本公司股東應佔權益			
股本		4,248,559	4,248,559
其他儲備（包括保留盈利）		15,542,095	14,478,567
擬派股息		107,224	318,321
股東資金	18	19,897,878	19,045,447
權益合計		25,227,402	24,117,380
權益及負債合計		205,360,949	201,407,842

附註:

1. 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。

2. 未經審核之財務報表及會計政策

載於本中期業績通告之資料不構成法定之財務報表。

本中期業績通告之若干財務資料，乃摘錄自根據新香港公司條例(622章)(「新公司條例」)第662(3)條及附表6第3部分已送呈公司註冊處及香港金融管理局(「香港金管局」)之截至2014年12月31日止年度之法定財務報表(「2014年財務報表」)。

2014年財務報表之核數師報告為無保留意見，當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，以及並無載列前公司條例(32章)第406(2)、407(2)或(3)條之聲明。

編製基準及會計政策

除以下所述外，編製2015年中期簡明綜合財務報表所採用之會計政策和計算方法與本集團截至2014年12月31日止年度已審核之年度財務報表所採用及所述者一致。

新香港公司條例(622章)

新公司條例第436條之規定，公司向他人提供財政年度的法定財務報表時，必須連同該財務報表之核數師報告一併提供。倘公司向他人提供「非法定財務報表」，則不能連同任何相關法定財務報表之核數師報告，而須連同第436(3)條項下規定之特別聲明一併提供。據此規定之聲明已於本附註首句列明。

此外，年報內之「董事會報告書」須包括一份新增之「業務審視報告」，作為本公司或本集團之分析及前瞻性檢討。此項轉變將於2014年3月3日或以後開始之財政年度生效。本集團將於年報內設立「管理層討論及分析」一節，闡述本集團於2015年財政年度的業績，以及推動業績之主要原因及財務狀況，其將補充或構成部分「業務回顧」以符合對2015年年報的新規定。

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

新香港公司條例（622章）（續）

另外，新公司條例第9部分「賬目及審核」之規定已按該條例第358條於2014年3月3日或以後開始之首個財政年度起生效。前公司條例（32章）第10附表規定之披露與會計準則重疊部分已被撤銷。本公司之資產負債表已不再需要按主要報表呈列。此外，並規定就董事之利益及權益作更多披露。本集團將於編製2015年年報時提供有關額外披露。

除另有註明外，此中期簡明綜合財務報表概以港幣千元位（千港元）列示，並經董事會批准於2015年8月26日公佈。

此中期簡明綜合財務報表未經審核。

3. 淨利息收入

截至6月30日止6個月

千港元	2015年	2014年
利息收入		
現金及在銀行的結餘	170,425	175,925
證券投資	471,301	505,225
各項貸款及其他賬目	2,017,217	1,874,918
	2,658,943	2,556,068
利息支出		
銀行存款／客戶存款	777,490	805,973
已發行的存款證	41,659	35,402
已發行的債務證券	-	3,494
後償債務	96,344	90,239
其他	673	3,600
	916,166	938,708
利息收入包含		
未以公平值計量且其變動計入 損益的金融資產之利息收入	2,528,987	2,406,054
利息支出包含		
未以公平值計量且其變動計入 損益的金融負債之利息支出	914,244	935,670

於截至2015年6月30日止及2014年6月30日止6個月並無確認自減值資產之利息收入。

4. 淨服務費及佣金收入

截至6月30日止6個月

千港元	2015年	2014年
服務費及佣金收入		
未以公平值計量且其變動計入損益的金融資產及負債之		
服務費及佣金收入		
- 信貸有關之服務費及佣金	69,833	50,507
- 貿易融資	59,710	41,741
- 信用卡	146,418	148,194
其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	81,582	40,696
- 零售投資基金及財富管理服務	116,512	81,080
- 銀行服務費及手續費	31,884	34,070
- 其他服務費	86,363	88,856
	<u>592,302</u>	<u>485,144</u>
服務費及佣金支出		
未以公平值計量且其變動計入損益的金融資產及負債之		
服務費及佣金支出		
- 手續費及佣金	103,497	110,223
- 已付其他費用	6,538	6,740
	<u>110,035</u>	<u>116,963</u>
	<u>482,267</u>	<u>368,181</u>

本集團向第三方提供託管、受託、企業管理及投資管理服務。該等以受信人身份持有之資產並不包含在此等財務報表內。

5. 淨買賣收入

截至6月30日止6個月

千港元	2015年	2014年
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產之股息收入		
- 上市投資	29,602	28,492
- 非上市投資	2,405	4,123
外匯買賣淨收益	92,860	68,624
持作買賣用途的證券之淨虧損	(17,519)	(7,693)
持作買賣用途的衍生工具之淨收益	30,693	19,742
用公平值對沖的相關金融工具之淨虧損	(9,094)	(11,315)
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融工具之淨(虧損)/收益	(17,207)	355,969
	<u>111,740</u>	<u>457,942</u>

6. 其他營運收入

截至6月30日止6個月

千港元	2015年	2014年
可供出售證券投資之股息收入		
- 上市投資	7,913	9,105
- 非上市投資	4,525	4,047
投資物業之租金收入總額	13,206	11,924
其他租金收入	6,361	5,391
其他	3,872	6,098
	35,877	36,565

7. 營運支出

截至6月30日止6個月

千港元	2015年	2014年
僱員薪酬及福利支出（包括董事薪酬）	797,997	707,795
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	145,919	138,413
折舊	85,128	75,126
廣告及推銷活動支出	48,122	52,618
印刷、文具及郵費	17,580	19,964
無形資產攤銷費用	1,020	1,855
其他	131,140	128,321
	1,226,906	1,124,092

8. 貸款減值虧損

截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元	2015 年	2014 年
貸款及其他賬目減值虧損淨支出		
- 個別評估	70,605	129,124
- 綜合評估	122,559	95,443
	<u>193,164</u>	<u>224,567</u>
當中包括:		
- 新增及額外準備 (包括於期內直接撤銷之金額)	262,383	255,222
- 回撥	(47,349)	(12,044)
- 收回	(21,870)	(18,611)
	<u>193,164</u>	<u>224,567</u>

9. 出售證券投資之淨收益

截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元	2015 年	2014 年
出售可供出售證券淨收益	15,375	20,711
出售包括在貸款及應收款項類別之證券投資淨虧損	-	(4,656)
	<u>15,375</u>	<u>16,055</u>

10. 攤薄聯營公司權益之虧損撥備

於 2015 年 6 月 24 日，本集團之聯營公司重慶銀行（「重慶銀行」）公佈其已簽訂一項認購協議（「配售股份」），據此重慶銀行有條件同意配發及發行其合共 8 億 1 千萬股新 H 股股份予某些非本集團關連人士，認購價格為每股 7.65 港元。

完成配售股份其中一項條件為須獲重慶銀行股東及有關監管機構之批准。根據重慶銀行公佈之配售股份條款，本集團於重慶銀行之權益在配售股份完成後將由現時持股量 16.95% 攤薄至 13.05%，亦將須確認視同出售本集團於重慶銀行部份投資之虧損。

於 2015 年 8 月 11 日舉行之重慶銀行特別股東大會，重慶銀行已就配售股份獲得股東批准並已達成配售股份其中一項先決條件。據此及其他有關重慶銀行的公開信息，本集團評估配售股份很可能於年底前完成，並認為須於本集團截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月之財務報表按估計為 3 千 2 百萬港元之視同出售虧損作出撥備。

11. 稅項

香港利得稅乃按照期內估計應課稅溢利以稅率 16.5% (2014 年：16.5%) 提撥準備。海外稅款乃按期內海外估計應課稅溢利依本集團經營業務地區之現行稅率計算。

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

截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元	2015 年	2014 年
即期稅項		
- 香港利得稅	156,758	119,189
- 海外稅項	20,646	17,745
- 於過往期間不足/ (超額) 之撥備	4,918	(4,149)
遞延稅項		
- 關於暫時差異的產生及撥回	(3,309)	(13,446)
- 使用稅務虧損	-	810
稅項	<u>179,013</u>	<u>120,149</u>

12. 每股基本及攤薄盈利

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月之每股基本盈利乃按照盈利 1,073,884,000 港元及期內已發行普通股股份之加權平均數 335,075,100 股計算。

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月之每股攤薄盈利乃按照盈利 1,073,884,000 港元及期內已發行普通股股份之加權平均數 335,285,729 股並就所有對普通股潛在攤薄的影響予以調整計算。

截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月之每股基本盈利乃按照盈利 1,012,831,000 港元及期內已發行普通股股份之加權平均數 318,127,387 股計算。

截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月之每股攤薄盈利乃按照盈利 1,012,831,000 港元及期內已發行普通股股份之加權平均數 318,191,077 股並就所有對普通股潛在攤薄的影響予以調整計算。

13. 持作買賣用途的證券及指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產

千港元	2015年 6月30日	2014年 12月31日
持作買賣用途的證券:		
債務證券:		
- 香港上市	154,439	243,944
- 非上市	<u>6,492,273</u>	<u>6,606,418</u>
	<u>6,646,712</u>	<u>6,850,362</u>
權益性證券:		
- 香港上市	69,914	73,651
- 香港以外上市	134,662	152,044
- 非上市，於投資基金之權益	<u>6,086</u>	<u>6,460</u>
	<u>210,662</u>	<u>232,155</u>
持作買賣用途的證券總額	<u>6,857,374</u>	<u>7,082,517</u>

13. 持作買賣用途的證券及指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產（續）

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產：		
債務證券：		
- 香港上市	969,114	949,787
- 香港以外上市	2,973,398	3,055,237
- 非上市	<u>2,971,046</u>	<u>2,662,318</u>
	<u>6,913,558</u>	<u>6,667,342</u>
權益性證券：		
- 香港上市	814,254	564,620
- 香港以外上市	1,358,041	1,286,724
- 非上市	<u>1,380,630</u>	<u>1,108,877</u>
	<u>3,552,925</u>	<u>2,960,221</u>
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產總額	<u>10,466,483</u>	<u>9,627,563</u>
持作買賣用途的證券及指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產總額	<u>17,323,857</u>	<u>16,710,080</u>
包括在債務證券內有：		
- 包括在持作買賣用途證券之政府債券	6,646,464	6,850,117
- 其他政府債券	464,480	905,012
- 其他債務證券	<u>6,449,326</u>	<u>5,762,575</u>
	<u>13,560,270</u>	<u>13,517,704</u>

於 2015 年 6 月 30 日及 2014 年 12 月 31 日，上述持作買賣用途或以公平值計量之債務證券投資結餘內並無包括持有存款證。

持作買賣用途的證券及指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產按發行機構類別分析如下：

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
- 中央政府和中央銀行	7,110,944	7,755,129
- 公營機構	8,340	8,386
- 銀行及其他金融機構	1,372,313	1,002,089
- 企業	<u>8,832,260</u>	<u>7,944,476</u>
	<u>17,323,857</u>	<u>16,710,080</u>

14. 各項貸款及其他賬目

千港元	2015年 6月30日	2014年 12月31日
客戶貸款總額	108,230,826	105,230,046
貿易票據	6,885,566	7,384,057
其他資產		
- 其他應收及預付款項	6,132,860	6,514,742
	<u>121,249,252</u>	<u>119,128,845</u>
扣除: 減值準備		
- 個別評估	(284,917)	(238,250)
- 綜合評估	(308,147)	(296,666)
	<u>(593,064)</u>	<u>(534,916)</u>
各項貸款及其他賬目	<u>120,656,188</u>	<u>118,593,929</u>

14. 各項貸款及其他賬目 (續)

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

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	未償還結餘	貸款總額受抵押品保障之百分比	未償還結餘	貸款總額受抵押品保障之百分比
在香港使用的貸款				
工商金融				
- 物業發展	1,808,902	68.2	1,741,185	67.7
- 物業投資	16,554,376	97.1	15,752,867	98.9
- 金融企業	1,085,554	32.6	821,938	62.1
- 股票經紀	1,615,256	65.2	133,234	55.0
- 批發與零售業	4,251,362	89.9	4,497,466	90.1
- 製造業	2,860,878	91.1	2,971,483	91.3
- 運輸及運輸設備	3,921,172	92.7	4,612,041	94.2
- 康樂活動	259,275	53.6	277,832	55.9
- 資訊科技	78,453	89.9	22,938	67.1
- 其他	5,606,534	78.0	5,036,198	84.4
	38,041,762	87.7	35,867,182	91.6
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	916,049	100.0	962,720	100.0
- 購買其他住宅物業貸款	20,395,240	100.0	19,451,578	100.0
- 信用卡貸款	3,999,955	-	3,838,208	-
- 其他	8,846,048	37.4	8,355,472	35.3
	34,157,292	72.1	32,607,978	71.7
在香港使用的貸款	72,199,054	80.3	68,475,160	82.1
貿易融資 (註(1))	7,139,589	67.8	6,517,342	62.8
在香港以外使用的貸款 (註(2))	28,892,183	69.8	30,237,544	64.8
	108,230,826	76.7	105,230,046	76.0

註:

(1) 上述列示之貿易融資為參考香港金管局發出之相關指引而分類為香港進口、出口和轉口的融資，以及商品貿易融資等之貸款。

不涉及香港之貿易融資貸款 (包括大新銀行有限公司 (「大新銀行」) 之海外銀行附屬公司授予之貿易融資) 總值 640,386,000 港元 (2014 年 12 月 31 日: 618,230,000 港元) 分類於「在香港以外使用的貸款」項下。

(2) 在香港以外使用的貸款包括授予香港客戶但在香港以外使用之貸款。

14. 各項貸款及其他賬目 (續)

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

上述分析中各構成客戶貸款總額 10%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：

	2015年6月30日				
	未償還 結餘	減值貸款	貸款總額 逾期未償還 超過3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	16,554,376	36,094	18,850	-	13,604
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	20,395,240	4,434	15,621	-	1,176
在香港以外使用的貸款	<u>28,892,183</u>	<u>278,228</u>	<u>337,370</u>	<u>186,034</u>	<u>161,334</u>
	2014年12月31日				
	未償還 結餘	減值貸款	貸款總額 逾期未償還 超過3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	15,752,867	-	-	-	12,357
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	19,451,578	-	-	-	1,074
在香港以外使用的貸款	<u>30,237,544</u>	<u>217,649</u>	<u>172,414</u>	<u>135,109</u>	<u>169,999</u>

14. 各項貸款及其他賬目 (續)

(乙) 對中國大陸業務的餘額

根據香港金管局《銀行業（披露）規則》，以下對中國大陸業務的餘額之分析乃參照香港金管局對中國大陸業務申報表中所列之非銀行類交易對手類別及直接貸款總額種類以分類，其中只包括大新銀行及其內地銀行附屬公司授予之中國大陸業務的餘額。

2015年6月30日	資產負債表內的餘額	資產負債表外的餘額	總餘額
1. 中央政府，中央政府擁有的機構及其附屬公司和合營公司（「合營公司」）	6,433,053	189,831	6,622,884
2. 地方政府，地方政府擁有的機構及其附屬公司和合營公司	2,497,919	228,863	2,726,782
3. 居住在中國內地之國民或在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合營公司	8,147,625	1,508,590	9,656,215
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他機構	807,943	-	807,943
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他機構	117,170	15,279	132,449
6. 居住在中國內地以外之國民或在中國內地以外成立的機構，而涉及的貸款於中國內地使用	10,254,867	248,183	10,503,050
7. 其他交易對手，其餘額被視作對中國大陸非銀行類客戶的餘額	6,423	-	6,423
	28,265,000	2,190,746	30,455,746
大新銀行及其內地銀行附屬公司之扣除撥備後之資產合計	175,175,797		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	16.14%		

14. 各項貸款及其他賬目 (續)

(乙) 對中國大陸業務的餘額(續)

2014年12月31日	資產負債表內的餘額	資產負債表外的餘額	總餘額
1. 中央政府，中央政府擁有的機構及其附屬公司和合營公司	8,356,840	57,758	8,414,598
2. 地方政府，地方政府擁有的機構及其附屬公司和合營公司	2,686,695	50,814	2,737,509
3. 居住在中國內地之國民或在中國內地成立的其他機構及其附屬公司和合營公司	8,665,363	1,791,678	10,457,041
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他機構	123,365	-	123,365
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他機構	-	-	-
6. 居住在中國內地以外之國民或在中國內地以外成立的機構，而涉及的貸款於中國內地使用	7,457,039	222,237	7,679,276
7. 其他交易對手，其餘額被視作對中國大陸非銀行類客戶的餘額	-	-	-
	<u>27,289,302</u>	<u>2,122,487</u>	<u>29,411,789</u>
大新銀行及其內地銀行附屬公司之扣除撥備後之資產合計	<u>172,905,559</u>		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	<u>15.78%</u>		

註：

上述呈報餘額包括客戶貸款總額及其他對客戶索償之金額。

14. 各項貸款及其他賬目 (續)

(丙) 按區域分析之客戶貸款總額及逾期貸款

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

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

2015年6月30日

	客戶貸款總額	個別減值 客戶貸款	逾期未償還 客戶貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
香港	87,048,569	369,853	278,148	154,310	167,808
中國	7,892,671	138,872	186,901	97,925	90,930
澳門	11,749,124	21,048	25,647	12,139	38,823
其他	1,540,462	71	71	28	4,166
	108,230,826	529,844	490,767	264,402	301,727

2014年12月31日

	客戶貸款總額	個別減值 客戶貸款	逾期未償還 客戶貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
香港	83,856,418	217,196	251,710	123,521	144,074
中國	8,278,746	110,874	44,674	81,114	98,321
澳門	11,435,277	20,153	25,442	13,045	44,671
其他	1,659,605	64	64	64	4,003
	105,230,046	348,287	321,890	217,744	291,069

14. 各項貸款及其他賬目 (續)

(丁) 減值、逾期未償還及經重組資產

(i) 減值貸款

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
減值貸款及墊款		
- 個別減值 (註(1))	529,844	348,287
- 綜合減值 (註(2))	<u>19,503</u>	<u>20,179</u>
	549,347	368,466
減值準備		
- 個別評估 (註(3))	(264,402)	(217,744)
- 綜合評估 (註(2))	<u>(17,809)</u>	<u>(18,578)</u>
	(282,211)	(236,322)
	267,136	132,144
持有抵押品公平值*	<u>309,002</u>	<u>169,394</u>
減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	0.51%	0.35%

* 抵押品公平值乃根據抵押品市值及貸款未償還結餘，兩者中較低值釐定。

註：

- (1) 個別減值貸款乃該等自初始確認為資產後發生了一件或多件能確定其減值的客觀證據事項（「損失事件」）的貸款，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。
- (2) 綜合減值貸款及墊款指該等以綜合基準作減值評估的無抵押及於呈報日已逾期未償還超過 90 天之貸款及墊款。該等於上述呈列之減值貸款綜合減值準備乃整體綜合減值準備的一部份。
- (3) 以上個別減值準備已考慮有關貸款於 6 月 30 日/ 12 月 31 日時之抵押品價值。

14. 各項貸款及其他賬目 (續)

(丁) 減值、逾期未償還及經重組資產(續)

(ii) 逾期未償還貸款

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	逾期未償還 貸款總額	佔總額 百分比	逾期未償還 貸款總額	佔總額 百分比
未償還客戶貸款總額，逾期:				
- 3個月以上至6個月	172,365	0.16	97,112	0.09
- 6個月以上至1年	146,910	0.13	39,052	0.04
- 1年以上	171,492	0.16	185,726	0.18
	490,767	0.45	321,890	0.31
有抵押逾期貸款所持的抵押品市值	489,887		233,734	
有抵押逾期貸款	271,832		160,454	
無抵押逾期貸款	218,935		161,436	
個別減值準備	223,919		146,562	

就減值或逾期未償還貸款持有之抵押品及擔保主要為抵押現金及存款、抵押物業及抵押固定資產如設備。

(iii) 經重組貸款 (已扣除包括在上述之逾期貸款)

	2015年 6月30日	佔總額 百分比	2014年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	210,038	0.19	171,817	0.16
減值準備	-		-	

(戊) 貿易票據

於2015年6月30日，本集團並無逾期未償還3個月以上或減值之貿易票據(2014年12月31日：無)。

14. 各項貸款及其他賬目 (續)

(己) 收回抵押品

持有之收回抵押品如下:

資產類別	2015年 6月30日	2014年 12月31日
收回物業	75,757	69,680
其他	2,984	315
	<u>78,741</u>	<u>69,995</u>

(庚) 信貸承擔及或然負債受抵押品保障的百分比分析

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	合約金額	受抵押品保障 的百分比	合約金額	受抵押品保障 的百分比
財務擔保及其他信貸相關之或然負債	1,572,206	22.1	1,487,700	17.1
貸款承擔及其他信貸相關之承擔	<u>71,139,139</u>	9.8	<u>69,193,856</u>	9.5
	<u>72,711,345</u>	10.1	<u>70,681,556</u>	9.6

15. 可供出售證券

千港元	2015年 6月30日	2014年 12月31日
債務證券:		
- 香港上市	14,117,975	11,929,660
- 香港以外上市	8,876,368	9,151,353
- 非上市	1,030,373	1,920,824
	<u>24,024,716</u>	<u>23,001,837</u>
權益性證券:		
- 香港上市	367,361	342,366
- 香港以外上市	83,990	83,297
- 非上市	302,984	297,003
	<u>754,335</u>	<u>722,666</u>
可供出售證券總額	<u>24,779,051</u>	<u>23,724,503</u>

註：

於2015年6月30日及2014年12月31日，本集團就於2014年從貸款及應收款項類別重新分類的可供出售債務證券已確認15,000,000港元之減值。有關重新分類之詳情請參閱附註17（甲）。

於2015年6月30日及2014年12月31日，上述債務證券投資結餘內並無包括持有存款證。

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
可供出售證券按發行機構類別分析如下:		
- 中央政府和中央銀行	2,503,950	2,535,358
- 公營機構	515,432	198,916
- 銀行及其他金融機構	4,912,432	5,187,382
- 企業	16,844,709	15,800,319
- 其他	2,528	2,528
	<u>24,779,051</u>	<u>23,724,503</u>

16. 持至到期證券

千港元	2015年 6月30日	2014年 12月31日
債務證券:		
- 香港上市	2,245,675	2,255,635
- 香港以外上市	4,993,722	5,234,147
- 非上市	3,509,602	3,557,419
	10,748,999	11,047,201
上市證券之市值	7,297,928	7,519,030
包括在債務證券內有:		
- 持有的存款證	2,023,900	1,947,377
- 其他債務證券	8,725,099	9,099,824
	10,748,999	11,047,201
持至到期證券按發行機構類別分析如下:		
- 中央政府和中央銀行	1,083,948	1,219,264
- 公營機構	19,721	19,923
- 銀行及其他金融機構	4,917,160	4,993,341
- 企業	4,728,170	4,814,673
	10,748,999	11,047,201

17. 金融資產之重新分類

本集團於截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月內並無重新分類任何金融資產。

於截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月內，本集團重新分類下列金融資產。

(甲) 重新分類包括在貸款及應收款項類別之證券投資至可供出售類別

於 2014 年 6 月 5 日，本集團自貸款及應收款項類別重新分類所有包括在貸款及應收款項類別並符合確認為可供出售類別之證券投資。

該等金融資產於重新分類日之公平值及賬面值分別為 828,504,000 港元及 873,550,000 港元。重新分類時產生之公平值虧損 45,046,000 港元已列作其他全面收益。

(乙) 重新分類若干可供出售證券為持至到期證券

於 2014 年 6 月 26 日，本集團重新分類若干在重新分類時總市值為 4,378,815,000 港元之可供出售債務證券為持至到期證券，反映本集團更改持有該等證券之意向至到期。

18. 股東資金

千港元	2015年 6月30日	2014年 12月31日
股本	4,248,559	4,248,559
行產重估儲備	226,122	226,122
投資重估儲備	307,254	213,316
匯兌儲備	214,296	210,881
資本儲備	18,871	19,535
一般儲備	484,289	484,289
以股份作為基礎作報酬之儲備	5,915	5,736
保留盈利	<u>14,392,572</u>	<u>13,637,009</u>
	19,897,878	19,045,447
包括於保留盈利內之擬派股息	<u>107,224</u>	<u>318,321</u>

大新銀行為香港註冊銀行須以監管儲備形式維持除香港財務報告準則所須以外之最低減值撥備。維持該監管儲備乃為符合香港銀行業條例及以審慎監管為目的之本地監管規定。該監管儲備規限可派發予股東之儲備金額。監管儲備之變動須與香港金管局進行諮詢，並直接於權益儲備內調撥。

於2015年6月30日，大新銀行已指定1,522,112,000港元（2014年12月31日：1,481,245,000港元）之金額作為監管儲備，首先採用其綜合一般儲備，餘額再從其綜合保留盈利中指定。

19. 營業分項報告

本集團根據香港財務報告準則第 8 號《營運業務分項》編製分項報告。向包括行政總裁及其他執行委員會成員之主要營運決策人呈報而作為資源分配及業績評估用途之資料，乃按銀行業務及保險業務之基礎來確定。本地銀行業務之營運表現按業務活動分析，而海外銀行業務之營運表現按業務機構分析。對於保險業，資源配置和表現評價是基於保險的企業實體的基礎。

經考慮到本地業務之客戶群、產品及服務，經濟環境和法規後，本集團將營運業務劃分為下列呈報分項：

- 個人銀行業務包括接受個人客戶存款、住宅樓宇按揭、私人貸款、透支和信用卡服務、保險業務的銷售和投資服務。
- 商業銀行業務包括接受存款、貸款、營運資金融資及貿易融資，其存款來源及融資客戶主要是工商業及機構性客戶。
- 財資業務主要包括外匯服務、中央貸存現金管理、利率風險管理、證券投資管理及本集團整體之資金運用管理。
- 海外銀行業務包括由位於澳門和中國之海外附屬公司提供之個人銀行和商業銀行業務及本集團於一間在中國設立之商業銀行之權益。
- 保險業務包括本集團之人壽保險及一般保險的業務。本集團透過位於香港全資附屬公司及擁有96%權益之澳門附屬公司提供一系列人壽及一般保險之產品及服務。
- 其他包括未可直接歸類於其他呈報分項之營運業績、集團投資及債務資金（包括後償債務）。

就編製分項報告而言，對可直接認明為各個別分項之源自客戶、產品及服務收入，將直接呈報於有關分項；而分項之間的資金運用及資金資源所產生的收入和資金成本，按參照市場利率之轉移價格機制分配至各分項。分項間之交易乃依據授予第三者或與第三者交易之同類條款定價。分項間之收入或支出於綜合賬內抵銷。若干比較數字已重列以符合於2015年度應用之資金轉移價格機制及若干收入再分配之變更。

所有不同分項之直接開支將歸類於有關的分項分類。間接開支及支援部門開支乃依據開支性質，按耗用之時間及工作量和分項營運收入，分配至不同的分項及產品。不能合理地分配至各分項、產品及支援部門之企業活動開支，則作企業開支呈列於「其他」項下。

19. 營業分項報告(續)

截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月

千港元	個人銀行	商業銀行	財資業務	海外銀行	保險業務	其他	跨項目	總計
淨利息收入／(支出)	661,831	550,376	147,864	261,691	147,966	(26,951)	-	1,742,777
非利息收入／(支出)	338,239	136,596	125,327	67,296	135,719	82,654	(20,663)	865,168
扣除保險索償之營運收入	1,000,070	686,972	273,191	328,987	283,685	55,703	(20,663)	2,607,945
營運支出	(599,114)	(187,869)	(71,525)	(235,166)	(137,255)	(16,640)	20,663	(1,226,906)
扣除減值虧損前之營運溢利	400,956	499,103	201,666	93,821	146,430	39,063	-	1,381,039
貸款減值虧損	(114,497)	(51,425)	-	(27,242)	-	-	-	(193,164)
扣除減值虧損後之營運溢利	286,459	447,678	201,666	66,579	146,430	39,063	-	1,187,875
出售其他固定資產之淨(虧損) ／收益	(319)	(7)	(4)	11	6	(29)	-	(342)
出售證券投資之淨收益	-	-	5,779	-	7,992	1,604	-	15,375
攤薄聯營公司權益之虧損 撥備	-	-	-	(32,000)	-	-	-	(32,000)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	388,861	-	-	-	388,861
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	-	10,117	-	10,117
除稅前溢利	286,140	447,671	207,441	423,451	154,428	50,755	-	1,569,886
稅項支出	(47,213)	(73,865)	(34,228)	(11,233)	(8,184)	(4,290)	-	(179,013)
除稅後溢利	238,927	373,806	173,213	412,218	146,244	46,465	-	1,390,873
截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月								
折舊及攤銷費用	29,210	6,010	3,370	21,251	7,529	18,778	-	86,148
於 2015 年 6 月 30 日								
分項資產	43,122,259	55,967,720	57,162,369	32,077,029	18,130,492	4,462,573	(5,561,493)	205,360,949
分項負債	80,493,238	35,539,359	15,770,566	23,679,545	13,901,776	16,310,556	(5,561,493)	180,133,547

19. 營業分項報告(續)

截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月(經重列)

	個人銀行	商業銀行	財資業務	海外銀行	保險業務	其他	跨項目	總計
淨利息收入/(支出)	600,961	466,268	159,539	276,184	145,181	(30,773)	-	1,617,360
非利息收入/(支出)	245,878	107,384	89,703	59,316	216,536	54,830	(22,424)	751,223
扣除保險索償之營運收入	846,839	573,652	249,242	335,500	361,717	24,057	(22,424)	2,368,583
營運支出	(541,649)	(167,395)	(67,704)	(232,188)	(125,003)	(12,577)	22,424	(1,124,092)
扣除減值虧損前之營運溢利	305,190	406,257	181,538	103,312	236,714	11,480	-	1,244,491
貸款減值虧損	(92,985)	(27,717)	-	(103,865)	-	-	-	(224,567)
扣除減值虧損後之營運溢利 /(虧損)	212,205	378,540	181,538	(553)	236,714	11,480	-	1,019,924
出售其他固定資產之淨(虧損) /收益	(92)	-	-	-	(520)	134	-	(478)
出售證券投資之淨收益	-	-	14,115	-	-	1,940	-	16,055
應佔聯營公司之業績	-	-	-	356,361	-	-	-	356,361
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	-	8,356	-	8,356
除稅前溢利	212,113	378,540	195,653	355,808	236,194	21,910	-	1,400,218
稅項(支出)/回撥	(33,539)	(62,459)	(32,283)	10,870	(7,563)	4,825	-	(120,149)
除稅後溢利	178,574	316,081	163,370	366,678	228,631	26,735	-	1,280,069
截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月								
折舊及攤銷費用	23,099	4,677	2,944	21,280	5,988	18,993	-	76,981
於 2014 年 12 月 31 日								
分項資產	41,988,779	54,596,171	55,550,630	33,581,542	17,982,755	4,343,972	(6,636,007)	201,407,842
分項負債	78,375,819	36,248,907	15,126,832	25,631,700	13,905,896	14,637,315	(6,636,007)	177,290,462

19. 營業分項報告(續)

超過90%源自外部客戶之收益乃來自位於香港、澳門及中國之銀行附屬公司所提供之主要產品與服務，包括接受存款、信貸融資、資產融資、證券投資等。

下表提供按區域歸類之資料，區域乃根據本集團向外部客戶提供服務、與其商業交易及建立關係的法定機構之所在地而確認。

千港元	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月				
扣除保險索償之營運收入	2,375,336	233,167	(558)	2,607,945
除稅前溢利	1,444,441	125,445	-	1,569,886
於 2015 年 6 月 30 日				
資產合計	187,938,913	18,651,606	(1,229,570)	205,360,949
負債合計	165,259,637	16,103,480	(1,229,570)	180,133,547
無形資產及商譽	318,667	715,825	-	1,034,492
或然負債及承擔	77,390,270	1,947,555	-	79,337,825
	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月				
扣除保險索償之營運收入	2,155,002	214,031	(450)	2,368,583
除稅前溢利	1,287,468	112,750	-	1,400,218
於 2014 年 12 月 31 日				
資產合計	184,313,204	18,361,316	(1,266,678)	201,407,842
負債合計	162,631,043	15,926,097	(1,266,678)	177,290,462
無形資產及商譽	318,667	716,844	-	1,035,511
或然負債及承擔	74,864,593	1,937,500	-	76,802,093

財務比率

	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月
淨利息收入／營運收入	66.8%	68.3%
成本對收入比率	47.0%	47.5%
平均總資產回報(年率化)	1.1%	1.1%
平均股東資金回報(年率化)	11.1%	11.5%
淨息差	1.76%	1.79%

中期股息

董事會宣佈派發 2015 年中期股息每股 0.32 港元，該中期股息將約於 2015 年 9 月 24 日（星期四）派發予於 2015 年 9 月 18 日（星期五）辦公時間結束時名列股東名冊上之股東。

暫停辦理股東登記

本公司將於 2015 年 9 月 14 日（星期一）至 2015 年 9 月 18 日（星期五）（包括首尾兩天）暫停辦理股東登記。為確保合資格獲派中期股息，須於 2015 年 9 月 11 日（星期五）下午 4 時 30 分前將過戶表格連同有關股票送達香港灣仔皇后大道東 183 號合和中心 17 樓 1712 至 1716 室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

概要

環球經濟增長於上半年仍然相對緩慢。香港本地市場亦相對受壓，貿易和本地零售業疲弱。中國大陸亦經歷了相對較為慢速的經濟增長，而澳門的經濟低迷的情況更為嚴重，特別是博彩業。香港及中國的股市顯著波動，市場等待美國利率可能在下半年出現的變化。在貸款增長溫和的市場背景下，本地市場資金流動性仍然良好。

在較具挑戰的市場環境下，本集團欣然公佈 2015 年上半年本公司股東應佔溢利增加 6% 至 10 億 7 千 4 百萬港元。溢利增長主要來自銀行集團於香港、中國大陸及澳門的全資附屬銀行業務，合共為銀行集團扣除減值虧損之營運溢利錄得 33% 增長至 10 億 4 千 4 百萬港元。本集團聯營公司重慶銀行（「重慶銀行」）期內表現良好，其對本集團溢利貢獻 9% 之增長。本集團之保險業務表現較弱，主要由於投資組合所得收益大幅下降所致。

業務及財務回顧

銀行集團上半年主要業務趨勢為服務費及佣金收入增長強勁、貸款增長溫和及淨息差平穩。本集團的淨服務費及佣金收入增加 31%，主要來自銀行業務強勁的財富管理業務，包括香港本地的證券業務，以及向零售和商業客戶提供的外匯交易和其他財資產品銷售。期內大幅下降之買賣收入主要因長期利率於期內上升而引致保險債券投資組合按市值入賬的虧損所導致。淨保費及其他收入下跌，主要由於利率上升令本集團長期壽險業務有效保單價值輕微下跌所致，其亦引致對保單持有人負債之精算儲備下降，從而令保險索償及支出顯著下降。

貸款溫和增長 2.9%，但由於平穩的淨息差，及因去年貸款增長較為強勁致使 2015 年初的貸款結餘相比 2014 年高，淨利息收入錄得 7.8% 的可觀增長。

營運開支控制於良好水平，較 2014 年上半年上升 9.1%，遠低於同期收入的增幅。儘管於上述較具挑戰性的經濟情況下，整體信貸質素維持良好，減值支出總額較去年同期輕微下跌。

重慶銀行於 2015 年 6 月底宣佈與一些潛在投資者就有關配股交易簽訂了有條件協議，通過以配售（「配售」）方式發行新 H 股以籌集新資本。建議之新股發售及配股交易已獲重慶銀行股東於近期舉行之股東大會上批准。重慶銀行正辦理取得其他所需監管部門的批准以完成配售。本集團並非配售之參與方，於配售完成後，本集團於重慶銀行之權益將由現時之 16.95% 攤薄至 13.05%，將被視作本集團出售於重慶銀行之部份股權入賬。由於配售發行價比重慶銀行每股資產淨值低，本集團於重慶銀行權益之攤薄將引致本集團於重慶銀行投資之賬面值錄得虧損。鑑於預期配售將會完成，本集團已於期內之業績就重慶銀行之權益將會減少而出現之預期虧損撥備 3 千 2 百萬港元。

上半年內並無其他重大特殊項目。

期內資產回報率為 1.1%，相若於去年同期水平，而股本回報率由 11.5% 下降至 11.1%。成本對收入比率由 47.5% 下降至 47.0%。

於 2015 年 6 月 30 日，大新銀行之普通股權一級資本充足率為 11.7%，較去年年底上升 0.3%，因期內並無進行額外集資，該升幅由較高保留盈利及輕微增長的資產所帶動。儘管有上述之正面影響，整體資本充足率為 16.2%，大致與去年年底之 16.3% 相若，主要由於監管資本過渡性安排下減除部份不符合巴塞爾協定 III 標準之後償債務作為合資格二級資本基礎所致。

前瞻

儘管本集團在上半年於波動的市場狀況下表現強勁，本集團對下半年的前景保持審慎。中國大陸及香港股市於最近數星期大幅下跌，證券市場大幅波動。中國人民銀行於 8 月 11 日宣佈人民幣貶值增加了人民幣外匯交易的市場波動，對宏觀經濟可能有更廣泛的影響。環球經濟增長維持呆滯，本集團於香港、澳門及中國大陸主要市場的增長亦較為緩慢，並無跡象顯示短期內將有重大改善。

儘管如此，信貸質素前景仍相對平穩，雖然早前有憂慮宏觀經濟之信貸有可能加速惡化，特別與大陸有關之信貸風險，但目前的信貸表現仍可接受。香港及澳門之信貸質素依然良好。

上半年的貸款及存款增長相對溫和，本集團並不預期下半年有重大改變。就風險而言，較緩慢的貸款增長令市場資金流動性有所改善，某種程度上亦令融資成本下降，然而本集團對今年年底前美國聯邦儲備局上調利率的潛在風險亦保持警惕。

整體而言，本集團認為前景大致保持平穩，惟有一些下行風險。因應現時之監管要求及市場狀況，本集團將繼續維持適當的資本及流動資金，並預期於下半年維持兩者於相對保守的水平。

就較中期而言，本集團繼續看見擴大提供客戶的產品和服務範圍，並拓展本集團的業務運營的機會。儘管本集團察覺上述若干風險，本集團預期有關風險現時並不嚴重至需要重大調整本集團之中期展望。

遵守企業管治守則

截至2015年6月30日止6個月期間內，本公司已遵守《上市規則》附錄14之《企業管治守則》（「企業管治守則」）各項守則條文，惟守則條文A.4.1除外。

根據企業管治守則之守則條文A.4.1規定，非執行董事之委任應有指定任期，並須接受重新選舉。本公司之非執行董事委任並無訂立特定任期，惟須根據本公司的組織章程細則於股東週年大會上輪值退任及重選連任。

董事之證券交易守則

本公司已採納一套自行制定且條款不低於《上市規則》附錄10《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）所載規定的董事進行證券交易的董事證券交易守則（「董事交易守則」）。經向所有董事作出特定查詢後，彼等已確認於截至2015年6月30日止6個月，均已遵守《標準守則》及本公司之董事交易守則。

未經審核之財務報表

本中期業績通告之財務資料為未經審核及不構成法定之財務報表。

審核委員會

審核委員會與管理層已審閱本集團沿用之會計準則與實務，並就有關內部監控及財務報告事宜（包括審閱截至2015年6月30日止6個月之未經審核之中期財務報表）進行審閱及商討。

薪酬及員工發展

本公司員工薪酬、薪酬政策及培訓計劃與2014年年報所披露大致相同，並無重大改變。

購買、出售或贖回證券

截至2015年6月30日止6個月期間，本公司或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本公司之上市證券。

中期業績通告及中期報告

本業績通告之副本，可向本集團位於香港告士打道108號大新金融中心36樓公司秘書部索取，或從大新銀行網站< <http://www.dahsing.com> >下載。

載有《上市規則》指定資料之本集團 2015 年中期報告將於適當時間在香港聯交所及大新銀行網站發佈。2015 年中期報告之印刷本將於 2015 年 9 月底前寄發予股東。

董事會

於本通告日，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）、王伯凌先生及麥曉德先生；非執行董事守村卓先生（吉川英一先生為替任董事）、本下俊秀先生及周偉偉先生；獨立非執行董事史習陶先生、董樂明先生、中村清次先生及裴布雷先生。

承董事會命

王慧娜

公司秘書

香港，2015 年 8 月 26 日 (星期三)