



大華銀行 - 香港分行

(於新加坡註冊成立之有限公司)

財務資料披露報表

截至 2018 年 12 月 31 日止年度

大華銀行 - 香港分行

目錄

	頁次
未經審核之損益表	1
未經審核之資產負債表	2
未經審核之補充財務資料	3
集團綜合財務資料	26

大華銀行 - 香港分行

未經審核之損益表

	附註	全年結算至 2018年12月31日 港幣千元	全年結算至 2017年12月31日 港幣千元
利息收入		4,746,321	2,546,446
利息支出		<u>(3,121,484)</u>	<u>(1,417,037)</u>
淨利息收入		1,624,837	1,129,409
服務費及佣金收入		687,628	486,348
服務費及佣金支出		<u>(25,806)</u>	<u>(21,146)</u>
淨服務費及佣金收入		661,822	465,202
淨交易性收益	1	651,648	724,717
其他收入		<u>12,752</u>	<u>10,541</u>
收入總額		2,951,059	2,329,869
經營支出	2	<u>(762,752)</u>	<u>(655,043)</u>
提取減值準備前之淨收入		2,188,307	1,674,826
減值準備淨(撥備)/撥回		<u>(288,307)</u>	<u>13,074</u>
經營溢利		1,900,000	1,687,900
出售固定資產及投資物業之淨收益		<u>57,984</u>	<u>49,488</u>
除稅前溢利		1,957,984	1,737,388
稅項		<u>(324,111)</u>	<u>(276,959)</u>
年度溢利		<u><u>1,633,873</u></u>	<u><u>1,460,429</u></u>

大華銀行 - 香港分行

未經審核之資產負債表

		於 2018 年 12 月 31 日	於 2018 年 6 月 30 日
	附註	港幣千元	港幣千元
資產			
庫存現金及存放中央銀行及銀行之結餘	3	7,830,506	6,800,424
於一至十二個月內到期之銀行存放		110,000	435,176
應收海外辦事處之款項		4,349,091	14,724,885
貿易票據	4	10,390,041	11,388,756
持作買賣用途之證券		147,501	391,649
衍生金融工具之正公平值	10	4,081,926	4,113,470
反向回購協議下之應收款項		11,913,217	14,943,173
銀行貸款		-	-
客戶貸款	5	122,007,561	114,245,662
金融投資	6	29,296,439	26,452,757
附屬公司投資		20	20
投資物業		492	492
固定資產		56,044	37,873
其他資產		1,275,599	1,446,912
資產總額		191,458,437	194,981,249
負債			
中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘	7	21,950,424	37,889,213
衍生金融工具之負公平值	10	3,799,979	4,197,268
客戶存款	8	70,410,793	57,440,850
應付海外辦事處之款項		89,219,946	90,255,689
已發行存款證	9	1,199,171	1,316,326
已發行無抵押票據		1,000,000	-
其他負債		4,089,743	4,128,667
可供出售證券之儲備		(211,619)	(246,764)
負債總額		191,458,437	194,981,249

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料

1. 淨交易性收益

	全年結算至 2018年12月31日 港幣千元	全年結算至 2017年12月31日 港幣千元
外匯交易	661,173	774,305
利率工具	(17,604)	(87,253)
商品合約	291	28,528
持作買賣用途之證券	8,736	7,453
其他	(948)	1,684
	<u>651,648</u>	<u>724,717</u>

2. 經營支出

	全年結算至 2018年12月31日 港幣千元	全年結算至 2017年12月31日 港幣千元
人事費用	484,073	376,716
租金支出	52,447	53,194
運輸費	46,944	111,124
資訊處理費	45,644	44,910
其他準備金支出淨額	58,354	-
其他	75,290	69,099
	<u>762,752</u>	<u>655,043</u>

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

3. 庫存現金及存放中央銀行及銀行之結餘

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
庫存現金	20,755	17,195
存放中央銀行之結餘	4,130,740	4,456,648
存放銀行之結餘	931,454	948,912
於一個月內到期之銀行存放	2,748,157	1,381,646
減：		
非減值虧損準備	<u>(600)</u>	<u>(3,977)</u>
	<u>7,830,506</u>	<u>6,800,424</u>

4. 貿易票據

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
貿易票據總額	10,475,777	11,525,815
減：		
非減值虧損準備	(44,261)	(45,121)
減值虧損準備	<u>(41,475)</u>	<u>(91,938)</u>
	<u>10,390,041</u>	<u>11,388,756</u>

5. 客戶貸款

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
客戶貸款總額	122,431,571	114,626,264
減：		
非減值貸款準備	(222,427)	(174,096)
減值貸款準備	<u>(201,583)</u>	<u>(206,506)</u>
	<u>122,007,561</u>	<u>114,245,662</u>

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

6. 金融投資

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
國庫券	11,973,125	10,087,169
存款證	11,864,324	12,869,127
其他債務證券	5,458,990	3,496,461
	29,296,439	26,452,757

7. 中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
中央銀行存款及結餘	12,292,000	15,105,600
銀行及其他金融機構之存款及結餘	9,658,424	22,783,613
	21,950,424	37,889,213

8. 客戶存款

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	8,068,828	8,052,829
儲蓄存款	11,389,729	11,128,722
定期、短期通知及通知存款	50,952,236	38,259,299
	70,410,793	57,440,850

大華銀行 - 香港分行
未經審核之補充財務資料 (續)
9. 已發行存款證

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
界定為公平值變化計入損益	299,233	298,019
按攤銷成本	<u>899,938</u>	<u>1,018,307</u>
	<u>1,199,171</u>	<u>1,316,326</u>

10. 衍生金融工具

衍生金融工具之合約 / 名義金額披露如下:

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	32,748,930	49,350,003
- 掉期	324,690,132	377,113,277
- 期權	<u>1,875,342</u>	<u>2,413,065</u>
	359,314,404	428,876,345
利率合約	125,194,393	127,477,403
商品合約	<u>1,219,962</u>	<u>1,893,012</u>
	<u>485,728,759</u>	<u>558,246,760</u>

有關金額以總額計算, 並未計入雙邊淨額結算安排之影響。

這些工具之合約金額指於資產負債表日仍未平倉之交易額, 而該等金額並不代表風險金額。

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

10. 衍生金融工具 (續)

下表概述每項類別之衍生金融工具之正及負公平值:

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
正公平值		
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	533,628	715,117
- 掉期	2,469,421	2,323,129
- 外匯交易期權	55,714	20,329
	<u>3,058,763</u>	<u>3,058,575</u>
利率合約	861,368	1,020,456
商品合約	161,795	34,439
	<u>4,081,926</u>	<u>4,113,470</u>
負公平值		
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	620,857	649,378
- 掉期	2,145,601	2,523,419
- 外匯交易期權	73,338	49,621
	<u>2,839,796</u>	<u>3,222,418</u>
利率合約	802,035	946,364
商品合約	158,148	28,486
	<u>3,799,979</u>	<u>4,197,268</u>

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

11. 或然負債及承擔

或然負債及承擔內每項重要類別之合約數額概述如下:

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
直接信貸替代項目	1,310,903	600,204
與交易有關之或然項目	1,267,230	1,044,635
與貿易有關之或然項目	7,426,392	7,064,301
遠期有期存款	76,232	23,595
其他承擔	<u>79,807,538</u>	<u>67,302,927</u>
	<u>89,888,295</u>	<u>76,035,662</u>

上表列示大華銀行 - 香港分行 (「本分行」) 與信貸有關的承擔及或然項目之合約金額。以上包括信用證、擔保和予客戶之授信承擔。上述金額乃於最壞情況下這些工具所產生之信貸風險，並未計入所持有之任何抵押品或附帶之其他信貸保障措施。該等金額並不代表資產負債表日之風險金額。

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

12. 流動資金

(i) 流動性維持比率

	季度結算至 2018年12月31日	季度結算至 2018年9月30日
平均每季度的流動性維持比率	38.12%	38.79%
		年度結算至 2017年12月31日
平均每年度的流動性維持比率		39.82%

根據《銀行業(披露)規則》要求，平均流動性維持比率的計算是基於2018年第四季度及第三季度每季度的簡單平均數計算，而2017年度是12個月的簡單平均數計算。

(ii) 平均核心資金比率

	季度結算至 2018年12月31日	季度結算至 2018年9月30日
平均核心資金比率	100.86%	85.81%

根據《銀行業(披露)規則》要求，平均核心資金比率的計算是基於2018年第四季度及第三季度每季度的簡單平均數計算。

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

12. 流動資金(續)

(iii) 流動性風險管理

流動性風險是指銀行在到期時無法履行其所有財務及支付義務，或僅能以高成本或產生重大損失下履行這些義務所產生的風險。

在集團的風險管理框架下，本分行的流動性風險管理目標在於確保分行維持足夠的流動資金以支付日常業務、客戶的存款提取、支付貸款、參與投資人新業務以及償還借款等。故此流動性風險管理主要集中應付已知及未知的資金需求。

本分行根據集團資產負責委員會審批的政策及限額對流動性風險進行管理及監控，以確保在不同市場狀況下有足夠的資金應付。其中包括通過分散資金來源和性質以減少資金過於集中的風險，維持優質並具有市場價值的債券組合作流動性緩衝。

本分行一貫以保守的流動性風險管理作方針，透過提升核心存款、嚴格遵守各類流動性限額，及維持具高質素的流動資產以應付資金缺口。

積極管理存款集中度，並於成本效益、資金穩定性及資金分散度間採取平衡。此外，本行對抵押品和資金來源設置了管理集中度的限額，如持有債券集中度限額及首二十大存戶集中度。其中具競爭力的定價、核心存款以及客戶信心管理均為確保流動性的重要因素之一。

於流動性風險管理框架下，本分行以現金流作為流動性風險計量及管理手段之一，並於日常及壓力情景下建立現金流量錯配限額以限制流動性風險。另外本分行亦建立流動性預警指標和觸發點以識別可能發生的應急情況。

本分行的流動性應急方案使用了一系列預警指標以識別潛在的流動性危機，同時亦制定了的危機管理流程和策略，當中覆蓋融資及資訊管理，以減少任何流動性緊縮的影響。

大華銀行 - 香港分行
未經審核之補充財務資料 (續)
12. 流動資金(續)
(iv) 流動性風險錯配

以下表顯示了本分行資產和負債表，並參照有關香港金融管理局之流動性監察工具申報表的填報指示而編製。

於 2018 年 12 月 31 日

港幣千元	7天以內	7天至1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	3年以上	沒有到期日
現金及在中央銀行之存放及結餘	4,151,496	0	0	0	0	0	0
銀行及其他金融機構之存放及結餘	6,923,232	611,553	313,917	296,491	0	0	0
客戶貸款、墊款及持有貿易票據	10,986,042	24,885,804	14,970,658	21,801,093	41,813,774	18,363,208	282,324
持有債務證券及訂明票據 [†]	29,489,772	0	0	0	0	0	0
反向回購協議下之應收款項	3,091,513	7,424,379	1,026,429	370,896	0	0	0
金融衍生資產的現金流入總額	44,186,591	36,690,018	67,817,555	136,429,603	27,391,303	20,605,025	0
其他資產	82,745	234,492	238,752	22,823	325,497	3,457	177,840
資產負債表以內的資產總額	98,911,391	69,846,246	84,367,311	158,920,906	69,530,574	38,971,690	460,164
資產負債表以外的資產總額	2,213,892	0	76,232	0	0	0	0
客戶存款	25,005,941	13,732,857	22,361,210	9,482,557	0	0	0
銀行及其他金融機構的存款及結餘	19,818,119	8,085,148	25,657,113	54,866,235	0	10,000	0
其他負債及資本	0	0	300,000	300,000	1,300,000	300,000	0
回購協議下之應付款項	1,019,956	1,872,633	79,398	0	0	0	0
金融衍生負債的現金流出總額	44,181,224	36,619,225	67,802,548	136,343,006	26,546,951	20,377,005	0
其他負債及資本	610,306	256,522	522,462	1,607,809	317,323	2,465	35,593
資產負債表以內的負債總額	90,635,546	60,566,385	116,722,731	202,599,607	28,164,274	20,689,470	35,593
資產負債表以外的負債總額	45,553,103	0	76,232	1,957,887	0	0	0
淨差距	(35,063,366)	9,279,861	(32,355,420)	(45,636,588)	41,366,300	18,282,220	424,571
累計差距	(35,063,366)	(25,783,505)	(58,138,925)	(103,775,513)	(62,409,213)	(44,126,993)	(43,702,422)

[†]按照香港金管局 MA(BS)23 填報指引，輕易套現的債務證券及訂明票據均以翌日計算

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

12. 流動資金(續)

(iv) 流動性風險錯配(續)

於 2017 年 12 月 31 日

港幣千元	7天以內	7天至1個月	1至3個月	3至12個月	1至3年	3年以上	沒有到期日
現金及在中央銀行之存放及結餘	7,240,503	0	0	0	0	0	0
銀行及其他金融機構之存放及結餘	5,570,473	5,817,845	483,674	132,402	0	0	0
客戶貸款、墊款及持有貿易票據	6,077,084	25,945,731	13,746,088	18,547,461	27,260,637	12,902,818	281,435
持有債務證券及訂明票據 [†]	17,368,886	0	0	0	0	0	0
反向回購協議下之應收款項	868,012	8,543,714	1,481,522	1,355,351	0	0	0
金融衍生資產的現金流入總額	28,302,614	27,293,357	78,100,034	82,397,048	10,636	42,906,282	0
其他資產	427,695	884,569	766,316	19,747	314,024	9,420	85,710
資產負債表以內的資產總額	65,855,267	68,485,216	94,577,634	102,452,009	27,585,297	55,818,520	367,145
資產負債表以外的資產總額	4,909,349	0	0	0	0	0	0
客戶存款	18,648,673	14,654,189	17,285,099	5,771,340	0	0	0
銀行及其他金融機構的存款及結餘	10,250,008	15,497,153	33,738,170	33,721,367	348,430	10,000	0
其他負債及資本	0	0	0	219,965	300,000	0	0
回購協議下之應付款項	0	998,452	113,017	0	0	0	0
金融衍生負債的現金流出總額	28,342,062	27,197,715	78,121,035	85,425,953	8,160	42,813,020	0
其他負債及資本	642,037	928,795	854,119	1,599,357	314,683	0	74,331
資產負債表以內的負債總額	57,882,780	59,276,304	130,111,440	123,737,982	971,273	42,823,020	74,331
資產負債表以外的負債總額	36,753,979	0	2,954,675	1,954,675	0	0	0
淨差距	(23,872,143)	9,208,912	(38,488,481)	(23,240,648)	26,614,024	12,995,500	292,814
累計差距	(23,872,143)	(14,663,231)	(53,151,712)	(76,392,360)	(49,778,336)	(36,782,836)	(36,490,022)

[†]按照香港金管局 MA(BS)23 填報指引，輕易套現的債務證券及訂明票據均以翌日計算

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

13 貨幣風險

	美元	人民幣	歐元	日元	其他	總額
港幣百萬元						
於 2018 年 12 月 31 日						
等值港元						
現貨資產	77,188	2,191	1,463	1,645	3,409	85,896
現貨負債	(110,643)	(3,869)	(103)	(21)	(3,475)	(118,111)
遠期買入	195,169	86,984	1,350	2,491	12,220	298,214
遠期賣出	(161,343)	(85,444)	(2,657)	(4,145)	(12,148)	(265,737)
期權倉盤淨額	-	-	-	-	-	-
長 / (短) 倉盤淨額	<u>371</u>	<u>(138)</u>	<u>53</u>	<u>(30)</u>	<u>6</u>	<u>262</u>
港幣百萬元						
於 2018 年 6 月 30 日						
等值港元						
現貨資產	94,773	1,532	299	1,340	2,129	100,073
現貨負債	(114,433)	(2,011)	(924)	(38)	(6,168)	(123,574)
遠期買入	222,924	76,414	2,208	2,045	21,828	325,419
遠期賣出	(204,068)	(75,759)	(1,608)	(3,334)	(17,617)	(302,386)
期權倉盤淨額	-	-	-	-	-	-
(短) 長倉盤淨額	<u>(804)</u>	<u>176</u>	<u>(25)</u>	<u>13</u>	<u>172</u>	<u>(468)</u>

如個別外幣的倉盤淨額 (不論屬正數或負數) 佔所有外幣總倉盤淨額之百分之十或以上, 其倉盤淨額便予以披露。 期權倉盤淨額是按得爾塔加權持倉計算。

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日, 本分行對任何一種特定貨幣均無結構性持倉額。

大華銀行 - 香港分行
未經審核之補充財務資料 (續)
14. 客戶總貸款之行業類別及貸款使用分析

	於 2018 年 12 月 31 日		於 2018 年 6 月 30 日	
	貸款結餘 港幣千元	以抵押品 彌償之結餘 港幣千元	貸款結餘 港幣千元	以抵押品 彌償之結餘 港幣千元
在香港使用之貸款				
工業、商業及金融業				
- 物業發展	22,076,712	11,679,785	19,392,843	10,356,119
- 物業投資	22,554,190	16,215,385	24,599,964	18,331,299
- 金融企業	2,702,989	138,829	3,606,908	86,405
- 股票經紀	3,794,870	-	4,472,592	-
- 批發及零售業	3,228,826	2,358,537	2,384,780	2,004,232
- 製造業	6,762,705	1,941,438	6,567,145	2,205,891
- 運輸及運輸設備	982,337	556,890	780,164	454,192
- 娛樂活動	127,967	110,967	155,784	113,005
- 資訊科技	2,035,686	608,265	1,333,332	617,616
- 其他	21,734,448	16,060,889	15,308,444	12,235,539
小計	<u>86,000,730</u>	<u>49,670,985</u>	<u>78,601,956</u>	<u>46,404,298</u>
個人				
- 購買其他住宅物業之貸款	86,919	86,919	88,942	88,942
- 其他	138,851	138,851	146,967	145,951
小計	<u>225,770</u>	<u>225,770</u>	<u>235,909</u>	<u>234,893</u>
在香港使用之貸款總額	<u>86,226,500</u>	<u>49,896,755</u>	<u>78,837,865</u>	<u>46,639,191</u>
貿易融資	16,443,113	2,381,614	18,716,258	2,076,456
在香港以外使用之貸款	<u>19,761,958</u>	<u>5,118,996</u>	<u>17,072,141</u>	<u>4,263,017</u>
客戶貸款總額	<u><u>122,431,571</u></u>	<u><u>57,397,365</u></u>	<u><u>114,626,264</u></u>	<u><u>52,978,664</u></u>

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

15. 客戶總貸款之地理區域分析

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	107,128,386	99,759,530
中國內地	8,813,256	8,110,983
其他地區	<u>6,489,929</u>	<u>6,775,751</u>
	<u>122,431,571</u>	<u>114,626,264</u>

以上客戶總貸款之地理區域分析乃根據交易對手的所在地，並已顧及風險轉移因素。一般而言，倘債權之擔保人所處國家有別於該交易對手的所在地，則產生風險轉移。如個別地區的客戶總貸款佔客戶貸款總額的百分之十或以上，便須予以披露。

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

16. 國際債權

	銀行	官方 機構	非銀行私營機構		總額
			非銀行 金融機構	非金融 私營機構	
港幣百萬元					
於 2018 年 12 月 31 日					
發達國家	9,900	1	-	1,305	11,206
離岸中心，其中：	10,360	-	8,073	36,932	55,365
- 新加坡	5,271	-	1,125	595	6,991
- 香港	5,089	-	6,948	33,159	45,196
- 其他地區	-	-	-	3,178	3,178
發展中的亞太區國家，	13,259	-	535	11,830	25,624
- 中國內地	11,829	-	535	11,465	23,829
- 其他地區	1,430	-	-	365	1,795
其他	2	-	-	-	2
總額	33,521	1	8,608	50,067	92,197
港幣百萬元					
於 2018 年 6 月 30 日					
發達國家	3,173	1	-	504	3,678
離岸中心，其中：	20,782	-	4,453	47,467	72,702
- 新加坡	15,277	-	863	1,613	17,753
- 香港	5,505	-	3,590	41,383	50,478
- 其他地區	-	-	-	4,471	4,471
發展中的亞太區國家，	20,859	-	771	9,024	30,654
- 中國內地	17,568	-	771	8,953	27,292
- 其他地區	3,291	-	-	71	3,362
其他	-	-	-	2	2
總額	44,814	1	5,224	56,997	107,036

以上分析乃參照有關香港金融管理局之國際銀行業統計表的填報指示而編製。國際債權代表對交易對手的資產負債表內的風險承擔，按交易對手所在地並已顧及風險轉移因素，其總和包括所有貨幣之跨國債權及本地之外幣債權。本分行在個別國家或區域並已計及風險轉移後的債權佔國際債權總額百分之十或以上的均已顯示。

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

17. 已減值客戶貸款及貿易票據

已減值客戶貸款及貿易票據是指有客觀證據證明全數償還本金或利息機會甚微之資產。

(a) 已減值客戶貸款

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
已減值客戶總貸款	238,049	211,255
減值貸款準備	<u>(201,583)</u>	<u>(206,506)</u>
	<u>36,466</u>	<u>4,749</u>
就該個別減值準備所關乎的客戶貸款而計算在內的 減值貸款準備	2,274	1,752
該等客戶貸款佔客戶貸款總額之百分比	0.19%	0.18%
已減值客戶總貸款之地理區域分析:		
	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
新加坡	171,460	163,895
香港	<u>66,589</u>	<u>47,360</u>
	<u>238,049</u>	<u>211,255</u>

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

17. 已減值客戶貸款及貿易票據 (續)

(b) 已減值貿易票據

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
已減值總貿易票據	41,475	108,409
減值虧損準備	<u>(41,475)</u>	<u>(91,938)</u>
	<u>-</u>	<u>16,471</u>
就該個別減值準備所關乎的貿易票據而計算在內的 減值虧損準備	-	-
該等貿易票據佔貿易票據總額之百分比	0.40%	0.94%
已減值總貿易票據之地理區域分析:		
	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
新加坡	33,119	55,169
香港	<u>8,356</u>	<u>53,240</u>
	<u>41,475</u>	<u>108,409</u>

(c) 於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，本分行予銀行的貸款及債務證券無需減值撥備。

以上已減值客戶總貸款及已減值總貿易票據之地理區域分析乃根據交易對手的所在地，並已顧及風險轉移因素。一般而言，倘債權之擔保人所處國家有別於該交易對手的所在地，則產生風險轉移。

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

18. 逾期貸款、經重組貸款及收回資產

(a) 逾期客戶總貸款

	於 2018 年 12 月 31 日		於 2018 年 6 月 30 日	
	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比	港幣千元	佔客戶 貸款總額 之百分比
已逾期客戶總貸款:				
- 三個月以上至六個月或以下	16	0.00%	8	0.00%
- 六個月以上至一年或以下	6,242	0.00%	-	0.00%
- 一年以上	32,829	0.03%	203,303	0.18%
總額	39,087	0.03%	203,311	0.18%

逾期超過三個月客戶總貸款之地理區域分析:

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
新加坡	6,232	157,695
香港	32,855	45,616
	39,087	203,311

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

18. 逾期貸款、經重組貸款及收回資產 (續)

(b) 逾期總貿易票據

	於 2018 年 12 月 31 日		於 2018 年 6 月 30 日	
	港幣千元	佔貿易 票據總額 之百分比	港幣千元	佔貿易 票據總額 之百分比
已逾期總貿易票據:				
- 三個月以上至六個月或以下	26,073	0.25%	-	0.00%
- 六個月以上至一年或以下	7,046	0.07%	-	0.00%
- 一年以上	8,356	0.08%	75,548	0.66%
總額	41,475	0.40%	75,548	0.66%

逾期超過三個月總貿易票據之地理區域分析:

	於 2018 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2018 年 6 月 30 日 港幣千元
新加坡	33,119	22,308
香港	8,356	53,240
	41,475	75,548

(c) 於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，並無任何經重組客戶貸款。

(d) 於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，並無任何逾期超過三個月或經重組之予銀行的貸款及債務證券。

(e) 於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，並無任何收回資產。

以上已逾期客戶總貸款及已逾期總貿易票據之地理區域分析乃根據交易對手的所在地，並已顧及風險轉移因素。一般而言，倘債權之擔保人所處國家有別於該交易對手的所在地，則產生風險轉移。

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

18. 逾期貸款、經重組貸款及收回資產 (續)

(f) 逾期超過三個月貸款相對抵押品市場價值

	未償還 貸款	抵押品 市場價值	有抵押品 覆蓋之 部份	無抵押品 覆蓋之 部份	個別減值 準備
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2018 年 12 月 31 日					
逾期貸款					
- 有全部抵押品 覆蓋之貸款	-	-	-	-	-
- 有部份抵押品 覆蓋之貸款	-	-	-	-	-
- 無抵押品 覆蓋之貸款	39,087	-	-	39,087	39,061
總額	39,087	-	-	39,087	39,061
於 2018 年 6 月 30 日					
逾期貸款					
- 有全部抵押品 覆蓋之貸款	-	-	-	-	-
- 有部份抵押品 覆蓋之貸款	-	-	-	-	-
- 無抵押品 覆蓋之貸款	203,311	-	-	203,311	203,303
總額	203,311	-	-	203,311	203,303

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

18. 逾期貸款、經重組貸款及收回資產 (續)

(g) 逾期超過三個月貿易票據相對抵押品市場價值

	未償還 貿易票據	抵押品 市場價值	有抵押品 覆蓋之 部份	無抵押品 覆蓋之 部份	個別減值 準備
	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元	港幣千元
於 2018 年 12 月 31 日					
逾期貿易票據					
- 有全部抵押品 覆蓋之貿易 票據	-	-	-	-	-
- 有部份抵押品 覆蓋之貿易 票據	-	-	-	-	-
- 無抵押品 覆蓋之貿易 票據	<u>41,475</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,475</u>	<u>41,475</u>
總額	<u>41,475</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,475</u>	<u>41,475</u>
於 2018 年 6 月 30 日					
逾期貿易票據					
- 有全部抵押品 覆蓋之貿易 票據	-	-	-	-	-
- 有部份抵押品 覆蓋之貿易 票據	-	-	-	-	-
- 無抵押品 覆蓋之貿易 票據	<u>75,548</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75,548</u>	<u>75,548</u>
總額	<u>75,548</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>75,548</u>	<u>75,548</u>

本行遵循本集團的具體抵押品可接受性之指引和標準以作減低其信貸風險。本分行在可能的情況下會收取抵押品，並定期監控其抵押品之價值。主要抵押品包括現金，有價證券，房地產，設備，存貨和應收款項。

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

19. 非銀行的中國內地風險承擔

交易對手類型	資產負債表內 之風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 之風險承擔 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
於 2018 年 12 月 31 日			
(1) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	18,220	2,306	20,526
(2) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	1,742	708	2,450
(3) 居住中國內地的中國公民或於中國內地註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	12,392	2,652	15,044
(4) 並無於上述項 (1) 內報告的中央政府之其他機構	1,938	169	2,107
(5) 並無於上述項 (2) 內報告的地方政府之其他機構	-	-	-
(6) 居住中國境外之中國公民或於中國境外註冊之其他機構，而其信貸於中國內地使用	6,878	2,860	9,738
(7) 其他被視為中國內地非銀行類客戶之風險承擔	4,632	1,160	5,792
總額	45,802	9,855	55,657
扣除撥備後資產總額	191,389		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的百分比	23.93%		

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

19. 非銀行的中國內地風險承擔 (續)

交易對手類型	資產負債表內 之風險承擔 港幣百萬元	資產負債表外 之風險承擔 港幣百萬元	總額 港幣百萬元
於 2018 年 6 月 30 日			
(1) 中央政府、屬中央政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	22,522	1,865	24,387
(2) 地方政府、屬地方政府擁有之機構與其附屬公司及合營企業	1,819	1,026	2,845
(3) 居住中國內地的中國公民或於中國內地註冊成立之其他機構與其附屬公司及合營企業	2,149	1,213	3,362
(4) 並無於上述項 (1) 內報告的中央政府之其他機構	2,000	393	2,393
(5) 並無於上述項 (2) 內報告的地方政府之其他機構	8,222	17	8,239
(6) 居住中國境外之中國公民或於中國境外註冊之其他機構，而其信貸於中國內地使用	6,659	2,766	9,425
(7) 其他被視為中國內地非銀行類客戶之風險承擔	6,969	1,802	8,771
總額	<u>50,340</u>	<u>9,082</u>	<u>59,422</u>
扣除撥備後資產總額	<u>194,924</u>		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的百分比	<u>25.83%</u>		

於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 6 月 30 日，並無任何非銀行的中國內地風險承擔須作出減值貸款準備。

大華銀行 - 香港分行

未經審核之補充財務資料 (續)

20. 薪酬制度

本分行對在本港工作員工之薪酬制度乃根據本集團的薪酬指引下的框架而釐定。

有關本集團的薪酬資料已刊於大華銀行有限公司的年報內。

21. 比較數字

若干比較數字已重新分類以符合在本年度採納之財務報表呈示方式。

本文件中英文本如有歧異，概以英文本為準。

香港，2019年4月30日

大華銀行 - 香港分行

集團綜合財務資料

以下資料乃根據大華銀行有限公司(「本集團」)之綜合賬目列示。

1. 資本及資本充足比率

本集團乃依據新加坡金融管理局通告編號 637「新加坡註冊成立銀行之風險基礎資本充足要求之通告」所載的巴塞爾協議 III 資本充足要求而計算其比率。

	於 2018 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	於 2018 年 6 月 30 日 新加坡幣百萬元
集團股東權益	37,623	37,660
集團資本充足比率		
普通股權第一級	13.9%	14.5%
第一級	14.9%	16.0%
總計	17.0%	18.4%

2. 其他財務資料

	全年結算至 2018 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	全年結算至 2017 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元
除稅前溢利	4,826	4,207

	於 2018 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	於 2018 年 6 月 30 日 新加坡幣百萬元
資產總額	388,092	384,263
負債總額	350,280	346,413
客戶貸款總額	261,707	249,739
客戶存款總額	293,186	287,515