



## 2016 年度中期業績通告

大新金融集團有限公司(「本公司」)董事會欣然宣佈本公司及其附屬公司(統稱「本集團」)截至2016年6月30日止6個月之中期業績及簡明綜合財務報表。截至2016年6月30日止6個月未經審核之扣除沒控制權股東溢利後股東應佔溢利為9億1千3百90萬港元。

### 未經審核之中期簡明財務報表

本集團未經審核之2016年中期簡明綜合財務報表乃按照香港會計師公會(「香港會計師公會」)所頒佈之香港會計準則第34號「中期財務報告」而編製。

### 未經審核之簡明綜合收益賬

截至6月30日止6個月

千港元	附註	2016年	2015年	變動 百分比
利息收入		<b>2,724,218</b>	2,658,943	
利息支出		<b>(777,099)</b>	(916,166)	
<b>淨利息收入</b>	3	<b>1,947,119</b>	1,742,777	11.7
服務費及佣金收入		<b>462,899</b>	592,302	
服務費及佣金支出		<b>(110,985)</b>	(110,035)	
<b>淨服務費及佣金收入</b>	4	<b>351,914</b>	482,267	(27.0)
淨買賣收入	5	<b>593,413</b>	111,740	
淨保費及其他收入		<b>1,188,856</b>	900,194	
其他營運收入	6	<b>39,946</b>	35,877	
<b>營運收入</b>		<b>4,121,248</b>	3,272,855	25.9
保險索償及支出淨額		<b>(1,610,980)</b>	(664,910)	
<b>扣除保險索償之營運收入</b>		<b>2,510,268</b>	2,607,945	(3.7)
營運支出	7	<b>(1,267,304)</b>	(1,226,906)	3.3
<b>扣除減值虧損前之營運溢利</b>		<b>1,242,964</b>	1,381,039	(10.0)
貸款減值虧損	8	<b>(344,479)</b>	(193,164)	78.3
<b>扣除減值虧損後之營運溢利</b>		<b>898,485</b>	1,187,875	(24.4)
出售其他固定資產之淨收益/(虧損)		<b>18</b>	(342)	
出售可供出售證券之淨收益		<b>61,955</b>	15,375	
攤薄聯營公司權益之虧損撥備		<b>-</b>	(32,000)	
應佔聯營公司之業績		<b>352,936</b>	388,861	
應佔共同控制實體之業績		<b>7,599</b>	10,117	
<b>除稅前溢利</b>		<b>1,320,993</b>	1,569,886	(15.9)
稅項	9	<b>(133,441)</b>	(179,013)	
<b>期間溢利</b>		<b>1,187,552</b>	1,390,873	(14.6)
沒控制權股東應佔溢利		<b>(273,671)</b>	(316,989)	
<b>本公司股東應佔溢利</b>		<b>913,881</b>	1,073,884	(14.9)
中期股息		<b>97,172</b>	107,224	
<b>每股盈利</b>				
基本	10	<b>HK\$2.73</b>	HK\$3.20	
攤薄	10	<b>HK\$2.73</b>	HK\$3.20	

未經審核之簡明綜合全面收益表  
截至6月30日止6個月

千港元	2016年	2015年
<b>期間溢利</b>	<b><u>1,187,552</u></b>	<u>1,390,873</u>
<b>期間其他全面收益</b>		
可能會重新分類至綜合收益賬的項目:		
證券投資		
確認於權益之可供出售證券公平值收益	<b>182,781</b>	155,521
公平值收益變現及轉移至收益賬:		
- 出售可供出售證券	<b>(61,955)</b>	(15,375)
投資重估儲備變動之遞延稅項	<b>(16,074)</b>	(17,964)
	<b><u>104,752</u></b>	<u>122,182</u>
換算海外機構財務報表的匯兌差異	<b>(145,433)</b>	4,577
扣除稅項後之期間其他全面(虧損)/收益	<b>(40,681)</b>	126,759
<b>扣除稅項後之期間全面收益總額</b>	<b><u>1,146,871</u></b>	<u>1,517,632</u>
分配如下:		
沒控制權股東	<b>261,164</b>	346,394
本公司股東	<b>885,707</b>	1,171,238
<b>扣除稅項後之期間全面收益總額</b>	<b><u>1,146,871</u></b>	<u>1,517,632</u>

未經審核之簡明綜合財務狀況表

千港元	附註	2016年 6月30日	2015年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及在銀行的結餘		10,899,333	17,631,716
在銀行1至12個月內到期的存款		8,422,195	7,714,421
持作買賣用途的證券	11	9,269,640	8,766,304
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產	11	12,176,344	11,000,786
衍生金融工具		966,342	1,100,710
各項貸款及其他賬目	12	122,439,735	120,776,773
可供出售證券	13	27,742,104	24,533,819
持至到期證券	14	11,307,648	10,698,859
聯營公司投資		4,344,042	4,099,217
共同控制實體投資		78,718	71,119
商譽		950,992	950,992
無形資產		81,898	82,480
行產及其他固定資產		2,221,499	2,222,465
投資物業		916,162	886,664
即期稅項資產		5,409	5,784
遞延稅項資產		78,499	83,473
長期壽險業務之有效保單價值		2,418,975	2,166,695
<b>資產合計</b>		<b>214,319,535</b>	<b>212,792,277</b>
<b>負債</b>			
銀行存款		1,801,444	1,550,911
衍生金融工具		1,614,168	1,500,591
持作買賣用途的負債		3,824,813	6,270,630
客戶存款		148,953,038	149,264,197
已發行的存款證		6,262,620	6,231,837
後償債務		5,393,954	5,279,340
其他賬目及預提		7,542,499	5,785,899
即期稅項負債		284,114	208,046
遞延稅項負債		104,851	95,950
對長期保險合約保單持有人之負債		11,911,486	10,695,944
<b>負債合計</b>		<b>187,692,987</b>	<b>186,883,345</b>
<b>權益</b>			
沒控制權股東		5,631,224	5,463,846
<b>本公司股東應佔權益</b>			
股本		4,248,559	4,248,559
其他儲備（包括保留盈利）		16,746,765	16,196,527
<b>股東資金</b>	15	<b>20,995,324</b>	<b>20,445,086</b>
<b>權益合計</b>		<b>26,626,548</b>	<b>25,908,932</b>
<b>權益及負債合計</b>		<b>214,319,535</b>	<b>212,792,277</b>

## 附註:

### 1. 一般資料

大新金融集團有限公司(「本公司」)與其附屬公司(統稱「本集團」)在香港、澳門及中國提供銀行、保險、金融及其他相關服務。

### 2. 未經審核之財務報表及會計政策

載於本中期業績通告之資料不構成法定之財務報表。

本中期業績通告之若干財務資料，乃摘錄自根據香港公司條例第662(3)條及附表6第3部分已送呈公司註冊處及香港金融管理局(「香港金管局」)之截至2015年12月31日止年度之法定財務報表(「2015年財務報表」)。

2015年財務報表之核數師報告為無保留意見，當中不包括核數師在並無作出保留意見下提出須注意的任何事宜，以及並無載列香港公司條例第406(2)、407(2)或(3)條之聲明。

#### 編製基準及會計政策

除以下所述外，編製2016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2015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。

以下為於2016年1月1日開始之財政年度首次必須實行之準則之修訂：

- 香港財務報告準則於2012年至2014年週期內之年度修正包含對四條準則之修訂。其中，香港會計準則第34號《中期財務報告》已修訂，以釐清倘一機構在中期財務報表以外以參引中期財務報告中另一報表資料之形式作出準則所規定的資料披露，則該中期財務報表之使用者必須可同時獲取該參引資料。由於本集團並無在中期財務報表以外呈列規定之披露，該修訂對本集團之中期財務報表並無影響。
- 香港會計準則第1號《財務報表呈列：披露措施》對各不同之呈列規定引入窄範圍的變更。該修訂對本集團之中期財務報表之呈列及披露並無重大影響。

於2016年6月2日，本集團宣佈與一間外界機構訂立售股協議，據此，本集團有條件同意向後者出售(「出售事項」)若干附屬公司之全部已發行股本，包括大新人壽保險有限公司(「大新人壽」)，大新保險服務有限公司(「大新保險服務」)及澳門人壽保險股份有限公司(「澳門人壽」)，其共同核心業務為於香港及澳門銷售及承保人壽保險產品。出售事項須待達成若干條件(包括取得有關監管機構的批准)的情況下方告完成。於本中期業績通告日，提交監管文件作監管審閱及批准用途之程序仍處前期階段。故此本公司在編製2016年中期財務報表時仍繼續包括大新人壽，大新保險服務及澳門人壽為其附屬公司及綜合至本集團。

2. 未經審核之財務報表及會計政策（續）

編製基準及會計政策（續）

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 2016 年 8 月 24 日公佈。

此中期簡明綜合財務報表未經審核。

3. 淨利息收入

截至 6 月 30 日止 6 個月

千港元	2016 年	2015 年
<b>利息收入</b>		
現金及在銀行的結餘	136,518	170,425
證券投資	551,313	471,301
各項貸款及其他賬目	2,036,387	2,017,217
	<b>2,724,218</b>	<b>2,658,943</b>
<b>利息支出</b>		
銀行存款／客戶存款	631,009	777,490
已發行的存款證	36,795	41,659
後償債務	105,440	96,344
其他	3,855	673
	<b>777,099</b>	<b>916,166</b>
<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>2,563,741</b>	<b>2,528,987</b>
<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>772,102</b>	<b>914,244</b>

於截至 2016 年 6 月 30 日止及 2015 年 6 月 30 日止 6 個月並無確認自減值資產之利息收入。

4. 淨服務費及佣金收入

截至6月30日止6個月

千港元	2016年	2015年
<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	78,358	69,833
- 貿易融資	37,245	59,710
- 信用卡	137,815	146,418
其他服務費及佣金收入		
- 證券經紀佣金	36,249	81,582
- 零售投資基金及財富管理服務	108,997	116,512
- 銀行服務費及手續費	32,871	31,884
- 其他服務費	31,364	86,363
	<b>462,899</b>	<b>592,302</b>
<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	101,179	103,497
- 已付其他費用	9,806	6,538
	<b>110,985</b>	<b>110,035</b>

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

5. 淨買賣收入

截至6月30日止6個月

千港元	2016年	2015年
以公平值計量且其變動計入損益的金融資產之股息收入	49,084	32,007
外匯買賣淨收益	70,467	92,860
持作買賣用途的證券之淨虧損	(376)	(17,519)
持作買賣用途的衍生工具之淨收益	15,172	30,693
用公平值對沖的相關金融工具之淨收益/(虧損)	11,751	(9,094)
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)	447,315	(17,207)
	<b>593,413</b>	<b>111,740</b>

6. 其他營運收入

截至6月30日止6個月

千港元	2016年	2015年
可供出售證券投資之股息收入	13,724	12,438
投資物業之租金收入總額	14,473	13,206
其他租金收入	5,563	6,361
其他	6,186	3,872
	<b>39,946</b>	<b>35,877</b>

7. 營運支出

截至6月30日止6個月

千港元	2016年	2015年
僱員薪酬及福利支出（包括董事薪酬）	832,194	797,997
行產及其他固定資產支出，不包括折舊	157,890	145,919
折舊	84,329	85,128
廣告及推銷活動支出	38,824	48,122
印刷、文具及郵費	17,597	17,580
無形資產攤銷費用	583	1,020
其他	135,887	131,140
	<b>1,267,304</b>	<b>1,226,906</b>

8. 貸款減值虧損

截至6月30日止6個月

千港元	2016年	2015年
貸款及其他賬目減值虧損淨支出		
- 個別評估	170,975	70,605
- 綜合評估	173,504	122,559
	<u>344,479</u>	<u>193,164</u>
當中包括:		
- 新增及額外準備(包括於期內直接撇銷之金額)	409,663	262,383
- 回撥	(39,348)	(47,349)
- 收回	(25,836)	(21,870)
	<u>344,479</u>	<u>193,164</u>

9. 稅項

香港利得稅乃按照期內估計應課稅溢利以稅率 16.5% (2015 年: 16.5%) 提撥準備。海外稅款乃按期內海外估計應課稅溢利依本集團經營業務地區之現行稅率計算。

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

截至6月30日止6個月

千港元	2016年	2015年
即期稅項		
- 香港利得稅	114,712	156,758
- 海外稅項	21,653	20,646
- 於過往期間不足之撥備	1,307	4,918
遞延稅項		
- 關於暫時差異的產生及撥回	(4,231)	(3,309)
稅項	<u>133,441</u>	<u>179,013</u>



10. 每股基本及攤薄盈利

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月之每股基本盈利乃按照盈利 913,881,000 港元及期內已發行普通股股份之加權平均數 335,075,100 股計算。

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月之每股攤薄盈利乃按照盈利 913,881,000 港元及期內已發行普通股股份之加權平均數 335,243,737 股並就所有對普通股潛在攤薄的影響予以調整計算。

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

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

11. 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	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
持作買賣用途的證券:		
債務證券:		
- 香港上市	85,473	58,398
- 非上市	8,995,011	8,513,996
	<b>9,080,484</b>	<b>8,572,394</b>
權益性證券:		
- 香港上市	47,191	61,592
- 香港以外上市	137,404	126,915
- 非上市，於投資基金之權益	4,561	5,403
	<b>189,156</b>	<b>193,910</b>
持作買賣用途的證券總額	<b>9,269,640</b>	<b>8,766,304</b>

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產：		
債務證券：		
- 香港上市	1,078,348	936,627
- 香港以外上市	5,361,878	2,965,456
- 非上市	1,835,787	3,603,684
	<u>8,276,013</u>	<u>7,505,767</u>
權益性證券：		
- 香港上市	937,788	966,514
- 香港以外上市	1,540,553	1,075,113
- 非上市	1,421,990	1,453,392
	<u>3,900,331</u>	<u>3,495,019</u>
指定以公平值計量且其變動計入損益的金融資產總額	<u>12,176,344</u>	<u>11,000,786</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>21,445,984</u>	<u>19,767,090</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（等同現金項目）	2,619,618	228,497
- 包括在持作買賣用途證券之政府債券	6,460,616	8,343,648
- 其他政府債券	461,052	396,841
- 其他債務證券	7,815,211	7,109,175
	<u>17,356,497</u>	<u>16,078,161</u>

於2016年6月30日及2015年12月31日，上述持作買賣用途或以公平值計量之債務證券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：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
- 中央政府和中央銀行	9,541,286	8,968,986
- 公營機構	8,757	77,047
- 銀行及其他金融機構	2,496,517	1,333,728
- 企業	9,399,424	9,387,329
	<u>21,445,984</u>	<u>19,767,090</u>

12. 各項貸款及其他賬目

千港元	2016年 6月30日	2015年 12月31日
客戶貸款總額	111,896,788	109,625,324
貿易票據	5,463,468	6,469,899
其他資產		
- 其他應收及預付款項	5,993,856	5,396,317
	<u>123,354,112</u>	<u>121,491,540</u>
扣除: 減值準備		
- 個別評估	(501,270)	(347,538)
- 綜合評估	(413,107)	(367,229)
	<u>(914,377)</u>	<u>(714,767)</u>
各項貸款及其他賬目	<u>122,439,735</u>	<u>120,776,773</u>

12. 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)

	2016年6月30日		2015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	2,488,685	56.3	1,909,605	66.5
- 物業投資	15,687,305	99.6	16,136,906	98.5
- 金融企業	2,989,499	43.5	1,118,110	30.7
- 股票經紀	794,567	40.3	965,931	45.1
- 批發與零售業	4,311,475	91.4	4,144,996	90.1
- 製造業	2,451,800	93.1	3,026,032	93.5
- 運輸及運輸設備	3,635,577	84.1	3,713,584	89.1
- 康樂活動	62,100	100.0	262,522	56.5
- 資訊科技	76,361	88.9	72,019	89.1
- 其他	5,612,152	82.0	5,454,602	83.3
	<b>38,109,521</b>	<b>85.7</b>	<b>36,804,307</b>	<b>88.5</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	811,282	100.0	869,023	100.0
- 購買其他住宅物業貸款	21,745,196	99.9	21,260,300	99.9
- 信用卡貸款	4,570,814	-	4,465,225	-
- 其他	9,921,128	35.8	9,217,401	37.5
	<b>37,048,420</b>	<b>70.4</b>	<b>35,811,949</b>	<b>71.4</b>
在香港使用的貸款	75,157,941	78.1	72,616,256	80.1
貿易融資 (註(1))	7,592,125	67.7	7,394,880	66.5
在香港以外使用的貸款 (註(2))	29,146,722	70.5	29,614,188	68.7
	<b>111,896,788</b>	<b>75.4</b>	<b>109,625,324</b>	<b>76.1</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 (包括大新銀行有限公司 (「大新銀行」) 之海外銀行附屬公司授予之貿易融資) 總值 557,598,000 港元 (2015 年 12 月 31 日: 592,075,000 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。

12. 各項貸款及其他賬目 (續)

(乙) 減值、逾期未償還及經重組資產

(i) 減值貸款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
減值貸款及墊款		
- 個別減值 (註(1))	1,132,309	796,319
- 綜合減值 (註(2))	<u>23,808</u>	<u>21,815</u>
	<b>1,156,117</b>	818,134
減值準備		
- 個別評估 (註(3))	(480,195)	(327,953)
- 綜合評估 (註(2))	<u>(21,767)</u>	<u>(20,026)</u>
	<b>(501,962)</b>	(347,979)
	<b>654,155</b>	470,155
持有抵押品公平值*	<u>783,237</u>	<u>582,726</u>
減值貸款及墊款佔客戶貸款及墊款總額百分比	<b>1.03%</b>	<b>0.75%</b>

\* 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。

12. 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

	2016年6月30日		2015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	268,209	0.24	229,892	0.21
- 6個月以上至1年	352,399	0.31	260,593	0.24
- 1年以上	342,098	0.31	209,635	0.19
	<u>962,706</u>	<u>0.86</u>	<u>700,120</u>	<u>0.64</u>
有抵押逾期貸款所持的抵押品市值	<u>981,849</u>		<u>1,196,607</u>	
有抵押逾期貸款	648,136		525,584	
無抵押逾期貸款	<u>314,570</u>		<u>174,536</u>	
個別減值準備	<u>383,863</u>		<u>213,854</u>	

就減值或逾期未償還貸款持有之抵押品及擔保主要為抵押存款、按揭物業及抵押其他固定資產如設備。

(iii) 經重組貸款 (已扣除包括在上述之逾期貸款)

	2016年 6月30日	佔總額 百分比	2015年 12月31日	佔總額 百分比
客戶貸款	<u>375,231</u>	0.34	<u>243,284</u>	0.22
減值準備	<u>27,933</u>		<u>15,825</u>	

12. 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)

(iv) 貿易票據

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
貿易票據，逾期：		
- 3個月以上至6個月	4,647	1,975
- 6個月以上至1年	5,244	3,070
- 1年以上	3,074	-
	<u>12,965</u>	<u>5,045</u>

(丙) 收回抵押品

持有之收回抵押品如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
資產類別		
收回物業	196,663	140,163
其他	7,216	7,464
	<u>203,879</u>	<u>147,627</u>

13. 可供出售證券

千港元	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債務證券:		
- 香港上市	13,524,882	12,724,190
- 香港以外上市	11,461,463	9,060,290
- 非上市	1,997,666	1,989,770
	<b>26,984,011</b>	<b>23,774,250</b>
權益性證券:		
- 香港上市	441,655	391,038
- 香港以外上市	111,479	47,662
- 非上市	204,959	320,869
	<b>758,093</b>	<b>759,569</b>
可供出售證券總額	<b>27,742,104</b>	<b>24,533,819</b>

註：

於 2016 年 6 月 30 日及 2015 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。

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
可供出售證券按發行機構類別分析如下:		
- 中央政府和中央銀行	3,521,640	3,848,200
- 公營機構	579,755	500,463
- 銀行及其他金融機構	4,187,820	4,158,534
- 企業	19,450,361	16,024,094
- 其他	2,528	2,528
	<b>27,742,104</b>	<b>24,533,819</b>



14. 持至到期證券

千港元	2016年 6月30日	2015年 12月31日
債務證券:		
- 香港上市	3,107,095	2,384,910
- 香港以外上市	3,986,690	4,441,722
- 非上市	4,213,863	3,872,227
	<b>11,307,648</b>	<b>10,698,859</b>
包括在債務證券內有:		
- 持有的存款證	853,774	1,177,533
- 其他債務證券	10,453,874	9,521,326
	<b>11,307,648</b>	<b>10,698,859</b>
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	3,122,881	2,436,484
- 公營機構	3,917	3,912
- 銀行及其他金融機構	3,435,422	3,673,686
- 企業	4,745,428	4,584,777
	<b>11,307,648</b>	<b>10,698,859</b>

15. 股東資金

千港元	2016年 6月30日	2015年 12月31日
股本	4,248,559	4,248,559
行產重估儲備	227,161	227,161
投資重估儲備	326,458	246,192
匯兌儲備	(54,042)	54,458
資本儲備	18,482	18,871
一般儲備	484,289	484,289
以股份作為基礎作報酬之儲備	6,680	6,625
保留盈利	15,737,737	15,158,931
	<b>20,995,324</b>	<b>20,445,086</b>
包括於保留盈利內之擬派股息	<b>97,172</b>	<b>335,075</b>

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

於2016年6月30日，大新銀行已指定1,416,000,000港元（2015年12月31日：1,528,440,000港元）之金額作為監管儲備先抵銷其綜合一般儲備，餘額再從其綜合保留盈利中指定。

### 16. 營業分項報告

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

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

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

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

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。

16. 營業分項報告 (續)

截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月

千港元	個人銀行	商業銀行	財資業務	海外銀行	保險業務	其他	跨項目	總計
淨利息收入 / (支出)	741,204	626,475	191,609	244,084	176,463	(32,716)	-	1,947,119
非利息收入 / (支出)	288,161	93,834	78,494	53,608	71,861	(1,369)	(21,440)	563,149
扣除保險索償之營運收入 / (虧損)	1,029,365	720,309	270,103	297,692	248,324	(34,085)	(21,440)	2,510,268
營運支出	(635,617)	(197,093)	(69,207)	(220,038)	(138,442)	(28,347)	21,440	(1,267,304)
扣除減值(虧損) / 回撥前之營運溢利 / (虧損)	393,748	523,216	200,896	77,654	109,882	(62,432)	-	1,242,964
貸款減值(虧損) / 回撥	(136,616)	(230,583)	-	22,720	-	-	-	(344,479)
扣除減值(虧損) / 回撥後之營運溢利 / (虧損)	257,132	292,633	200,896	100,374	109,882	(62,432)	-	898,485
出售其他固定資產之淨(虧損) / 收益	(56)	(4)	-	(9)	-	87	-	18
出售可供出售證券之淨收益	-	-	13,219	-	-	48,736	-	61,955
攤薄聯營公司權益之虧損撥備	-	-	-	-	-	-	-	-
應佔聯營公司之業績	-	-	-	352,936	-	-	-	352,936
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	-	7,599	-	7,599
除稅前溢利 / (虧損)	257,076	292,629	214,115	453,301	109,882	(6,010)	-	1,320,993
稅項(支出) / 回撥	(42,417)	(48,284)	(35,329)	(19,546)	11,875	260	-	(133,441)
除稅後溢利 / (虧損)	214,659	244,345	178,786	433,755	121,757	(5,750)	-	1,187,552
截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月								
折舊及攤銷費用	31,465	6,654	3,070	17,919	7,486	18,318	-	84,912
於 2016 年 6 月 30 日								
分項資產	45,339,194	55,152,495	60,957,463	32,710,197	20,371,310	6,015,675	(6,226,799)	214,319,535
分項負債	86,584,162	37,627,899	13,718,468	23,974,178	15,831,640	16,183,439	(6,226,799)	187,692,987

16. 營業分項報告 (續)

截至 2015 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	保險業務	其他	跨項目	總計
淨利息收入 / (支出)	661,831	550,376	147,864	261,691	147,966	(26,951)	-	1,742,777
非利息收入 / (支出)	338,239	136,596	125,327	67,296	135,719	82,654	(20,663)	865,168
扣除保險索償之營運收入	1,000,070	686,972	273,191	328,987	283,685	55,703	(20,663)	2,607,945
營運支出	(599,114)	(187,869)	(71,525)	(235,166)	(137,255)	(16,640)	20,663	(1,226,906)
扣除減值虧損前之營運溢利	400,956	499,103	201,666	93,821	146,430	39,063	-	1,381,039
貸款減值虧損	(114,497)	(51,425)	-	(27,242)	-	-	-	(193,164)
扣除減值虧損後之營運溢利	286,459	447,678	201,666	66,579	146,430	39,063	-	1,187,875
出售其他固定資產之淨 (虧損) / 收益	(319)	(7)	(4)	11	6	(29)	-	(342)
出售可供出售證券之淨 收益	-	-	5,779	-	7,992	1,604	-	15,375
攤薄聯營公司權益之虧損 撥備	-	-	-	(32,000)	-	-	-	(32,000)
應佔聯營公司之業績	-	-	-	388,861	-	-	-	388,861
應佔共同控制實體之業績	-	-	-	-	-	10,117	-	10,117
除稅前溢利	286,140	447,671	207,441	423,451	154,428	50,755	-	1,569,886
稅項支出	(47,213)	(73,865)	(34,228)	(11,233)	(8,184)	(4,290)	-	(179,013)
除稅後溢利	238,927	373,806	173,213	412,218	146,244	46,465	-	1,390,873
截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月								
折舊及攤銷費用	29,210	6,010	3,370	21,251	7,529	18,778	-	86,148
於 2015 年 12 月 31 日								
分項資產	44,238,858	55,906,000	63,141,488	31,842,489	18,638,943	4,851,310	(5,826,811)	212,792,277
分項負債	85,575,624	37,962,644	16,816,776	23,429,044	14,233,827	14,692,241	(5,826,811)	186,883,345

16. 營業分項報告 (續)

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

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

千港元	香港及其他	澳門	區域分項間 抵銷	總計
<b>截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月</b>				
扣除保險索償之營運收入	2,260,754	250,072	(558)	2,510,268
除稅前溢利	1,187,059	133,934	-	1,320,993
<b>於 2016 年 6 月 30 日</b>				
資產合計	195,467,739	19,859,908	(1,008,112)	214,319,535
負債合計	171,603,607	17,097,492	(1,008,112)	187,692,987
無形資產及商譽	318,667	714,223	-	1,032,890
或然負債及承擔	69,232,734	1,687,686	(31,568)	70,888,852
<b>截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月</b>				
扣除保險索償之營運收入	2,375,336	233,167	(558)	2,607,945
除稅前溢利	1,444,441	125,445	-	1,569,886
<b>於 2015 年 12 月 31 日</b>				
資產合計	194,868,421	19,569,962	(1,646,106)	212,792,277
負債合計	171,615,505	16,913,946	(1,646,106)	186,883,345
無形資產及商譽	318,667	714,805	-	1,033,472
或然負債及承擔	76,227,916	1,862,414	(32,000)	78,058,330

### 財務比率

	截至 2016 年 6 月 30 日止 6 個月	截至 2015 年 6 月 30 日止 6 個月
淨利息收入／營運收入	77.6%	66.8%
成本對收入比率	50.5%	47.0%
平均總資產回報(年率化)	0.8%	1.1%
平均股東資金回報(年率化)	8.7%	11.1%
淨息差	1.94%	1.76%

### 中期股息

董事會宣佈派發 2016 年中期股息每股 0.29 港元，該中期股息將於 2016 年 9 月 23 日（星期五）派發予於 2016 年 9 月 15 日（星期四）辦公時間結束時名列股東名冊上之股東。

### 暫停辦理股東登記

為釐定股東有權獲派發中期股息：

暫停辦理股東登記日期 (包括首尾兩天)	2016 年 9 月 13 日(星期二) 至 2016 年 9 月 15 日(星期四)
截止辦理股份過戶時間	2016 年 9 月 12 日(星期一)下午 4 時 30 分
記錄日期	2016 年 9 月 15 日(星期四)
中期股息派發日期	2016 年 9 月 23 日(星期五)

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

## 集團及業務概覽

### 概要

2016年上半年全球及本地經濟均持續困難。香港本地生產總值於上半年增長1.2%，其中第二季度錄得略有改善的增長率，達至1.7%，扭轉了令人失望的第一季度僅為0.8%之增長率及較之前季度環比收縮之況勢。雖然第二季度增長率與去年同期相比略有改善，零售銷售及本地消費仍然疲弱。然而，失業率雖然略為惡化，但仍維持於3.4%大致良好之水平。市場環境亦因股票及貨幣市場波動而處於困境。此困境被近年中英國脫歐公投出乎意料的結果進一步加劇。在此經濟及市場背景下，美國以致香港的加息行動仍然擱置。全球利率仍然處於極低水平，而部分發達國家的政府債券甚至錄得負孳息率。然而，香港本地流動資金狀況仍然良好。

在此較為困難的經濟及市場狀況下，本集團2016年上半年股東應佔溢利下降約14.9%至9億1千4百萬港元。溢利下降乃由於本集團於香港的銀行業務溢利減少（於扣除減值虧損後之營運溢利合共下降23.1%至8億零3百萬港元）以及保險業務業績下降（所呈報之營運溢利減少16.7%至1億2千2百萬港元）而致。

### 業務及財務回顧

鑑於上述之疲弱經濟狀況，銀行集團的表現亦受到負面影響。雖然淨利息收入增長 11%至 17 億 6 千 9 百萬港元，貸款增長呆滯，服務費及佣金收入較去年同期下跌。淨息差由 2015 年上半年之 1.76%及 2015 年下半年之 1.90% 改善至本期間之 1.94%，主要乃由於香港本地市場的資金保持低成本所致。服務費及佣金收入下降 19.3%至 5 億零 8 百萬港元，乃由於銀行集團之商業銀行及貿易融資業務的服務費收入減少、零售證券業務及財富管理產品銷售表現欠佳以及財資產品尤其是向企業客戶之銷售下降所致。然而，銀行保險業務於期內的銷售量及佣金收入與上年同期比較均錄得增長。本集團海外銀行業務的表現錄得輕微改善。儘管重慶銀行於去年年末完成股份配售後，本集團持股比例由約 17%被攤薄至約 14.7%而導致本集團分佔重慶銀行的淨溢利下降，但重慶銀行的淨溢利於期內仍穩定增長約 10%，及本集團於 2015 年年中就重慶銀行之配售供股被視為出售本集團於重慶銀行擁有的部分權益之可能出現之會計虧損作出 3 千 2 百萬港元之撥備，重慶銀行對本集團綜合業績整體貢獻與 2015 年上半年相比的影響相對溫和。本集團澳門業務的盈利能力輕微下跌，而本集團於內地的附屬公司大新銀行（中國）之表現則有所改善。整體信貸成本上升，主要由於部分中小企借款人出現財政困難而導致本集團在香港的商業銀行業務須增加貸款減值撥備，及本集團零售銀行業務的無抵押個人貸款額增加而導致綜合減值撥備有所上升而致。

由於本集團銀行保險業務較佳之銷售表現被代理團隊較低之銷售額所抵銷，本集團的保險業務銷售於期內錄得輕微下跌。期內投資表現明顯改善，主要乃由於期內較低之長期利率令本集團的固定收益投資組合按市值入賬估值有所改善。然而，較低利率亦引致本集團須提高壽險業務之儲備及因預期未來投資回報水平下跌，令本集團整體保險業務的內涵價值總溢利減少，溢利下降 16.7%至 1 億 2 千 2 百萬港元。

由於錄得較低之溢利，資產回報率及股本回報率均較 2015 年同期為低，分別為 0.8%及 8.7%。儘管已嚴格控制成本，成本對收入比率由於期內收入減少由 47%輕微上升至 50.5%。

### 業務及財務回顧 (續)

於 2016 年 6 月 30 日，大新銀行有限公司（「大新銀行」）之綜合普通股權一級資本比率相比 2015 年年底之 12.2% 增強至 12.4%。因期內並無進行任何額外集資活動，此改善乃由較高之保留盈利連同較慢的資產增長所帶動。儘管上述普通股權一級資本比率上升，整體綜合資本充足率與去年年底相同，維持於 16.7%，主要乃由於根據過渡安排逐步減低部分不符合巴塞爾協定 III 標準之後償債務作為合資格二級資本基礎所致。

本公司於 2016 年 6 月 2 日公佈與福建泰禾投資有限公司（「泰禾」）的一間全資附屬公司訂立售股協議（「售股協議」）以出售大新人壽保險有限公司（「大新人壽」）及 澳門人壽保險股份有限公司（「澳門人壽」）（本公司之人壽保險附屬公司）予泰禾，惟出售事宜須待若干先決條件包括獲得監管機構之批准後方可達成。

根據售股協議，大新銀行及其全資之澳門附屬銀行公司（澳門商業銀行股份有限公司「澳門商業銀行」）擬分別與大新人壽及澳門人壽訂立新的 15 年銀行保險分銷協議（「新分銷協議」），於售股協議完成後簽署及生效。大新人壽及澳門人壽將於售股協議完成後成為泰禾之附屬公司。大新銀行及澳門商業銀行為大新銀行集團有限公司（「大新銀行集團」）之全資附屬公司。

大新銀行集團之股東特別大會（「股東特別大會」）已於 2016 年 8 月 5 日召開以確認及批准大新銀行及澳門商業銀行分別訂立新分銷協議。誠如大新銀行集團較早前之公佈，於股東特別大會上，大新銀行集團之獨立股東以 99.999% 之票數表決贊成批准訂立新分銷協議。

另外，就批准售股協議作為本公司的主要交易，本公司將於 2016 年 8 月 25 日召開股東特別大會，尋求本公司股東考慮及酌情通過根據售股協議出售大新人壽及澳門人壽。



### 前瞻

2016 年上半年市況大致困難。本地及全球經濟普遍疲弱，上半年度香港的本地生產總值增長相對緩慢，而基於香港政府預測 2016 年本地生產總值增長將處於 1-2% 之範圍內，預期短期內局面不會明顯改善。金融市場表現波動，而股票市場疲弱及外匯大幅波動一般而言亦不利於本集團的服務費及佣金收入。儘管中國內地經濟增長相對全球其他地區繼續處於較高水平，持續有數據顯示其增長已較數年前大幅放緩。

經濟及市場狀況愈加困難已導致貸款增長緩慢、服務費及佣金收入下降以及貸款減值撥備增加。本地經濟狀況短期內相信難以強勁回升，因此，預期下半年度市況仍持續疲弱。由於貸款增長速度持續緩慢且預期不會於下半年度明顯恢復，此狀況已開始於若干貸款產品有如住宅按揭等較低貸款定價反映。

比較令人鼓舞的是，儘管經濟狀況較為疲弱，失業率仍相對低企，且本地市場資金流動性持續穩健。儘管信貸質素有一定程度的下降，其惡化速度仍然受控。整體而言，成本仍處於可控範圍，利率則維持在較低水平。儘管美國聯邦儲備局仍有可能在年底之前加息，整體而言利率仍維持低於年初預期的水平。全球政局存在眾多不明朗因素，包括年底前美國總統大選的結果以及英國為「脫歐」而準備退出歐盟的未來事態發展。

基於上述各方面因素，本集團對下半年度的前景保持審慎態度，並據此管理本集團業務。因此，本集團對於信貸及整體風險管理將繼續保持審慎，並將妥善管控成本。持續與本集團客戶保持溝通乃至為關鍵，本集團將把握商機以確保能繼續為客戶提供優質服務。秉承本集團與客戶共同發展的願景與策略，大新銀行於 7 月推出之「同步 更進步」之主題活動，及於下半年度推廣本集團的品牌。

## 遵守企業管治守則

截至2016年6月30日止6個月期間內，本公司已遵守《上市規則》附錄14之《企業管治守則》（「企業管治守則」）各項守則條文，惟守則條文A.4.1除外。

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

## 董事之證券交易守則

本公司已採納一套自行制定且條款不低於《上市規則》附錄10《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）所載規定的董事進行證券交易的董事證券交易守則（「董事交易守則」）。經向所有董事作出特定查詢後，彼等已確認於截至2016年6月30日止6個月，均已遵守《標準守則》及本公司之董事交易守則。

## 未經審核之財務報表

本中期業績通告之財務資料為未經審核及不構成法定之財務報表。

## 審核委員會

審核委員會與管理層已審閱本集團沿用之會計準則與實務，並就有關內部監控及財務報告事宜（包括審閱截至2016年6月30日止6個月之未經審核之中期財務報表）進行審閱及商討。

## 薪酬及員工發展

本公司員工薪酬、薪酬政策及培訓計劃與2015年年報所披露大致相同，並無重大改變。

## 購買、出售或贖回證券

截至2016年6月30日止6個月期間，本公司或其任何附屬公司並無購買、出售或贖回任何本公司之上市證券。

## 中期業績通告及中期報告

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

載有《上市規則》指定資料之本集團2016年中期報告將於適當時間在香港聯交所及大新銀行網站發佈。2016年中期報告之印刷本將於2016年9月底前寄發予股東。

**董事會**

於本通告日，本公司的董事會成員包括執行董事王守業先生（主席）、黃漢興先生（董事總經理兼行政總裁）、王伯凌先生及麥曉德先生；非執行董事吉川英一先生（堀越秀一先生為替任董事）、本下俊秀先生及周偉偉先生；獨立非執行董事史習陶先生、董樂明先生、中村清次先生及裴布雷先生。

承董事會命

**王慧娜**

公司秘書

香港，2016年8月24日(星期三)