

大新銀行有限公司  
2013 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 2013 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	2013	經重列 2012	變動 百分比
利息收入		<b>2,078,424</b>	1,861,383	
利息支出		<b>(732,623)</b>	(841,470)	
<b>淨利息收入</b>	3	<b>1,345,801</b>	1,019,913	32.0
服務費及佣金收入		<b>458,771</b>	349,644	
服務費及佣金支出		<b>(110,776)</b>	(103,252)	
<b>淨服務費及佣金收入</b>	4	<b>347,995</b>	246,392	41.2
淨買賣收入	5	<b>104,313</b>	80,928	
其他營運收入	6	<b>20,726</b>	22,959	
<b>營運收入</b>		<b>1,818,835</b>	1,370,192	32.7
營運支出	7	<b>(923,298)</b>	(842,739)	9.6
<b>扣除減值虧損前之營運溢利</b>		<b>895,537</b>	527,453	69.8
貸款減值虧損及其他信貸撥備	8	<b>(137,570)</b>	(29,560)	365.4
<b>扣除減值虧損後之營運溢利</b>		<b>757,967</b>	497,893	52.2
出售行產、投資物業及其他固定資產之淨虧損	9	<b>(1,969)</b>	(599)	228.7
出售證券投資之淨虧損	10	<b>(78,398)</b>	(16,193)	384.1
應佔共同控制實體之業績		<b>6,248</b>	6,072	2.9
應佔聯營公司之業績		<b>227,633</b>	176,989	28.6
<b>除稅前溢利</b>		<b>911,481</b>	664,162	37.2
稅項	11	<b>(109,474)</b>	(76,677)	
<b>期間溢利</b>		<b>802,007</b>	587,485	36.5
<b>股息</b>				
中期股息		<b>110,000</b>	96,600	

# 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	2013	經重列 2012
<b>期間溢利</b>	<b>802,007</b>	<b>587,485</b>
<b>其他全面收益</b>		
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	<b>99,820</b>	-
其後可能會重新分類至綜合損益賬的項目:		
證券投資		
-期內確認公平值變動	<b>(289,167)</b>	390,510
-於出售時轉移至收益賬的公平值變動:		
-可供出售證券	<b>(37,457)</b>	(53,829)
-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	<b>115,440</b>	55,171
投資重估儲備變動而確認/(回撥)之遞延稅項資產	<b>32,511</b>	(66,112)
	<b>(178,673)</b>	<b>325,740</b>
換算海外機構財務報表的匯兌差異	<b>18,899</b>	(13,135)
扣除稅項後之期間其他全面收益	<b>(59,954)</b>	<b>312,605</b>
<b>扣除稅項後之期間全面收益總額</b>	<b>742,053</b>	<b>900,090</b>

# 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	2013年 6月30日	經重列 2012年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及在銀行的結餘		<b>8,980,083</b>	13,472,376
在銀行的存款		<b>3,589,369</b>	3,990,627
持作買賣用途的證券	12	<b>6,186,613</b>	5,797,742
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	12	<b>2,780</b>	23,525
衍生金融工具	13	<b>688,237</b>	643,246
各項貸款及其他賬目	14	<b>104,295,644</b>	97,307,850
可供出售證券	17	<b>25,184,164</b>	21,905,648
持至到期證券	18	<b>6,265,800</b>	7,047,540
聯營公司投資		<b>2,630,600</b>	2,437,031
共同控制實體投資		<b>60,494</b>	54,246
商譽		<b>811,690</b>	811,690
無形資產		<b>69,781</b>	73,320
行產及其他固定資產	20	<b>1,387,991</b>	1,315,763
投資物業	21	<b>754,125</b>	735,502
即期稅項資產		-	51
遞延稅項資產	26	<b>59,836</b>	18,876
<b>資產合計</b>		<b>160,967,207</b>	155,635,033
<b>負債</b>			
銀行存款		<b>2,593,358</b>	2,645,620
衍生金融工具	13	<b>1,461,563</b>	1,498,692
持作買賣用途的負債		<b>3,660,815</b>	2,278,044
客戶存款	22	<b>119,058,960</b>	118,081,166
已發行的存款證	23	<b>8,910,099</b>	5,752,462
已發行的債務證券	24	<b>2,714,882</b>	2,712,907
後償債務	25	<b>3,794,725</b>	3,979,470
其他賬目及預提	26	<b>2,634,260</b>	3,170,931
即期稅項負債		<b>220,309</b>	102,865
遞延稅項負債	27	<b>5,118</b>	3,934
<b>負債合計</b>		<b>145,054,089</b>	140,226,091
<b>權益</b>			
股本		<b>5,000,000</b>	5,000,000
儲備	29	<b>10,803,118</b>	10,168,942
擬派股息		<b>110,000</b>	240,000
<b>權益合計</b>		<b>15,913,118</b>	15,408,942
<b>權益及負債合計</b>		<b>160,967,207</b>	155,635,033

# 大新銀行有限公司

## 未經審核之綜合權益變動表

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，如前呈報	5,000,000	2,512,079	9,519,136	17,031,215
會計政策之改變 - 以成本法為基礎重列行產	-	(1,576,478)	(45,795)	(1,622,273)
2013 年 1 月 1 日結餘，經重列	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

截至 6 月 30 日止 6 個月  
2013

2012

包括於保留盈利內之擬派中期股息

110,000

96,600

截至 2012 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	
2012 年 1 月 1 日結餘，如前呈報	4,600,000	1,239,537	8,266,939	14,106,476
會計政策之改變 - 以成本法為基礎重列行產	-	(1,066,498)	(29,353)	(1,095,851)
2012 年 1 月 1 日結餘，經重列	4,600,000	173,039	8,237,586	13,010,625
期間全面收益總額	-	312,605	587,485	900,090
2011 年末期股息	-	-	(110,400)	(110,400)
2012 年 6 月 30 日結餘	4,600,000	485,644	8,714,671	13,800,315

# 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	2013	經重列 2012
<b>經營活動之現金流量</b>		
經營活動所用的現金	(8,254,370)	(1,394,963)
支付已發行的存款證之利息	(36,795)	(36,887)
退還(已繳)香港利得稅	4,732	(28,607)
已繳海外稅款	(3,791)	(13,675)
經營活動所用現金淨額	<u>(8,290,224)</u>	<u>(1,474,132)</u>
<b>投資活動之現金流量</b>		
購置投資物業及其他固定資產	(45,342)	(59,398)
出售行產，投資物業及其他固定資產所得款項	-	191
投資活動所用現金淨額	<u>(45,342)</u>	<u>(59,207)</u>
<b>融資活動之現金流量</b>		
發行存款證	4,530,498	1,092,097
贖回存款證	(1,567,184)	(1,573,000)
發行後償債務	-	1,403,052
支付已發行後償債務及債務證券之利息	(130,270)	(103,463)
派發普通股股息	(240,000)	-
融資活動流入現金淨額	<u>2,593,044</u>	<u>818,686</u>
<b>現金及等同現金項目減少淨額</b>	<b>(5,742,522)</b>	<b>(714,653)</b>
期初現金及等同現金項目	<u>16,768,143</u>	<u>15,008,104</u>
<b>期末現金及等同現金項目</b>	<b><u>11,025,621</u></b>	<b><u>14,293,451</u></b>
現金及等同現金項目結餘之分析：		
現金及在銀行的結餘	2,359,324	2,327,807
原到期日在 3 個月或以下之通知及短期存款	5,774,365	7,917,035
原到期日在 3 個月或以下之國庫債券	1,724,869	2,363,058
原到期日在 3 個月或以下之在銀行的存款	<u>1,167,063</u>	<u>1,685,551</u>
	<b><u>11,025,621</u></b>	<b><u>14,293,451</u></b>

# 大新銀行有限公司

## 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 2013 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 2012 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) 本集團更改會計政策之決定

年內,本集團更改行產相關之會計政策。於往年,租賃物業中所包含之土地及建築物由於缺乏可靠之估量分割土地及建築物兩者各自的賬面值,因而整項作融資租賃處理及按公平值減累計折舊列示。

考慮到市場發展及參考香港銀行同業採納之有關政策,本集團決定由 2013 年 1 月 1 日起將其行產由重估基準改為歷史成本基準作會計處理。本集團並已追溯應用此會計政策之變更。

於評估該會計政策之變更時,本集團已考慮香港會計準則第 8 號《會計政策、會計估計及錯誤之變動》列載之規定。除了其它規定外,香港會計準則第 8 號明定,機構如確定有必要更改一個非因香港會計師公會頒佈且須強制實施之新準則或現有會計準則之修訂而須作出之會計政策變更,該機構必須證明此變更將能促使財務報表就有關項目,其他事項或情況對機構之財務狀況、財務表現或現金流的影響,提供更可靠及更多相關資料。經充分考慮有關情況和因素後,本集團確信該會計政策之變更乃合理,並符合香港會計準則第 8 號。

此變更對綜合財務狀況表及綜合收益賬內有關項目之影響如下列示:

千港元	如前呈報	經重列	變動
綜合財務狀況表			
2013 年 1 月 1 日			
行產	2,818,955	1,004,418	(1,814,537)
行產重估儲備	1,619,476	42,998	(1,576,478)
2013 年 1 月 1 日之保留盈利	9,519,136	9,473,341	(45,795)
2012 年 1 月 1 日			
行產	2,142,793	915,196	(1,227,597)
行產重估儲備	1,109,496	42,998	(1,066,498)
2012 年 1 月 1 日之保留盈利	8,266,939	8,237,586	(29,353)
綜合收益賬			
截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月			
折舊	75,504	48,960	(26,544)
稅項	73,649	76,677	3,028

就本集團於 2013 年 6 月 30 日之財務狀況及截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月之業績而言,該會計政策變更之影響為減少折舊支出 33,520,000 港元及增加遞延稅項支出 4,088,000 港元。

## (2) 編製基準及會計政策（續）

(乙) 以下為於2013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：

- 香港會計準則第1號《財務報表呈列》對有關其他全面收益（「其他全面收益」）作出修訂，規定機構呈列於其他全面收益之項目必須按照項目其後是否有可能重列調整而重新分類至損益賬為基礎分類。該修訂並未提到哪些項目須呈列在其他全面收益。該修訂對本集團並無任何重大影響。
- 香港財務報告準則第7號《披露 — 金融資產及金融負債的抵銷》之修訂於2011年12月頒佈，規定機構須就金融資產及金融負債的抵銷及有關安排對其財務狀況之影響或潛在影響作出披露。該修訂對本集團之財務報表並無重大影響。
- 香港財務報告準則第10號《綜合財務報表》乃於現有原則下制定，根據控制權概念來確定一間機構是否須包括於其母公司之綜合財務報表內。該準則針對難以評估控制權的情況提供額外的指引。本集團已評定集團內之機構其綜合狀況沒有任何變更。
- 香港財務報告準則第11號《聯合協議》制定聯合協議之各方編製財務報告的原則，且要求在聯合協議每一方就其於有關協議下所涉及的權利及義務作出評估而確定協議之類別。此準則要求共同營運人根據適用於特定資產、負債、收入及支出之相關香港財務報告準則確認及計量其於協議下應佔之資產及負債以及有關之收入及支出。除非有關機構已被豁免應用香港會計準則第28號《聯營公司及合資企業投資》之權益會計法，合資方須根據香港會計準則第28號之權益會計法確認及報告此投資。因本集團已採納權益會計法處理聯營公司及共同控制實體之投資，該準則對本集團之財務報表並無影響。
- 香港財務報告準則第12號《對其他實體之權益之披露》包括對其他實體之各種權益的披露要求，包括聯合協議、聯營公司、特定目的實體及其他資產負債表外之實體。因本集團並無未綜合之結構性實體，該準則對本集團之財務報表並無影響。
- 香港財務報告準則第13號《公平值計量》提供公平值精確的定義，以及對公平值計量須單一來源及披露的要求，旨在改善各個別香港財務報告準則的一致性及減少其複雜性。此準則要求並未擴大公平值會計之應用，但就於香港財務報告準則內之其他準則已要求或允許應用公平值提供指引。該準則對本集團之財務報表並無重大影響。
- 香港會計準則第19號《僱員福利》於2011年6月作出修訂。其影響將會是即時確認過往之所有服務成本，及以應用貼現率於淨界定福利負債（資產）而計算之淨利息數額，取代利息成本和計劃資產之預期回報。此準則並不適用於本集團。

(2) 編製基準及會計政策（續）

(丙) 以下為已頒佈但於2013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》論述金融資產及金融負債之分類、計量及確認。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。本集團正在就此引致之影響作出評估，尚未決定會否提早採納該準則，而此準則自2015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32號《對銷金融資產及負債》之修訂於2011年12月頒佈，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。該修訂自2014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2013年8月13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

	2013	2012
<b>利息收入</b>		
現金及在銀行的結餘	<b>164,356</b>	190,435
證券投資	<b>317,627</b>	439,524
客戶及銀行貸款	<b>1,596,441</b>	1,231,424
	<b>2,078,424</b>	1,861,383
<b>利息支出</b>		
銀行存款/ 客戶存款	<b>596,278</b>	733,027
已發行的存款證	<b>47,898</b>	13,197
已發行的債務證券	<b>21,655</b>	24,858
後償債務	<b>66,693</b>	69,512
其他	<b>99</b>	876
	<b>732,623</b>	841,470
<b>利息收入包含</b>		
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	<b>2,071,384</b>	1,836,812
減值資產之利息收入	-	734
<b>利息支出包含</b>		
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	<b>729,499</b>	809,208

## 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

	2013	2012
<b>服務費及佣金收入</b>		
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	<b>49,434</b>	29,895
- 貿易融資	<b>34,903</b>	25,214
- 信用卡	<b>141,336</b>	138,088
 其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	<b>41,527</b>	26,189
- 保險銷售及其他	<b>37,464</b>	27,543
- 零售投資基金及財富管理服務	<b>73,203</b>	37,144
- 銀行服務費及手續費	<b>24,033</b>	21,070
- 其他服務費	<b>56,871</b>	44,501
	<b>458,771</b>	349,644
 <b>服務費及佣金支出</b>		
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	<b>101,116</b>	97,105
- 已付其他費用	<b>9,660</b>	6,147
	<b>110,776</b>	103,252

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

	2013	2012
外匯買賣淨收益	<b>97,853</b>	126,580
持作買賣用途的證券之淨(虧損)/收益	<b>(2,645)</b>	1,941
持作買賣用途的衍生工具之淨收益	<b>25,020</b>	2,352
用公平值對沖的相關金融工具之淨虧損	<b>(29,086)</b>	(33,065)
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/(虧損)	<b>13,171</b>	(16,880)
	<b>104,313</b>	80,928

# 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

	2013	2012
可供出售證券投資之股息收入		
- 上市投資	2,536	2,248
- 非上市投資	3,324	3,095
投資物業之租金收入總額	9,200	8,910
其他租金收入	3,947	3,360
其他	1,719	5,346
	<b>20,726</b>	<b>22,959</b>

## (7) 營運支出

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2013	經重列 2012
僱員薪酬及福利支出（包括董事薪酬）	565,656	504,287
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	148,775	118,474
折舊(附註 20)	53,387	48,960
廣告及推銷活動支出	40,931	37,503
無形資產攤銷費用	3,539	5,032
印刷、文具及郵費	18,586	15,676
其他	92,424	112,807
	<b>923,298</b>	<b>842,739</b>

## (8) 貸款減值虧損及其他信貸撥備

截至 6 月 30 日止 6 個月

	2013	2012
貸款減值虧損		
貸款及其他賬目減值虧損淨支出/(回撥)		
- 個別評估	53,630	(8,002)
- 綜合評估	83,940	37,562
	<b>137,570</b>	<b>29,560</b>
當中包括		
- 新增及額外準備(包括於期內直接撇銷之金額)	179,364	84,487
- 回撥	(18,117)	(21,416)
- 收回	(23,677)	(33,511)
	<b>137,570</b>	<b>29,560</b>

# 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虧損

截至6月30日止6個月

	2013	2012
出售其他固定資產之淨虧損	<b>(1,969)</b>	<b>(599)</b>

## (10) 出售證券投資之淨虧損

截至6月30日止6個月

	2013	2012
出售可供出售證券淨收益	<b>37,457</b>	53,829
出售包括在貸款及應收款項類別之證券投資淨虧損	<b>(93,571)</b>	(64,638)
贖回及出售持至到期證券之淨虧損	<b>(22,284)</b>	<b>(5,384)</b>
	<b>(78,398)</b>	<b>(16,193)</b>

## (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%（2012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

	2013	經重列 2012
即期稅項		
- 香港利得稅	<b>106,340</b>	56,071
- 海外稅項	<b>9,828</b>	5,416
- 於過往期間不足之撥備	<b>387</b>	6,712
遞延稅項		
- 關於暫時差異的產生及撥回	<b>(6,415)</b>	10,580
- 確認稅務虧損	<b>(666)</b>	<b>(2,102)</b>
稅項	<b>109,474</b>	<b>76,677</b>

(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

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
持作買賣用途的證券:		
債務證券:		
- 香港上市	515,819	548,781
- 非上市	5,670,794	5,248,961
持作買賣用途的證券總額	<u>6,186,613</u>	<u>5,797,742</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	2,780	23,525
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>6,189,393</u>	<u>5,821,267</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	6,185,330	5,795,924
- 其他債務證券	4,063	25,343
	<u>6,189,393</u>	<u>5,821,267</u>

於 2013 年 6 月 30 日及 2012 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:

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
- 中央政府及中央銀行	6,185,330	5,795,924
- 公營機構	238	1,409
- 銀行及其他金融機構	1,045	409
- 企業	2,780	23,525
	<u>6,189,393</u>	<u>5,821,267</u>

# 大新銀行有限公司

## (13) 衍生金融工具

於 2013 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	61,117,865	53,155	(266,949)
購入及沽出外匯期權	80,594,971	237,981	(237,503)
乙) 利率衍生工具			
利率貨期	11,689,498	-	(886)
貨幣掉期	8,523,206	6,001	(64,495)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	230,208	3,125	(3,125)
持作買賣用途之衍生工具資產／（負債）合計	<u>162,155,748</u>	<u>300,262</u>	<u>(572,958)</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	22,602,382	387,975	(845,539)
貨幣掉換	1,382,126	-	(43,066)
持作對沖用途之衍生工具資產／（負債）合計	<u>23,984,508</u>	<u>387,975</u>	<u>(888,605)</u>
已確認之衍生金融工具資產／（負債）合計	<u>186,140,256</u>	<u>688,237</u>	<u>(1,461,563)</u>

## 大新銀行有限公司

### (13) 衍生金融工具 (續)

於 2012 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	64,252,866	130,837	(66,258)
購入及沽出外匯期權	43,336,993	71,746	(71,809)
乙) 利率衍生工具			
利率期貨	1,550,230	116	-
利率掉期	7,487,004	10,177	(103,140)
丙) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	39,874	621	(621)
持作買賣用途之衍生工具資產／(負債) 合計	<u>116,666,967</u>	<u>213,497</u>	<u>(241,828)</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	18,685,659	397,412	(1,256,864)
貨幣掉換	1,427,468	32,337	-
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債) 合計	<u>20,113,127</u>	<u>429,749</u>	<u>(1,256,864)</u>
已確認之衍生金融工具資產／(負債) 合計	<u>136,780,094</u>	<u>643,246</u>	<u>(1,498,692)</u>

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 (就 2013 年 6 月 30 日之狀況) 及巴塞爾協定 II (就 2012 年 12 月 31 日之狀況) 計算及未計入本集團訂立之雙邊淨額結算安排 (如適用) 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:

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
匯率合約		
遠期及期貨合約	344,213	451,359
貨幣掉換	13,821	20,742
購入貨幣期權	1,030,408	491,391
利率合約		
利率掉期	204,176	183,695
其他合約	9,730	1,586
	<b>1,602,348</b>	<b>1,148,773</b>

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

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
客戶貸款總額	93,323,664	86,182,860
貿易票據	6,197,931	4,329,872
其他資產		
- 應收及預付項目	2,438,274	2,894,756
- 應計收入	675,848	632,775
- 其他	289,097	289,122
	<b>102,924,814</b>	<b>94,329,385</b>
扣除: 減值準備 (附註 15)		
- 個別評估	(147,628)	(90,726)
- 綜合評估	(184,783)	(170,578)
	<b>(332,411)</b>	<b>(261,304)</b>
包括在貸款及應收款項類別之證券投資 (附註16)	1,703,241	3,239,769
各項貸款及其他賬目	<b>104,295,644</b>	<b>97,307,850</b>



# 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)

	2013年6月30日		2012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	2,071,935	66.1	1,662,651	70.4
- 物業投資	14,626,326	98.6	14,047,519	98.4
- 金融企業	696,530	46.4	336,280	36.4
- 股票經紀	14,367	100.0	100,240	90.0
- 批發與零售業	3,381,085	96.3	3,219,507	92.9
- 製造業	2,185,738	94.3	1,996,894	94.7
- 運輸及運輸設備	4,760,622	95.9	4,635,150	96.3
- 康樂活動	290,819	5.9	287,610	1.5
- 資訊科技	11,464	68.2	8,703	47.7
- 其他	3,443,140	83.5	2,894,403	80.8
	<b>31,482,026</b>	<b>91.8</b>	<b>29,188,957</b>	<b>92.1</b>
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	1,105,398	100.0	1,123,393	100.0
- 購買其他住宅物業貸款	16,928,247	100.0	16,026,972	100.0
- 信用卡貸款	3,693,432	-	4,240,329	-
- 其他	5,823,942	29.3	5,465,362	28.2
	<b>27,551,019</b>	<b>71.6</b>	<b>26,856,056</b>	<b>69.6</b>
在香港使用的貸款	<b>59,033,045</b>	<b>82.4</b>	<b>56,045,013</b>	<b>81.3</b>
貿易融資(註(1))	<b>6,299,914</b>	<b>60.0</b>	<b>5,024,007</b>	<b>61.0</b>
在香港以外使用的貸款(註(2))	<b>27,990,705</b>	<b>63.4</b>	<b>25,113,840</b>	<b>64.5</b>
	<b>93,323,664</b>	<b>75.2</b>	<b>86,182,860</b>	<b>75.3</b>

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總值 509,856,000 港元 (2012 年 12 月 31 日: 336,534,000 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：

2013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	14,626,326	-	26	-	17,796
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	16,928,247	-	-	-	-
2012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	14,047,519	-	-	-	6,657
個人					
- 購買其他住宅物業貸款	16,026,972	-	541	-	7,594

## 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	2013年6月30日			個別評估 減值準備
	資產負債表內 的餘額	資產負債表外 的餘額	總餘額	
中國大陸機構	14,239,787	2,623,608	16,863,395	69,301
對中國大陸以外公司及個人，而涉及的貸款於 中國大陸使用	9,793,825	296,959	10,090,784	46,501
其他交易對手而其風險被認定為國內非銀行 類客戶風險	100,820	-	100,820	-
交易對手種類	2012年12月31日			個別評估 減值準備
	資產負債表內 的餘額	資產負債表外 的餘額	總餘額	
中國大陸機構	11,852,148	1,483,651	13,335,799	37,119
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	10,294,395	329,327	10,623,722	37,873
其他交易對手而其風險被認定為國內非銀行 類客戶風險	76,028	-	76,028	-

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。

## 大新銀行有限公司

### (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。

2013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	73,474,146	142,301	130,050	67,525	88,643
中國	9,105,093	186,777	180,466	69,302	48,585
澳門	9,792,386	29,842	33,626	10,773	42,241
其他	952,039	52	52	28	2,073
	<b>93,323,664</b>	<b>358,972</b>	<b>344,194</b>	<b>147,628</b>	<b>181,542</b>

2012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	68,780,111	100,985	112,919	42,602	90,151
中國	8,144,601	152,742	152,742	37,124	39,072
澳門	8,421,679	29,513	33,862	10,979	36,223
其他	836,469	52	52	21	2,270
	<b>86,182,860</b>	<b>283,292</b>	<b>299,575</b>	<b>90,726</b>	<b>167,716</b>

(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

除載於附註 16 之包括在貸款及應收款項類別之若干證券投資、已全數作個別減值之客戶貸款（如下載述），於 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日，本集團並無個別減值、逾期未償還超過 3 個月或經重組之貿易票據或其他資產。有關客戶貸款，其相關數額分析如下：

(i) 減值貸款

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
減值客戶貸款及墊款		
- 個別減值 (註(1))	358,972	283,292
- 綜合減值 (註(2))	<u>17,530</u>	<u>16,251</u>
	<b>376,502</b>	299,543
減值準備		
- 個別評估 (註(3))	(147,628)	(90,726)
- 綜合評估 (註(2))	<u>(15,988)</u>	<u>(14,948)</u>
	<b>(163,616)</b>	(105,674)
	<b>212,886</b>	193,869
持有抵押品公平值*	<u>249,226</u>	<u>221,109</u>
減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	<b>0.40%</b>	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。

# 大新銀行有限公司

## (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

	2013年6月30日		2012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	35,731	0.04	70,549	0.08
- 6個月以上至1年	94,898	0.10	33,986	0.04
- 1年以上	213,565	0.23	195,040	0.23
	<b>344,194</b>	<b>0.37</b>	<b>299,575</b>	<b>0.35</b>
有抵押逾期貸款所持的抵押品市值	<b>418,237</b>		<b>379,646</b>	
有抵押逾期貸款	<b>254,023</b>		<b>242,553</b>	
無抵押逾期貸款	<b>90,171</b>		<b>57,022</b>	
個別減值準備	<b>115,952</b>		<b>78,668</b>	

#### (iii) 經重組貸款 (已扣除包括在上述之逾期貸款)

	2013年 6月30日	佔總額 百分比	2012年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<b>184,155</b>	<b>0.20</b>	<b>147,594</b>	<b>0.17</b>
減值準備	<b>-</b>		<b>-</b>	

### (戊) 收回抵押品

持有之收回抵押品如下：

資產類別	2013年 6月30日	2012年 12月31日
- 收回物業	<b>66,982</b>	<b>73,702</b>
- 其他	<b>777</b>	<b>6,760</b>
	<b>67,759</b>	<b>80,462</b>

# 大新銀行有限公司

## (14) 各項貸款及其他賬目 (續)

(己) 信貸承擔及或然負債按受抵押品保障的百分比分析

	2013年6月30日		2012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	3,734,162	44.9	2,744,878	32.5
貸款承擔及其他信貸相關之承擔	59,339,599	6.9	59,987,212	7.1
	<b>63,073,761</b>	<b>9.1</b>	<b>62,732,090</b>	<b>8.3</b>

## (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
2013年1月1日	90,726	170,578	261,304
減值虧損提撥	53,630	83,940	137,570
未能償還貸款撇銷額	(5,172)	(85,409)	(90,581)
收回已於往年撇銷之貸款	8,600	15,077	23,677
滙兌及其他調整	(156)	597	441
2013年6月30日	<b>147,628</b>	<b>184,783</b>	<b>332,411</b>
扣除於:			
貿易票據	-	3,038	3,038
客戶貸款	147,628	181,542	329,170
應計利息及其他賬目	-	203	203
	<b>147,628</b>	<b>184,783</b>	<b>332,411</b>
	個別評估	綜合評估	合計
2012年1月1日	190,859	193,986	384,845
減值虧損(回撥)/提撥	(1,496)	83,211	81,715
未能償還貸款撇銷額	(121,296)	(139,841)	(261,137)
收回已於往年撇銷之貸款	22,315	33,050	55,365
滙兌及其他調整	344	172	516
2012年12月31日	<b>90,726</b>	<b>170,578</b>	<b>261,304</b>
扣除於:			
貿易票據	-	2,224	2,224
客戶貸款	90,726	167,716	258,442
應計利息及其他賬目	-	638	638
	<b>90,726</b>	<b>170,578</b>	<b>261,304</b>

(16) 包括在貸款及應收款項類別之證券投資

	2013年 6月30日	2012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	1,248,613	2,227,771
- 按攤餘成本列賬	543,892	1,117,929
	<u>1,792,505</u>	<u>3,345,700</u>
扣除：減值準備		
- 個別評估	-	(58,251)
- 綜合評估	(100,000)	(100,000)
	<u>(100,000)</u>	<u>(158,251)</u>
	<u>1,692,505</u>	<u>3,187,449</u>
於初始確認時分類為貸款及應收款項之證券投資	<u>10,736</u>	<u>52,320</u>
	<u>1,703,241</u>	<u>3,239,769</u>

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6月30日及2012年12月31日，該等投資已逾期超過1年。

包括在貸款及應收款項類別之證券投資分析如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
債務證券：		
- 香港以外上市	1,545,766	3,102,803
- 非上市	257,475	295,217
	<u>1,803,241</u>	<u>3,398,020</u>
扣除：減值準備		
- 個別評估	-	(58,251)
- 綜合評估	(100,000)	(100,000)
	<u>(100,000)</u>	<u>(158,251)</u>
	<u>1,703,241</u>	<u>3,239,769</u>
上市證券之市值	<u>1,337,557</u>	<u>2,770,374</u>

於2013年6月30日及2012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。

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	1,346,831	2,282,015
- 企業	456,410	1,116,005
	<u>1,803,241</u>	<u>3,398,020</u>



## 大新銀行有限公司

### (17) 可供出售證券

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
債務證券:		
- 香港上市	11,496,384	8,919,452
- 香港以外上市	12,333,946	11,599,410
- 非上市	957,627	1,068,122
	<u>24,787,957</u>	<u>21,586,984</u>
權益性證券:		
- 香港上市	147,391	73,026
- 香港以外上市	44,671	72,610
- 非上市	204,145	173,028
	<u>396,207</u>	<u>318,664</u>
可供出售證券總額	<u>25,184,164</u>	<u>21,905,648</u>

於2013年6月30日及2012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。

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	2,363,566	2,867,068
- 公營機構	207,662	294,279
- 銀行及其他金融機構	6,073,246	6,060,201
- 企業	16,537,237	12,682,647
- 其他	2,453	1,453
	<u>25,184,164</u>	<u>21,905,648</u>

(18) 持至到期證券

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
債務證券:		
- 香港上市	731,495	711,921
- 香港以外上市	3,700,009	4,797,430
- 非上市	<u>1,834,296</u>	<u>1,538,189</u>
	<u>6,265,800</u>	<u>7,047,540</u>
上市證券之市值	<u>4,465,086</u>	<u>5,536,303</u>
包括在債務證券內有:		
- 持有的存款證	522,665	399,701
- 其他債務證券	<u>5,743,135</u>	<u>6,647,839</u>
	<u>6,265,800</u>	<u>7,047,540</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	1,187,274	910,343
- 公營機構	193,811	193,620
- 銀行及其他金融機構	3,146,128	3,914,755
- 企業	<u>1,738,587</u>	<u>2,028,822</u>
	<u>6,265,800</u>	<u>7,047,540</u>

(19) 金融資產之重新分類

於 2012 年 12 月 20 日，本集團從貸款及應收款項類別重新分類若干符合確認為可供出售類別之金融資產。該等金融資產於重新分類日之公平值及賬面值分別為 1,829,247,000 港元及 1,774,626,000 港元。重新分類時產生之公平值收益 54,621,000 港元已於截至 2012 止年度 12 月 31 日止年度內，列作其他全面收益。

有關於 2008 年及 2009 年從可供出售類別重新分類至貸款及應收款項類別而於 2013 年 6 月 30 日仍然持有之金融資產，此等重新分類之金融資產於 2013 年 6 月 30 日之公平值及賬面值分別為 1,515,564,000 港元（2012 年 12 月 31 日：1,487,800,000 港元）及 1,792,505,000 港元（2012 年 12 月 31 日：1,720,647,000 港元）。

倘在過往之年度內並無重新分類以上金融資產從可供出售類別至貸款及應收款項類別，則在權益賬內之重估虧損將會增加 276,716,000 港元（2012 年 12 月 31 日：增加 340,144,000 港元）。

# 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
<b>截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月</b>			
期初賬面淨值，如前呈報	<b>2,818,955</b>	<b>311,345</b>	<b>3,130,300</b>
會計政策之改變 - 以成本法為基礎重列行產	<b>(1,814,537)</b>	<b>-</b>	<b>(1,814,537)</b>
期初賬面淨值，經重列	<b>1,004,418</b>	<b>311,345</b>	<b>1,315,763</b>
新增	<b>-</b>	<b>45,342</b>	<b>45,342</b>
重新分類行產物業為投資物業	<b>(56,093)</b>	<b>-</b>	<b>(56,093)</b>
重新分類投資物業為行產	<b>137,290</b>	<b>-</b>	<b>137,290</b>
出售	<b>-</b>	<b>(1,969)</b>	<b>(1,969)</b>
折舊支出 (附註 7)	<b>(14,977)</b>	<b>(38,410)</b>	<b>(53,387)</b>
滙兌差異	<b>1,045</b>	<b>-</b>	<b>1,045</b>
期末賬面淨值	<b>1,071,683</b>	<b>316,308</b>	<b>1,387,991</b>
2013 年 6 月 30 日			
成本	<b>1,241,256</b>	<b>676,431</b>	<b>1,917,687</b>
累積折舊	<b>(169,573)</b>	<b>(360,123)</b>	<b>(529,696)</b>
賬面淨值	<b>1,071,683</b>	<b>316,308</b>	<b>1,387,991</b>
<b>截至 2012 年 12 月 31 日止年度</b>			
期初賬面淨值，如前呈報	2,142,793	241,898	2,384,691
會計政策之改變 - 以成本法為基礎重列行產	<b>(1,227,597)</b>	<b>-</b>	<b>(1,227,597)</b>
期初賬面淨值，經重列	915,196	241,898	1,157,094
新增	43,332	145,786	189,118
重新分類投資物業為行產	74,000	-	74,000
出售	(2,279)	(4,929)	(7,208)
折舊支出	(26,007)	(71,410)	(97,417)
滙兌差異	176	-	176
年末賬面淨值	<b>1,004,418</b>	<b>311,345</b>	<b>1,315,763</b>
2012 年 12 月 31 日			
成本	1,184,725	653,308	1,838,033
累積折舊	<b>(180,307)</b>	<b>(341,963)</b>	<b>(522,270)</b>
賬面淨值	<b>1,004,418</b>	<b>311,345</b>	<b>1,315,763</b>

## 大新銀行有限公司

### (21) 投資物業

	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 年 12 月 31 日止 年度
期/年初	735,502	678,703
由行產重新分類至投資物業	155,913	-
由投資物業重新分類至行產	(137,290)	(74,000)
重估公平值收益	-	130,799
期/年末	<u>754,125</u>	<u>735,502</u>

本集團行產最新之估值於 2012 年 12 月 31 日進行，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（就位於香港及中國國內之物業）及第一太平戴維斯（澳門）有限公司（就位於澳門之物業）按公開市場價值基準進行。

### (22) 客戶存款

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
活期存款及往來存款	18,118,753	16,948,210
儲蓄存款	17,131,092	18,086,362
定期、通知及短期存款	<u>83,809,115</u>	<u>83,046,594</u>
	<u>119,058,960</u>	<u>118,081,166</u>

### (23) 已發行的存款證

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
按對沖利率風險下公平值列賬	<b>6,941,404</b>	4,463,338
按攤餘成本列賬	<u>1,968,695</u>	<u>1,289,124</u>
	<u>8,910,099</u>	<u>5,752,462</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 3,000,000 港元（2012 年 12 月 31 日：低 17,000,000 港元）。

## 大新銀行有限公司

### (24) 已發行的債務證券

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
250,000,000 美元於 2013 年到期的浮息債務證券(註(甲))	<b>1,939,202</b>	1,937,792
100,000,000 美元於 2014 年到期的浮息債務證券(註(乙))	<b>775,680</b>	775,115
	<b><u>2,714,882</u></b>	<b><u>2,712,907</u></b>
按攤餘成本列賬	<b><u>2,714,882</u></b>	<b><u>2,712,907</u></b>

註:

- (甲) 此乃本銀行透過大新銀行之歐洲市場中期票據計劃發行，並在新加坡交易所（「新交所」）上市之 250,000,000 美元浮息票據（「票據」）。該票據為無抵押，最後到期日為 2013 年 10 月 7 日。該票據分兩系列發行，包括於 2010 年 10 月 7 日發行之 175,000,000 美元及於 2010 年 11 月 15 日發行之 75,000,000 美元。
- (乙) 此乃本銀行於 2011 年 4 月 28 日透過其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

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
225,000,000 美元於 2020 年到期的定息後償債務(註(甲))	<b>1,943,338</b>	2,045,441
200,000,000 美元永久定息後償債務(註(乙))	<b>494,896</b>	510,460
225,000,000 坡元於 2022 年到期的定息後償債務(註(丙))	<b>1,356,491</b>	1,423,569
	<b><u>3,794,725</u></b>	<b><u>3,979,470</u></b>
按對沖利率風險下公平值列賬	<b><u>3,794,725</u></b>	<b><u>3,979,470</u></b>

(25) 後償債務(續)

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。

- (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。

指定以公平值計量且其變動計入損益之後償債務可歸因外部市場價格變動(例如：利率、外匯)及本集團信貸狀況變更之公平值變動於截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月分別為收益 29,390,000 港元及虧損 23,379,000 港元。本銀行已於 2012 年 8 月 18 日(選擇性贖還日)全數贖回有關之後償債務。繼後及直至 2013 年 6 月 30 日，本集團並無任何後償債務於首次確認時指定以公平值計量且其變動計入損益。

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 241,000,000 港元(2012 年 12 月 31 日：低 382,000,000 港元)。

(26) 其他賬目及預提

本集團通過在香港中央結算有限公司(「香港中央結算」)開設之賬戶為客戶進行股票買賣交易。

本集團於呈列應收應付香港中央結算之金額時已抵銷對香港中央結算之應收款項總額及應付款項總額。於 2013 年 6 月 30 日，該淨額為應付款項包含於「其他賬目及預提」項下。於 2012 年 12 月 31 日，該淨額為應收款項及包含於「各項貸款及其他賬目」項下之「應收及預付項目」賬項內。抵銷之金額載於下文。

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
應收香港中央結算之款項總額	<b>24,201</b>	<b>15,614</b>
應付香港中央結算之款項總額	<b>(48,972)</b>	<b>(5,467)</b>
(應付)／應收香港中央結算淨額	<b>(24,771)</b>	<b>10,147</b>

(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：

	2013年 6月30日	經重列 2012年 12月31日
遞延稅項資產	<b>59,836</b>	18,876
遞延稅項負債	<b>(5,118)</b>	(3,934)

	2013年 6月30日	經重列 2012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	<b>127,056</b>	86,530
遞延稅項負債：		
- 應在12個月後償還之遞延稅項負債	<b>(72,338)</b>	(71,588)
	<b>54,718</b>	14,942

遞延稅項總變動如下：

	截至 2013年 6月30日止 6個月	經重列 截至 2012年 12月31日止 年度
1月1日結餘，如前呈報	<b>(177,322)</b>	49,907
會計政策之改變 - 以成本法為基礎重列行產	<b>192,264</b>	131,746
1月1日，經重列	<b>14,942</b>	181,653
於收益賬內稅項撥回/(支出) (附註11)	<b>7,081</b>	(17,411)
於權益賬內稅項撥回/(支出)	<b>32,511</b>	(149,300)
匯兌差異	<b>184</b>	-
6月30日/12月31日	<b>54,718</b>	14,942

# 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	行產重估	投資物業 重估	投資重估	其他	合計
2012年1月1日結餘，如前呈報	4,941	15,612	153,024	10,673	64	169	184,483
會計政策之改變 - 以成本法為基礎重列行產	-	21,278	(153,024)	-	-	-	(131,746)
2012年1月1日結餘，經重列	4,941	36,890	-	10,673	64	169	52,737
於收益賬內支出	1,266	16,795	-	801	-	-	18,862
於權益賬內回撥	-	-	-	-	(11)	-	(11)
2012年12月31日及2013年1月1日	6,207	53,685	-	11,474	53	169	71,588
於收益賬內支出	750	-	-	-	-	-	750
於權益賬內回撥	-	-	-	-	-	-	-
2013年6月30日	6,957	53,685	-	11,474	53	169	72,338

### 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
2012年1月1日	41,574	981	173,415	18,420	234,390
於收益賬內(支出)/回撥	(10,693)	3,625	-	8,519	1,451
於權益賬內支出	-	-	(149,311)	-	(149,311)
2012年12月31日及2013年1月1日	30,881	4,606	24,104	26,939	86,530
於收益賬內(支出)/回撥	(3)	666	-	7,168	7,831
於權益賬內支出	-	-	32,511	-	32,511
匯兌差異	184	-	-	-	184
2013年6月30日	31,062	5,272	56,615	34,107	127,056

下述乃年內於權益賬內（支出）／回撥之遞延稅項：

	截至2013年 6月30日止6個月	截至2012年 12月31日止
於股東權益之公平值儲備：		
-可供出售證券	32,511	(149,300)



# 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。

2013年6月30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
<b>資產</b>								
現金及在銀行的結餘	2,451,741	6,528,342	-	-	-	-	-	8,980,083
在銀行的存款	-	-	2,479,990	1,109,379	-	-	-	3,589,369
持作買賣用途的證券 指定以公平值計量且 其變動計入損益的 金融資產	-	84,996	1,733,426	4,036,564	331,627	-	-	6,186,613
衍生金融工具	-	30,866	22,796	119,412	231,539	283,624	-	688,237
各項貸款及其他賬目	6,847,699	10,575,263	9,630,977	15,419,950	30,804,719	29,284,804	1,732,232	104,295,644
可供出售證券	-	256,230	317,075	1,101,784	18,300,524	4,807,591	400,960	25,184,164
持至到期證券	-	518,156	325,637	1,545,798	3,876,209	-	-	6,265,800
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	2,630,600	2,630,600
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	60,494	60,494
商譽	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
無形資產	-	-	-	-	-	-	69,781	69,781
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	1,387,991	1,387,991
投資物業	-	-	-	-	-	-	754,125	754,125
即期稅項資產	-	-	-	-	-	-	-	-
遞延稅項資產	-	-	-	-	59,836	-	-	59,836
<b>資產合計</b>	<b>9,299,440</b>	<b>17,993,853</b>	<b>14,509,901</b>	<b>23,332,887</b>	<b>53,604,454</b>	<b>34,378,799</b>	<b>7,847,873</b>	<b>160,967,207</b>
<b>負債</b>								
銀行存款	66,277	1,130,607	238	11	1,396,225	-	-	2,593,358
衍生金融工具	-	101,459	123,200	172,146	908,234	156,524	-	1,461,563
持作買賣用途的負債	-	1,244,987	232,970	2,035,219	147,639	-	-	3,660,815
客戶存款	38,398,774	38,209,029	24,273,768	16,768,470	1,408,919	-	-	119,058,960
已發行的存款證	-	712,695	1,597,648	5,262,467	1,337,289	-	-	8,910,099
已發行的債務證券	-	-	-	2,714,882	-	-	-	2,714,882
後償債務	-	-	-	-	494,896	3,299,829	-	3,794,725
其他賬目及預提	42,157	1,034,614	473,751	508,827	32,595	-	542,316	2,634,260
即期稅項負債	-	-	-	220,309	-	-	-	220,309
遞延稅項負債	-	-	-	-	5,118	-	-	5,118
<b>負債合計</b>	<b>38,507,208</b>	<b>42,433,391</b>	<b>26,701,575</b>	<b>27,682,331</b>	<b>5,730,915</b>	<b>3,456,353</b>	<b>542,316</b>	<b>145,054,089</b>
<b>淨流動性差距</b>	<b>(29,207,768)</b>	<b>(24,439,538)</b>	<b>(12,191,674)</b>	<b>(4,349,444)</b>	<b>47,873,539</b>	<b>30,922,446</b>	<b>7,305,557</b>	<b>15,913,118</b>

# 大新銀行有限公司

## (28) 到期情況 (續)

2012年12月31日 (經重列)	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
<b>資產</b>								
現金及在銀行的結餘	2,397,467	11,074,909	-	-	-	-	-	13,472,376
在銀行的存款	-	-	3,423,499	567,128	-	-	-	3,990,627
持作買賣用途的證券	-	39,498	650,443	4,694,242	393,749	19,810	-	5,797,742
指定以公平值計量且其變 動計入損益的金融資產	-	-	-	-	-	23,525	-	23,525
衍生金融工具	-	83,569	40,789	41,295	178,928	298,665	-	643,246
各項貸款及其他賬目	7,162,694	7,715,841	9,130,589	14,516,117	30,114,837	27,315,315	1,352,457	97,307,850
可供出售證券	-	38,794	99,228	1,422,570	16,016,130	4,006,511	322,415	21,905,648
持至到期證券	-	261,815	101,075	2,365,107	4,319,543	-	-	7,047,540
聯營公司投資	-	-	-	-	-	-	2,437,031	2,437,031
共同控制實體投資	-	-	-	-	-	-	54,246	54,246
商譽	-	-	-	-	-	-	811,690	811,690
無形資產	-	-	-	-	-	-	73,320	73,320
行產及其他固定資產	-	-	-	-	-	-	1,315,763	1,315,763
投資物業	-	-	-	-	-	-	735,502	735,502
即期稅項資產	-	-	-	51	-	-	-	51
遞延稅項資產	-	-	-	-	18,876	-	-	18,876
<b>資產合計</b>	<b>9,560,161</b>	<b>19,214,426</b>	<b>13,445,623</b>	<b>23,606,510</b>	<b>51,042,063</b>	<b>31,663,826</b>	<b>7,102,424</b>	<b>155,635,033</b>
<b>負債</b>								
銀行存款	146,583	872,226	812,626	314	813,871	-	-	2,645,620
衍生金融工具	-	33,765	29,003	39,611	1,114,010	282,303	-	1,498,692
持作買賣用途的負債	-	18,500	1,418,069	646,446	195,029	-	-	2,278,044
客戶存款	35,047,107	41,848,560	25,550,358	14,908,107	727,034	-	-	118,081,166
已發行的存款證	-	253,929	13,363	4,813,188	671,982	-	-	5,752,462
已發行的債務證券	-	-	-	1,937,792	775,115	-	-	2,712,907
後償債務	-	-	-	-	510,460	3,469,010	-	3,979,470
其他賬目及預提	54,150	728,467	1,445,789	348,473	26,391	-	567,661	3,170,931
即期稅項負債	-	-	-	102,865	-	-	-	102,865
遞延稅項負債	-	-	-	-	3,934	-	-	3,934
<b>負債合計</b>	<b>35,247,840</b>	<b>43,755,447</b>	<b>29,269,208</b>	<b>22,796,796</b>	<b>4,837,826</b>	<b>3,751,313</b>	<b>567,661</b>	<b>140,226,091</b>
<b>淨流動性差距</b>	<b>(25,687,679)</b>	<b>(24,541,021)</b>	<b>(15,823,585)</b>	<b>809,714</b>	<b>46,204,237</b>	<b>27,912,513</b>	<b>6,534,763</b>	<b>15,408,942</b>

(29) 儲備

	2013年 6月30日	經重列 2012年 12月31日
儲備		
綜合儲備	8,827	8,827
行產重估儲備	142,818	42,998
投資重估儲備	(281,134)	(102,461)
滙兌儲備	304,752	285,853
一般儲備	700,254	700,254
以股份作為基礎作報酬之儲備	2,253	130
保留盈利	<b>10,035,348</b>	<b>9,473,341</b>
	<b>10,913,118</b>	<b>10,408,942</b>
包括於保留盈利內之擬派股息	<b>110,000</b>	<b>240,000</b>

本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2013年6月30日，本銀行已指定1,373,606,000港元（2012年12月31日：1,286,675,000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。自2013年起，汽車及運輸的租購及租賃包含在個人銀行業務項下。若干比較數字已重列以符合本年度之分類。
- 商業銀行業務包括接受存款、貸款、營運資金融資及貿易融資，其存款來源及融資客戶主要是工商業及機構性客戶，亦包括設備的租購及租賃。
- 財資業務主要包括外匯服務、中央貸存現金管理、利率風險管理、證券投資管理及集團整體之資金運用管理。
- 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 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)/收入	(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	(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	20,734	2,778	2,408	18,938	12,068	-	56,926
2013 年 6 月 30 日							
分項資產	36,326,181	48,766,144	46,995,887	29,528,677	3,051,663	(3,701,345)	160,967,207
分項負債	63,200,773	29,635,402	13,815,192	22,980,775	19,123,292	(3,701,345)	145,054,089

# 大新銀行有限公司

## (30) 營業分項報告 (續)

截至 2012 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	其他	跨項目	總計
淨利息收入/(支出)	504,754	309,385	136,587	192,806	(123,619)	-	1,019,913
非利息收入/(支出)	156,427	77,714	117,403	29,788	(31,005)	(48)	350,279
營運收入/(支出)	661,181	387,099	253,990	222,594	(154,624)	(48)	1,370,192
營運(支出)/收入	(494,875)	(115,608)	(62,768)	(162,522)	(7,014)	48	(842,739)
扣除減值虧損前之營運 溢利/(虧損)	166,306	271,491	191,222	60,072	(161,638)	-	527,453
貸款減值虧損及其他信 貸撥備(提撥)/回撥	(28,617)	21,620	-	(22,625)	62	-	(29,560)
扣除減值虧損後之營運 溢利/(虧損)	137,689	293,111	191,222	37,447	(161,576)	-	497,893
出售行產、投資物業及其 他固定資產之淨虧損	(595)	-	-	-	(4)	-	(599)
出售證券投資之淨虧損	-	-	(16,193)	-	-	-	(16,193)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	176,989	-	-	176,989
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	6,072	-	6,072
除稅前溢利/(虧損)	137,094	293,111	175,029	214,436	(155,508)	-	664,162
稅項(支出)/回撥	(22,622)	(48,363)	(28,911)	(4,283)	27,502	-	(76,677)
除稅後溢利/(虧損)	114,472	244,748	146,118	210,153	(128,006)	-	587,485
截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月 折舊及攤銷費用	25,576	5,510	4,435	17,746	725	-	53,992
2012 年 12 月 31 日 分項資產	35,043,732	44,346,608	49,757,413	26,306,191	2,886,016	(2,704,927)	155,635,033
分項負債	65,620,885	28,882,670	13,101,445	20,031,758	15,294,260	(2,704,927)	140,226,091

# 大新銀行有限公司

## (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
<b>截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月</b>				
營運收入	1,660,629	158,206	-	1,818,835
除稅前溢利	842,505	68,976	-	911,481
<b>於 2013 年 6 月 30 日</b>				
資產合計	147,953,445	15,161,574	(2,147,812)	160,967,207
負債合計	133,948,631	13,253,270	(2,147,812)	145,054,089
無形資產及商譽	321,167	560,304	-	881,471
或然負債及承擔	66,337,260	2,196,635	-	68,533,895
<b>截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月(經重列)</b>				
營運收入	1,256,695	113,497	-	1,370,192
除稅前溢利	629,728	34,434	-	664,162
<b>於 2012 年 12 月 31 日</b>				
資產合計(經重列)	143,347,079	13,805,502	(1,517,548)	155,635,033
負債合計(經重列)	129,779,476	11,964,163	(1,517,548)	140,226,091
無形資產及商譽	322,667	562,343	-	885,010
或然負債及承擔	64,333,313	2,056,644	-	66,389,957

## (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：

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
已批准但未簽約之開支	39,410	43,423
已簽約但未提撥準備之開支	170,033	153,073
	<b>209,443</b>	<b>196,496</b>

# 大新銀行有限公司

## (31) 或然負債及承擔 (續)

### (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：

	合約金額	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
直接信貸代替品	2,528,208	478,535
與交易相關之或然項目	75,147	507,025
與貿易相關之或然項目	1,130,807	1,759,318
可無條件取消而不須預先通知之承擔	51,756,749	52,779,971
其他承擔，其原本期限為：		
- 少於1年	5,756,462	5,604,862
- 1年及以上	1,826,388	1,602,379
	<b>63,073,761</b>	<b>62,732,090</b>
	信貸風險加權數額	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日
或然負債及承擔	<b>3,049,126</b>	<b>2,589,868</b>

### (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：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
持作買賣用途的證券	3,538,446	2,548,496
可供出售證券	131,400	132,544
	<b>3,669,846</b>	<b>2,681,040</b>

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：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
可供出售證券	1,041,250	256,838
持至到期證券	32,272	51,970
	<b>1,073,522</b>	<b>308,808</b>



## 大新銀行有限公司

### (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：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
1年以內	184,758	158,094
1年以後至5年	256,359	255,268
5年以後	66,206	58,161
	<u>507,323</u>	<u>471,523</u>

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：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
1年以內	17,387	15,850
1年以後至5年	12,745	856
	<u>30,132</u>	<u>16,706</u>

### (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：

2013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	-	6,186,613	-	6,186,613
指定以公平值計量且其變動計入損益				
債務證券	-	2,780	-	2,780
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	300,262	-	300,262
持有用作對沖	-	387,975	-	387,975
可供出售之金融資產				
債務證券	-	24,783,204	4,753	24,787,957
權益性證券	192,062	129,005	75,140	396,207
按公平值計量之資產合計	<u>192,062</u>	<u>31,789,839</u>	<u>79,893</u>	<u>32,061,794</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	-	3,660,815	-	3,660,815
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	572,958	-	572,958
持有用作對沖	-	888,605	-	888,605
按公平值計量之負債合計	<u>-</u>	<u>5,122,378</u>	<u>-</u>	<u>5,122,378</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2012年6月30日止6個月及2012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)

2012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	-	5,797,742	-	5,797,742
指定以公平值計量且其變動計入損益				
債務證券	-	23,525	-	23,525
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	213,497	-	213,497
持有用作對沖	-	429,749	-	429,749
可供出售之金融資產				
債務證券	-	21,583,231	3,753	21,586,984
權益性證券	145,635	106,925	66,104	318,664
按公平值計量之資產合計	145,635	28,154,669	69,857	28,370,161
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	-	2,278,044	-	2,278,044
衍生金融工具				
持作買賣用途	-	241,828	-	241,828
持有用作對沖	-	1,256,864	-	1,256,864
按公平值計量之負債合計	-	3,776,736	-	3,776,736

## (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	註(甲)
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	註(甲)
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	註(甲)

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

	2013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	16,697	168	17,246	34,111
北美及南美	942	-	2,442	3,384
歐洲	4,271	-	1,232	5,503
	<b>21,910</b>	<b>168</b>	<b>20,920</b>	<b>42,998</b>

  

	2012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	20,697	154	15,317	36,168
北美及南美	2,109	-	2,854	4,963
歐洲	3,751	80	1,475	5,306
	<b>26,557</b>	<b>234</b>	<b>19,646</b>	<b>46,437</b>

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 2013 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。

2013 年 6 月 30 日						
相等於百萬港元	美元	人民幣	澳門幣	其他外幣	外幣合計	
現貨資產	47,317	22,808	5,607	3,737	79,469	
現貨負債	(25,804)	(23,635)	(7,867)	(10,159)	(67,465)	
遠期買入	21,201	1,882	250	10,761	34,094	
遠期賣出	(41,058)	(995)	(1)	(4,360)	(46,414)	
長／(短)盤淨額	<u>1,656</u>	<u>60</u>	<u>(2,011)</u>	<u>(21)</u>	<u>(316)</u>	
2012 年 12 月 31 日						
相等於百萬港元	美元	人民幣	澳門幣	歐元	其他外幣	外幣合計
現貨資產	40,839	21,000	4,739	3,359	4,095	74,032
現貨負債	(27,282)	(20,991)	(6,382)	(1,018)	(8,879)	(64,552)
遠期買入	26,892	569	-	418	6,912	34,791
遠期賣出	(38,198)	(416)	-	(2,829)	(2,146)	(43,589)
長／(短)盤淨額	<u>2,251</u>	<u>162</u>	<u>(1,643)</u>	<u>(70)</u>	<u>(18)</u>	<u>682</u>

於 2013 年 6 月 30 日及 2012 年 12 月 31 日本集團並無任何結構性外幣持盤淨額。

(36) 資本充足比率

	2013 年 6 月 30 日 巴塞爾協定 III 基礎	經重列 2012 年 12 月 31 日 巴塞爾協定 II 基礎
資本充足比率		
- 普通股權一級	<b>10.0%</b>	不適用
- 一級	<b>10.0%</b>	10.4%
- 整體	<b>14.2%</b>	14.9%

2013 年 6 月 30 日及 2012 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））分別參考《銀行業（資本）規則》的巴塞爾協定 III 基礎及巴塞爾協定 II 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。於 2012 年 12 月 31 日之資本基礎已經重列，反映行產成本基礎的會計政策的變更。

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](http://www.dahsing.com/tc/html/aboutus/regulatory_disclosures.html) 進入。

(37) 流動資金比率

	截至 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2012 年 12 月 31 日止 年度
流動資金比率			
- 銀行（香港辦事處）	<b>47.6%</b>	48.2%	51.1%
- 集團	<b>46.9%</b>	47.6%	50.1%

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 2013 年 6 月 30 日止 6 個月	經重列 截至 2012 年 6 月 30 日止 6 個月
淨利息收入/營運收入	<b>74.0%</b>	74.4%
成本對收入比率	<b>50.8%</b>	61.5%
平均總資產回報 (年率化)	<b>1.1%</b>	0.8%
平均股東資金回報 (年率化)	<b>10.8%</b>	8.9%
淨息差	<b>1.77%</b>	1.47%
	<b>2013 年 6 月 30 日</b>	2012 年 12 月 31 日
貸款對存款比率	<b>72.9%</b>	69.6%

集團及業務概覽

概要

因顧慮到中國內地經濟放緩而影響到香港之市場氣氛，本年度上半年本地市場狀況較為淡靜。年中，本集團亦注意到市場因美國聯儲局有可能會縮減量化寬鬆措施，以及其退市可能對美國中期利率(及牽引香港利率)造成之影響，顯著波動。雖然整體市況略為低沉，本集團欣然呈報本公司股東應佔溢利較去年同期增長 36.5% 至 8 億 2 百萬港元。

期內，主要趨勢包括淨息差顯著改善，本集團銀行業務錄得雙位數字之貸款增長，服務費及佣金收入大幅改善及支出增長取得有效控制。本集團於重慶銀行之投資再次表現強勁，雖然相對本集團全資擁有之銀行業務錄得較為溫和溢利增長。



## 業務及財務回顧

本集團業務所有主要項目均錄得強勁增長。淨利息收入在有所改善之淨息差（今年上半年為 1.77%，相對去年同期之 1.47%）以及業務量增加帶動下，由 10 億 2 千萬港元上升 32% 至 13 億 4 千 6 百萬港元。雖然新貸款，尤其本集團之商業銀行業務較佳孳息的貸款亦有助淨息差擴闊，淨息差增加 30 個基點，主要為持續嚴謹管理存款成本所致。

淨服務費及佣金收入由 2 億 4 千 6 百萬港元增加 41.2% 至 3 億 4 千 8 百萬港元，主要由於與財富管理業務、商業銀行業務之財資相關費用收入、證券經紀及貿易融資業務增加所致。淨買賣收入由 8 千 1 百萬港元增加至 1 億 4 百萬港元。本集團成功於有關領域取得大幅改善之業績，主要由於本集團按業務策略，高度專注不同業務部門及分行之管理，改善跨部門合作所致。

淨利息收入、服務費及佣金收入和淨買賣收入之改善，導致營運收入總額由 13 億 7 千萬港元增長 32.7% 至 18 億 1 千 9 百萬港元。儘管業務量大增，惟營運支出仍然受控，上升 9.6% 至 9 億 2 千 3 百萬港元。收入增幅較成本為高，令本集團之成本對收入比率較 2012 年上半年之 61.5% 大幅改善至 50.8%。

貸款減值虧損及其他信貸撥備由前期一個非常低的基礎 3 千萬港元，上升至 1 億 3 千 8 百萬港元。雖然撥備增加因受低基礎影響極為顯著，壞賬撥備支出仍處於低水平，年中之減值貸款比率為 0.40%。

本集團於重慶銀行之投資繼續表現卓越，期內為本集團貢獻 2 億 2 千 8 百萬港元，較去年上半年增長 29%。

大新銀行之綜合資本充足比率期內主要受較高業務增長所影響，由去年年底 14.9% (巴塞爾協定 II 基礎) 溫和下跌至按巴塞爾協定 III 基礎呈報之 14.2%，惟本集團之資本基礎總額則持續上升，由 151 億港元增加至 160 億港元。期內，本集團更改持作自用物業之會計政策，由重估模式改為成本模式，並且重列 2012 年上半年之業績以反映有關變動。就資本而言，此乃一項較為穩健的處理方法，本集團整體資本充足比率因此減少 49 個基點。但由於無須就物業重估盈餘於物業租賃業權剩餘期限(一般至 2047 年年中)作出折舊，減少本集團整體之折舊及攤銷支出，導致期內盈利增加 4 千 4 百萬港元。

## 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集團網站 <http://www.dahsing.com> 發佈。

## 中期財務報告及符合聲明

此等截至 2013 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，2013 年 8 月 13 日 (星期二)