



大新銀行集團有限公司

DAH SING BANKING GROUP LIMITED

大新銀行有限公司及豐明銀行有限公司之控股公司
(根據公司條例於香港註冊成立之有限公司)
(股份代號：2356)

二零一一年年度業績通告

大新銀行集團有限公司(「大新銀行集團」或「本公司」)董事會欣然宣佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至二零一一年十二月三十一日止年度之經審核綜合業績報告。

綜合收益賬

截至十二月三十一日止年度

千港元	附註	二零一一年	二零一零年	變動百分比
利息收入		3,312,848	2,755,816	
利息支出		(1,393,614)	(800,284)	
淨利息收入	五	1,919,234	1,955,532	-1.9
服務費及佣金收入		633,326	556,589	
服務費及佣金支出		(216,630)	(169,117)	
淨服務費及佣金收入	六	416,696	387,472	7.5
淨買賣收入	七	132,004	49,782	
其他營運收入	八	37,466	32,890	
營運收入		2,505,400	2,425,676	3.3
營運支出	九	(1,527,126)	(1,278,418)	19.5
扣除減值虧損前之營運溢利		978,274	1,147,258	-14.7
貸款減值虧損及其他信貸撥備	十	(181,082)	(97,787)	85.2
扣除減值虧損後之營運溢利		797,192	1,049,471	
出售行產及其他固定資產及行產重估之淨虧損	十一	(1,179)	(100)	
出售投資物業及其公平值調整之淨收益	十二	93,159	77,270	
出售及回購金融工具之淨虧損	十三	(28,175)	(116,115)	
應佔聯營公司之業績		353,404	249,001	
應佔共同控制實體之業績		12,687	8,029	
除稅前溢利		1,227,088	1,267,556	-3.2
稅項	十四	(149,522)	(193,534)	
年度溢利		1,077,566	1,074,022	0.3
年度溢利分配如下：				
— 沒控制權股東應佔虧損		(734)	(88)	
— 本公司股東應佔溢利		1,078,300	1,074,110	0.4
股息				
已派中期股息		97,835	77,823	
擬派末期股息		244,587	244,587	
		342,422	322,410	
每股盈利				
基本	十五	HK\$0.88	HK\$0.92	
攤薄	十五	HK\$0.88	HK\$0.92	

大新銀行集團有限公司

綜合全面收益表

截至十二月三十一日止年度

千港元	二零一一年	二零一零年
年度溢利	1,077,566	1,074,022
年度其他全面收益		
證券投資		
確認於權益之公平值收益	9,135	226,777
公平值(收益)／虧損變現及轉移至收益賬：		
－出售可供出售證券	(7,847)	(3,468)
－出售持至到期證券及於往時從可供出售類別中重新分類至包括 在貸款及應收款項類別之證券投資	36,054	120,803
投資重估儲備變動而確認／(回撥)之遞延稅項資產	15,324	(71,642)
	<u>52,666</u>	<u>272,470</u>
行產		
確認於權益之公平值收益	528,319	436,341
行產公平值收益及出售而確認之遞延稅項負債	(23,149)	(24,517)
	<u>505,170</u>	<u>411,824</u>
換算海外機構財務報表的匯兌差異	118,946	73,738
扣除稅項後之年度其他全面收益	<u>676,782</u>	<u>758,032</u>
扣除稅項後之年度全面收益總額	<u>1,754,348</u>	<u>1,832,054</u>
年度全面收益總額分配如下：		
－沒控制權股東應佔全面虧損	(689)	(24)
－本公司股東應佔全面收益	1,755,037	1,832,078

綜合財務狀況表

十二月三十一日

千港元	附註	二零一一年	二零一零年
資產			
現金及在銀行的結餘		11,904,817	8,741,123
在銀行一至十二個月內到期的存款		5,164,914	3,249,320
持作買賣用途的證券	十六	5,406,176	5,362,955
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	十六	8,776	1,377
衍生金融工具	十七	639,631	624,214
各項貸款及其他賬目	十八	91,760,160	82,095,288
可供出售證券	二十	17,286,806	17,225,662
持至到期證券	廿一	8,171,987	8,876,572
聯營公司投資		1,961,365	1,558,791
共同控制實體投資		68,650	60,248
商譽		811,690	811,690
無形資產		73,883	88,436
行產及其他固定資產		3,166,932	2,418,339
投資物業		748,893	718,913
即期稅項資產		4,372	342
遞延稅項資產		8,896	5,406
資產合計		147,187,948	131,838,676
負債			
銀行存款		2,384,503	1,523,547
衍生金融工具	十七	1,541,553	1,285,385
持作買賣用途的負債		3,045,202	4,700,893
客戶存款		113,369,268	97,280,942
已發行的存款證		3,164,067	4,746,054
已發行的債務證券		2,718,320	1,943,342
後償債務		3,697,610	4,684,364
其他賬目及預提		2,189,983	1,962,850
即期稅項負債		27,156	87,606
遞延稅項負債		93,689	77,744
負債合計		132,231,351	118,292,727
權益			
沒控制權股東		15,504	17,471
本公司股東應佔權益			
股本		1,222,935	1,222,935
儲備	廿二	13,473,571	12,060,956
擬派末期股息		244,587	244,587
股東資金		14,941,093	13,528,478
權益合計		14,956,597	13,545,949
權益及負債合計		147,187,948	131,838,676

附註：

(一) 法定財務報表

本業績通告所載的財務資料，是撮錄自本集團截至二零一一年十二月三十一日止年度之法定綜合財務報表，但並不構成該等法定綜合財務報表。本集團截至二零一一年十二月三十一日止年度之綜合財務報表將適時於香港聯合交易所有限公司之網頁登載。本集團之核數師已於其二零一二年三月二十一日之報告中表示對該綜合財務報表無保留意見。

(二) 編製基準及會計政策

本集團之綜合財務報表按照香港會計師公會（「香港會計師公會」）所頒佈之香港財務報告準則（「香港財務報告準則」），為包括所有個別適用的香港財務報告準則、香港會計準則（「會計準則」）以及其詮釋之統稱），香港普遍採納之會計原則及香港公司條例而編製。

此綜合財務報表乃根據歷史成本常規法編製，並就物業重估（包括投資物業）、可供出售之金融資產、以公平值對沖之貸款及應收款項、持作買賣用途之金融資產及金融負債和指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產及金融負債（包括衍生工具）作出修訂。

編製符合香港財務報告準則之財務報表須使用若干重要之會計估計，亦須管理層在應用本集團會計政策之過程中作出判斷。

編製二零一一年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二零一零年十二月三十一日止年度已審核之年度財務報表所採用及所述者一致。

除另有註明外，此業績通告所載的財務資料概以港幣千元位列示。

(三) 新香港財務報告準則及對現有香港財務報告準則之詮釋

本集團已採納香港會計師公會頒佈自二零一一年起生效，並對本集團營運適用之新香港財務報告準則及對現有香港財務報告準則之修訂及詮釋。

(四) 營業分項報告

本集團根據香港財務報告準則第八號《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總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。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。

本集團經考慮到本地銀行業務之客戶群、產品及服務，經濟環境和法規後，本集團劃分營運業務分項為下列呈報分項：

- 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，亦包括機械、汽車及運輸的租購及租賃。
- 財資業務主要包括外匯服務、中央貸存現金管理、利率風險管理、證券投資管理及集團整體之資金運用管理。
- 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任何現有呈報分項之營運業績之項目、集團投資及債務資金(包括後償債務)。

就分項報告而言，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，而分項間資金運作及資源之收益及資金成本按參照市場利率之轉讓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。

(四) 營業分項報告(續)

截至二零一一年十二月三十一日止年度

千港元	個人銀行	商業銀行	財資業務	海外銀行 業務	其他	跨項目	總計
淨利息收入／(支出)	876,561	616,468	246,998	388,200	(208,993)	-	1,919,234
－外界客戶	221,406	857,364	642,439	376,363	(178,338)	-	1,919,234
－跨項目	655,155	(240,896)	(395,441)	11,837	(30,655)	-	-
非利息收入／(支出)	248,624	126,323	112,171	74,643	54,309	(29,904)	586,166
營運收入／(支出)	1,125,185	742,791	359,169	462,843	(154,684)	(29,904)	2,505,400
營運支出	(809,793)	(259,537)	(107,740)	(326,285)	(53,675)	29,904	(1,527,126)
扣除減值虧損前之 營運溢利／(虧損)	315,392	483,254	251,429	136,558	(208,359)	-	978,274
貸款減值虧損及 其他信貸撥備 (提撥)／回撥	(73,046)	43,815	(100,000)	(51,851)	-	-	(181,082)
扣除減值虧損後之 營運溢利／(虧損)	242,346	527,069	151,429	84,707	(208,359)	-	797,192
出售投資物業、行產 及其他固定資產 及其公平值調整之 淨(虧損)／收益	(11)	-	-	(177)	92,168	-	91,980
出售證券投資淨虧損	-	-	(28,175)	-	-	-	(28,175)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	353,404	-	-	353,404
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	12,687	-	12,687
除稅前溢利／(虧損)	242,335	527,069	123,254	437,934	(103,504)	-	1,227,088
稅項(支出)／回撥	(39,195)	(86,987)	(20,499)	(13,414)	10,573	-	(149,522)
除稅後溢利／(虧損)	203,140	440,082	102,755	424,520	(92,931)	-	1,077,566
截至二零一一年 十二月三十一日止年度 折舊及攤銷費用	54,110	19,469	12,283	48,751	21,499	-	156,112
於二零一一年 十二月三十一日 分項資產	28,558,556	43,816,296	48,481,204	23,954,589	5,681,153	(3,303,850)	147,187,948
分項負債	67,216,050	22,917,174	14,610,339	18,477,379	12,314,259	(3,303,850)	132,231,351

(四) 營業分項報告(續)

截至二零一零年十二月三十一日止年度

千港元	個人銀行	商業銀行	財資業務	海外銀行 業務	其他	跨項目	總計
淨利息收入／(支出)	866,702	744,733	196,901	285,499	(138,303)	-	1,955,532
－外界客戶	451,449	801,492	528,129	305,858	(131,396)	-	1,955,532
－跨項目	415,253	(56,759)	(331,228)	(20,359)	(6,907)	-	-
非利息收入／(支出)	211,365	105,437	104,884	81,099	(6,636)	(26,005)	470,144
營運收入／(支出)	1,078,067	850,170	301,785	366,598	(144,939)	(26,005)	2,425,676
營運支出	(654,054)	(241,562)	(82,477)	(273,521)	(52,809)	26,005	(1,278,418)
扣除減值虧損前之 營運溢利／(虧損)	424,013	608,608	219,308	93,077	(197,748)	-	1,147,258
貸款減值虧損及 其他信貸撥備 (提撥)／回撥	(51,789)	48,534	(76,465)	(18,067)	-	-	(97,787)
扣除減值虧損後之 營運溢利／(虧損)	372,224	657,142	142,843	75,010	(197,748)	-	1,049,471
出售投資物業、行產 及其他固定資產 及其公平值調整之 淨(虧損)／收益	(359)	(2)	-	(140)	77,671	-	77,170
出售證券投資之淨虧損	-	-	(192,598)	(6,301)	-	-	(198,899)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	249,001	-	-	249,001
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	8,029	-	8,029
回購後債務之淨收益	-	-	-	-	82,784	-	82,784
除稅前溢利／(虧損)	371,865	657,140	(49,755)	317,570	(29,264)	-	1,267,556
稅項(支出)／回撥	(57,704)	(110,384)	8,208	(14,323)	(19,331)	-	(193,534)
除稅後溢利／(虧損)	314,161	546,756	(41,547)	303,247	(48,595)	-	1,074,022
截至二零一零年 十二月三十一日止年度 折舊及攤銷費用	38,850	11,784	14,716	51,696	17,049	-	134,095
於二零一零年 十二月三十一日 分項資產	26,616,109	35,878,097	47,658,498	20,460,700	5,807,460	(4,582,188)	131,838,676
分項負債	61,005,220	16,086,411	16,362,311	15,792,272	13,628,701	(4,582,188)	118,292,727

(四) 營業分項報告(續)

外界客戶之收益乃來自位於香港、澳門及中國之銀行附屬公司，集團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、提供客戶證券投資服務等。

下表提供按區域歸類之資料。區域乃根據本集團之法定機構向外界客戶提供服務，及與其商業交易及建立關係之所在地而確認。

千港元	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
截至二零一一年十二月三十一日止年度				
營運收入	2,275,074	230,669	(343)	2,505,400
除稅前溢利	1,167,508	59,580	-	1,227,088
於二零一一年十二月三十一日				
資產合計	135,044,208	13,731,520	(1,587,780)	147,187,948
負債合計	122,345,445	11,473,686	(1,587,780)	132,231,351
無形資產及商譽	318,667	566,906	-	885,573
或然負債及承擔	58,998,608	1,953,302	-	60,951,910

千港元	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
截至二零一零年十二月三十一日止年度				
營運收入	2,195,456	230,563	(343)	2,425,676
除稅前溢利	1,228,456	39,100	-	1,267,556
於二零一零年十二月三十一日				
資產合計	121,166,525	12,534,560	(1,862,409)	131,838,676
負債合計	109,547,782	10,607,354	(1,862,409)	118,292,727
無形資產及商譽	318,667	581,459	-	900,126
或然負債及承擔	52,309,393	1,898,534	-	54,207,927

(五) 淨利息收入

千港元	二零一一年	二零一零年
利息收入		
現金及在銀行的結餘	336,652	118,527
證券投資	572,200	546,191
客戶及銀行貸款	2,403,996	2,091,087
其他	–	11
	<u>3,312,848</u>	<u>2,755,816</u>
利息支出		
銀行存款／客戶存款	1,222,296	664,367
已發行的存款證	38,977	18,355
已發行的債務證券	40,459	9,478
後償債務	81,020	89,953
其他	10,862	18,131
	<u>1,393,614</u>	<u>800,284</u>
利息收入包含		
上市投資之利息收入	486,473	426,261
非上市投資之利息收入	85,727	119,930
	<u>572,200</u>	<u>546,191</u>
非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>3,359,945</u>	<u>2,802,913</u>
減值資產之利息收入	<u>9,296</u>	<u>11,679</u>
利息支出包含		
非以公平值計量且其變動計入損益的金融負債之利息支出	<u>1,227,964</u>	<u>647,334</u>

(六) 淨服務費及佣金收入

千港元	二零一一年	二零一零年
服務費及佣金收入		
非以公平值計量且其變動計入損益的金融資產及負債之		
服務費及佣金收入		
– 信貸有關之服務費及佣金	69,741	88,127
– 貿易融資	44,327	38,997
– 信用卡	286,611	251,804
其他服務費及佣金收入		
– 證券經紀佣金	49,602	46,100
– 保險銷售及服務	41,971	33,544
– 零售投資基金及財富管理服務	65,466	16,819
– 其他服務費	75,608	81,198
	<u>633,326</u>	<u>556,589</u>
服務費及佣金支出		
非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	203,833	157,402
– 已付其他服務費用	12,797	11,715
	<u>216,630</u>	<u>169,117</u>

(七) 淨買賣收入

千港元	二零一一年	二零一零年
外匯買賣淨收益	245,497	266,204
持作買賣用途的證券之淨收益	1,177	99
持作買賣用途的衍生工具之淨虧損	(42,775)	(82,926)
用公平值對沖的相關金融工具之淨虧損	(61,379)	(58,620)
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融工具之淨虧損	(10,516)	(74,975)
	<u>132,004</u>	<u>49,782</u>

(八) 其他營運收入

千港元	二零一一年	二零一零年
可供出售證券投資之股息收入		
— 上市投資	2,389	946
— 非上市投資	4,638	5,394
投資物業之租金收入總額	19,238	12,198
其他租金收入	5,448	5,331
其他	5,753	9,021
	<u>37,466</u>	<u>32,890</u>

(九) 營運支出

千港元	二零一一年	二零一零年
僱員薪酬及福利支出(包括董事薪酬)	935,532	823,270
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	188,361	170,255
折舊	141,559	112,099
廣告及推銷活動支出	101,050	89,446
印刷、文具及郵費	65,239	60,244
無形資產攤銷費用	14,553	21,996
核數師酬金	6,493	5,780
其他(註)	74,339	(4,672)
	<u>1,527,126</u>	<u>1,278,418</u>

註：

包括在「其他」項下之營運支出按已扣減過往就雷曼相關產品所涉及支出及撥備之若干回撥列示。

(十) 貸款減值虧損及其他信貸撥備

千港元	二零一一年	二零一零年
貸款減值虧損		
客戶貸款	81,082	21,477
銀行貸款	—	(155)
	<u>81,082</u>	<u>21,322</u>
貸款及其他款項減值虧損淨支出／(回撥)		
— 個別評估	108,772	1,556
— 綜合評估	(27,690)	19,766
	<u>81,082</u>	<u>21,322</u>
當中包括：		
— 新增及額外準備(包括於年內直接撇銷之金額)	191,205	181,793
— 回撥	(35,389)	(90,277)
— 收回	(74,734)	(70,194)
	<u>81,082</u>	<u>21,322</u>
其他信貸撥備		
包括在貸款及應收款項類別之證券投資之減值虧損淨支出：		
— 個別評估	—	76,465
— 綜合評估	100,000	—
	<u>100,000</u>	<u>76,465</u>
收益賬中淨支出	<u>181,082</u>	<u>97,787</u>

(十一) 出售行產及其他固定資產及行產重估之淨虧損

千港元	二零一一年	二零一零年
行產重估之減值虧損提撥	(991)	(161)
出售行產之淨收益	—	2,409
出售其他固定資產之淨虧損	(188)	(2,348)
	<u>(1,179)</u>	<u>(100)</u>

(十二) 出售投資物業及其公平值調整之淨收益

千港元	二零一一年	二零一零年
投資物業調整公平值之淨收益	93,423	74,726
出售投資物業之淨(虧損)／收益	(264)	2,544
	<u>93,159</u>	<u>77,270</u>

(十三) 出售及回購金融工具之淨虧損

千港元	二零一一年	二零一零年
回購後償債務之淨收益(註(甲))	-	82,784
出售可供出售證券淨收益	7,847	3,468
出售包括在貸款及應收款項類別之證券投資淨虧損	(38,515)	(136,530)
出售持至到期證券淨收益／(虧損)(註(乙))	2,493	(65,837)
	<u>(28,175)</u>	<u>(116,115)</u>

註：

(甲) 於二零一零年，本集團在取得香港金管局預先同意後，以折讓價回購名義本金總額為七千五百萬美元由大新銀行(「大新銀行」)於二零零七年二月十六日發行之永久定息後償債務(「債務」)。原先用於掉換債務利率至浮動利息基礎之名義合約總額七千五百萬美元之相關利率掉期亦因此回購而終止。所錄取之淨收益乃自該債務回購及終止相關利率掉期而兌現之淨收益。該債務被回購之部份原先符合界定為大新銀行之高級附加資本，但於回購完成後已被註銷並終止確認為大新銀行之負債及附加資本。

(乙) 於二零一一年及二零一零年之出售乃經考慮其風險及外在因素。

(十四) 稅項

香港利得稅乃按照年內估計應課稅溢利以稅率16.5%(二零一零年：16.5%)提撥準備。海外稅項支出乃按年內海外估計應課稅溢利依本集團經營業務地區之現行稅率計算。

遞延稅項是採用負債法就暫時差異，以稅率16.5%(二零一零年：16.5%)作全數確認。

千港元	二零一一年	二零一零年
本年度稅項：		
－香港利得稅	128,044	129,552
－海外稅項	14,479	13,723
－於過往年度不足之撥備	2,369	3,781
遞延稅項：		
－關於暫時差異的產生及撥回	4,630	46,478
	<u>149,522</u>	<u>193,534</u>

(十五) 每股基本及攤薄盈利

二零一一年之每股基本盈利乃按照盈利1,078,300,000港元(二零一零年：1,074,110,000港元)及年內已發行普通股股份之加權平均數1,222,934,755股(二零一零年：1,162,588,278股)計算。

二零一一年之每股攤薄盈利乃按照盈利1,078,300,000港元(二零一零年：1,074,110,000港元)及年內已發行普通股股份之加權平均數1,222,980,081股(二零一零年：1,162,588,278股)並就所有對普通股潛在攤薄的影響予以調整計算。

(十六) 持作買賣用途的證券及指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產

千港元	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
持作買賣用途的證券：		
債務證券：		
— 香港上市	533,415	781,231
— 非上市	4,872,761	4,581,724
持作買賣用途的證券總額	5,406,176	5,362,955
指定以公平值計量且其變動計入損益之金融資產：		
債務證券：		
— 香港以外上市	8,776	1,377
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	5,414,952	5,364,332
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	5,404,319	5,354,258
— 其他債務證券	10,633	10,074
	5,414,952	5,364,332

於二零一一年及二零一零年十二月三十一日，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：

	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
— 中央政府和中央銀行	5,404,319	5,354,258
— 公營機構	1,433	4,114
— 銀行及其他金融機構	424	4,583
— 企業	8,776	1,377
	5,414,952	5,364,332

(十七) 衍生金融工具

於二零一一年十二月三十一日未到期之衍生工具合約名義本金及其公平值如下：

千港元	合約／ 名義本金	公平值	
		資產	負債
1) 持作買賣用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
遠期及期貨合約	42,691,478	231,257	(89,675)
貨幣掉換	189,270	–	(21,753)
購入及沽出外匯期權	1,554,859	4,317	(4,299)
b) 利率衍生工具			
利率期貨	3,300,805	270	–
利率掉期	9,735,389	7,297	(87,910)
c) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	–	–	–
持作買賣用途之衍生工具資產／(負債) 合計	<u>57,471,801</u>	<u>243,141</u>	<u>(203,637)</u>
2) 持作對沖用途之衍生工具			
a) 指定以公平值對沖之衍生工具			
利率掉期	15,288,995	366,613	(1,337,916)
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債) 合計	<u>15,288,995</u>	<u>366,613</u>	<u>(1,337,916)</u>
3) 按會計準則不合作對沖用途，但與指定以公平值 計量且其變動計入損益的金融工具一同管理之 衍生工具			
貨幣掉換	–	–	–
利率掉期	1,164,990	29,877	–
不合作對沖用途之衍生工具資產合計	<u>1,164,990</u>	<u>29,877</u>	<u>–</u>
已確認之衍生金融工具資產／(負債) 合計	<u><u>73,925,786</u></u>	<u><u>639,631</u></u>	<u><u>(1,541,553)</u></u>

(十七) 衍生金融工具(續)

於二零一零年十二月三十一日未到期之衍生工具合約名義本金及其公平值如下：

千港元	合約／ 名義本金	公平值	
		資產	負債
1) 持作買賣用途之衍生工具			
a) 外匯衍生工具			
遠期及期貨合約	49,623,010	264,539	(114,276)
貨幣掉換	189,434	–	(21,773)
購入及沽出外匯期權	389,362	1,225	(1,218)
b) 利率衍生工具			
利率期貨	8,161,965	533	(4,992)
利率掉期	5,858,913	18,595	(142,617)
c) 權益性衍生工具			
購入及沽出權益性期權	2,809	43	(43)
持作買賣用途之衍生工具資產／(負債) 合計	64,225,493	284,935	(284,919)
2) 持作對沖用途之衍生工具			
a) 指定以公平值對沖之衍生工具			
利率掉期	14,132,574	149,620	(1,000,466)
持作對沖用途之衍生工具資產／(負債) 合計	14,132,574	149,620	(1,000,466)
3) 按會計準則不合作對沖用途，但與指定以公平值計量且其變動計入損益的金融工具一同管理之衍生工具			
貨幣掉換	395,603	112,779	–
利率掉期	1,235,995	76,880	–
不合作對沖用途之衍生工具資產合計	1,631,598	189,659	–
已確認之衍生金融工具資產／(負債) 合計	79,989,665	624,214	(1,285,385)

披露衍生工具之公平值時已考慮雙邊淨額結算安排的影響。

(十七) 衍生金融工具(續)

上述根據巴塞爾II準則計算及未計入本集團訂立之雙邊淨額結算安排影響之資產負債表外項目的信貸風險加權數額，呈列如下：

千港元	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
衍生工具		
匯率合約	435,921	417,812
利率合約	181,052	155,217
其他合約	-	92
	<u>616,973</u>	<u>573,121</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。

(十八) 各項貸款及其他賬目

千港元	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
客戶貸款總額	<u>82,634,033</u>	<u>72,748,988</u>
其他資產	<u>2,711,680</u>	<u>2,024,277</u>
扣除：減值準備		
— 個別評估	(190,859)	(92,044)
— 綜合評估	(193,994)	(303,693)
	<u>(384,853)</u>	<u>(395,737)</u>
包括在貸款及應收款項類別之證券投資(附註十九)	<u>6,799,300</u>	<u>7,717,760</u>
各項貸款及其他賬目	<u>91,760,160</u>	<u>82,095,288</u>

上述客戶貸款總額中包括貿易票據1,766,805,000港元(二零一零年：849,125,000港元)。

(十八) 各項貸款及其他賬目(續)

(甲) 客戶貸款總額－按行業及貸款用途分類

	二零一一年 十二月三十一日		二零一零年 十二月三十一日	
	未償還結餘	佔客戶 貸款總額 百分比	未償還結餘	佔客戶 貸款總額 百分比
在香港使用的貸款				
工商金融				
－物業發展	902,519	1.1	646,018	0.9
－物業投資	14,857,643	18.0	14,418,054	19.8
－金融企業	916,269	1.1	596,330	0.8
－股票經紀	31,372	–	116,122	0.2
－批發與零售業	2,020,735	2.4	1,026,092	1.4
－製造業	1,647,656	2.0	725,323	1.0
－運輸及運輸設備	4,192,698	5.1	4,173,376	5.8
－康樂活動	302,656	0.4	246,262	0.3
－資訊科技	2,864	–	2,721	–
－其他	2,678,926	3.2	2,592,101	3.6
	27,553,338	33.3	24,542,399	33.8
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	1,147,664	1.4	1,264,406	1.7
－購買其他住宅物業貸款	15,935,118	19.3	15,372,119	21.1
－信用卡貸款	4,107,677	5.0	3,654,569	5.0
－其他(註(甲))	4,413,867	5.3	3,990,957	5.5
	25,604,326	31.0	24,282,051	33.3
在香港使用的貸款	53,157,664	64.3	48,824,450	67.1
貿易融資(註(乙))	6,851,646	8.3	4,042,434	5.6
在香港以外使用的貸款(註(丙))	22,624,723	27.4	19,882,104	27.3
	82,634,033	100.0	72,748,988	100.0

註：

(甲) 按市場慣例，過往包括在「個人－其他」項下之住宅按揭貸款再融資現時呈報於「個人－購買其他住宅物業貸款」項下，比較數字據此作出重列。

(乙) 上述貿易融資中包括貿易票據1,766,805,000港元(二零一零年：849,125,000港元)。

(丙) 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。不涉及香港之貿易融資貸款總值138,684,000港元(二零一零年：505,818,000港元)被分類於「在香港以外使用的貸款」項下。

(十八) 各項貸款及其他賬目 (續)

(乙) 減值、逾期末償還及經重組資產

除載於附註十九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其他資產639,000港元(二零一零年十二月三十一日：639,000港元)及客戶貸款(如下載述)外，於二零一一年十二月三十一日及二零一零年十二月三十一日，本集團並無個別減值、逾期末償還超過三個月或經重組之銀行貸款或其他資產。有關客戶貸款，其相關數額分析如下：

(i) 減值貸款

	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
減值貸款及墊款		
— 個別減值(註(甲))	372,032	169,261
— 綜合減值(註(乙))	<u>13,652</u>	<u>13,181</u>
	<u>385,684</u>	<u>182,442</u>
減值準備		
— 個別評估(註(丙))	(190,220)	(91,405)
— 綜合評估(註(乙))	<u>(12,392)</u>	<u>(12,554)</u>
	<u>(202,612)</u>	<u>(103,959)</u>
	<u>183,072</u>	<u>78,483</u>
持有抵押品公平值*	<u>213,682</u>	<u>84,547</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>0.25%</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：

(甲) 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。

(乙) 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末償還超過九十天之貸款及墊款。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。

(丙) 以上個別減值準備已考慮有關貸款於十二月三十一日時之抵押品價值。

(十八) 各項貸款及其他賬目 (續)

(乙) 減值、逾期未償還及經重組資產 (續)

(ii) 逾期未償還貸款

	二零一一年 十二月 三十一日	佔客戶 貸款 百分比	二零一零年 十二月 三十一日	佔客戶 貸款 百分比
未償還客戶貸款總額，逾期				
－三個月以上至六個月	49,794	0.06	69,776	0.10
－六個月以上至一年	254,138	0.30	22,615	0.03
－一年以上	78,912	0.10	116,304	0.16
	382,844	0.46	208,695	0.29
有抵押之逾期貸款所持 的抵押品市值	320,045		185,117	
有抵押逾期貸款	235,326		129,463	
無抵押逾期貸款	147,518		79,232	
個別減值準備	173,957		71,569	

(iii) 經重組貸款 (已扣除包括在上述之逾期貸款)

	二零一一年 十二月 三十一日	佔客戶 貸款 百分比	二零一零年 十二月 三十一日	佔客戶 貸款 百分比
客戶貸款	169,644	0.21	198,105	0.27
減值準備	900		6,812	

(丙) 收回抵押品

於年末持有之收回抵押品如下：

資產類別	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
－收回物業	19,400	5,820
－其他	5,804	2,695
	25,204	8,515

(十九) 包括在貸款及應收款項類別之證券投資

千港元	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
從可供出售證券類別重新分類之證券投資		
— 按對沖利率風險下公平值列賬	4,580,292	5,289,027
— 按攤餘成本列賬	2,259,567	2,080,910
	6,839,859	7,369,937
扣除：減值準備		
— 個別評估	-	(78,221)
— 綜合評估	(100,000)	-
	6,739,859	7,291,716
於初始確認時分類為貸款及應收款項之證券投資	59,441	426,044
	6,799,300	7,717,760

二零一零年十二月三十一日之個別減值準備為就一項賬面值96,672,000港元之債務證券投資而計提，該項投資已於二零一一年內出售。

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。於二零一一年十二月三十一日及二零一零年十二月三十一日，該等投資已逾期超過一年。

包括在貸款及應收款項類別之證券投資分析如下：

	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
債務證券：		
— 香港上市	667,871	737,579
— 香港以外上市	6,099,453	6,522,236
— 非上市	131,976	536,166
	6,899,300	7,795,981
扣除：減值準備		
— 個別評估	-	(78,221)
— 綜合評估	(100,000)	-
	6,799,300	7,717,760
上市證券之市值	5,692,801	6,636,402

於二零一一年及二零一零年十二月三十一日，上述債務證券投資結餘內並無包括持有存款證。

	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
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	3,614,285	4,127,967
— 企業	3,285,015	3,668,014
	6,899,300	7,795,981

(二十) 可供出售證券

千港元	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
債務證券：		
— 香港上市	6,532,001	5,759,973
— 香港以外上市	9,233,246	5,288,174
— 非上市	1,175,502	5,968,831
	<u>16,940,749</u>	<u>17,016,978</u>
權益性證券：		
— 香港上市	110,572	867
— 香港以外上市	84,599	80,019
— 非上市	150,886	127,798
	<u>346,057</u>	<u>208,684</u>
可供出售證券總額	<u>17,286,806</u>	<u>17,225,662</u>
包括在債務證券：		
— 持有的存款證	24,270	47,205
— 其他債務證券	16,916,479	16,969,773
	<u>16,940,749</u>	<u>17,016,978</u>
	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
可供出售證券按發行機構類別分析如下：		
— 中央政府和中央銀行	5,814,123	9,530,291
— 公營機構	199,393	88,278
— 銀行及其他金融機構	4,874,427	3,221,041
— 企業	6,397,335	4,384,524
— 其他	1,528	1,528
	<u>17,286,806</u>	<u>17,225,662</u>

(二十一) 持至到期證券

千港元	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
債務證券：		
－香港上市	263,814	193,973
－香港以外上市	5,734,221	6,643,580
－非上市	2,173,952	2,039,019
	8,171,987	8,876,572
上市證券之市值	5,624,025	6,641,001
包括在債務證券：		
－持有的存款證	6,126	–
－其他債務證券	8,165,861	8,876,572
	8,171,987	8,876,572
	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
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	1,691,869	1,494,925
－公營機構	193,906	193,973
－銀行及其他金融機構	4,367,632	4,911,485
－企業	1,918,580	2,276,189
	8,171,987	8,876,572

(二十二) 儲備

千港元	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
儲備		
股份溢價	4,241,183	4,241,183
綜合儲備	(220,986)	(220,986)
行產重估儲備	1,809,094	1,328,869
投資重估儲備	(834,743)	(887,414)
匯兌儲備	257,732	138,836
一般儲備	700,254	700,254
保留盈利	7,765,624	7,004,801
	13,718,158	12,305,543
包括於保留盈利內之擬派末期股息	244,587	244,587

本集團之香港附屬銀行公司，大新銀行有限公司（「大新銀行」）及豐明銀行有限公司（「豐明銀行」）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，直接於權益儲備內調撥。

於二零一一年十二月三十一日，大新銀行已先據其一般儲備以及任何超逾之數額自其保留盈利中指定總額為1,158,201,000港元（二零一零年：538,474,000港元）之金額作為「監管儲備」。豐明銀行已自其保留盈利中指定4,279,000港元（二零一零年：3,701,000港元）之金額作為「監管儲備」。

(二十三) 或然負債及承擔

千港元

(甲) 資本承擔

於結算日就各項目及購置固定資產在賬目內仍未撥準備之資本開支如下：

	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
開支		
— 已批准但未簽約	88,320	1,047
— 已簽約但未提撥準備	<u>130,126</u>	<u>114,875</u>
	<u><u>218,446</u></u>	<u><u>115,922</u></u>

(乙) 信貸承擔

本集團資產負債表外承擔提供予客戶信貸之金融工具其合約金額及其信貸風險加權數額如下：

	合約金額	
	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
直接信貸代替品	461,738	406,247
與交易相關之或然項目	247,862	37,977
與貿易相關之或然項目	1,781,429	854,486
可無條件取消而不用預先通知之承擔	50,057,972	44,732,958
其他承擔，其原本期限為：		
— 少於一年	3,109,602	4,267,809
— 一年及以上	1,112,384	1,685,241
遠期存款	<u>5,760</u>	<u>6,982</u>
	<u><u>56,776,747</u></u>	<u><u>51,991,700</u></u>
	信貸風險加權數額	
	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
或然負債及承擔	<u><u>1,338,349</u></u>	<u><u>1,746,053</u></u>

(二十三) 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：

	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
持作買賣用途之證券	3,103,841	1,686,155
可供出售證券	<u>155</u>	<u>61,989</u>
	<u>3,103,996</u>	<u>1,748,144</u>

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

	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
可供出售證券	428,356	-
持至到期證券	37,896	-
包括在貸款及應收款項類別之證券投資	<u>65,655</u>	<u>85,152</u>
	<u>531,907</u>	<u>85,152</u>

(丁) 經營租賃承擔

如本集團為承租人，不可取消之物業經營租約須於未來支付之最低租約付款總額如下：

	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
一年以內	111,119	91,499
一年以上至五年	130,749	112,212
五年以上	<u>78,946</u>	<u>63,298</u>
	<u>320,814</u>	<u>267,009</u>

如本集團為出租人，不可取消之物業經營租約須於未來支付之最低租約付款總額如下：

	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
一年以內	14,928	15,079
一年以上至五年	<u>13,234</u>	<u>20,621</u>
	<u>28,162</u>	<u>35,700</u>

(二十四) 跨境債權

相等於百萬港元

	二零一一年十二月三十一日			
	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	總計
亞太區，不包括香港在內	19,028	147	12,457	31,632
北美及南美	1,393	–	2,776	4,169
歐洲	4,581	89	2,228	6,898
	25,002	236	17,461	42,699

	二零一零年十二月三十一日			
	銀行及其他 金融機構	公營機構	其他	總計
亞太區，不包括香港在內	14,008	93	8,918	23,019
北美及南美	313	–	3,120	3,433
歐洲	5,040	89	2,813	7,942
	19,361	182	14,851	34,394

上述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與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。

未經審核之補充財務資料

(一) 客戶貸款及墊款

千港元

(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

	二零一一年 十二月三十一日		二零一零年 十二月三十一日	
	未償還結餘	貸款總額受 抵押品保障 之百分比	未償還結餘	貸款總額受 抵押品保障 之百分比
在香港使用的貸款				
工商金融				
－物業發展	902,519	46.2	646,018	39.2
－物業投資	14,857,643	94.6	14,418,054	94.7
－金融企業	916,269	32.2	596,330	47.9
－股票經紀	31,372	52.2	116,122	62.1
－批發與零售業	2,020,735	97.1	1,026,092	95.1
－製造業	1,647,656	96.7	725,323	94.7
－運輸及運輸設備	4,192,698	96.7	4,173,376	96.3
－康樂活動	302,656	–	246,262	–
－資訊科技	2,864	75.8	2,721	78.8
－其他	2,678,926	95.9	2,592,101	96.2
	27,553,338	90.6	24,542,399	91.5
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	1,147,664	100.0	1,264,406	100.0
－購買其他住宅物業貸款	15,935,118	99.9	15,372,119	99.9
－信用卡貸款	4,107,677	–	3,654,569	–
－其他(註(甲))	4,413,867	28.1	3,990,957	30.5
	25,604,326	71.5	24,282,051	73.5
在香港使用的貸款	53,157,664	81.4	48,824,450	82.5
貿易融資(註(乙))	6,851,646	46.2	4,042,434	63.4
在香港以外使用的貸款(註(丙))	22,624,723	69.0	19,882,104	72.9
	82,634,033	75.1	72,748,988	78.8

註：

(甲) 按市場慣例，過往包括在「個人－其他」項下之住宅按揭貸款再融資現時呈報於「個人－購買其他住宅物業貸款」項下，比較數字據此作出重列。

(乙) 上述貿易融資中包括貿易票據1,766,805,000港元(二零一零年：849,125,000港元)。

(丙) 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。不涉及香港之貿易融資貸款總值138,684,000港元(二零一零年：505,818,000港元)被分類於「在香港以外使用的貸款」項下。

(一) 客戶貸款及墊款(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百分之十或以上的行業，其應佔減值貸款額、逾期貸款額及個別和綜合評估的貸款減值準備如下：

二零一一年十二月三十一日				
未償還結餘	減值貸款	逾期末償還 超過三個月 之貸款總額	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	14,857,643	-	-	7,531
個人				
— 購買其他住宅物業貸款	<u>15,935,118</u>	<u>-</u>	<u>649</u>	<u>808</u>
二零一零年十二月三十一日				
未償還結餘	減值貸款	逾期末償還 超過三個月 之貸款總額	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	14,418,054	-	-	50,394
個人				
— 購買其他住宅物業貸款	<u>15,372,119</u>	<u>1,520</u>	<u>893</u>	<u>6,460</u>

(一) 客戶貸款及墊款(續)

(乙) 對中國大陸非銀行類客戶的餘額

交易對手種類	二零一一年十二月三十一日			
	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	8,610,976	1,219,140	9,830,116	42,497
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 其他交易對手而其風險被認為 國內非銀行類客戶風險	12,183,169	345,278	12,528,447	131,514
	160,624	-	160,624	-
交易對手種類	二零一零年十二月三十一日			
	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	5,574,796	215,605	5,790,401	5,418
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 其他交易對手而其風險被認為 國內非銀行類客戶風險	8,549,542	458,733	9,008,275	35,582
	197,026	-	197,026	-

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。

(一) 客戶貸款及墊款(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。

二零一一年 十二月三十一日	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	66,944,541	194,817	200,530	140,187	129,754
中國	6,927,228	152,271	153,209	36,861	22,447
澳門	7,585,300	19,778	23,939	10,325	38,469
其他	1,176,964	5,166	5,166	2,847	3,324
	82,634,033	372,032	382,844	190,220	193,994
二零一零年 十二月三十一日	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	61,040,284	133,302	152,686	74,416	253,777
中國	3,859,451	6,364	1,770	3,934	11,305
澳門	6,699,625	24,422	42,352	10,326	36,068
其他	1,149,628	5,173	11,887	2,729	2,543
	72,748,988	169,261	208,695	91,405	303,693

(二) 外匯風險

相等於百萬港元

下列為本集團在二零一一年十二月三十一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百分之十)，及其對應會計期間之比較額。

相等於百萬港元	二零一一年十二月三十一日							外匯總額
	美元	人民幣	澳門幣	澳元	新加坡元	南非蘭特	其他外匯	
現貨資產	36,984	18,698	5,098	1,198	5	5	6,741	68,729
現貨負債	(23,693)	(18,627)	(6,190)	(4,750)	(90)	(317)	(4,696)	(58,363)
遠期買入	15,900	3,723	-	4,127	85	346	3,672	27,853
遠期賣出	(28,220)	(3,611)	-	(604)	(8)	-	(5,725)	(38,168)
長/(短) 盤淨額	<u>971</u>	<u>183</u>	<u>(1,092)</u>	<u>(29)</u>	<u>(8)</u>	<u>34</u>	<u>(8)</u>	<u>51</u>
結構性持盤淨額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	二零一零年十二月三十一日							
相等於百萬港元	美元	人民幣	澳門幣				其他外匯	外匯總額
現貨資產	28,966	12,354	4,176				7,327	52,823
現貨負債	(21,425)	(12,043)	(5,628)				(9,965)	(49,061)
遠期買入	22,551	255	-				9,138	31,944
遠期賣出	(29,492)	(285)	-				(6,542)	(36,319)
長/(短) 盤淨額	<u>600</u>	<u>281</u>	<u>(1,452)</u>				<u>(42)</u>	<u>(613)</u>
結構性持盤淨額	<u>-</u>	<u>118</u>	<u>-</u>				<u>-</u>	<u>118</u>

(三) 資本充足比率

	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
資本充足比率		
— 核心	10.5%	10.2%
— 整體	<u>15.2%</u>	<u>16.3%</u>

資本充足比率乃大新銀行有限公司(「大新銀行」)之綜合狀況(包括澳門商業銀行有限公司(「澳門商業銀行」)及大新銀行(中國)有限公司(「大新銀行(中國)」)及豐明銀行參考《銀行業(資本)規則》的巴塞爾準則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。

根據銀行業條例，僅本集團香港註冊之附屬銀行公司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。本集團上述的比率計算只供參考。

扣減後的資本基礎及用作計算上述在十二月三十一日資本充足比率的分析如下：

千港元	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
核心資本：		
繳足股款的普通股股本	5,000,000	4,007,749
股份溢價	—	55,519
儲備	5,715,673	5,776,580
減：商譽	(811,690)	(811,690)
減：其他無形資產	(73,883)	(88,436)
減：淨遞延稅項資產	(9,877)	(4,648)
	<u>9,820,223</u>	<u>8,935,074</u>
減：應扣減項目總額之百分之五十	(457,803)	(454,103)
核心資本	<u>9,362,420</u>	<u>8,480,971</u>
附加資本		
持有土地及土地權益價值重估的儲備	238,403	238,403
可計入資本之減值資產之綜合減值準備及監管儲備數額	1,130,931	845,869
可供出售證券的重估儲備	949	514
無期限後償債項	427,163	427,532
有期後償債項	2,912,475	4,079,467
附加資本數額	<u>4,709,921</u>	<u>5,591,785</u>
減：應減項目總額之百分之五十	(457,803)	(454,104)
附加資本	<u>4,252,118</u>	<u>5,137,681</u>
資本基礎總額	<u>13,614,538</u>	<u>13,618,652</u>

(四) 流動資金比率

	二零一一年	二零一零年
流動資金比率	<u>44.7%</u>	<u>45.7%</u>

流動資金比率為本集團附屬銀行公司於有關年內十二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四附表內的方法計算。

根據銀行業條例，僅本集團本地註冊之附屬銀行公司須遵守流動資金比率最低要求。本集團上述的比率計算只供參考。

財務比率

	二零一一年 十二月三十一日 止年度	二零一零年 十二月三十一日 止年度
淨利息收入／營運收入	76.6%	80.6%
成本對收入比率	61.0%	52.7%
平均總資產回報	0.8%	0.9%
平均股東資金回報	7.6%	8.8%
淨息差	1.41%	1.68%

	二零一一年 十二月三十一日	二零一零年 十二月三十一日
貸款對存款比率(註)	69.4%	70.5%

註：

貸款對存款比率為客戶貸款總額(不包括貿易票據)對存款總額(包括發行之存款證)之比率。

末期股息

董事會將於二零一二年五月二十五日(星期五)召開之股東週年大會(「二零一二年股東大會」)上建議派發二零一一年度末期息每股0.20港元予二零一二年六月四日辦公時間結束時載於股東名冊上之股東，各股東可選擇收取以新發行及經繳足之新股份代替現金股息。

以股代息建議仍有待各股東於二零一二年股東大會批准及香港聯合交易所有限公司上市委員會批准所發行的新股上市買賣，方可作實。以股代息建議之詳情連同選擇表格將約於二零一二年六月八日送發予各股東。現金股息之股息單或以股代息之新股股票將約於二零一二年七月五日以前郵方式寄發各股東。

暫停辦理股東登記

本公司將於下列期間暫停辦理股東登記：

- (一) 為斷定合乎資格出席二零一二年股東大會及於股東大會上投票之股東名單，本公司將於二零一二年五月二十一日(星期一)至二零一二年五月二十五日(星期五)(包括首尾兩天)暫停辦理股東登記。如欲符合出席二零一二年股東大會及於股東大會上投票之資格，須不晚於二零一二年五月十八日(星期五)下午四時三十分將過戶表格連同有關股票送達香港皇后大道東一八三號合和中心十七樓1712-1716室香港中央證券登記有限公司，本公司之股東登記處辦理過戶手續。
- (二) 為斷定合乎資格享有二零一一年末期股息之股東名單，本公司將於二零一二年五月三十一日(星期四)至二零一二年六月四日(星期一)(包括首尾兩天)暫停辦理股東登記。如欲符合享有二零一一年度末期股息之資格，須不晚於二零一二年五月三十日(星期三)下午四時三十分將過戶表格連同有關股票送達香港皇后大道東一八三號合和中心十七樓1712-1716室香港中央證券登記有限公司，本公司之股東登記處辦理過戶手續。

集團及業務概覽

概要

二零一一年市況起落交織。隨着上半年以主要與中國相關業務需求帶動之迅速貸款增長之強勢開始後，下半年市況隨着歐洲市場危機持續升溫，趨於嚴峻，而導致增長放緩，資金成本上調壓力增加，且全球市況更為波動。年內，通脹持續上升，對成本上漲有一定的壓力，導致成本增加，尤其為本集團擴展業務之上半年期間。儘管年內整體市況嚴峻，本集團仍錄得輕微的股東應佔淨溢利增長至十億零七千八百萬港元。

營業額表現較溢利改善為優。貸款增長令人鼓舞，於年內增加百分之十四，主要由與中國內地相關業務所帶動，尤以跨境貿易融資最為突出，原因是本集團繼續以配合香港的人民幣相關業務之整體發展而爭取擴展。本集團按年上升百分之十六之存款增長大體上足以支援貸款增長，代表本集團有能力不須於批發市場融資，亦可以繼續就本集團之業務發展提供資金，導致已發行之存款證結餘下降，客戶存款總額及已發行之存款證因而僅上升百分之十四。儘管資產收益回報率近年尾錄得溫和改善，其於年內大致保持平穩。然而，存款競爭激烈，尤其於下半年，導致存款成本顯著上漲，而造成本集團之淨息差收窄。雖然本集團錄得相對強勁的業務增長，但整體淨利息收入仍受壓。本集團於年內淨服務費及佣金收入與去年偏低基礎相比，錄得改善，尤其是財富管理業務之收入。

本集團之資本及流動資產狀況仍然強勁。本集團銀行業務於年末之綜合資本充足比率為百分之十五點二，當中核心資本為百分之十點五及附加資本為百分之四點七。年內之平均流動資產比率維持於百分之四十五。

業務及財務回顧

年內，業務增長之效益被淨息差之收窄所抵銷，淨利息收入輕微減少至十九億一千九百萬港元。淨息差由百分之一點六八按年下調至百分之一點四一，主要由於資金成本尤其於本年度下半年上漲。淨息差下調抵銷了平均貸款額顯著增長以及適度回升之資產收益回報率所帶來的收益。此外，本集團繼續維持以相對較高短期流動資產之流動性資產負債表。此策略雖審慎，但對息差造成一定的負面影響。

年內，淨服務費及佣金收入增加約百分之七點五，主要受本集團之財富管理及保險業務改善所帶動。買賣收入大幅上升，主要為有關本集團已發行債務價值變動之公平值虧損顯著減少所致。相關之買賣業務表現與去年相比，相對平穩。

業務及財務回顧(續)

貸款減值虧損及其他信貸撥備由九千八百萬港元增至一億八千一百萬港元，主要與本集團商業銀行業務之少數不良貸款以及若干證券投資之綜合減值支出有關。

本集團持續投資旗下業務，雖然人手增長於本年度下半年因市況欠佳而減慢，但上半年人手有所增長。增加人手及核心市場相對較高之通脹，導致營運支出由十二億八千萬港元增加百分之十九點五至十五億三千萬港元。部分支出增加亦與中國內地業務之大新銀行(中國)持續擴展業務有關。

本集團之中國內地聯營公司重慶銀行於年內持續錄得溢利新高，本集團應佔盈利為三億五千三百萬港元，較去年增長百分之四十二。年內，本集團贖回及註銷全部早前已發行及可於二零一一年六月贖回之價值一億五千萬美元之二級次等後償債務。

前瞻

二零一一年市況起落交織。淨息差收窄抵銷尤其於本年度上半年相對迅速的貸款增長所帶來之收益，而本年度下半年主要因應歐洲市況及投資氣氛轉差，市況轉趨疲弱及波動。踏入二零一二年年初，本集團注意到各大金融市場相對正面的投資氣氛，惟全球經濟前景持續疲弱。年內，多個主要國家將進行領導層選舉及變更，有關國家的主要發展政策將有待新領導班子組成後才會明確。反觀與本地市場息息相關的中國內地經濟增長前景卻有所放緩。

綜觀以上所述，本集團對前景觀望保持審慎，並預計業務增長可能放緩。二零一二年及往後年度，本集團將繼續注重透過全資附屬公司大新銀行(中國)及重慶銀行發展中國內地業務。香港方面，本集團預期現時穩定但相對緩慢增長之市況將持續一段時間。現時，香港的流動資金狀況仍然有利，資金成本受控。就策略而言，香港及澳門之人民幣相關業務急速發展，本集團將致力發展人民幣借貸及服務費收入業務，並向客戶提供橫跨香港、中國及澳門之綜合服務。

符合企業管治常規守則

截至二零一一年十二月三十一日止年度，本公司已完全遵守香港聯合交易所有限公司上市規則附錄十四所載之《企業管治常規守則》。

符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》聲明

本公司已採納一套自行制定且條款不低於主板上市規則附錄十《董事進行證券交易的標準守則》所載規定的董事進行證券交易的行為守則。經向所有董事作出特定查證後，本公司確定有關本公司之《標準守則》及《董事進行證券交易的行為守則》所規定的標準已完全遵行。

符合銀行業(披露)規則

編制截至二零一一年十二月三十一日止之年度法定財務報表時，本集團之香港附屬銀行公司已完全遵守香港金融管理局頒佈之《銀行業(披露)規則》之要求。

審核委員會

審核委員會在管理層的協助下，經已檢閱集團沿用之會計準則與實務，並就有關內部監管及財務報告事宜(包括審閱此業績報告及截至二零一一年十二月三十一日止年度綜合財務報表)進行審閱及商討。

年報於聯交所網頁之公佈

根據上市條例附錄十六規定須予披露資料之本公司年報適時將於香港聯交所及本公司網頁登載。

本公司股份買賣

截至二零一一年十二月三十一日止年度，本公司及其任何附屬公司並無購買、出售或回購其已上市之股份。

董事會成員

於本公佈日，本公司的董事會成員包括執行董事王守業先生(主席)、黃漢興先生(副主席)、王祖興先生(董事總經理兼行政總裁)、王伯凌先生及趙龍文先生；非執行董事為小林一健先生；獨立非執行董事史習陶先生、梁君彥先生、陳勝利先生及董樂明先生。

承董事會命
公司秘書 **蘇海倫** 謹啟

香港 二零一二年三月二十一日(星期三)

網址：<http://www.dahsing.com>