

大新銀行有限公司
2014 年度中期業績通告



大新銀行有限公司（「本銀行」）董事會欣然宣佈本銀行及其附屬公司（統稱「本集團」）截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月未經審核之中期財務報表。

未經審核之綜合收益賬

截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元	附註	2014	2013	變動 百分比
利息收入		2,416,211	2,078,424	
利息支出		(943,237)	(732,623)	
淨利息收入	3	1,472,974	1,345,801	9.4
服務費及佣金收入		518,448	458,771	
服務費及佣金支出		(114,083)	(110,776)	
淨服務費及佣金收入	4	404,365	347,995	16.2
淨買賣收入	5	81,103	104,313	
其他營運收入	6	31,973	20,726	
營運收入		1,990,415	1,818,835	9.4
營運支出	7	(1,020,252)	(923,298)	10.5
扣除減值虧損前之營運溢利		970,163	895,537	8.3
貸款減值虧損及其他信貸撥備	8	(224,567)	(137,570)	63.2
扣除減值虧損後之營運溢利		745,596	757,967	-1.6
出售行產、投資物業及其他固定資產之淨收益/(虧損)	9	42	(1,969)	-102.1
出售證券投資之淨收益/(虧損)	10	14,115	(78,398)	-118.0
應佔聯營公司之業績		356,361	227,633	56.6
應佔共同控制實體之業績		8,356	6,248	33.7
除稅前溢利		1,124,470	911,481	23.4
稅項	11	(114,523)	(109,474)	
期間溢利		1,009,947	802,007	25.9
股息				
中期股息		-	110,000	

大新銀行有限公司

未經審核之綜合全面收益表

截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元

2014

2013

期間溢利

1,009,947

802,007

其他全面收益

不會重新分類至綜合損益賬的項目:

行產

重新分類行產為投資物業之重估盈餘

-

99,820

其後可能會重新分類至綜合損益賬的項目:

證券投資

確認於權益之可供出售證券 公平值收益/(虧損)

254,674

(289,167)

公平值(收益)/虧損變現及轉移至收益賬:

-出售可供出售證券

(18,771)

(37,457)

-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

115,440

投資重估儲備變動而(回撥)/確認之遞延稅項資產

(13,741)

32,511

225,918

(178,673)

換算海外機構財務報表的匯兌差異

(30,169)

18,899

扣除稅項後之期間其他全面收益/(虧損)

195,749

(59,954)

扣除稅項後之期間全面收益總額

1,205,696

742,053

大新銀行有限公司

未經審核之綜合財務狀況表

千港元	附註	2014年 6月30日	2013年 12月31日
資產			
現金及在銀行的結餘		12,100,723	8,270,012
在銀行的存款		5,916,272	4,101,293
持作買賣用途的證券	12	6,534,182	6,335,788
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	12	6,069	4,248
衍生金融工具	13	752,127	687,069
各項貸款及其他賬目	14	114,046,998	108,202,738
可供出售證券	17	23,032,838	27,119,818
持至到期證券	18	9,657,396	5,669,289
聯營公司投資		3,660,490	3,304,993
共同控制實體投資		68,013	59,657
商譽		811,690	811,690
無形資產		64,043	66,242
行產及其他固定資產	20	2,785,190	1,705,350
投資物業	21	600,540	600,540
遞延稅項資產	26	47,091	22,975
資產合計		180,083,662	166,961,702
負債			
銀行存款		1,976,750	1,995,297
衍生金融工具	13	1,015,394	1,117,256
持作買賣用途的負債		3,777,207	3,362,473
客戶存款	22	140,171,265	129,945,133
已發行的存款證	23	4,987,513	6,132,561
已發行的債務證券	24	-	775,385
後償債務	25	5,536,338	3,762,471
其他賬目及預提	26	3,086,598	2,602,907
即期稅項負債		281,146	200,072
遞延稅項負債	27	47,163	21,268
負債合計		160,879,374	149,914,823
權益			
股本		6,200,000	5,000,000
儲備	29	13,004,288	11,796,879
擬派股息		-	240,000
權益合計		19,204,288	17,046,879
權益及負債合計		180,083,662	166,961,702

大新銀行有限公司

未經審核之綜合權益變動表

截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月

千港元	本銀行股東應佔權益			權益合計
	股本	其他儲備	保留盈利	
2014 年 1 月 1 日結餘	5,000,000	1,224,061	10,822,818	17,046,879
期間全面收益總額	-	195,749	1,009,947	1,205,696
發行普通股股份	1,200,000	-	-	1,200,000
以股權支付以股份作為基礎報酬之撥備	-	1,713	-	1,713
2013 年末期股息	-	-	(250,000)	(250,000)
2014 年 6 月 30 日結餘	6,200,000	1,421,523	11,582,765	19,204,288

截至 6 月 30 日止 6 個月

2014

2013

包括於保留盈利內之擬派中期股息

-

110,000

截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月

千港元	本銀行股東應佔權益			權益合計
	股本	其他儲備	保留盈利	
2013 年 1 月 1 日結餘	5,000,000	935,601	9,473,341	15,408,942
期間全面收益總額	-	(59,954)	802,007	742,053
以股權支付以股份作為基礎報酬之撥備	-	2,123	-	2,123
2012 年末期股息	-	-	(240,000)	(240,000)
2013 年 6 月 30 日結餘	5,000,000	877,770	10,035,348	15,913,118

大新銀行有限公司

未經審核之綜合現金流量結算表

截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元	2014	2013
經營活動之現金流量		
經營活動流入/(所用)的現金	4,848,634	(8,254,370)
支付已發行的存款證之利息	(51,219)	(36,795)
(已繳)/退還香港利得稅	(32,792)	4,732
已繳海外稅款	(13,278)	(3,791)
經營活動流入/(所用)現金淨額	4,751,345	(8,290,224)
投資活動之現金流量		
購置投資物業及其他固定資產	(1,150,092)	(45,342)
出售行產，投資物業及其他固定資產所得款項	179	-
投資活動所用現金淨額	(1,149,913)	(45,342)
融資活動之現金流量		
發行普通股股份	1,200,000	-
發行存款證	2,733,056	4,530,498
贖回存款證	(3,882,313)	(1,567,184)
發行後償債務	1,731,250	-
贖回已發行債務證券	(775,285)	-
支付已發行後償債務及債務證券之利息	(104,578)	(130,270)
派發普通股股息	(250,000)	(240,000)
融資活動流入現金淨額	652,130	2,593,044
現金及等同現金項目增加/(減少)淨額	4,253,562	(5,742,522)
期初現金及等同現金項目	9,305,125	16,768,143
期末現金及等同現金項目	13,558,687	11,025,621
現金及等同現金項目結餘之分析：		
現金及在銀行的結餘	1,457,314	2,359,324
原到期日在 3 個月或以下之通知及短期存款	10,171,958	5,774,365
原到期日在 3 個月或以下之國庫債券	811,337	1,724,869
原到期日在 3 個月或以下之在銀行的存款	1,118,078	1,167,063
	13,558,687	11,025,621

未經審核中期財務報表附註：

(1) 一般資料

大新銀行有限公司(「本銀行」)與其附屬公司(統稱「本集團」)在香港，澳門及中國提供零售銀行、商業銀行及其他相關金融服務。

本銀行乃一間在香港註冊的金融機構，註冊地址為香港灣仔告士打 108 號大新金融中心 36 樓。

本銀行之最終控股公司，大新金融集團有限公司，為香港一間上市公司。

(2) 編製基準及會計政策

除以下所述外，編製 2014 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 2013 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) 以下為於 2014 年 1 月 1 日開始之財政年度首次必須實行之新準則及準則之修訂：

- 香港財務報告準則第 10 號、香港財務報告準則第 12 號及香港會計準則第 27 號 (2011)《投資實體》之修訂，對符合經修訂香港財務報告準則第 10 號所界定為投資實體之母公司提供綜合寬免。投資實體對其附屬公司須以公平值計量且其變動計入損益。該等修訂對本集團之財務報表並無任何重大影響。
- 香港會計準則第 32 號《對銷金融資產及負債》之修訂，其釐清對銷金融工具之規定及處理現時應用香港會計準則第 32 號《金融工具－呈列》對銷準則時之不協調。該修訂對本集團之財務報表並無重大影響。
- 香港會計準則第 36 號《資產減值－非金融資產可收回金額之披露》之修訂是要撤銷於香港財務報告準則第 13 號頒佈時在香港會計準則第 36 號所加入之某些關於現金產生單位可收回金額之披露。該修訂對本集團之財務報表並無重大影響。
- 香港會計準則第 39 號《衍生工具的契約方變更及對沖會計處理之延續》之修訂，對符合若干條件之指定為對沖工具之衍生工具於契約方變更時提供停止對沖會計處理之寬免。該修訂對本集團之財務報表並無任何重大影響。
- 香港（國際財務報告詮釋委員會）第 21 號《徵費》列載有關非稅項的徵費責任支付之會計處理。該詮釋論述哪些責任事件可引致徵費支付及何時須確認負債。本集團現時並無重大徵費承擔，故對本集團並無重大影響。

(2) 編製基準及會計政策（續）

(乙) 以下為已頒佈但於 2014 年 1 月 1 日開始之財政年度仍未生效和本集團未提早採納之新準則及準則之修訂：

- 香港財務報告準則第 9 號《金融工具》論述金融資產和金融負債之分類、計量及確認及對沖會計之處理。香港財務報告準則第 9 號已於 2009 年 11 月及 2010 年 10 月頒佈。它取代部份由香港會計準則第 39 號有關金融工具之分類及計量。香港財務報告準則第 9 號要求金融資產須分類為兩種計量類別：按公平值計量及按攤餘成本計量。分類須於首次確認時確定，其取決於機構管理其金融工具之業務模式及工具之合約現金流量特性。就金融負債而言，準則保留大部份香港會計準則第 39 號的要求。主要之改變為當公平值選擇為金融負債被揀選後，除非將構成會計上的錯配，否則就機構本身之信貸風險引致之公平值改變部份須於其他全面收益表，有別於收益賬內記賬。於 2013 年 12 月加入對沖會計處理（不包括未平倉組合之總體對沖的特定會計處理）之有關規定後，香港財務報告準則第 9 號進一步修訂。

於 2014 年 7 月，國際會計準則委員會發佈了國際財務報告準則第 9 號的完整及最終版本（緊接而來香港財務報告準則第 9 號亦已發佈）及將國際財務報告準則第 9 號之生效日期定為 2018 年 1 月 1 日，儘管該新準則可提早採納。除其他事項外，最終版本的國際財務報告準則第 9 號載明上文所述金融工具之分類及計量規定、新設的須及時確認預期信貸虧損之預期虧損減值模型的規定及為使會計處理方法與風險管理業務一致而對會計對沖大幅改革之模型。

本集團已開始評估全部影響，惟預期採納後將不會對其營運業績及財務狀況帶來重大影響及尚未決定會否提早採納該準則，而此準則自 2018 年 1 月 1 日或其後開始之財政年度起生效。

- 香港會計準則第 14 號《調節性遞延賬目》於 2014 年 2 月頒佈，論述調節性遞延賬目結餘乃根據其他準則將不會確認為資產或負債之支出或收入，但由於價格監管者在釐定實體可向其客戶收取受監管貨品或服務之價格時已計入或預期計入該數額，則根據該準則符合遞延之規定。該修訂自 2016 年 1 月 1 日或其後開始之年度期間起生效，但亦可提早採納及必須追溯應用。該修訂對本集團之財務報表並無重大影響。

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 2014 年 8 月 26 日公佈。

此中期簡明綜合財務報表未經審核。

大新銀行有限公司

(3) 淨利息收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2014	2013
利息收入		
現金及在銀行的結餘	173,881	164,356
證券投資	369,117	317,627
各項貸款及其他賬目	<u>1,873,213</u>	<u>1,596,441</u>
	<u>2,416,211</u>	<u>2,078,424</u>
利息支出		
銀行存款/ 客戶存款	810,976	596,278
已發行的存款證	35,402	47,898
已發行的債務證券	3,494	21,655
後償債務	91,517	66,693
其他	<u>1,848</u>	<u>99</u>
	<u>943,237</u>	<u>732,623</u>
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	<u>2,394,052</u>	<u>2,071,384</u>
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	<u>940,199</u>	<u>729,499</u>

於截至 2014 年 6 月 30 日止及 2013 年 6 月 30 日止 6 個月並無確認自減值資產之利息收入。

大新銀行有限公司

(4) 淨服務費及佣金收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2014	2013
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	61,863	60,599
- 貿易融資	41,741	34,903
- 信用卡	151,832	141,336
 其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	38,754	29,992
- 保險銷售	34,787	26,299
- 零售投資基金及財富管理服務	81,272	70,055
- 銀行服務費及手續費	28,961	24,033
- 其他服務費	79,238	71,554
	518,448	458,771
 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	107,343	101,116
- 已付其他服務費用	6,740	9,660
	114,083	110,776

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

	2014	2013
外滙買賣淨收益	76,117	97,853
持作買賣用途的證券之淨虧損	(4,863)	(2,645)
持作買賣用途的衍生工具之淨收益	19,675	25,020
用公平值對沖的相關金融工具之淨虧損	(11,650)	(29,086)
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融工具之淨收益	1,824	13,171
	81,103	104,313

大新銀行有限公司

(6) 其他營運收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2014	2013
可供出售證券投資之股息收入		
- 上市投資	4,742	2,536
- 非上市投資	4,036	3,324
投資物業之租金收入總額	11,566	9,200
其他租金收入	5,391	3,947
其他	6,238	1,719
	<u>31,973</u>	<u>20,726</u>

(7) 營運支出

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2014	2013
僱員薪酬及福利支出 (包括董事薪酬)	637,612	565,656
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	152,927	148,775
折舊 (附註 20)	66,767	53,387
廣告及推銷活動支出	45,712	40,931
印刷、文具及郵費	18,793	18,586
無形資產攤銷費用	2,199	3,539
其他	96,242	92,424
	<u>1,020,252</u>	<u>923,298</u>

(8) 貸款減值虧損及其他信貸撥備

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2014	2013
貸款減值虧損		
貸款及其他賬目減值虧損淨支出		
- 個別評估	129,124	53,630
- 綜合評估	95,443	83,940
	<u>224,567</u>	<u>137,570</u>
當中包括		
- 新增及額外準備(包括於期內直接撇銷之金額)	255,222	179,364
- 回撥	(12,044)	(18,117)
- 收回	(18,611)	(23,677)
	<u>224,567</u>	<u>137,570</u>

大新銀行有限公司

(9) 出售行產，投資物業及其他固定資產之淨收益/(虧損)

截至6月30日止6個月

	2014	2013
出售其他固定資產之淨收益/(虧損)	<u>42</u>	<u>(1,969)</u>

(10) 出售證券投資之淨收益/(虧損)

截至6月30日止6個月

	2014	2013
出售可供出售證券淨收益	18,771	37,457
出售包括在貸款及應收款項類別之證券投資淨虧損	(4,656)	(93,571)
出售持至到期證券之淨虧損	<u>-</u>	<u>(22,284)</u>
	<u>14,115</u>	<u>(78,398)</u>

(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% (2013 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

	2014	2013
即期稅項		
- 香港利得稅	110,710	106,340
- 海外稅項	16,435	9,828
- 於過往期間不足之撥備	-	387
遞延稅項		
- 關於暫時差異的產生及撥回	(13,432)	(6,415)
- 使用/(確認)稅務虧損	810	(666)
稅項	<u>114,523</u>	<u>109,474</u>

(12) 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

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
持作買賣用途的證券:		
債務證券:		
- 香港上市	1,994,240	1,211,300
- 非上市	4,539,942	5,124,488
持作買賣用途的證券總額	<u>6,534,182</u>	<u>6,335,788</u>
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:		
- 香港以外上市	<u>6,069</u>	<u>4,248</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>6,540,251</u>	<u>6,340,036</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	6,484,734	6,335,548
- 其他債務證券	55,517	4,488
	<u>6,540,251</u>	<u>6,340,036</u>

於 2014 年 6 月 30 日及 2013 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。

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:

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
- 中央政府及中央銀行	6,484,734	6,335,548
- 公營機構	243	240
- 銀行及其他金融機構	49,205	-
- 企業	6,069	4,248
	<u>6,540,251</u>	<u>6,340,036</u>

大新銀行有限公司

(13) 衍生金融工具

於 2014 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：

	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	51,676,186	89,783	(61,494)
購入及沽出外匯期權	90,031,034	329,928	(327,610)
乙) 利率衍生工具			
利率期貨	6,247,064	512	(46)
貨幣掉期	14,907,868	60,011	(155,693)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	223,585	2,826	(2,535)
持作買賣用途之衍生工具資產/(負債)合計	<u>163,085,737</u>	<u>483,060</u>	<u>(547,378)</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	19,683,799	269,067	(459,055)
貨幣掉換	1,396,746	-	(8,961)
持作對沖用途之衍生工具資產/(負債)合計	<u>21,080,545</u>	<u>269,067</u>	<u>(468,016)</u>
已確認之衍生金融工具資產/(負債)合計	<u>184,166,282</u>	<u>752,127</u>	<u>(1,015,394)</u>

大新銀行有限公司

(13) 衍生金融工具 (續)

於 2013 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：

	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	49,420,058	80,348	(136,686)
購入及沽出外匯期權	74,747,110	205,612	(203,254)
乙) 利率衍生工具			
利率期貨	821,908	600	(19)
利率掉期	10,700,774	10,486	(116,874)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	228,285	2,528	(2,528)
持作買賣用途之衍生工具資產/(負債) 合計	135,918,135	299,574	(459,361)
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	19,947,380	387,495	(623,816)
貨幣掉換	1,379,471	-	(34,079)
持作對沖用途之衍生工具資產/(負債) 合計	21,326,851	387,495	(657,895)
已確認之衍生金融工具資產/(負債) 合計	157,244,986	687,069	(1,117,256)

披露衍生工具之公平值時已考慮雙邊淨額結算安排(如適用)的影響。

大新銀行有限公司

(13) 衍生金融工具 (續)

上述根據巴塞爾協定 III 計算及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：

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
匯率合約		
遠期及期貨合約	336,878	309,229
貨幣掉換	13,967	13,795
購入貨幣期權	1,410,738	847,750
利率合約		
利率掉期	180,121	209,991
其他合約	8,245	7,809
	1,949,949	1,388,574

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根據香港金融管理局(「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

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
客戶貸款總額	103,694,099	97,986,162
貿易票據	7,435,724	5,925,648
其他資產		
- 應收及預付項目	2,480,058	2,751,036
- 應計收入	742,300	705,585
- 其他	272,846	217,182
	114,625,027	107,585,613
扣除：減值準備 (附註 15)		
- 個別評估	(364,726)	(244,294)
- 綜合評估	(213,303)	(201,212)
	(578,029)	(445,506)
包括在貸款及應收款項類別之證券投資 (附註16)	-	1,062,631
各項貸款及其他賬目	114,046,998	108,202,738

(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)

	2014年6月30日		2013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	2,259,186	47.4	2,015,552	72.8
- 物業投資	15,667,297	99.1	15,122,078	98.3
- 金融企業	798,894	51.9	740,178	46.5
- 股票經紀	51,399	79.8	109,264	90.7
- 批發與零售業	4,304,280	90.1	4,006,724	95.7
- 製造業	3,038,548	92.9	1,975,672	91.5
- 運輸及運輸設備	5,135,147	95.7	5,050,680	95.9
- 康樂活動	313,465	17.3	300,505	12.2
- 資訊科技	18,393	83.6	24,916	82.1
- 其他	4,840,078	85.7	3,571,083	82.5
	36,426,687	90.2	32,916,652	92.0
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	1,029,511	100.0	1,080,873	100.0
- 購買其他住宅物業貸款	19,106,085	100.0	18,041,141	99.9
- 信用卡貸款	3,904,785	-	3,949,544	-
- 其他	7,891,415	31.0	6,880,302	31.0
	31,931,796	70.7	29,951,860	70.9
在香港使用的貸款	68,358,483	81.1	62,868,512	81.9
貿易融資 (註(1))	6,299,503	64.0	5,918,454	61.3
在香港以外使用的貸款 (註 (2))	29,036,113	62.5	29,199,196	63.9
	103,694,099	74.9	97,986,162	75.3

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 (包括本銀行之海外銀行附屬公司授予之貿易融資) 總值 856,957,000 港元 (2013年12月31日: 992,627,000 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。

大新銀行有限公司

(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：

2014 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	15,667,297	3,077	3,077	2,022	10,979
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	19,106,085	-	-	-	878
在香港以外使用的貸款	<u>29,036,113</u>	<u>357,825</u>	<u>377,642</u>	<u>286,182</u>	<u>98,939</u>
2013 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	15,122,078	-	-	-	8,614
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	18,014,141	-	-	-	674
在香港以外使用的貸款	<u>29,199,196</u>	<u>273,679</u>	<u>216,275</u>	<u>177,723</u>	<u>110,022</u>

大新銀行有限公司

(14) 各項貸款及其他賬目 (續)

(乙) 對中國大陸非銀行類客戶的餘額

交易對手種類	2014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	個別評估減值準備
中國大陸機構	17,144,462	2,503,186	19,647,648	210,868
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	7,074,232	160,353	7,234,585	96,662
其他交易對手而其風險被認定為國內非銀行類客戶風險	345,394	-	345,394	-
	24,564,088	2,663,539	27,227,627	307,530

交易對手種類	2013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	個別評估減值準備
中國大陸機構	15,977,192	2,878,378	18,855,570	114,235
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	8,432,247	249,666	8,681,913	79,011
其他交易對手而其風險被認定為國內非銀行類客戶風險	239,374	-	239,374	-
	24,648,813	3,128,044	27,776,857	193,246

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。

2014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	81,481,451	220,027	257,070	130,803	118,853
中國	9,883,138	215,649	203,156	215,649	45,676
澳門	10,885,094	29,997	34,240	11,969	41,173
其他	1,444,416	64	64	58	2,613
	103,694,099	465,737	494,530	358,479	208,315

2013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	77,492,360	212,953	180,209	120,956	100,032
中國	8,890,132	140,535	83,166	111,850	50,788
澳門	10,196,127	27,369	34,013	11,431	44,572
其他	1,407,543	83	83	57	2,340
	97,986,162	380,940	297,471	244,294	197,732

(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

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
減值客戶貸款及墊款		
- 個別減值 (註(1))	465,737	380,940
- 綜合減值 (註(2))	<u>17,308</u>	<u>15,355</u>
	483,045	396,295
減值準備		
- 個別評估 (註(3))	(358,479)	(244,294)
- 綜合評估 (註(2))	<u>(15,854)</u>	<u>(13,838)</u>
	(374,333)	(258,132)
	<u>108,712</u>	<u>138,163</u>
持有抵押品公平值*	<u>108,420</u>	<u>92,205</u>
減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	<u>0.47%</u>	<u>0.40%</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) 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

	2014年6月30日		2013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	100,126	0.10	100,260	0.10
- 6個月以上至1年	244,765	0.24	69,831	0.07
- 1年以上	149,639	0.14	127,380	0.13
	494,530	0.48	297,471	0.30
有抵押逾期貸款所持的抵押品市值	201,879		177,543	
有抵押逾期貸款	141,249		121,065	
無抵押逾期貸款	353,281		176,406	
個別減值準備	343,225		160,454	

逾期貸款或減值貸款的抵押品主要包括現金及存款、物業按揭及其他固定資產如設備之押記。

(iii) 經重組貸款 (已扣除包括在上述之逾期貸款)

	2014年 6月30日	佔總額 百分比	2013年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	147,325	0.14	148,512	0.15
減值準備	-		-	

(戊) 貿易票據

於2014年6月30日，本集團並無減值之貿易票據 (2013年12月31日：無)，而逾期未償還6個月以上至1年之貿易票據為210,000港元 (2013年12月31日：逾期未償還3個月以上至6個月為475,000港元)。

(己) 收回抵押品

持有之收回抵押品如下：

資產類別	2014年 6月30日	2013年 12月31日
收回物業	75,419	87,660
其他	160	85
	75,579	87,745

(14) 各項貸款及其他賬目 (續)

(庚) 信貸承擔及或然負債按受抵押品保障的百分比分析

	2014年6月30日		2013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	2,290,855	28.6	2,795,495	40.3
貸款承擔及其他信貸相關之承擔	71,094,161	8.2	67,734,378	7..6
	73,385,016	8.8	70,529,873	8.8

(15) 客戶貸款及其他賬目之減值準備

	個別評估	綜合評估	合計
2014年1月1日	244,294	201,212	445,506
減值虧損提撥	129,124	95,443	224,567
未能償還貸款撇銷額	(10,337)	(96,217)	(106,554)
收回已於往年撇銷之貸款	4,607	14,004	18,611
滙兌及其他調整	(2,962)	(1,139)	(4,101)
2014年6月30日	364,726	213,303	578,029
扣除於:			
貿易票據	-	4,703	4,703
客戶貸款	358,479	208,315	566,794
應計利息及其他賬目	6,247	285	6,532
	364,726	213,303	578,029
	個別評估	綜合評估	合計
2013年1月1日	90,726	170,578	261,304
減值虧損提撥	161,796	173,010	334,806
未能償還貸款撇銷額	(26,711)	(173,403)	(200,114)
收回已於往年撇銷之貸款	18,155	29,935	48,090
滙兌及其他調整	328	1,092	1,420
2013年12月31日	244,294	201,212	445,506
扣除於:			
貿易票據	-	3,161	3,161
客戶貸款	244,294	197,732	442,026
應計利息及其他賬項	-	319	319
	244,294	201,212	445,506

(16) 包括在貸款及應收款項類別之證券投資

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
從可供出售類別中重新分類之證券投資		
- 按對沖利率風險下公平值列賬	-	548,651
- 按攤餘成本列賬	-	588,939
	<u>-</u>	<u>1,137,590</u>
扣除：減值準備		
- 綜合評估	-	(75,000)
	<u>-</u>	<u>1,062,590</u>
於初始確認時分類為貸款及應收款項之證券投資	-	41
	<u>-</u>	<u>1,062,631</u>

於 2013 年 12 月 31 日仍然持有及於初始確認時分類為貸款及應收款項之證券投資在確認時已逾期。於 2013 年 12 月 31 日，該等投資已逾期超過 1 年。

於往年從可供出售類別重新分類而於 2014 年 6 月 5 日仍然持有之證券投資，其於同日重新分類為可供出售類別。詳情請參閱附註 19(甲)。

包括在貸款及應收款項類別之證券投資分析如下：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
債務證券：		
- 香港以外上市	-	1,137,590
- 非上市	-	41
	<u>-</u>	<u>1,137,631</u>
扣除：減值準備		
- 綜合評估	-	(75,000)
	<u>-</u>	<u>1,062,631</u>
上市證券之市值	-	1,020,565

於 2013 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。

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
包括在貸款及應收款項類別之證券投資按發行機構類別分析如下：		
- 銀行及其他金融機構	-	668,806
- 企業	-	468,825
	<u>-</u>	<u>1,137,631</u>

大新銀行有限公司

(17) 可供出售證券

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
債務證券:		
- 香港上市	11,638,270	12,073,723
- 香港以外上市	10,018,676	13,067,076
- 非上市	1,092,670	1,710,991
	22,749,616	26,851,790
扣除：減值準備		
— 綜合評估 (註)	(75,000)	-
	22,674,616	26,851,790
權益性證券:		
- 香港上市	167,142	70,288
- 非上市	191,080	197,740
	358,222	268,028
可供出售證券總額	23,032,838	27,119,818

註：

該綜合評估減值準備乃有關於往時包括在貸款及應收款項類別之證券投資。如附註 19(甲)敘述，在相關投資於 2014 年 6 月 5 日重新分類至可供出售類別後，其作為可供出售證券餘額之一部份呈報。

於 2014 年 6 月 30 日及 2013 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。

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
可供出售證券按發行機構類別分析如下：		
- 中央政府及中央銀行	2,131,063	3,181,651
- 公營機構	211,943	205,067
- 銀行及其他金融機構	5,590,850	6,559,368
- 企業	15,171,529	17,171,279
- 其他	2,453	2,453
	23,107,838	27,119,818

(18) 持至到期證券

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
債務證券:		
- 香港上市	2,457,365	731,541
- 香港以外上市	5,291,585	2,799,824
- 非上市	<u>1,908,446</u>	<u>2,137,924</u>
	<u>9,657,396</u>	<u>5,669,289</u>
上市證券之市值	<u>7,832,527</u>	<u>3,602,160</u>
包括在債務證券內有:		
- 持有的存款證	799,193	1,106,272
- 其他債務證券	<u>8,858,203</u>	<u>4,563,017</u>
	<u>9,657,396</u>	<u>5,669,289</u>
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	928,632	935,473
- 公營機構	193,758	193,788
- 銀行及其他金融機構	3,987,096	3,154,149
- 企業	<u>4,547,910</u>	<u>1,385,879</u>
	<u>9,657,396</u>	<u>5,669,289</u>

上述呈報之 2014 年 6 月 30 日餘額包括期內自可供出售類別重新分類之證券。詳情請參閱附註 19(乙)。

(19) 金融資產之重新分類

本集團於截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月內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。

本集團於截至 2013 年 12 月 31 日止年內並無重新分類任何金融資產。

大新銀行有限公司

(20) 行產及其他固定資產

	行產	傢俬、設備 及汽車	合計
截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月			
期初賬面淨值	1,321,700	383,650	1,705,350
新增	1,103,000	47,092	1,150,092
出售	-	(137)	(137)
折舊支出 (附註 7)	(18,660)	(48,107)	(66,767)
滙兌差異	(3,348)	-	(3,348)
期末賬面淨值	<u>2,402,692</u>	<u>382,498</u>	<u>2,785,190</u>
2014 年 6 月 30 日			
成本	2,605,327	810,950	3,416,277
累積折舊	<u>(202,635)</u>	<u>(428,452)</u>	<u>(631,087)</u>
賬面淨值	<u>2,402,692</u>	<u>382,498</u>	<u>2,785,190</u>
截至 2013 年 12 月 31 日止年度			
期初賬面淨值	1,004,418	311,345	1,315,763
新增	71,157	156,766	227,923
重新分類行產為投資物業	(57,365)	-	(57,365)
重新分類投資物業為行產	332,990	-	332,990
出售	-	(5,612)	(5,612)
折舊支出	(31,267)	(80,561)	(111,828)
滙兌差異	1,767	1,712	3,479
年末賬面淨值	<u>1,321,700</u>	<u>383,650</u>	<u>1,705,350</u>
2013 年 12 月 31 日			
成本	1,505,676	772,684	2,278,360
累積折舊	<u>(183,976)</u>	<u>(389,034)</u>	<u>(573,010)</u>
賬面淨值	<u>1,321,700</u>	<u>383,650</u>	<u>1,705,350</u>

大新銀行有限公司

(21) 投資物業

	截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2013 年 12 月 31 日止 年度
期/年初	600,540	735,502
由投資物業重新分類至行產	-	(332,990)
由行產重新分類至投資物業	-	179,613
重估公平值收益	-	18,415
	<u>600,540</u>	<u>600,540</u>
期/年末	600,540	600,540

本集團於 2013 年 12 月 31 日為投資物業的價值進行了重估。此評估由獨立專業特許測量師第一太平戴維斯（估值及專業顧問）有限公司按直接比較方法或收入現值資產化方法以可參考之相似物業其近期成交紀錄來進行。

(22) 客戶存款

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
活期存款及往來存款	23,814,415	21,211,822
儲蓄存款	20,132,950	18,981,641
定期、通知及短期存款	96,223,900	89,751,670
	<u>140,171,265</u>	<u>129,945,133</u>

(23) 已發行的存款證

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
按對沖利率風險下公平值列賬	4,833,069	5,274,902
按攤餘成本列賬	154,444	857,659
	<u>4,987,513</u>	<u>6,132,561</u>

本集團在此等已發行存款證到期時按合約應付的金額較以上所列之賬面值高 5,000,000 港元（2013 年 12 月 31 日：高 9,000,000 港元）。

(24) 已發行的債務證券

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
100,000,000 美元於 2014 年到期的浮息債務證券(註)	-	775,385

註:

此乃本銀行於 2011 年 4 月 28 日透過本銀行之歐洲市場中期票據計劃發行，並在新交所上市之 100,000,000 美元浮息票據（「票據」）。該票據為無抵押，最後到期日為 2014 年 4 月 28 日。

(25) 後償債務

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
225,000,000 美元於 2020 年到期的定息後償債務(註(甲))	1,925,683	1,911,753
200,000,000 美元永久定息後償債務(註(乙))	478,846	486,740
225,000,000 坡元於 2022 年到期的定息後償債務(註(丙))	1,384,813	1,363,978
225,000,000 美元於 2024 年到期的定息後償債務(註(丁))	1,746,996	-
	5,536,338	3,762,471
按對沖利率風險下公平值列賬	5,057,492	3,762,471
按攤餘成本列賬	478,846	-
	5,536,338	3,761,471

註:

(甲) 此乃本銀行於 2010 年 2 月 11 日發行之 225,000,000 美元在新交所上市並被界定為附加資本的定息後償債務（「債務」）。此等債務將於 2020 年 2 月 11 日到期。年息為 6.625%，每半年付息一次。本銀行亦已與一國際銀行訂立利率掉期合約將債務的固定利息掉換為以美元銀行同業拆息為基礎的浮動利息付款。

(乙) 此乃本銀行於 2007 年 2 月 16 日發行之 200,000,000 美元在新交所上市並被界定為高層附加資本的永久定息後償債務（「債務」）。此等債務之選擇性贖還日為 2017 年 2 月 17 日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為 6.253%，每半年付息一次。其後，倘債務未在選擇性贖還日贖回，往後的利息會重訂為 3 個月期美元銀行同業拆息加 190 點子。若獲得香港金管局預先批准，本銀行可於選擇性贖還日或因稅務理由於利息付款日以票面價值贖回所有(非部分)債務。本銀行亦已與一國際銀行訂立利率掉期合約將債務的固定利息掉換為以美元銀行同業拆息為基礎的浮動利息付款。

於 2010 及 2009 年，本銀行於終止相同金額的利率掉期後以折讓價回購名義本金總額分別為 75,000,000 美元及 70,000,000 美元之部份票據，而有關之已回購票據於獲得香港金管局之預先批准後已註銷。

(25) 後償債務（續）

- (丙) 此乃本銀行於 2012 年 2 月 8 日發行之 225,000,000 新加坡元在新交所上市並被界定為附加資本的定息後償債務（「債務」）。此等債務將於 2022 年 2 月 9 日到期。選擇性贖還日為 2017 年 2 月 9 日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為 4.875%，每半年付息一次。其後，倘債務未在選擇性贖還日贖回，往後的利息會重訂為當時 5 年期新加坡元掉期息率加 376 點子。若獲得香港金管局預先批准，本銀行可於選擇性贖還日或因稅務理由於利息付款日以票面價值贖回所有(非部分)債務。本銀行亦已與一國際銀行訂立利率掉期合約將債務的固定利息掉換為以美元銀行同業拆息為基礎的浮動利息付款。
- (丁) 此乃本銀行於 2014 年 1 月 29 日發行之 225,000,000 美元在港交所上市及符合巴塞爾協定 III 而被界定為二級資本的 10 年期定息後償債務（須遵守香港《銀行業（資本）規則》之條款）。此等債務將於 2024 年 1 月 29 日到期。選擇性贖還日為 2019 年 1 月 29 日。由發行日至其選擇性贖還日，年息為 5.25%，每半年付息一次。其後，倘債務未在選擇性贖還日贖回，往後的利息會重訂為當時 5 年期美國國庫債券息率加 375 點子。若獲得香港金管局預先批准，本銀行可於選擇性贖還日或因稅務理由於利息付款日以票面價值贖回所有（非部分）債務。本銀行亦已與一國際銀行訂立利率掉期合約將債務的固定利息掉換為以美元銀行同業拆息為基礎的浮動利息付款。

本集團在此等後償債務到期時按合約應付的金額較以上所列之賬面值低 225,000,000 港元（2013 年 12 月 31 日：低 212,000,000 港元）。

(26) 其他賬目及預提

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
購買證券而未結算之應付款項	438,412	100,993
其他應付及預提款項	2,648,186	2,501,914
	3,086,598	2,602,907

大新銀行有限公司

(27) 遞延稅項

遞延稅項資產及負債的對銷只在具有合法執行權對銷即期稅項資產和即期稅項負債時及遞延稅項與同一稅務機構有關時方可進行。抵銷之金額如下：

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
遞延稅項資產	47,091	22,975
遞延稅項負債	(47,163)	(21,268)

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
遞延稅項資產：		
- 可在 12 個月後收回之遞延稅項資產	97,763	88,236
遞延稅項負債：		
- 應在 12 個月後償還之遞延稅項負債	(97,835)	(86,529)
	(72)	1,707

遞延稅項總變動如下：

	截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2013 年 12 月 31 日止 年度
1 月 1 日結餘	1,707	14,942
於收益賬內稅項撥回 (附註 11)	12,622	6,425
於權益賬內稅項支出	(13,741)	(19,998)
匯兌差異	(660)	338
6 月 30 日/12 月 31 日	(72)	1,707

大新銀行有限公司

(27) 遞延稅項(續)

遞延稅項資產及負債於本年度之變動，不包括於相同稅法管轄權下抵銷之結餘如下：

遞延稅項負債：

	減值準備 及撥備	加速稅務折 舊	投資物業 重估	投資重估	其他	合計
2013年1月1日結餘	6,207	53,685	11,474	53	169	71,588
於收益賬內支出	915	11,622	2,345	-	-	14,882
於權益賬內支出	-	-	-	59	-	59
2013年12月31日及 2014年1月1日	7,122	65,307	13,819	112	169	86,529
於收益賬內支出/(回 撥)	1,206	267	426	-	(169)	1,730
於權益賬內支出	-	-	-	9,576	-	9,576
2014年6月30日	8,328	65,574	14,245	9,688	-	97,835

遞延稅項資產：

	減值準備 及撥備	稅務虧損	投資重估	遞延支出 及其他	合計
2013年1月1日	30,881	4,606	24,104	26,939	86,530
於收益賬內回撥/(支出)	12,594	(541)	-	9,254	21,307
於權益賬內支出	-	-	(19,939)	-	(19,939)
匯兌差異	272	-	-	66	338
2013年12月31日及2014年1 月1日	43,747	4,065	4,165	36,259	88,236
於收益賬內回撥/(支出)	25,929	(810)	-	(10,767)	14,352
於權益賬內支出	-	-	(4,165)	-	(4,165)
匯兌差異	(586)	-	-	(74)	(660)
2014年6月30日	69,090	3,255	-	25,418	97,763

下述乃年內於權益賬內支出之遞延稅項：

	截至2014年 6月30日止6個月	截至2013年 12月31日止
於股東權益之公平值儲備： -可供出售證券	13,741	19,998

大新銀行有限公司

(28) 到期情況

下表分析本集團按報告期末至有關合約到期日或最早可贖回日（如適用）之剩餘時間分類之資產及負債。

2014年6月30日	即期償還	1個月或以上	1個月以上但3個月或以上	3個月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	無註明日期	合計
資產								
現金及在銀行的結餘	1,840,858	10,182,242	77,623	-	-	-	-	12,100,723
在銀行的存款	-	-	3,131,331	2,784,941	-	-	-	5,916,272
持作買賣用途的證券	-	71,950	2,449,319	3,819,127	182,078	11,708	-	6,534,182
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	-	-	-	-	-	6,069	-	6,069
衍生金融工具	-	41,633	24,212	104,199	313,353	268,730	-	752,127
各項貸款及其他賬目	7,407,627	11,898,078	10,742,747	19,629,208	29,857,980	33,092,037	1,419,321	114,046,998
可供出售證券	-	302,763	527,105	2,146,805	13,330,750	6,437,441	287,974	23,032,838
持至到期證券	-	320,316	734,870	762,569	7,839,641	-	-	9,657,396
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	3,660,490	3,660,490
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	68,013	68,013
商譽	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
無形資產	-	-	-	-	-	-	64,043	64,043
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	2,785,190	2,785,190
投資物業	-	-	-	-	-	-	600,540	600,540
遞延稅項資產	-	-	-	-	47,091	-	-	47,091
資產合計	9,248,485	22,816,982	17,687,207	29,246,849	51,570,893	39,815,985	9,697,261	180,083,662
負債								
銀行存款	129,571	416,240	40,000	809,637	581,302	-	-	1,976,750
衍生金融工具	-	26,078	13,955	136,369	676,712	162,280	-	1,015,394
持作買賣用途的負債	-	1,771,490	629,883	1,328,151	47,683	-	-	3,777,207
客戶存款	43,947,804	42,423,508	32,233,068	20,425,812	1,141,073	-	-	140,171,265
已發行的存款證	-	4,000	250,171	2,100,831	2,632,511	-	-	4,987,513
已發行的債務證券	-	-	-	-	-	-	-	-
後償債務	-	-	-	-	2,225,842	3,310,496	-	5,536,338
其他賬目及預提	25,707	1,261,129	529,850	741,539	56,910	-	471,463	3,086,598
即期稅項負債	-	-	-	281,146	-	-	-	281,146
遞延稅項負債	-	-	-	-	47,163	-	-	47,163
負債合計	44,103,082	45,902,445	33,696,927	25,823,485	7,409,196	3,472,776	471,463	160,879,374
淨流動性差距	(34,854,597)	(23,085,463)	(16,009,720)	3,423,364	44,161,697	36,343,209	9,225,798	19,204,288

大新銀行有限公司

(28) 到期情況 (續)

2013年12月31日	即期償還	1個月 或以下	1個月以上 但3個月 或以下	3個月以上 至1年	1年以上 至5年	5年以上	無註明 日期	合計
資產								
現金及在銀行的結餘	3,363,571	4,906,441	-	-	-	-	-	8,270,012
在銀行的存款	-	-	1,889,032	2,212,261	-	-	-	4,101,293
持作買賣用途的證券	-	147,493	481,050	5,358,136	349,109	-	-	6,335,788
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	-	-	-	-	-	4,248	-	4,248
衍生金融工具	-	65,421	30,274	143,845	124,426	323,103	-	687,069
各項貸款及其他賬目	7,487,876	10,341,658	11,440,961	14,587,803	31,648,940	31,020,943	1,674,557	108,202,738
可供出售證券	-	383,989	39,426	2,101,347	19,328,062	4,994,214	272,780	27,119,818
持至到期證券	-	262,604	-	1,655,194	3,751,491	-	-	5,669,289
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	3,304,993	3,304,993
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	59,657	59,657
商譽	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
無形資產	-	-	-	-	-	-	66,242	66,242
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	1,705,350	1,705,350
投資物業	-	-	-	-	-	-	600,540	600,540
遞延稅項資產	-	-	-	-	22,975	-	-	22,975
資產合計	10,851,447	16,107,606	13,880,743	26,058,586	55,225,003	36,342,508	8,495,809	166,961,702
負債								
銀行存款	123,020	476,584	-	-	1,395,693	-	-	1,995,297
衍生金融工具	-	119,297	45,486	128,324	719,379	104,770	-	1,117,256
持作買賣用途的負債	-	477,501	1,000	2,767,146	116,826	-	-	3,362,473
客戶存款	40,193,463	42,134,031	28,212,501	17,809,946	1,594,411	781	-	129,945,133
已發行的存款證	-	752,633	856,739	2,757,691	1,765,498	-	-	6,132,561
已發行的債務證券	-	-	-	775,385	-	-	-	775,385
後償債務	-	-	-	-	486,740	3,275,731	-	3,762,471
其他賬目及預提	25,576	759,737	780,390	482,398	62,300	-	492,506	2,602,907
即期稅項負債	-	-	-	200,072	-	-	-	200,072
遞延稅項負債	-	-	-	-	21,268	-	-	21,268
負債合計	40,342,059	44,719,783	29,896,116	24,920,962	6,162,115	3,381,282	492,506	149,914,823
淨流動性差距	(29,490,612)	(28,612,177)	(16,015,373)	1,137,624	49,062,888	32,961,226	8,003,303	17,046,879

(29) 儲備

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
綜合儲備	8,827	8,827
行產重估儲備	165,247	165,246
投資重估儲備	179,510	(46,408)
滙兌儲備	361,601	391,771
一般儲備	700,254	700,254
以股份作為基礎作報酬之儲備	6,084	4,371
保留盈利	<u>11,582,765</u>	<u>10,822,818</u>
	<u>13,004,288</u>	<u>12,046,879</u>
包括於保留盈利內之擬派股息	<u>-</u>	<u>250,000</u>

本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2014年6月30日，本銀行已指定1,530,583,000港元（2013年12月31日：1,433,269,000港元）之金額作為監管儲備，首先採用其綜合一般儲備，餘額再從其保留盈利中指定。

(30) 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。

大新銀行有限公司

(30) 營業分項報告 (續)

截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月

	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)	627,082	457,030	229,217	276,184	(116,539)	-	1,472,974
非利息收入/(支出)	252,221	147,072	135,734	59,316	(75,538)	(1,364)	517,441
營運收入/(支出)	879,303	604,102	364,951	335,500	(192,077)	(1,364)	1,990,415
營運支出	(539,778)	(165,972)	(71,499)	(232,188)	(12,179)	1,364	(1,020,252)
扣除減值虧損前之營運溢利/(虧損)	339,525	438,130	293,452	103,312	(204,256)	-	970,163
貸款減值虧損及其他信貸撥備	(92,985)	(27,717)	-	(103,865)	-	-	(224,567)
扣除減值虧損後之營運溢利/(虧損)	246,540	410,413	293,452	(553)	(204,256)	-	745,596
出售行產、投資物業及其他固定資產之淨(虧損)/溢利	(92)	-	-	-	134	-	42
出售證券投資之淨虧損	-	-	14,115	-	-	-	14,115
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/(虧損)	246,448	410,413	307,567	355,808	(195,766)	-	1,124,470
稅項(支出)/回撥	(39,287)	(67,718)	(50,748)	10,870	32,360	-	(114,523)
除稅後溢利/(虧損)	207,161	342,695	256,819	366,678	(163,406)	-	1,009,947
截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月 折舊及攤銷費用	23,527	4,641	3,052	21,280	16,466	-	68,966
2014 年 6 月 30 日 分項資產	41,677,761	53,896,820	52,007,637	32,011,124	4,442,765	(3,952,445)	180,083,662
分項負債	75,545,958	36,184,040	14,743,053	24,367,121	13,991,647	(3,952,445)	160,879,374

大新銀行有限公司

(30) 營業分項報告 (續)

截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月

	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)	604,987	454,662	174,958	237,769	(126,575)	-	1,345,801
非利息收入/(支出)	206,413	132,384	140,537	55,419	(61,671)	(48)	473,034
營運收入/(支出)	811,400	587,046	315,495	293,188	(188,246)	(48)	1,818,835
營運支出	(506,243)	(131,319)	(61,749)	(206,779)	(17,256)	48	(923,298)
扣除減值虧損前之營運溢利/ (虧損)	305,157	455,727	253,746	86,409	(205,502)	-	895,537
貸款減值虧損及其他信貸撥備 提撥	(65,955)	(26,799)	-	(44,816)	-	-	(137,570)
扣除減值虧損後之營運溢利/(虧 損)	239,202	428,928	253,746	41,593	(205,502)	-	757,967
出售行產、投資物業及其他固 定資產之淨虧損	(1,967)	-	-	(2)	-	-	(1,969)
出售證券投資之淨虧損	-	-	(78,398)	-	-	-	(78,398)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	227,633	-	-	227,633
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	6,248	-	6,248
除稅前溢利/(虧損)	237,235	428,928	175,348	269,224	(199,254)	-	911,481
稅項(支出)/回撥	(38,950)	(70,773)	(28,932)	(1,359)	30,540	-	(109,474)
除稅後溢利/(虧損)	198,285	358,155	146,416	267,865	(168,714)	-	802,007
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月 折舊及攤銷費用	20,179	2,778	2,408	18,938	12,623	-	56,926
2013 年 12 月 31 日 分項資產	36,495,699	49,216,979	47,675,728	32,018,112	3,082,778	(4,527,594)	166,961,702
分項負債	69,441,655	32,237,167	14,025,526	24,726,047	14,012,022	(4,527,594)	149,914,823

(30) 營業分項報告 (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。

	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				
營運收入	1,812,092	178,323	-	1,990,415
除稅前溢利	1,030,923	93,547	-	1,124,470
於 2014 年 6 月 30 日				
資產合計	165,268,408	16,474,300	(1,659,046)	180,083,662
負債合計	148,120,036	14,418,384	(1,659,046)	160,879,374
無形資產及商譽	319,167	556,566	-	875,733
或然負債及承擔	76,265,135	1,976,102	-	78,241,237
截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月				
營運收入	1,660,629	158,206	-	1,818,835
除稅前溢利	842,505	68,976	-	911,481
於 2013 年 12 月 31 日				
資產合計	153,449,806	15,868,862	(2,356,966)	166,961,702
負債合計	138,387,245	13,884,544	(2,356,966)	149,914,823
無形資產及商譽	319,667	558,265	-	877,932
或然負債及承擔	73,127,390	1,889,509	-	75,016,899

大新銀行有限公司

(31) 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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
已批准但未簽約之開支	9,980	22,109
已簽約但未提撥準備之開支	<u>193,475</u>	<u>153,260</u>
	<u>203,455</u>	<u>175,369</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>	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
直接信貸代替品	1,322,425	1,858,669
與交易相關之或然項目	340,191	285,002
與貿易相關之或然項目	628,239	651,824
可無條件取消而不須預先通知之承擔	63,895,625	60,823,138
其他承擔，其原本期限為：		
- 少於1年	5,559,767	5,401,515
- 1年及以上	1,365,116	1,497,268
遠期存款	<u>273,653</u>	<u>12,457</u>
	<u>73,385,016</u>	<u>70,529,873</u>
	<u>信貸風險加權數額</u>	
	2014年 6月30日	2013年 12月31日
或然負債及承擔	<u>2,632,693</u>	<u>2,474,576</u>

(31) 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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
抵押給香港金管局的資產：		
持作買賣用途的證券	3,450,396	3,132,132
可供出售證券	<u>331,517</u>	<u>169,051</u>
	<u>3,781,913</u>	<u>3,301,183</u>
相關負債：		
持作買賣用途的負債	<u>3,777,207</u>	<u>3,362,473</u>

下述乃按照回購協議下作為抵押品予非關連金融機構之非政府債券：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
可供出售證券	347,445	512,318
持至到期證券	<u>140,319</u>	<u>16,882</u>
	<u>487,764</u>	<u>529,200</u>
相關負債：		
銀行存款	280,300	408,051
其他賬目及預提	<u>186,539</u>	<u>97,862</u>
	<u>466,839</u>	<u>505,913</u>

(31) 或然負債及承擔(續)

(丁) 經營租賃承擔

如本集團為承租人，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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
1年以內	167,446	193,353
1年以後至5年	162,853	226,260
5年以後	52,790	61,661
	383,089	481,274

如本集團為出租人，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：

	2014年 6月30日	2013年 12月31日
1年以內	30,637	31,230
1年以後至5年	33,518	49,936
	64,155	81,166

(32) 公平值體系

本集團使用下列反映在釐定公平值中可觀察及不可觀察參數重要性之體系計量公平值：

級別 內容

- 1 相同資產或負債於活躍市場中之報價（未經調整）。本級別包括於交易所上市或於市場定期報價之權益性及債務證券，以及於交易所買賣之衍生工具，例如期貨。
- 2 除第1級別所包括之報價外，其他資產或負債能直接（即價格）或間接（即從價格導出）地可觀察之數據，該級別包括大多數場外衍生工具合約。
- 3 資產或負債數據並非根據可觀察之市場數據（不可觀察之數據）。本級別包括具有大部份不可觀察部件之權益性及債務證券。

大新銀行有限公司

(32) 公平值體系（續）

按公平值計量之資產及負債：

2014年6月30日	第1級	第2級	第3級	合計
內容				
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產				
持作買賣用途				
債務證券	-	6,534,182	-	6,534,182
指定以公平值計量且其變動計入損益				
債務證券	-	6,069	-	6,069
衍生金融工具				
持作買賣用途	292	482,768	-	483,060
持有用作對沖	-	269,067	-	269,067
可供出售之金融資產				
債務證券	-	22,744,863	4,753	22,749,616
權益性證券	167,142	115,964	75,116	358,222
按公平值計量之資產合計	<u>167,434</u>	<u>30,152,913</u>	<u>79,869</u>	<u>30,400,216</u>
以公平值計量且其變動計入損益的金融負債				
持作買賣用途	-	3,777,207	-	3,777,207
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	547,378	-	547,378
持有用作對沖	-	468,016	-	468,016
按公平值計量之負債合計	<u>-</u>	<u>4,792,601</u>	<u>-</u>	<u>4,792,601</u>

界定為第3級別資產之金融資產為非上市權益性證券及債券投資。由於其公平值不能可靠地計量，此等金融資產按被視為公平值合理約數之成本值列示。

截至2014年6月30日止6個月及2013年12月31日止年度，概無金融資產及負債轉入或轉出公平值體系中的第3級別。賬面值之變動為外匯重估收益/虧損。

大新銀行有限公司

(32) 公平值體系 (續)

按公平值計量之資產及負債：(續)

2013年12月31日	第1級	第2級	第3級	合計
內容				
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產				
持作買賣用途				
債務證券	-	6,335,788	-	6,335,788
指定以公平值計量且其變動計入損益				
債務證券	-	4,248	-	4,248
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	299,574	-	299,574
持有用作對沖	-	387,495	-	387,495
可供出售之金融資產				
債務證券	-	26,847,037	4,753	26,851,790
權益性證券	70,288	122,599	75,141	268,028
按公平值計量之資產合計	<u>70,288</u>	<u>33,996,741</u>	<u>79,894</u>	<u>34,146,923</u>
以公平值計量且其變動計入損益的金融負債				
持作買賣用途	-	3,362,473	-	3,362,473
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	459,361	-	459,361
持有用作對沖	-	657,895	-	657,895
按公平值計量之負債合計	<u>-</u>	<u>4,479,729</u>	<u>-</u>	<u>4,479,729</u>

(33) 附屬公司之名錄

本銀行就編製財務報告而綜合其在中期財務報表之附屬公司如下：

大新信託有限公司	
Dah Sing Properties Limited	
域寶投資有限公司	
大新電腦系統有限公司	註(乙)
大新保險顧問有限公司	
Dah Sing MTN Financing Limited	
Dah Sing SAR Financing Limited	註(乙)
大新證券有限公司	註(甲)
怡泰富財務(香港)有限公司	
澳門商業銀行股份有限公司(「澳門商業銀行」)	
大新銀行(中國)有限公司(「大新銀行(中國)」)	
DSB BCM (1) Limited	
DSB BCM (2) Limited	
DSL I (1) Limited	註(乙)
Shinning Bloom Investments Limited	註(乙)
安基財務有限公司	
Wise Measure Limited	註(乙)

本銀行根據香港銀行業條例在計算資本充足比率時，已從其資本基礎中扣除了對以下附註中列明的附屬公司之投資成本。

註:

- (甲) 此等附屬公司為按香港金管局頒佈之《銀行業(資本)規則》(「《銀行業(資本)規則》」)內定義之「被規管金融機構」。
- (乙) 此等附屬公司為投資控股或財務機構，並沒有進行任何業務或是暫無營業。

(34) 跨境債權
相等於百萬港元

	2014年6月30日			
	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	總計
亞太區，不包括香港	27,108	1,893	23,522	52,523
北美及南美	332	548	2,152	3,032
歐洲	4,094	-	423	4,517
	31,534	2,441	26,097	60,072

	2013年12月31日			
	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	總計
亞太區，不包括香港	20,456	254	17,165	37,875
北美及南美	213	775	2,332	3,320
歐洲	2,544	-	867	3,411
	23,213	1,029	20,364	44,606

跨境債權資料是在顧及風險的轉移後，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。

大新銀行有限公司

(35) 外匯風險

下列為本集團在 2014 年 6 月 30 日之美元和其它個別貨幣之外匯淨額(有關之外匯淨額超逾所有外匯淨額 10%)，及其相應之比較數額。

於截至 2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日本集團並無任何結構性外幣持盤淨額。

相等於百萬港元	2014 年 6 月 30 日				
	美元	人民幣	澳門幣	其他外幣	外幣合計
現貨資產	54,471	24,056	6,540	3,046	88,113
現貨負債	(25,359)	(24,057)	(8,176)	(8,411)	(66,003)
遠期買入	15,349	4,472	-	8,367	28,188
遠期賣出	(42,816)	(4,054)	-	(3,047)	(49,917)
長/(短)盤淨額	1,645	417	(1,636)	(45)	381

相等於百萬港元	2013 年 12 月 31 日				
	美元	人民幣	澳門幣	其他外幣	外幣合計
現貨資產	45,668	26,788	5,712	3,678	81,846
現貨負債	(23,461)	(26,038)	(7,218)	(9,068)	(65,785)
遠期買入	16,805	2,097	250	9,140	28,292
遠期賣出	(37,282)	(2,261)	-	(3,756)	(43,299)
長/(短)盤淨額	1,730	586	(1,256)	(6)	1,054

(36) 資本充足比率

	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
資本充足比率		
- 普通股權一級	10.9%	10.4%
- 一級	10.9%	10.4%
- 整體	15.8%	14.5%

2014 年 6 月 30 日及 2013 年 12 月 31 日之資本充足比率乃本銀行的綜合狀況（包括澳門商業銀行及大新銀行（中國））分別參考《銀行業(資本)規則》的巴塞爾協定 III 基礎所計算的合併比率。該資本充足比率的計算已考慮到市場風險和操作風險。

僅本銀行須根據香港銀行業條例規定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。

為符合《銀行業（披露）規則》，有關本集團監管資本及其他相關披露之額外資料已刊載於本銀行網頁<http://www.dahsing.com>，並可經以下直接連結：

www.dahsing.com/tc/html/aboutus/regulatory_disclosures.html 進入。

(37) 流動資金比率

	截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2013 年 12 月 31 日止 年度
流動資金比率			
- 銀行（香港辦事處）	47.4%	47.6%	46.7%
- 集團	46.6%	46.9%	46.2%

本銀行(香港辦事處)之流動資金比率為本銀行香港辦事處於財政年度 6 個月/12 個月每個曆月的平均流動資金比率的簡單平均數。該流動資金比率是根據銀行業條例第 4 附表內的方法計算。

本集團之流動資金比率為本銀行及眾附屬銀行公司於財政年度 6 個月/12 個月每個曆月的平均流動資金比率的簡單平均數。該流動資金比率是參考銀行業條例第 4 附表內的方法計算。

僅本銀行須根據香港銀行業條例規定遵守流動資金比率之最低要求。

財務比率

	截至 2014 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月
淨利息收入/營運收入	74.0%	74.0%
成本對收入比率	51.3%	50.8%
平均總資產回報 (年率化)	1.2%	1.1%
平均股東資金回報 (年率化)	11.1%	10.8%
淨息差	1.80%	1.77%
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
貸款對存款比率	71.4%	72.0%

集團及業務概覽

概要

香港的市況在本年度上半年相對穩定，雖然內地及與內地相關業務增長放緩，但其增長速度持續相對較香港快速。澳門之市況與香港相若。市場波動緩和，及資金流動性充足。在此相對平穩之市況下，本集團欣喜呈報盈利增長，期內股東應佔溢利上升 26% 至創歷史新高之 10 億零 9 百 90 萬港元。期內，本銀行之母公司大新銀行集團有限公司成功完成供股，集資 12 億港元，並隨後注入至本銀行，以支持其增長及資本充足率。

本集團之銀行業務在債務及存款均於期內表現強勁。重慶銀行再次為本集團業績作出強大及持續增長的貢獻。

整體商業條件較預期略好，有助於本年度上半年溢利創歷史新高。

業務及財務回顧

本集團所有主要業務範疇於本年度首六個月均有增長。雖然淨息差面對一定壓力，但業務之增長足以抵銷，令整體淨利息收入增加 9.4% 至 14 億 7 千 3 百萬港元。淨服務費及佣金收入增加 16.2% 至 4 億零 4 百萬港元。營運收入總額上升 9.4% 至 19 億 9 千萬港元。惟營運支出增長與收入增長相若，而減值撥備因內地及與內地相關之借貸上升 63%，扣除減值虧損後之營運溢利輕微下跌 1.6% 至 7 億 4 千 6 百萬港元。

儘管本集團持有聯營公司重慶銀行之權益隨其於 2013 年末完成公開招股後，攤薄至略低於 17%，包括重慶銀行持續良好業績貢獻，本集團股東應佔溢利增加 26% 至 10 億 1 千萬港元。

於期內，本集團之一些主要財務表現指標均得到改善：

- 期內資產回報率由 1.1% 上升至 1.2%，原因是本銀行業務及聯營公司重慶銀行之銀行業務表現改善而致。
- 股本回報率由 10.8% 上升至 11.1%。

於 2014 年 6 月 30 日，大新銀行有限公司（「大新銀行」）的綜合整體資本充足率為 15.8%，較去年同期上升超逾 1%，而普通股權一級資本充足率為 10.9%，有關比率的提高主要由於大新銀行集團供股集資及向大新銀行注資，以及年初發行 2 億 2 千 5 百萬美元符合巴塞爾 III 協議條款二級後償債所致。

於本集團網站發佈中期財務報告

此本集團中期財務報告將於適當時間在本銀行網站 <http://www.dahsing.com> 發佈。

中期財務報告及符合聲明

此等截至2014年6月30日止6個月之中期財務報表，乃本銀行根據香港金管局頒佈《銀行業(披露)規則》之要求而編製的中期財務報告。本銀行已完全遵守該等披露要求。

承董事會命

王慧娜

公司秘書

香港，2014年8月26日(星期二)