



2018 年度中期業績通告

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2018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2018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13億4千6百90萬港元。

未經審核之中期簡明財務報表

本集團未經審核之2018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	2018 年	2017 年	變動 百分比
利息收入		3,159,681	2,764,112	
利息支出		(1,045,928)	(884,083)	
淨利息收入	3	2,113,753	1,880,029	12.4
服務費及佣金收入		778,574	582,718	
服務費及佣金支出		(161,505)	(125,022)	
淨服務費及佣金收入	4	617,069	457,696	34.8
淨買賣收入	5	110,400	90,373	
其他營運收入	6	38,871	36,697	
營運收入		2,880,093	2,464,795	16.8
營運支出	7	(1,281,179)	(1,226,489)	4.5
扣除減值虧損前之營運溢利		1,598,914	1,238,306	29.1
信貸減值虧損	8	(38,185)	(167,275)	(77.2)
扣除若干投資及固定資產之收益及虧損前之營運溢利		1,560,729	1,071,031	45.7
出售其他固定資產之淨虧損		(268)	(106)	
出售以公平值計量且其變動計入其他全面收益的 金融資產之淨收益		665	-	
出售可供出售證券之淨收益		-	23,365	
聯營公司投資之減值虧損	9	(403,000)	-	
應佔聯營公司之業績		409,941	373,038	
應佔共同控制實體之業績		12,386	9,198	
除稅前溢利		1,580,453	1,476,526	7.0
稅項	10	(233,594)	(177,508)	
期間溢利		1,346,859	1,299,018	3.7
沒控制權股東應佔虧損		17	16	
本公司股東應佔溢利		1,346,876	1,299,034	3.7
中期股息		182,618	154,423	
每股盈利				
基本	11	HK\$0.96	HK\$0.93	
攤薄	11	HK\$0.96	HK\$0.92	

大新銀行集團有限公司

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	2018年	2017年
期間溢利	1,346,859	1,299,018
期間其他全面收益		
可能會重新分類至綜合收益賬的項目:		
證券投資		
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具之公平值變動淨額	(288,526)	-
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的債務工具之預期信貸虧損準備變動淨額	(5,932)	-
確認於權益之可供出售證券之淨收益	-	232,949
淨收益變現及轉移至收益賬:		
- 出售可供出售證券	-	(23,365)
- 出售以公平值計量且其變動計入其他全面收益之金融資產	(665)	-
有關上述之遞延稅項	42,106	(41,571)
	(253,017)	168,013
換算海外機構財務報表的匯兌差異	(93,905)	166,116
不會重新分類至綜合收益賬的項目:		
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的權益性工具之公平值變動淨額	791	-
扣除稅項後之期間其他全面(虧損)/收益	(346,131)	334,129
扣除稅項後之期間全面收益總額	1,000,728	1,633,147
分配如下:		
沒控制權股東	(17)	(16)
本公司股東	1,000,745	1,633,163
扣除稅項後之期間全面收益總額	1,000,728	1,633,147

大新銀行集團有限公司

未經審核之簡明綜合財務狀況表

千港元	附註	2018年 6月30日	2017年 12月31日
資產			
現金及在銀行的結餘		12,881,771	17,344,554
在銀行1至12個月內到期的存款		9,894,998	11,856,241
持作買賣用途的證券	12	5,356,733	8,837,554
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	12	538,805	700,105
衍生金融工具	13	1,019,143	897,967
各項貸款及其他賬目	14	130,275,148	126,747,484
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	16	38,138,343	-
可供出售證券	16	-	38,223,264
以攤餘成本列賬的金融資產	17	10,745,944	-
持至到期證券	17	-	6,233,704
聯營公司投資	9	3,726,684	4,134,651
共同控制實體投資		93,543	81,157
商譽		811,690	811,690
無形資產		58,252	58,252
行產及其他固定資產		2,025,087	2,053,557
投資物業		1,179,440	1,179,440
即期稅項資產		-	137
遞延稅項資產		124,505	81,492
資產合計		216,870,086	219,241,249
負債			
銀行存款		2,208,517	2,277,391
衍生金融工具	13	575,070	682,784
持作買賣用途的負債		5,343,254	8,668,508
客戶存款		163,653,222	162,459,535
已發行的存款證		6,680,490	7,183,706
後償債務		5,438,794	5,487,366
其他賬目及預提		6,653,631	6,059,987
即期稅項負債		452,798	453,597
遞延稅項負債		19,388	89,751
負債合計		191,025,164	193,362,625
權益			
沒控制權股東		15,301	15,318
本公司股東應佔權益			
股本		6,883,659	6,873,813
其他儲備（包括保留盈利）		18,047,375	18,090,906
股東資金	18	24,931,034	24,964,719
額外權益性工具		898,587	898,587
權益合計		25,844,922	25,878,624
權益及負債合計		216,870,086	219,241,249

附註：

1. 一般資料

大新銀行集團有限公司(「本公司」)乃一間銀行控股公司。其主要附屬公司大新銀行有限公司(「大新銀行」)為香港持牌銀行。本公司連同其附屬公司(統稱「本集團」)提供銀行、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，乃摘錄自根據香港公司條例第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2017年12月31日止年度之法定財務報表(「2017年財務報表」)。

2017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，以及並無載列香港公司條例第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2018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2017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。

(甲) 採納之新及經修訂準則

若干新準則及準則之修訂和詮釋於本報告期間生效。除香港財務報告準則第9號《金融工具》外，該等新準則及詮釋並無對本集團之綜合財務報表有重大影響。

本集團於2018年1月1日已採納香港會計師公會頒佈之香港財務報告準則第9號，其導致會計政策變更及調整過往確認於財務報表之數額。

按香港財務報告準則第9號之過渡條文容許下，本集團選擇不重列比較數字。金融資產及負債於過渡日期之賬面值之任何調整已於本期的保留盈利及其他儲備之期初結餘內確認。

故此，就附註披露而言，隨之引致對香港財務報告準則第7號之披露的修訂亦已應用於本期間。比較期間之附註披露乃重複去年作出之披露。

採納香港財務報告準則第9號導致本集團有關金融資產及金融負債之確認、分類及計量和金融資產之減值的會計政策變更。香港財務報告準則第9號亦重大地修訂了涉及金融工具之其他準則(如香港財務報告準則第7號《金融工具：披露》)。

載於下文為有關採納香港財務報告準則第9號對本集團之影響的披露。

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

編製基準及會計政策（續）

(甲) 採納之新及經修訂準則（續）

金融資產及負債按香港會計準則第 39 號於 2017 年 12 月 31 日及按香港財務報告準則第 9 號於 2018 年 1 月 1 日初始之計量類別及賬面值比較如下：

千港元 金融資產	香港會計準則第 39 號		香港財務報告準則第 9 號	
	計量類別	賬面值	計量類別	賬面值
在銀行的結餘及存款	攤餘成本 (貸款及應收款)	29,200,795	攤餘成本	29,196,780
各項貸款及其他賬目	攤餘成本 (貸款及應收款)	126,747,484	攤餘成本	126,453,405
持作買賣用途的證券	以公平值計量且 其變動計入損益 (持作買賣用途)	8,837,554	以公平值計量且 其變動計入損益	8,837,554
證券投資	以公平值計量且 其變動計入其他 全面收益 (可供出售)	38,223,264	以公平值計量且 其變動計入其他 全面收益	33,581,089
	攤餘成本 (持至到期)	6,233,704	攤餘成本	10,910,299
	以公平值計量且 其變動計入損益 (指定)	28,429	以公平值計量且 其變動計入損益 (指定類別)	28,429
	以公平值計量且 其變動計入損益 (含內嵌衍生工具)	671,676	以公平值計量且 其變動計入損益 (按香港財務報告 準則第 9 號之 規定而分類)	671,676

金融負債之分類及計量並無變更。

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

編製基準及會計政策（續）

（甲）採納之新及經修訂準則（續）

於2018年1月1日（香港財務報告準則第9號之初始應用日期），本集團管理層已評估將適用於本集團持有之金融資產的業務模型並已將金融工具分類至相應之香港財務報告準則第9號類別。採納預期信貸虧損計算法引致本集團須就其金融資產作出額外之減值準備。

載於下文為有關就過渡至香港財務報告準則第9號對本集團財務狀況表扣除稅項後之影響的披露。

千港元	按香港會計準則第39號於2017年12月31日之年末結餘	確認預期信貸虧損	重新分類可供出售證券為以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	重新分類可供出售及持至到期證券為以攤餘成本列賬的金融資產	聯營公司確認預期信貸虧損	聯營公司投資之重新分類	按香港財務報告準則第9號於2018年1月1日之年初結餘
現金及在銀行的結餘	17,344,554	(731)	-	-	-	-	17,343,823
在銀行1至12個月內到期的存款	11,856,241	(3,284)	-	-	-	-	11,852,957
各項貸款及其他賬目	126,747,484	(294,079)	-	-	-	-	126,453,405
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	-	-	33,581,089	-	-	-	33,581,089
可供出售證券	38,223,264	-	(33,581,089)	(4,642,175)	-	-	-
以攤餘成本列賬的金融資產	-	(5,632)	-	10,915,931	-	-	10,910,299
持至到期證券	6,233,704	-	-	(6,233,704)	-	-	-
聯營公司投資	4,134,651	-	-	-	(259,211)	167	3,875,607
遞延稅項資產	81,492	81,530	-	-	-	-	163,022
其他賬目及預提	6,059,987	140,456	-	-	-	-	6,200,443
遞延稅項負債	89,751	-	-	7,028	-	-	96,779
保留盈利	16,921,198	(380,254)	-	-	(284,490)	-	16,256,454
投資重估儲備	318,224	17,602	-	33,024	25,279	167	394,296

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

編製基準及會計政策（續）

(甲) 採納之新及經修訂準則（續）

下表為按香港會計準則第39號之已發生虧損模型計量之上期末的減值準備與按香港財務報告準則第9號之預期虧損模型計量於2018年1月1日之新減值準備之對賬。

千港元

計量類別	按香港會計 準則第39號之 減值準備	重新計量	按香港財務 報告準則 第9號之 減值準備
現金及在銀行的結餘	-	731	731
在銀行1至12個月內到期的存款	-	3,284	3,284
以公平值計量且其變動計入其他全面收益 的金融資產	-	17,602	17,602
以攤餘成本列賬的金融資產	-	5,632	5,632
貿易票據	14,229	(11,945)	2,284
客戶貸款	659,046	299,354	958,400
應計利息及其他賬目	11,431	6,670	18,101
貸款承擔及財務擔保	-	140,456	140,456
合計	684,706	461,784	1,146,490

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

編製基準及會計政策（續）

(甲) 採納之新及經修訂準則（續）

香港財務報告準則第15號《來自客戶合約的收入》

香港會計師公會已頒佈香港財務報告準則第15號為收入確認之新準則，其已於2018年1月1日或以後開始之財政年度生效。其取代涵蓋貨品及服務訂約之香港會計準則第18號及涵蓋建築訂約之香港會計準則第11號。新準則之原則是收入會基於客戶取得貨品或服務之控制權時確認。該準則容許一個全面性追溯或經修改追溯之方式採納。

採納香港財務報告準則第15號對本集團之財務報表並無任何重大影響。

(乙) 未採納之新及經修訂準則及詮釋

香港財務報告準則第16號《租賃》

由於經營租賃及融資租賃間之差別已消除，香港財務報告準則第16號將導致差不多所有租賃於資產負債表確認。根據新準則，一項資產（使用該租賃項目之權利）及一項支付租金之金融負債會被確認。唯一例外為短期及低值租賃。部分承擔可能包括在例外之短期及低值租賃，而部分承擔可能與安排有關而不符合為香港財務報告準則第16號之租賃。

出租人之會計處理將不會重大改變。

該準則將主要影響本集團經營租賃之會計處理。本集團仍未確定不可取消經營租賃承擔將如何導致資產及未來償付負債之確認和其將會怎樣影響本集團之溢利及現金流之分類。

新準則須於2019年1月1日或以後開始之財政年度應用。在現階段，本集團並無計劃於其生效日期前採納該準則。

沒有其他仍未生效之香港財務報告準則或詮釋會預期對本集團有重大影響。

除另有註明外，此中期簡明綜合財務報表概以港幣千元位（千港元）列示，並經董事會批准於2018年8月22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	2018年	2017年
利息收入		
現金及在銀行的結餘	252,372	181,165
證券投資	654,561	486,552
各項貸款及其他賬目	2,252,748	2,096,395
	3,159,681	2,764,112
利息支出		
銀行存款／客戶存款	812,009	692,602
已發行的存款證	59,392	52,795
後償債務	133,910	119,113
其他	40,617	19,573
	1,045,928	884,083
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	3,121,285	2,742,221
減值金融資產之利息收入	10,090	-
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	1,012,020	864,210

4. 淨服務費及佣金收入

截至6月30日止6個月

千港元	2018年	2017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	92,095	77,261
- 貿易融資	48,355	38,312
- 信用卡	195,288	155,403
其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	82,072	49,258
- 保險銷售及其他	160,400	71,072
- 零售投資及財富管理服務	136,524	118,825
- 銀行服務費及手續費	36,356	36,801
- 其他服務費	27,484	35,786
	778,574	582,718
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	151,257	115,022
- 已付其他費用	10,248	10,000
	161,505	125,022

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	2018年	2017年
外匯買賣淨(虧損)/收益	(26,632)	11,283
持作買賣用途的證券之淨收益	8,391	2,792
持作買賣用途的衍生工具之淨收益	1,343	11,798
用公平值對沖的相關金融工具之淨(虧損)/收益	(2,054)	4,856
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產之淨收益	129,352	59,644
	110,400	90,373

6. 其他營運收入

截至6月30日止6個月

千港元	2018年	2017年
以公平值計量且其變動計入其他全面收益 的權益性工具投資之股息收入		
- 上市投資	1,322	-
- 非上市投資	4,205	-
可供出售證券投資之股息收入		
- 上市投資	-	4,440
- 非上市投資	-	4,545
投資物業之租金收入總額	15,259	13,210
其他租金收入	6,649	6,724
其他	11,436	7,778
	38,871	36,697

7. 營運支出

截至6月30日止6個月

千港元	2018年	2017年
僱員薪酬及福利支出（包括董事薪酬）	877,454	825,801
行產及其他固定資產支出，不包括折舊 折舊	162,579	158,260
	86,933	83,238
廣告及推銷活動支出	41,548	35,336
印刷、文具及郵費	23,882	24,601
無形資產攤銷費用	-	194
其他	88,783	99,059
	1,281,179	1,226,489

8. 信貸減值虧損

截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元

2018 年

	階段 1	階段 2	階段 3	簡易法	合計
在銀行的結餘及存款	(1,357)	-	-	-	(1,357)
以公平值計量且其變動計入 其他全面收益的債務工具	1,139	-	-	-	1,139
以攤餘成本列賬的債務工具	(473)	-	-	-	(473)
客戶貸款	3,979	(6,765)	55,238	-	52,452
貿易票據	146	(170)	-	-	(24)
應計利息及其他賬目	(6)	363	11	(432)	(64)
貸款承擔及財務擔保	(11,575)	(1,913)	-	-	(13,488)
合計	(8,147)	(8,485)	55,249	(432)	38,185

2017 年

各項貸款及其他賬目減值虧損淨提撥

- 個別評估	17,952
- 綜合評估	149,323
	<u>167,275</u>

當中包括

- 新增及額外準備(包括於期內直接撇銷之金額)	273,667
- 回撥	(86,027)
- 收回	(20,365)
	<u>167,275</u>

9. 聯營公司投資之減值虧損

自本集團於2007年初始投資重慶銀行，於重慶銀行之投資（「該投資」）已按聯營公司入賬，以本集團按應佔重慶銀行比例以應佔聯營公司之業績呈報於本集團之綜合財務報表。此代表該投資的賬面值數目是相等於該投資之成本，加上應佔重慶銀行之盈利，減去本集團已收股息，及調整外匯變動等。該投資之價值於本集團之財務報表以「聯營公司投資」呈報。

根據香港會計準則第36號《資產減值》，該投資之價值須作定期減值測試。減值測試比對以計算使用價值而釐定之重慶銀行可回收金額和該投資之賬面值。使用價值乃按照管理層估量之重慶銀行盈利和未來將派股息，及經考慮重慶銀行中期和長期之增長及資產淨值後之預期未來的或然脫手價值，應用貼現現金流量預測計算。倘使用價值仍高於賬面值，便無須確認減值。但倘使用價值低於賬面值，便須確認相等於使用價值和賬面值間的差額為減值計提。本集團過往已對該投資定期進行減值測試及使用價值之評估。

進行使用價值計算以得出該投資之可回收金額時，本集團考慮所有相關因素包括市場觀點及質化因素以確保計算使用價值之參數合適。調整亦須作出以反映影響重慶銀行之最新情況及對預測重慶銀行未來表現有關之中期及長期市場展望。在估算重慶銀行之未來現金流當中需要管理層作重要判斷。

在過往年度及截至2017年6月30日之期間，使用價值高於賬面值，故並無作出減值計提。然而，根據2017年12月31日情況進行之評估，經計算後之使用價值及經考慮所有相關因素和估值假設後而釐定之可回收金額低於賬面值，故確認815,000,000 港元之減值計提，其已包含在本集團截至2017年12月31日止之年度綜合業績內。

本集團就2018年6月30日之狀況進行最新減值測試，認為經計算使用價值後之評估可回收金額低於賬面值403,000,000港元。因此，本集團在重慶銀行之投資於2018年6月30日之賬面值已減值至3,726,700,000港元，此乃本集團於2018年6月30日之評估後可回收金額。在重慶銀行之初始投資成本為1,213,000,000港元。

就該投資確認之減值計提對大新銀行之資本充足比率並無影響。計算大新銀行之資本充足比率並無包括該投資之保留盈利，惟大新銀行收取重慶銀行之現金股息除外。倘若該投資維持等於或高於初始投資成本，就該投資作出之減值對大新銀行之資本充足比率並無影響。

10. 稅項

香港利得稅乃按照期內估計應課稅溢利以稅率16.5%（2017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	2018年	2017年
即期稅項		
- 香港利得稅	207,134	158,285
- 海外稅項	24,217	20,180
遞延稅項		
- 關於暫時差異的產生及撥回	2,243	(957)
稅項	233,594	177,508

11. 每股基本及攤薄盈利

截至2018年6月30日止6個月之每股基本盈利乃按照盈利1,346,876,000港元及期內已發行普通股股份之加權平均數1,404,398,811股計算。

截至2018年6月30日止6個月之每股攤薄盈利乃按照盈利1,346,876,000港元及期內已發行普通股股份之加權平均數1,404,926,811股並就所有對普通股潛在攤薄的影響予以調整計算。

截至2017年6月30日止6個月之每股基本盈利乃按照盈利1,299,034,000港元及期內已發行普通股股份之加權平均數1,403,496,139股計算。

截至2017年6月30日止6個月之每股攤薄盈利乃按照盈利1,299,034,000港元及期內已發行普通股股份之加權平均數1,406,598,677股並就所有對普通股潛在攤薄的影響予以調整計算。

12. 持作買賣用途的證券及以公平值計量且其變動計入損益的金融資產

千港元	2018年 6月30日	2017年 12月31日
持作買賣用途的證券		
債務證券:		
- 香港上市	82,766	97,672
- 非上市	<u>5,273,967</u>	<u>8,739,882</u>
	<u>5,356,733</u>	<u>8,837,554</u>
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產		
按初始確認時或其後之指定類別:		
債務證券:		
- 香港以外上市	210,887	375,187
- 非上市	<u>-</u>	<u>324,918</u>
	<u>210,887</u>	<u>700,105</u>
按香港財務報告準則第9號之規定分類:		
債務證券:		
- 非上市	<u>327,918</u>	<u>-</u>
	<u>538,805</u>	<u>700,105</u>
合計	<u>5,895,538</u>	<u>9,537,659</u>
包括在債務證券內有:		
- 國庫票據（等同現金項目）	838,790	1,122,876
- 其他國庫票據	4,479,056	7,677,149
- 政府債券	38,887	37,529
- 其他債務證券按發行機構:		
- 企業	<u>538,805</u>	<u>700,105</u>
	<u>5,895,538</u>	<u>9,537,659</u>

於2018年6月30日及2017年12月31日，上述結餘內並無包括持有存款證。

13. 衍生金融工具

於 2018 年 6 月 30 日未到期衍生工具合約之名義本金及其公平值如下:

千港元	合約/ 名義金額	公平值	
		資產	負債
1) 持作買賣用途之衍生工具			
甲) 外匯衍生工具			
遠期及期貨合約	80,809,072	359,091	(399,240)
購入及沽出外匯期權	15,136,067	8,180	(8,081)
乙) 利率衍生工具			
利率期貨	47,077	-	(127)
利率掉期	2,497,589	15,093	(12,299)
購入及沽出利率期權	679,367	111	(89)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	238,254	5,799	(5,800)
持作買賣用途之衍生工具資產/(負債)合計	99,407,426	388,274	(425,636)
2) 持作對沖用途之衍生工具			
甲) 指定以公平值對沖之衍生工具			
利率掉期	28,630,834	630,869	(149,434)
持作對沖用途之衍生工具資產/(負債)合計	28,630,834	630,869	(149,434)
已確認之衍生金融工具資產/(負債)合計	128,038,260	1,019,143	(575,070)

13. 衍生金融工具 (續)

於 2017 年 12 月 31 日未到期衍生工具合約之名義本金及其公平值如下:

千港元	合約/ 名義金額	公平值	
		資產	負債
1) 持作買賣用途之衍生工具			
甲) 外匯衍生工具			
遠期及期貨合約	82,495,665	581,964	(479,218)
購入及沽出外匯期權	12,675,402	7,543	(7,536)
乙) 利率衍生工具			
利率期貨	-	-	-
利率掉期	2,385,852	16,002	(9,965)
購入及沽出利率期權	676,566	479	(2,801)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	176,360	3,495	(3,495)
持作買賣用途之衍生工具資產/(負債)合計	<u>98,409,845</u>	<u>609,483</u>	<u>(503,015)</u>
2) 持作對沖用途之衍生工具			
甲) 指定以公平值對沖之衍生工具			
利率掉期	26,856,746	288,484	(179,769)
持作對沖用途之衍生工具資產/(負債)合計	<u>26,856,746</u>	<u>288,484</u>	<u>(179,769)</u>
已確認之衍生金融工具資產/(負債)合計	<u>125,266,591</u>	<u>897,967</u>	<u>(682,784)</u>

上述未計入本集團訂立之雙邊淨額結算安排之影響之資產負債表外項目的信貸風險加權數額，呈列如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
匯率合約	769,244	871,350
利率合約	209,614	148,097
其他合約	<u>11,466</u>	<u>7,862</u>
	<u>990,324</u>	<u>1,027,309</u>

此等工具之合約數額僅為其於報告期末的交易量，並不代表其風險數額。

信貸風險加權數額乃參考香港金管局發出之《銀行業（資本）規則》而計算之數額，計算所得之數額則視乎交易對手及各項合約到期特性而定。

14. 各項貸款及其他賬目

千港元	2018年 6月30日	2017年 12月31日
客戶貸款總額	122,675,787	119,261,984
扣除: 減值準備	<u>(880,847)</u>	<u>(659,046)</u>
	121,794,940	118,602,938
貿易票據	4,130,109	4,065,401
扣除: 減值準備	<u>(2,261)</u>	<u>(14,229)</u>
	4,127,848	4,051,172
其他資產 - 其他應收款項及預付項目	4,370,397	4,104,805
扣除: 減值準備	<u>(18,037)</u>	<u>(11,431)</u>
	4,352,360	4,093,374
各項貸款及其他賬目	130,275,148	126,747,484

14. 各項貸款及其他賬目（續）

(甲) 減值、逾期未償還及經重組資產

(i) 減值貸款

千港元	2018年 6月30日	2017年 12月31日
減值貸款及墊款		
- 階段3（註(1)）	1,025,085	-
- 個別減值（註(1)）	-	755,264
- 綜合減值（註(2)）	-	19,033
	<u>1,025,085</u>	<u>774,297</u>
減值準備		
- 階段3（註(3)）	(388,647)	-
- 個別評估（註(3)）	-	(280,641)
- 綜合評估（註(2)）	-	(17,447)
	<u>(388,647)</u>	<u>(298,088)</u>
	<u>636,438</u>	<u>476,209</u>
持有抵押品公平值*	<u>518,318</u>	<u>563,247</u>
減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>0.84%</u>	<u>0.65%</u>

* 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) 階段3貸款乃視為信貸減值之貸款。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) 以上階段3/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）

(甲) 減值、逾期未償還及經重組資產（續）

(ii) 逾期未償還貸款總額

千港元	2018年6月30日		2017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	62,957	0.05	91,458	0.08
- 6個月以上至1年	96,058	0.08	126,354	0.11
- 1年以上	501,441	0.41	582,967	0.49
	<u>660,456</u>	<u>0.54</u>	<u>800,779</u>	<u>0.68</u>
有抵押逾期貸款所持的抵押品市值	<u>654,854</u>		<u>798,711</u>	
有抵押逾期貸款	454,486		593,375	
無抵押逾期貸款	<u>205,970</u>		<u>207,404</u>	
減值準備	<u>245,836</u>		<u>258,988</u>	

持有之抵押品主要為抵押存款、按揭物業及抵押其他固定資產如設備。

(iii) 經重組貸款（已扣除包括在上述之逾期貸款）

	2018年 6月30日	佔總額 百分比	2017年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<u>335,610</u>	<u>0.27</u>	<u>344,868</u>	<u>0.29</u>
減值準備	<u>119,875</u>		<u>1,640</u>	

14. 各項貸款及其他賬目（續）

(甲) 減值、逾期未償還及經重組資產（續）

(iv) 貿易票據

千港元	2018年 6月30日	2017年 12月31日
貿易票據，逾期：		
- 6個月以上至1年	-	4,397
- 1年以上	<u>102</u>	<u>10,868</u>
	<u>102</u>	<u>15,265</u>
減值準備	<u>-</u>	<u>-</u>

(乙) 收回抵押品

持有之收回抵押品如下：

資產性質	2018年 6月30日	2017年 12月31日
收回物業	157,319	282,643
其他	<u>7,496</u>	<u>21,343</u>
	<u>164,815</u>	<u>303,986</u>

收回抵押品按可行情況盡快出售，實收款項用以減低有關之借款人未償還債務。

估計可變現總值為62,759,000 港元（2017年12月31日：65,433,000 港元）之在中國內地的若干其他物業，乃本集團根據中國內地法院頒佈之法令而行使以物抵債權及回收。該抵押品為呈報於「其他資產」項下的持作再出售之資產。相關之貸款已被終止確認。

15. 客戶貸款及其他賬目之減值準備

	階段 1 12 個月期間 預期 信貸虧損	階段 2 永久預期 信貸虧損	階段 3 永久預期 信貸虧損	按簡易法之 永久預期 信貸虧損	合計
按香港會計準則第 39 號於 2017 年 12 月 31 日之年末結餘					684,706
初始應用香港財務報告準則第 9 號 之變動					294,079
於 2018 年 1 月 1 日之減值準備	323,178	187,552	451,708	16,347	978,785
轉移:					
階段 1 轉移至階段 2	(2,949)	11,340	-	-	8,391
階段 1 轉移至階段 3	(6,942)	-	31,985	-	25,043
階段 2 轉移至階段 1	4,029	(15,901)	-	-	(11,872)
階段 2 轉移至階段 3	-	(5,261)	14,438	-	9,177
階段 3 轉移至階段 2	-	-	(1)	-	(1)
階段 3 轉移至階段 1	-	-	(341)	-	(341)
源生或購入之新金融資產	114,486	7,298	19,773	-	141,557
PDs/LGDs/EADs 之變動	(64,569)	696	103,427	(432)	39,122
解除貼現	8,028	1,783	4,066	-	13,877
期內撤銷確認之金融資產	(41,444)	(24,741)	(66,480)	-	(132,665)
撤銷	-	-	(171,105)	-	(171,105)
外匯及其他變動	(169)	2	1,344	-	1,177
於 2018 年 6 月 30 日之減值準備	333,648	162,768	388,814	15,915	901,145
扣除於:					
貿易票據	2,259	2	-	-	2,261
客戶貸款	330,105	162,095	388,647	-	880,847
應計利息及其他賬目	1,284	671	167	15,915	18,037
	333,648	162,768	388,814	15,915	901,145
採用縮寫:					
PD	違約或然率				
LGD	違約損失率				
EAD	違約風險承擔				

15. 客戶貸款及其他賬目之減值準備（續）

	個別評估	綜合評估	合計
2017年1月1日	444,561	435,748	880,309
減值虧損提撥	91,066	179,816	270,882
未能償還貸款撇銷額	(267,889)	(268,055)	(535,944)
收回已於往年撇銷之貸款	21,019	42,093	63,112
匯兌及其他調整	1,977	4,370	6,347
	<u>290,734</u>	<u>393,972</u>	<u>684,706</u>
2017年12月31日	<u>290,734</u>	<u>393,972</u>	<u>684,706</u>
扣除於:			
貿易票據	-	14,229	14,229
客戶貸款	280,641	378,405	659,046
應計利息和其他賬項	10,093	1,338	11,431
	<u>290,734</u>	<u>393,972</u>	<u>684,706</u>

16. 以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產／可供出售證券

千港元	2018年 6月30日	2017年 12月31日
	以公平值計量且 其變動計入其他全 面收益的金融資產	可供出售證券
債務證券:		
- 香港上市	16,516,762	14,538,680
- 香港以外上市	15,922,339	17,654,181
- 非上市	5,584,737	5,894,077
	38,023,838	38,086,938
權益性證券:		
- 香港上市	31,342	53,387
- 非上市	83,163	82,939
	114,505	136,326
合計	38,138,343	38,223,264
包括在債務證券內有:		
- 持有存款證	1,385,113	1,363,762
- 國庫票據（等同現金項目）	598,210	1,999,211
- 其他國庫票據	6,530,780	5,760,110
- 政府債券	189,539	192,197
- 其他債務證券	29,320,196	28,771,658
	38,023,838	38,086,938
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產／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	7,318,529	7,951,518
- 公營機構	482,950	639,637
- 銀行及其他金融機構	7,315,199	7,672,393
- 企業	23,021,590	21,957,188
- 其他	75	2,528
	38,138,343	38,223,264

17. 以攤餘成本列賬的金融資產／持至到期證券

千港元	2018年 6月30日	2017年 12月31日
	以攤餘成本列賬 的金融資產	持至到期證券
債務證券:		
- 香港上市	2,659,214	1,751,107
- 香港以外上市	3,759,235	1,028,787
- 非上市	4,332,654	3,453,810
	10,751,103	6,233,704
扣除: 減值準備		
- 階段 1	(5,159)	-
合計	10,745,944	6,233,704
包括在債務證券內有:		
- 持有的存款證	1,416,742	746,813
- 國庫票據	2,449,354	2,179,817
- 政府債券	543,936	574,061
- 其他債務證券	6,341,071	2,733,013
	10,751,103	6,233,704
以攤餘成本列賬的金融資產／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	2,993,290	2,753,878
- 銀行及其他金融機構	4,446,917	1,714,336
- 企業	3,308,443	1,765,490
- 其他	2,453	-
	10,751,103	6,233,704

18. 股東資金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
千港元		
股本	6,883,659	6,873,813
綜合儲備	(220,986)	(220,986)
行產重估儲備	270,120	270,120
投資重估儲備	156,600	318,224
匯兌儲備	2,673	96,578
一般儲備	700,254	700,254
以股份為基礎作報酬之儲備	3,570	5,518
保留盈利	<u>17,135,144</u>	<u>16,921,198</u>
	24,931,034	24,964,719
包括於保留盈利內之擬派股息／已派股息	<u>182,618</u>	<u>435,474</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需以外之最低減值撥備。維持該監管儲備（儲備計及澳門商業銀行股份有限公司（「澳門商業銀行」）及大新銀行（中國）有限公司（「大新銀行（中國）」））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2018年6月30日，大新銀行已指定1,169,211,000港元（2017年12月31日：1,427,215,000港元）之金額作為監管儲備先抵銷其綜合一般儲備，餘額再從其綜合保留盈利中指定。

19. 或然負債及承擔

(甲) 資本承擔

於報告期末在賬目內仍未提撥準備之有關項目及購入固定資產之資本承擔如下：

千港元	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已簽約但未提撥準備之開支	<u>43,455</u>	<u>55,462</u>

(乙) 信貸承擔

本集團資產負債表外承擔授信予客戶之金融工具合約金額及其信貸風險加權數額如下：

	<u>合約金額</u>	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
直接信貸代替品	285,721	321,146
與交易相關之或然項目	537,037	525,329
與貿易相關之或然項目	689,716	627,706
可無條件取消而不須預先通知之承擔	65,651,855	71,273,512
其他承擔，其原本期限為：		
- 少於1年	2,893,899	3,125,645
- 1年及以上	626,830	799,392
遠期存款	<u>225,725</u>	<u>-</u>
	<u>70,910,783</u>	<u>76,672,730</u>
	<u>信貸風險加權數額</u>	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
或然負債及承擔	<u>1,454,093</u>	<u>1,473,077</u>

19. 或然負債及承擔（續）

(丙) 已作抵押之資產

下述乃用於本集團在外匯基金債務證券的買賣及市場莊家活動而抵押給香港金管局之外匯基金債務證券：

千港元	2018年 6月30日	2017年 12月31日
抵押給香港金管局的資產：		
持作買賣用途之證券	3,628,943	6,064,992
可供出售證券	-	725,732
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	516,681	-
	<u>4,145,624</u>	<u>6,790,724</u>
相關負債：		
持作買賣用途的負債	5,343,254	8,668,508

下述乃已按回購協議抵押予非關連金融機構之非政府債券及其相關負債之賬面值：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
回購協議下之抵押資產：		
可供出售證券	-	462,403
以公平值計量且其變動計入其他全面收益的金融資產	723,705	-
	<u>698,181</u>	<u>453,740</u>
相關負債：		
銀行存款	698,181	453,740

(丁) 經營租賃承擔

如本集團之公司為承租人，按不可取消物業經營租賃而於未來須支付之最低租賃付款總額如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以內	186,754	182,950
1年以上至5年	495,581	460,828
5年以上	179,737	233,800
	<u>862,072</u>	<u>877,578</u>

如本集團之公司為出租人，按不可取消物業經營租賃而於未來須支付之最低租賃付款總額如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
1年以內	25,127	30,173
1年以上至5年	14,724	5,997
	<u>39,851</u>	<u>36,170</u>

20. 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，乃按個人銀行、商業銀行、財資及海外銀行業務分類之基礎來確定。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。

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、汽車貸款和信用卡服務、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。
- 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。

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。

大新銀行集團有限公司

20. 營業分項報告（續）

截至 2018 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	其他	跨項目	總計
淨利息收入	866,189	612,809	349,154	282,049	3,552	-	2,113,753
非利息收入/(支出)	501,859	104,784	(59,096)	77,244	142,047	(498)	766,340
營運收入	1,368,048	717,593	290,058	359,293	145,599	(498)	2,880,093
營運支出	(744,645)	(226,459)	(74,542)	(244,488)	8,457	498	(1,281,179)
扣除信貸減值(虧損)/回撥前之 營運溢利	623,403	491,134	215,516	114,805	154,056	-	1,598,914
信貸減值(虧損)/回撥	(106,014)	58,541	263	8,768	257	-	(38,185)
扣除信貸減值(虧損)/回撥後之 營運溢利	517,389	549,675	215,779	123,573	154,313	-	1,560,729
出售其他固定資產之淨虧損	(218)	-	-	(49)	(1)	-	(268)
出售以公平值計量且其變動 計入其他全面收益的金融 資產之淨收益	-	-	665	-	-	-	665
出售可供出售證券之淨收益	-	-	-	-	-	-	-
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	(403,000)	-	-	(403,000)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	409,941	-	-	409,941
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	12,386	-	12,386
除稅前溢利	517,171	549,675	216,444	130,465	166,698	-	1,580,453
稅項(支出)/回撥	(85,332)	(90,987)	(35,749)	(23,144)	1,618	-	(233,594)
除稅後溢利	431,839	458,688	180,695	107,321	168,316	-	1,346,859
截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月							
折舊及攤銷費用	35,050	7,403	2,719	20,855	20,906	-	86,933
於 2018 年 6 月 30 日							
分項資產	47,782,868	61,016,867	71,653,061	34,190,690	6,098,089	(3,871,489)	216,870,086
分項負債	98,012,434	39,061,498	14,162,826	26,253,580	17,406,315	(3,871,489)	191,025,164

大新銀行集團有限公司

20. 營業分項報告（續）

截至 2017 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	其他	跨項目	總計
淨利息收入/(支出)	797,846	574,330	273,813	266,040	(32,000)	-	1,880,029
非利息收入/(支出)	347,135	91,187	(4,508)	63,705	87,745	(498)	584,766
營運收入	1,144,981	665,517	269,305	329,745	55,745	(498)	2,464,795
營運支出	(701,818)	(219,521)	(77,179)	(235,984)	7,515	498	(1,226,489)
扣除信貸減值(虧損)/回撥前之 營運溢利	443,163	445,996	192,126	93,761	63,260	-	1,238,306
信貸減值(虧損)/回撥	(125,581)	(46,118)	-	4,424	-	-	(167,275)
扣除信貸減值(虧損)/回撥後之 營運溢利	317,582	399,878	192,126	98,185	63,260	-	1,071,031
出售其他固定資產之淨虧損	(33)	(7)	-	(56)	(10)	-	(106)
出售以公平值計量且其變動 計入其他全面收益的金融 資產之淨收益	-	-	-	-	-	-	-
出售可供出售證券之淨收益	-	-	23,365	-	-	-	23,365
聯營公司投資之減值虧損	-	-	-	-	-	-	-
應佔聯營公司之業績	-	-	-	373,038	-	-	373,038
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	9,198	-	9,198
除稅前溢利	317,549	399,871	215,491	471,167	72,448	-	1,476,526
稅項支出	(52,399)	(65,978)	(35,556)	(14,423)	(9,152)	-	(177,508)
除稅後溢利	265,150	333,893	179,935	456,744	63,296	-	1,299,018
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月 折舊及攤銷費用	41,503	11,880	5,077	18,848	6,124	-	83,432
於 2017 年 12 月 31 日 分項資產	47,248,470	58,264,178	76,464,789	36,485,129	5,559,622	(4,780,939)	219,241,249
分項負債	96,100,034	37,301,046	18,335,487	28,208,303	18,198,694	(4,780,939)	193,362,625

20. 營運分項報告（續）

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 2018 年 6 月 30 日止 6 個月				
營運收入	2,643,462	237,129	(498)	2,880,093
除稅前溢利	1,444,884	135,569	-	1,580,453
於 2018 年 6 月 30 日				
資產合計	198,198,991	21,010,516	(2,339,421)	216,870,086
負債合計	175,226,790	18,137,795	(2,339,421)	191,025,164
無形資產及商譽	318,667	551,275	-	869,942
或然負債及承擔	74,572,971	2,223,500	(110,832)	76,685,639
	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月				
營運收入	2,245,913	219,380	(498)	2,464,795
除稅前溢利	1,356,837	119,689	-	1,476,526
於 2017 年 12 月 31 日				
資產合計	201,648,869	20,890,338	(3,297,958)	219,241,249
負債合計	178,499,376	18,161,207	(3,297,958)	193,362,625
無形資產及商譽	318,667	551,275	-	869,942
或然負債及承擔	82,665,576	2,304,555	(111,234)	84,858,897

21. 債權及餘額之額外分析

(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)

千港元	2018年6月30日		2017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	5,458,012	62.4	3,927,651	87.5
- 物業投資	14,987,944	97.3	14,933,223	96.3
- 金融企業	4,399,650	6.8	3,814,050	7.9
- 股票經紀	2,456,874	40.3	2,141,027	54.2
- 批發與零售業	6,167,850	86.5	7,202,373	85.9
- 製造業	2,240,967	63.3	1,900,894	80.0
- 運輸及運輸設備	3,771,502	74.6	3,932,189	76.6
- 康樂活動	100,308	100.0	96,881	100.0
- 資訊科技	64,046	84.3	68,986	90.7
- 其他	3,818,192	67.6	4,114,396	72.0
	43,465,345	72.6	42,131,670	78.6
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	656,412	100.0	687,074	100.0
- 購買其他住宅物業貸款	23,788,584	99.9	22,988,102	99.9
- 信用卡貸款	3,561,358	-	3,613,411	-
- 其他	12,643,019	51.4	12,308,030	51.6
	40,649,373	76.1	39,596,617	75.8
在香港使用的貸款	84,114,718	74.3	81,728,287	77.3
貿易融資 (註(1))	9,525,772	61.8	8,766,204	62.6
在香港以外使用的貸款 (註(2))	29,035,297	67.1	28,767,493	68.1
	122,675,787	71.6	119,261,984	74.0

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 (包括大新銀行之海外銀行附屬公司授予之貿易融資) 總值 286,720,000 港元 (2017年12月31日: 476,119,000 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。

21. 債權及餘額之額外分析 (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：

千港元	2018年6月30日				
	未償還 結餘	減值貸款 (階段 3)	貸款總額 逾期末償還 超過 3 個月	階段 3 減值準備	階段 1 及 階段 2 減值準備
在香港使用的貸款					
工商金融					
- 物業投資	14,987,944	56,091	47,029	2,396	95,538
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	23,788,584	23,792	13,304	1,367	12,849
在香港以外使用的貸款	<u>29,035,297</u>	<u>248,647</u>	<u>152,453</u>	<u>102,493</u>	<u>89,294</u>
	2017年12月31日				
	未償還 結餘	減值貸款	貸款總額 逾期末償還 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	14,933,223	78,968	59,897	6,925	47,835
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	22,988,102	6,305	9,337	-	4,107
在香港以外使用的貸款	<u>28,767,493</u>	<u>187,828</u>	<u>258,196</u>	<u>100,236</u>	<u>106,550</u>

21. 債權及餘額之額外分析 (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。

千港元

2018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」)	8,873,781	236,999	9,110,780
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	811,577	115,596	927,173
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	12,827,410	724,126	13,551,536
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他機構	1,705,607	24,920	1,730,527
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他機構	735,797	-	735,797
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	9,200,868	357,853	9,558,721
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	1,314,477	44,745	1,359,222
	35,469,517	1,504,239	36,973,756
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	199,503,536		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	17.78%		

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。

21. 債權及餘額之額外分析 (續)

(乙) 對中國大陸業務的餘額 (續)

千港元	資產負債表內 的餘額	資產負債表外 的餘額	總餘額
2017年12月31日			
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	7,145,507	70,194	7,215,701
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	896,387	78,815	975,202
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	13,523,930	1,113,634	14,637,564
4. 未有在上述第一項呈報之中央政府的其他 機構	1,635,173	15,391	1,650,564
5. 未有在上述第二項呈報之地方政府的其他 機構	835,183	-	835,183
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	8,511,455	206,141	8,717,596
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	1,113,077	48,625	1,161,702
	<u>33,660,712</u>	<u>1,532,800</u>	<u>35,193,512</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>201,200,282</u>		
資產負債表內的餘額佔資產合計百分比	<u>16.73%</u>		

21. 債權及餘額之額外分析 (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、逾期客戶貸款及個別和綜合評估減值準備按區域分析。

千港元

2018年6月30日

	客戶貸款總額	減值 客戶貸款 (階段3)	逾期 客戶貸款	階段3 減值準備	階段1及 階段2 減值準備
香港	99,774,445	889,286	540,483	363,132	429,612
中國	7,399,702	83,735	52,715	6,950	37,817
澳門	13,762,383	52,064	52,064	18,565	17,510
其他	1,739,257	-	15,194	-	7,261
	122,675,787	1,025,085	660,456	388,647	492,200

2017年12月31日

	客戶貸款總額	個別減值 客戶貸款	逾期 客戶貸款	個別評估 減值準備	綜合評估 減值準備
香港	95,759,022	702,373	662,535	246,470	282,407
中國	8,229,210	26,578	66,982	20,955	51,365
澳門	13,200,459	26,302	60,870	13,205	38,645
其他	2,073,293	11	10,392	11	5,988
	119,261,984	755,264	800,779	280,641	378,405

21. 債權及餘額之額外分析 (續)

(丁) 國際債權

國際債權資料是在考慮風險的轉移後，根據交易對手的所在地而披露對外地交易對手最終面對的風險。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。經計及任何認可之風險轉移後，只有構成國際債權總額 10%或以上之區域方作出披露。

2018年6月30日 百萬港元	銀行	官方機構	非銀行私人機構		債權總額
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
離岸中心	6,385	13,761	7,995	119,748	147,889
- 其中: 香港	<u>5,947</u>	<u>11,199</u>	<u>7,725</u>	<u>104,035</u>	<u>128,906</u>
發展中亞太區	30,686	1,667	1,149	13,254	46,756
- 其中: 中國	<u>25,052</u>	<u>1,592</u>	<u>787</u>	<u>11,382</u>	<u>38,813</u>

2017年12月31日 百萬港元	銀行	官方機構	非銀行私人機構		債權總額
			非銀行 金融機構	非金融 私人機構	
離岸中心	6,903	17,445	7,429	114,262	146,039
- 其中: 香港	<u>5,781</u>	<u>15,164</u>	<u>7,133</u>	<u>98,814</u>	<u>126,892</u>
發展中亞太區	32,271	2,083	1,058	12,780	48,192
- 其中: 中國	<u>26,357</u>	<u>2,005</u>	<u>694</u>	<u>11,135</u>	<u>40,191</u>

(戊) 信貸承擔及或然負債受抵押品保障的百分比分析

千港元	2018年6月30日		2017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	1,512,474	20.4	1,474,181	23.7
貸款承擔及其他信貸相關之承擔	<u>69,398,309</u>	5.4	<u>75,198,549</u>	5.2
	<u>70,910,783</u>	5.7	<u>76,672,730</u>	5.5

22. 外匯風險

下列為本集團在2018年6月30日之美元和其它個別貨幣之外匯淨額(有關之外匯淨額超過所有外匯淨額10%)，及其相應之比較額。

於2018年6月30日及2017年12月31日，本集團並無任何結構性外幣持盤淨額。期權倉淨額乃根據所有外匯期權合約之得爾塔加權持倉為基礎計算。

	2018年6月30日				
	美元	人民幣	澳門幣	其他外幣	外幣合計
相等於百萬港元					
現貨資產	62,805	13,412	9,938	5,275	91,430
現貨負債	(35,474)	(12,934)	(10,945)	(8,562)	(67,915)
遠期買入	33,004	11,896	-	8,755	53,655
遠期賣出	(59,981)	(12,299)	-	(5,455)	(77,735)
期權淨額	(11)	-	-	11	-
長／(短)盤淨額	343	75	(1,007)	24	(565)
	2017年12月31日				
	美元	澳門幣	其他外幣	外幣合計	
相等於百萬港元					
現貨資產	69,163	9,139	18,957	97,259	
現貨負債	(32,744)	(10,817)	(22,919)	(66,480)	
遠期買入	26,575	-	18,272	44,847	
遠期賣出	(62,053)	-	(14,330)	(76,383)	
期權淨額	1	-	(1)	-	
長／(短)盤淨額	942	(1,678)	(21)	(757)	

23. 資本充足比率

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
資本充足比率		
- 普通股權一級	13.4%	13.4%
- 一級	14.0%	14.0%
- 整體	<u>18.4%</u>	<u>18.7%</u>

2018年6月30日及2017年12月31日之資本充足比率乃大新銀行的綜合狀況（包括澳門商業銀行及大新銀行(中國)）根據《銀行業(資本)規則》的巴塞爾協定III基礎所計算。該資本充足比率的計算已考慮到市場風險和操作風險。

根據香港銀行業條例，大新銀行為香港註冊銀行須遵守資本充足比率最低要求。澳門商業銀行須遵守有關澳門銀行業監管的規定及大新銀行(中國)須遵守有關中國銀行業監管的規定。

24. 流動資產維持比率

	截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2017 年 12 月 31 日止 年度
流動資產維持比率	<u>44.0%</u>	<u>43.8%</u>	<u>44.0%</u>

流動資產維持比率乃大新銀行（包括澳門商業銀行及大新銀行(中國)）於財政年度6個月／12個月每個曆月的平均綜合流動資產維持比率的簡單平均數。流動資產維持比率是根據《銀行業（流動性）規則》計算。

大新銀行為香港註冊銀行須根據香港銀行業條例遵守流動資金最低要求。澳門商業銀行須遵守有關澳門銀行業監管的規定及大新銀行（中國）須遵守有關中國銀行業監管的規定。

財務比率

	截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2017 年 6 月 30 日止 6 個月
淨利息收入／營運收入	73.4%	76.3%
成本對收入比率	44.5%	49.8%
平均總資產回報(年率化)	1.4%	1.3%
經調整平均總資產回報(年率化) ^(註 1)	1.6%	不適用
平均股東資金回報(年率化)	12.4%	11.0%
經調整平均股東資金回報(年率化) ^(註 1)	13.9%	不適用
淨息差	2.09%	1.94%
	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
貸款對存款比率	72.0%	70.3%

註:

1. 不包含於截至 2018 年 6 月 30 日止 6 個月確認之聯營公司投資之減值虧損

中期股息

董事會宣佈派發 2018 年中期股息每股 0.13 港元，該中期股息將於 2018 年 9 月 21 日(星期五)派發予於 2018 年 9 月 17 日(星期一)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

為釐定股東有權獲派發中期股息:

暫停辦理股東登記日期 (包括首尾兩天)	2018年9月13日(星期四) 至2018年9月17日(星期一)
截止辦理股份過戶時間	2018年9月12日(星期三)下午4時30分
記錄日期	2018年9月17日(星期一)
中期股息派發日期	2018年9月21日(星期五)

為確保合資格獲派中期股息，所有股份過戶文件連同有關股票必須在上述之截止辦理股份過戶時間前送達本公司之股份登記處香港中央證券登記有限公司辦理過戶手續，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716室。

集團及業務概覽

概要

2017年相對暢旺的經濟狀況延續至2018年上半年，第二季度經濟增長繼第一季度強勁增長4.7%後，增長3.5%。商品及服務出口強勁，個人消費支出顯著增長。就業市場需求維持強勁，失業率僅為2.8%，為20年新低。繼6月份拋售後，本地股市在上半年略有下跌。中國國內生產總值於今年第一季度增長6.8%後，第二季度略為放緩至6.7%，大致符合預期。聯邦儲備局正如預期於上半年兩度加息，符合一般預期。然而，香港的利率波動較大，年中港元銀行同業拆息大幅上升，儘管如此，香港利率仍然低於美國的利率。雖然利率攀升，本集團核心市場整體經濟狀況仍然良好。

在香港及中國內地經濟表現強勁的背景下，本集團錄得扣除信貸減值虧損後之營運溢利增長45.7%至15億6千1百萬港元，主要由於營運收入有所改善及貸款減值撥備大幅減少所致。期內溢利僅輕微增長3.7%，主要由於本集團對重慶銀行（「重慶銀行」）投資作出4億3百萬港元之減值撥備，以及營運溢利之大幅改善而衍生較高之稅項開支2億3千4百萬港元所致。今年上半年宣派股息每股0.13港元。

業務及財務回顧

本集團核心銀行業務所有主要業務於今年上半年表現特別強勁。淨利息收入以及服務費及佣金收入均強勁增長，同時成本在密切管理下受控，使收入增長率高於支出增長率而令成本效益有所改善。受惠於較佳之淨息差及貸款溫和增長4.4%，本集團淨利息收入於今年上半年增長12.4%。

服務費及佣金收入增長尤其強勁，於上半年上升34.8%。增長由多項因素推動，包括更為強勁之財富管理收入（包括銀行保險）及商業銀行業務服務費。隨著本集團持續為客戶推出嶄新及改良之產品及服務，外匯相關收入顯著改善，尤以零售銀行業務為甚。營運支出於上半年相對溫和增長4.5%，使成本對收入比率由49.8%改善至44.5%。

本集團於澳門及中國內地之全資銀行附屬公司於今年上半年均錄得較佳業績。儘管本集團再次對重慶銀行投資的使用價值作出減值撥備（見下文），聯營公司重慶銀行於營運層面之貢獻亦有所改善。由於主要營運業務利潤增長強勁，重慶銀行對本集團溢利貢獻（於扣除撥備前）的比例再次下降。

信貸質素於今年上半年仍然非常穩健，淨減值撥備支出為3千8百萬港元。2018年上半年的信貸減值支出乃根據於2018年1月生效之新訂會計準則香港財務報告準則第9號計算，而根據先前會計準則計算之2017年上半年相應減值支出並未重列。零售及商業銀行業務資產質素強健，減值支出整體水平較低，且於一定程度上被先前已作撥備之收回貸款的回撥而進一步減低。

此外，就重慶銀行投資的使用價值作定期評估後，本集團再次作出對該投資價值之撥備，撥備額為4億3百萬港元。

業務及財務回顧（續）

本集團期內經調整（不包括於期內對重慶銀行投資作出之減值撥備之影響為基礎而計算）之資產回報率為 1.6% 而股本回報率為 13.9%，高於 2017 年同期。

於 2018 年 6 月 30 日，大新銀行之綜合普通股權一級資本及整體綜合資本充足率分別為 13.4% 及 18.4%，與 2017 年底水平相約。

前瞻

儘管今年迄今為止全球政治及經濟環境較為不穩定，但本集團於香港、澳門及中國內地之核心市場於 2018 年上半年的情況基本保持良好。今年上半年美國經濟及美元均保持強勢。香港經濟普遍表現蓬勃而內地經濟則大致平穩。

然而，上半年較為穩定的情況於下半年或許未能持續。港元利率因受美國利率之上升於今年上半年亦見攀升。貿易戰的影響，特別是美國可能對內地貨品徵收更高關稅及貿易限制的影響仍未明朗。此等發展（及其他因素）已令香港的股票投資者不安，導致股市至年中時轉弱。內地股市所受影響更深而令其上半年之跌幅相對較大。

上述各種發展使本集團對今年下半年之前景更加審慎。然而，目前整體業務情況依然相對穩定，因此現階段我們不會過於悲觀，預計下半年貸款至少會繼續保持溫和增長。

貿易戰之潛在影響使本集團對今年餘下部分的信貸前景不太樂觀，特別就商業銀行業務而言。預計繼上半年信貸質素表現強健幫助下，全年信貸減值撥備影響將會可控。此外，資本充足率仍然穩健。利率上升的影響增加存款及其他資金成本，可能引致對下半年之淨息差產生壓力。

此外，本集團將繼續於 2018 年下半年對重慶銀行之使用價值進行評估，目前尚未確定是否需要作進一步減值撥備。

然而，儘管存在若干負面因素，本集團對今年下半年的前景整體上保持樂觀。

遵守企業管治守則

截至2018年6月30日止6個月期間內，除守則條文第A.4.1條外，本公司已應用原則及一直遵守《上市規則》附錄14之《企業管治守則》（「企業管治守則」）的所有守則條文。

根據企業管治守則之守則條文第A.4.1條規定，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，彼等已確認截至2018年6月30日止6個月期間，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2018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2017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2018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

本業績通告登載於香港交易及結算所有限公司（「香港交易所」）網站www.hkexnews.hk及大新銀行網站www.dahsing.com。

載有《上市規則》指定資料之本集團2018年中期報告將於適當時間在香港交易所及大新銀行網站發佈。2018年中期報告之印刷本則於2018年9月底前寄發予選擇以印刷本收取本公司之公司通訊之股東。

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（副主席、董事總經理兼行政總裁）、王伯凌先生（集團財務及營運總監）及麥曉德先生（副行政總裁）；非執行董事藤本淳先生；獨立非執行董事史習陶先生、陳勝利先生、吳源田先生及裴布雷先生。

承董事會命

王慧娜

公司秘書

香港，2018年8月22日（星期三）