



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 2019 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 2019年12月31日 港幣千元	全年結算至 2018年12月31日 港幣千元
利息收入		5,940,207	4,746,321
利息支出		(3,933,779)	(3,121,484)
淨利息收入		2,006,428	1,624,837
服務費及佣金收入		672,157	687,628
服務費及佣金支出		(22,711)	(25,806)
淨服務費及佣金收入		649,446	661,822
淨交易性收益	1	581,634	651,648
其他收入		27,823	12,752
收入總額		3,265,331	2,951,059
經營支出	2	(707,364)	(762,752)
提取減值準備前之淨收入		2,557,967	2,188,307
減值準備淨撥備		(4,330)	(288,307)
經營溢利		2,553,637	1,900,000
出售固定資產及投資物業之淨收益		-	57,984
除稅前溢利		2,553,637	1,957,984
稅項		(423,079)	(324,111)
年度溢利		2,130,558	1,633,873

大華銀行 - 香港分行

未經審核之資產負債表

	附註	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
資產			
庫存現金及存放中央銀行及銀行之結餘	3	2,058,771	4,330,590
於一至十二個月內到期之銀行存放		489,368	334,245
應收海外辦事處之款項		5,614,735	8,544,868
貿易票據	4	6,964,474	8,946,147
持作買賣用途之證券		380,000	-
衍生金融工具之正公平值	10	3,936,199	3,729,019
反向回購協議下之應收款項		9,963,507	7,581,305
銀行貸款		-	-
客戶貸款	5	123,569,358	124,776,945
金融投資	6	39,898,323	31,929,800
附屬公司投資		20	20
投資物業		492	492
固定資產		280,573	208,276
其他資產		1,654,399	1,448,578
資產總額		194,810,219	191,830,285
負債			
中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘	7	25,273,200	29,870,328
衍生金融工具之負公平值	10	3,854,951	3,565,261
回購協議下之應付款項		2,163,942	1,687,748
客戶存款	8	68,826,127	62,224,995
應付海外辦事處之款項		84,990,093	88,552,743
已發行存款證	9	599,980	599,967
已發行無抵押票據		1,000,000	1,000,000
其他負債		8,126,867	4,340,101
以公平值計入其他全面收益證券之儲備		(24,941)	(10,858)
負債總額		194,810,219	191,830,285

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 2019年12月31日 港幣千元	全年結算至 2018年12月31日 港幣千元
外匯交易	286,837	661,173
利率工具	276,958	(17,604)
信用衍生工具合約	14,493	291
持作買賣用途之證券	1,766	8,736
其他	1,580	(948)
	<u>581,634</u>	<u>651,648</u>

2. 經營支出

	全年結算至 2019年12月31日 港幣千元	全年結算至 2018年12月31日 港幣千元
人事費用	528,920	484,073
租金支出	76,432	52,447
運輸費	4,510	46,944
資訊處理費	48,325	45,644
其他準備金(撥回)/支出淨額	(15,488)	58,354
其他	64,665	75,290
	<u>707,364</u>	<u>762,752</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 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
庫存現金	31,526	33,158
存放中央銀行之結餘	61,880	19,922
存放銀行之結餘	1,287,122	701,392
於一個月內到期之銀行存放	678,905	3,576,632
減：		
非減值虧損準備	(662)	(514)
	2,058,771	4,330,590

4. 貿易票據

	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
貿易票據總額	7,052,953	8,997,986
減：		
非減值虧損準備	(31,772)	(10,487)
減值虧損準備	(56,707)	(41,352)
	6,964,474	8,946,147

5. 客戶貸款

	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
客戶貸款總額	123,953,293	125,048,009
減：		
非減值貸款準備	(342,954)	(222,229)
減值貸款準備	(40,981)	(48,835)
	123,569,358	124,776,945

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 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
政府債務證券	17,834,476	10,451,642
存款證	15,858,096	16,600,412
其他債務證券	6,205,751	4,877,746
	39,898,323	31,929,800

7. 中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘

	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
中央銀行存款及結餘	12,152,240	13,922,500
銀行及其他金融機構之存款及結餘	13,120,960	15,947,828
	25,273,200	29,870,328

8. 客戶存款

	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	17,765,741	7,269,550
儲蓄存款	10,459,834	9,872,228
定期、短期通知及通知存款	40,600,552	45,083,217
	68,826,127	62,224,995

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 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
按攤銷成本	<u>599,980</u>	<u>599,967</u>
	<u>599,980</u>	<u>599,967</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 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	45,429,390	37,689,961
- 掉期	421,244,707	394,005,283
- 期權	<u>1,907,901</u>	<u>1,957,171</u>
	468,581,998	433,652,415
利率合約	223,831,560	201,304,109
商品合約	-	337,653
信用衍生工具合約	<u>6,263,516</u>	<u>3,123,260</u>
	<u>698,677,074</u>	<u>638,417,437</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 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 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	519,119	429,575
- 掉期	2,089,800	1,999,946
- 外匯交易期權	39,511	45,570
	<u>2,648,430</u>	<u>2,475,091</u>
利率合約	1,235,530	1,206,795
商品合約	-	27,794
信用衍生工具合約	52,239	19,339
	<u>3,936,199</u>	<u>3,729,019</u>
負公平值		
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	578,892	689,657
- 掉期	2,221,249	1,668,883
- 外匯交易期權	49,867	60,820
	<u>2,850,008</u>	<u>2,419,360</u>
利率合約	974,844	1,119,166
商品合約	-	26,735
信用衍生工具合約	30,099	-
	<u>3,854,951</u>	<u>3,565,261</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 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
直接信貸替代項目	1,329,432	1,322,480
與交易有關之或然項目	2,928,277	1,702,984
與貿易有關之或然項目	7,621,501	9,535,207
遠期有期存款	256,272	4,068,487
其他承擔	<u>89,829,577</u>	<u>85,717,206</u>
	<u>101,965,059</u>	<u>102,346,364</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

(a) 流動性維持比率

	季度結算至 2019年12月31日	季度結算至 2018年12月31日
平均每季度的流動性維持比率	39.81%	38.12%

(b) 核心資金比率

	季度結算至 2019年12月31日	季度結算至 2018年12月31日
平均每季度的核心資金比率	100.54%	100.86%

根據《銀行業(披露)規則》要求，平均流動性維持比率及平均核心資金比率是根據季度每個月相關平均比率的簡單平均數計算。

有關流動性資料的詳情可於本分行之網站www.uobgroup.com/hk內「監管披露」項下瀏覽。

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)

(c) 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，本分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)

(d) 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流動性監察工具申報表的填報指示而編製。

於 2019 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	93,407	-	-	-	-	-	-
銀行及其他金融機構之存放及結餘	6,269,960	673,191	1,002,168	134,556	-	-	-
客戶貸款、墊款及持有貿易票據	9,005,009	21,412,136	17,243,079	19,912,599	46,450,307	16,915,155	296,143
持有債務證券及訂明票據*	40,360,131	-	-	-	-	-	-
反向回購協議下之應收款項	573,309	3,353,734	5,766,389	120,041	150,034	-	-
金融衍生資產的現金流入總額	71,135,544	55,689,332	118,156,019	140,659,656	33,368,974	13,978,217	-
其他資產	147,881	206,172	58,713	715,802	57,547	1,988	427,798
資產負債表以內的資產總額	127,585,241	81,334,565	142,226,368	161,542,654	80,026,862	30,895,360	723,941
資產負債表以外的資產總額	4,928,682	-	-	-	-	-	-
客戶存款	32,138,981	19,835,199	10,839,747	6,198,092	-	-	-
銀行及其他金融機構的存款及結餘	12,450,071	22,147,371	25,061,858	50,763,019	-	10,000	-
發行債務證券及訂明票據	-	-	-	1,300,000	-	300,000	-
回購協議下之應付款項	-	15,741	1,998,974	-	149,227	-	-
金融衍生負債的現金流出總額	71,197,457	55,449,370	117,856,099	140,754,669	32,786,700	13,616,349	-
其他負債及資本	3,833,406	243,487	369,795	2,931,907	108,010	55,488	104,888
資產負債表以內的負債總額	119,619,915	97,691,168	156,126,473	201,947,687	33,043,937	13,981,837	104,888
資產負債表以外的負債總額	44,674,448	-	2,336,205	2,336,205	-	-	-
淨差距	(31,780,440)	(16,356,603)	(16,236,310)	(42,741,238)	46,982,925	16,913,523	
累計差距	(31,780,440)	(48,137,043)	(64,373,353)	(107,114,591)	(60,131,666)	(43,218,143)	

* 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)

(d) 流動性風險錯配(續)

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	-	-	-	-	-	-
銀行及其他金融機構之存放及結餘	6,923,232	611,553	313,917	296,491	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
反向回購協議下之應收款項	3,091,513	7,424,379	1,026,429	370,896	-	-	-
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	-
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	-	76,232	-	-	-	-
客戶存款	25,005,941	13,732,857	22,361,210	9,482,557	-	-	-
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	-	10,000	-
發行債務證券及訂明票據	-	-	300,000	300,000	1,300,000	300,000	-
回購協議下之應付款項	1,019,956	1,872,633	79,398	-	-	-	-
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	-
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	-	76,232	1,957,887	-	-	-
淨差距	(35,063,366)	9,279,861	(32,355,420)	(45,636,588)	41,366,300	18,282,220	
累計差距	(35,063,366)	(25,783,505)	(58,138,925)	(103,775,513)	(62,409,213)	(44,126,993)	

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	日元	新加坡幣	其他	總額
港幣百萬元						
於 2019 年 12 月 31 日						
等值港元						
現貨資產	67,368	1,940	2,116	537	4,643	76,604
現貨負債	(115,744)	(2,052)	(45)	(748)	(1,313)	(119,902)
遠期買入	261,359	86,081	2,963	4,251	8,941	363,595
遠期賣出	(210,190)	(86,265)	(4,974)	(4,058)	(12,236)	(317,723)
期權倉盤淨額	-	-	-	-	-	-
長 / (短) 倉盤淨額	<u>2,793</u>	<u>(296)</u>	<u>60</u>	<u>(18)</u>	<u>35</u>	<u>2,574</u>
港幣百萬元						
於 2019 年 6 月 30 日						
等值港元						
現貨資產	72,496	1,651	1,854	472	4,759	81,232
現貨負債	(109,986)	(1,564)	(68)	(1,308)	(1,496)	(114,422)
遠期買入	236,182	102,238	2,355	4,963	9,145	354,883
遠期賣出	(197,113)	(102,619)	(4,027)	(4,299)	(12,591)	(320,649)
期權倉盤淨額	-	-	-	-	-	-
長 / (短) 倉盤淨額	<u>1,579</u>	<u>(294)</u>	<u>114</u>	<u>(172)</u>	<u>(183)</u>	<u>1,044</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 2019 年 12 月 31 日及 2019 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 2019 年 12 月 31 日		於 2019 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	20,702,194	10,433,345	21,295,915	12,097,205
- 物業投資	24,207,262	16,017,746	25,891,024	19,480,375
- 金融企業	3,456,207	135,793	2,186,076	135,356
- 股票經紀	3,797,110	-	2,741,474	-
- 批發及零售業	5,079,605	3,018,759	4,911,616	2,643,230
- 製造業	6,524,715	3,603,430	6,480,934	2,348,541
- 運輸及運輸設備	1,195,655	868,977	2,181,428	738,676
- 娛樂活動	16,869	16,869	184,029	39,461
- 資訊科技	698,874	693,607	1,762,902	605,424
- 其他	28,948,952	18,976,387	22,947,343	16,914,236
小計	<u>94,627,443</u>	<u>53,764,913</u>	<u>90,582,741</u>	<u>55,002,504</u>
個人				
- 購買其他住宅物業之貸款	151,085	151,085	138,596	138,596
- 其他	123,807	90,001	135,884	95,091
小計	<u>274,892</u>	<u>241,086</u>	<u>274,480</u>	<u>233,687</u>
在香港使用之貸款總額	<u>94,902,335</u>	<u>54,005,999</u>	90,857,221	55,236,191
貿易融資	11,528,676	2,692,549	18,196,497	2,854,991
在香港以外使用之貸款	<u>17,522,282</u>	<u>5,759,295</u>	<u>15,994,291</u>	<u>4,946,392</u>
客戶貸款總額	<u><u>123,953,293</u></u>	<u><u>62,457,843</u></u>	<u><u>125,048,009</u></u>	<u><u>63,037,574</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 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	106,563,633	110,270,252
中國內地	11,010,753	9,292,550
其他地區	6,378,907	5,485,207
	123,953,293	125,048,009

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 2019 年 12 月 31 日					
已發展國家	4,722	2	1,205	1,691	7,620
離岸中心·其中:	15,367	-	9,987	29,568	54,922
- 新加坡	9,384	-	467	1,088	10,939
- 香港	5,983	-	9,520	26,887	42,390
- 其他地區	-	-	-	1,593	1,593
發展中的拉丁美洲及加勒比 海地區	-	-	-	-	-
發展中的亞太區國家·其中:	11,755	336	689	12,698	25,478
- 中國內地	9,823	336	689	11,399	22,247
- 其他地區	1,932	-	-	1,299	3,231
其他	2	-	-	-	2
總額	31,846	338	11,881	43,957	88,022
港幣百萬元					
於 2019 年 6 月 30 日					
已發展國家	7,294	-	775	1,282	9,351
離岸中心·其中:	14,969	1	6,682	32,085	53,737
- 新加坡	10,705	1	676	1,097	12,479
- 香港	4,264	-	6,006	29,289	39,559
- 其他地區	-	-	-	1,699	1,699
發展中的拉丁美洲及加勒比 海地區	-	-	-	-	-
發展中的亞太區國家·其中:	15,161	-	533	14,438	30,132
- 中國內地	12,745	-	533	13,423	26,701
- 其他地區	2,416	-	-	1,015	3,431
其他	-	-	-	-	-
總額	37,424	1	7,990	47,805	93,220

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 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
已減值客戶總貸款	163,699	95,056
減值貸款準備	(40,981)	(48,835)
	122,718	46,221
就該個別減值準備所關乎的客戶貸款 之抵押品金額	103,977	10,645
該等客戶貸款佔客戶貸款總額之百分比	0.13%	0.08%
已減值客戶總貸款之地理區域分析:		
	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	140,795	72,090
新加坡	22,904	22,966
	163,699	95,056

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 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
已減值總貿易票據	66,019	41,352
減值虧損準備	<u>(56,707)</u>	<u>(41,352)</u>
	<u>9,312</u>	<u>-</u>
就該個別減值準備所關乎的貿易票據 之抵押品金額	-	-
該等貿易票據佔貿易票據總額之百分比	0.94%	0.46%
已減值總貿易票據之地理區域分析:		
	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	33,086	8,331
新加坡	<u>32,933</u>	<u>33,021</u>
	<u>66,019</u>	<u>41,352</u>

(c) 於 2019 年 12 月 31 日 及 2019 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。如個別地區的客户總和佔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)

18. 逾期貸款、經重組貸款及收回資產

(a) 逾期客戶總貸款

	於 2019 年 12 月 31 日		於 2019 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	49,131	0.04%	29,113	0.02%
- 六個月以上至一年或以下	16,753	0.01%	25	0.00%
- 一年以上	6,292	0.01%	6,306	0.01%
總額	<u>72,176</u>	<u>0.06%</u>	<u>35,444</u>	<u>0.03%</u>

逾期超過三個月客戶總貸款之地理區域分析:

	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	49,240	12,448
新加坡	22,914	22,966
其他	22	30
	<u>72,176</u>	<u>35,444</u>

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 2019 年 12 月 31 日		於 2019 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	6,190	0.09%	-	0.00%
- 六個月以上至一年或以下	-	0.00%	25,996	0.29%
- 一年以上	41,242	0.58%	15,356	0.17%
總額	47,432	0.67%	41,352	0.46%

逾期超過三個月總貿易票據之地理區域分析:

	於 2019 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2019 年 6 月 30 日 港幣千元
新加坡	32,933	33,021
香港	14,499	8,331
	47,432	41,352

(c) 於 2019 年 12 月 31 日及 2019 年 6 月 30 日，並無任何經重組客戶貸款。

(d) 於 2019 年 12 月 31 日及 2019 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 2019 年 12 月 31 日及 2019 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。如個別地區的客户總和佔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)

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 2019 年 12 月 31 日					
逾期貸款					
- 有全部抵押品 覆蓋之貸款	48,210	48,210	48,210	-	-
- 有部份抵押品 覆蓋之貸款	-	-	-	-	-
- 無抵押品 覆蓋之貸款	23,966	-	-	23,966	23,684
總額	72,176	48,210	48,210	23,966	23,684
於 2019 年 6 月 30 日					
逾期貸款					
- 有全部抵押品 覆蓋之貸款	2,000	2,050	2,000	-	-
- 有部份抵押品 覆蓋之貸款	10,312	1,250	1,250	9,062	3,127
- 無抵押品 覆蓋之貸款	23,132	-	-	23,132	23,059
總額	35,444	3,300	3,250	32,194	26,186

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 港幣千元	抵押品 市場價值 港幣千元	有抵押品 覆蓋之部份 港幣千元	無抵押品 覆蓋之部份 港幣千元	個別減值 準備 港幣千元
於 2019 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	47,432	-	-	47,432	47,432
總額	47,432	-	-	47,432	47,432

於 2019 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	41,352	-	-	41,352	41,352
總額	41,352	-	-	41,352	41,352

本分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 2019 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	10,888	3,533	14,421
(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	1,473	616	2,089
(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	11,199	2,165	13,364
(4) 並無於上述項 (1) 內報告的中央政府之其他機構	1,943	108	2,051
(5) 並無於上述項 (2) 內報告的地方政府之其他機構	215	130	345
(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	6,911	2,600	9,511
(7) 其他被視為中國內地非銀行類客戶之風險承擔	3,565	348	3,913
總額	36,194	9,500	45,694
扣除撥備後資產總額	194,774		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的百分比	18.58%		

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 2019 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	16,742	3,057	19,799
(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	1,567	802	2,369
(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	9,596	2,283	11,879
(4) 並無於上述項 (1) 內報告的中央政府之其他機構	1,987	263	2,250
(5) 並無於上述項 (2) 內報告的地方政府之其他機構	94	134	228
(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	6,727	3,089	9,816
(7) 其他被視為中國內地非銀行類客戶之風險承擔	4,244	433	4,677
總額	<u>40,957</u>	<u>10,061</u>	<u>51,018</u>
扣除撥備後資產總額	<u>191,760</u>		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的百分比	<u>21.36%</u>		

於 2019 年 12 月 31 日及 2019 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，2020年4月29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通告」所載的巴塞爾協議 III 資本充足要求而計算其比率。

	於 2019 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	於 2019 年 6 月 30 日 新加坡幣百萬元
集團股東權益	39,637	39,033
集團資本充足比率		
普通股權第一級	14.3%	13.9%
第一級	15.4%	14.9%
總計	17.4%	17.2%

2. 其他財務資料

	全年結算至 2019 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	全年結算至 2018 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元
除稅前溢利	5,174	4,826

	於 2019 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	於 2019 年 6 月 30 日 新加坡幣百萬
資產總額	404,409	406,382
負債總額	364,545	367,147
客戶貸款總額	268,676	272,881
客戶存款總額	310,726	304,792