



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 2020 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 2020年12月31日 港幣千元	全年結算至 2019年12月31日 港幣千元
利息收入		4,141,024	5,940,207
利息支出		(1,715,010)	(3,933,779)
淨利息收入		2,426,014	2,006,428
服務費及佣金收入		465,049	672,157
服務費及佣金支出		(20,942)	(22,711)
淨服務費及佣金收入		444,107	649,446
淨交易性收益	1	3,618	581,634
其他收入		6,360	27,823
收入總額		2,880,099	3,265,331
經營支出	2	(665,751)	(707,364)
提取減值準備前之淨收入		2,214,348	2,557,967
減值準備淨撥備		(450,561)	(4,330)
經營溢利		1,763,787	2,553,637
出售固定資產及投資物業之淨收益		-	-
除稅前溢利		1,763,787	2,553,637
稅項		(326,897)	(423,079)
年度溢利		1,436,890	2,130,558

大華銀行 – 香港分行

未經審核之資產負債表

		於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 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	2,164,511	1,950,659
於一至十二個月內到期之銀行存放		1,979,297	852,533
應收海外辦事處之款項		1,245,894	2,415,755
貿易票據	4	7,664,037	6,805,495
持作買賣用途之證券		2,146,657	2,479,572
衍生金融工具之正公平值	10	8,594,942	5,994,022
逆回購協議下之應收款項		13,081,691	5,728,717
銀行貸款		-	-
客戶貸款	5	133,181,463	129,885,400
金融投資	6	29,181,105	36,139,334
附屬公司投資		20	20
投資物業		492	492
固定資產		401,279	255,991
其他資產		1,902,221	1,629,267
資產總額		201,543,609	194,137,257
負債			
中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘	7	8,274,054	20,906,173
衍生金融工具之負公平值	10	8,348,388	5,655,519
回購協議下之應付款項		1,243,794	281,719
客戶存款	8	50,848,159	59,507,559
應付海外辦事處之款項		126,554,303	100,908,633
已發行存款證	9	300,000	300,000
已發行無抵押票據		-	1,000,000
其他負債		5,967,753	5,551,798
按公平值計入其他全面收益證券之儲備		7,158	25,856
負債總額		201,543,609	194,137,257

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 2020年12月31日 港幣千元	全年結算至 2019年12月31日 港幣千元
外匯交易	(545)	286,837
利率工具	(59,219)	276,958
商品合約	39,596	4
信用衍生工具合約	19,790	14,493
持作買賣用途之證券	3,410	1,766
其他	586	1,576
	<u>3,618</u>	<u>581,634</u>

2. 經營支出

	全年結算至 2020年12月31日 港幣千元	全年結算至 2019年12月31日 港幣千元
人事費用	439,896	528,920
租金支出	96,836	76,432
運輸費	4,381	4,510
資訊處理費	58,650	48,325
其他準備金支出/(撥回)淨額	9,957	(15,488)
其他	56,031	64,665
	<u>665,751</u>	<u>707,364</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 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
庫存現金	49,618	41,368
存放中央銀行之結餘	177,947	89,129
存放銀行之結餘	961,229	482,785
於一個月內到期之銀行存放	976,836	1,338,117
減：		
非減值虧損準備	(1,119)	(740)
	<u>2,164,511</u>	<u>1,950,659</u>

4. 貿易票據

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
貿易票據總額	7,782,255	6,920,707
減：		
非減值虧損準備	(10,411)	(17,531)
減值虧損準備	(107,807)	(97,681)
	<u>7,664,037</u>	<u>6,805,495</u>

5. 客戶貸款

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
客戶貸款總額	133,977,776	130,354,559
減：		
非減值貸款準備	(435,316)	(355,709)
減值貸款準備	(360,997)	(113,450)
	<u>133,181,463</u>	<u>129,885,400</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 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
政府債務證券	9,759,129	10,748,988
存款證	10,746,471	16,330,989
其他債務證券	8,675,505	9,059,357
	29,181,105	36,139,334

7. 中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
中央銀行之存款及結餘	6,119,270	8,291,700
銀行及其他金融機構之存款及結餘	2,154,784	12,614,473
	8,274,054	20,906,173

8. 客戶存款

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	8,850,194	12,999,753
儲蓄存款	14,953,529	12,455,404
定期、短期通知及通知存款	27,044,436	34,052,402
	50,848,159	59,507,559

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 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
按攤銷成本	<u>300,000</u>	<u>300,000</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 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	41,595,285	34,683,784
- 掉期	358,015,276	388,483,122
- 期權	<u>1,840,219</u>	<u>1,816,756</u>
	401,450,780	424,983,662
利率合約	261,186,388	253,062,436
商品合約	4,519,213	2,919,056
信用衍生工具合約	<u>3,563,242</u>	<u>6,009,146</u>
	<u>670,719,623</u>	<u>686,974,300</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 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 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	980,124	451,606
- 掉期	4,054,243	1,881,199
- 期權	3,283	50,429
	<u>5,037,650</u>	<u>2,383,234</u>
利率合約	3,260,692	3,438,260
商品合約	260,953	106,418
信用衍生工具合約	35,647	66,110
	<u>8,594,942</u>	<u>5,994,022</u>
負公平值		
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	715,591	537,019
- 掉期	4,180,694	1,779,677
- 期權	3,431	60,928
	<u>4,899,716</u>	<u>2,377,624</u>
利率合約	3,172,930	3,145,641
商品合約	260,953	87,989
信用衍生工具合約	14,789	44,265
	<u>8,348,388</u>	<u>5,655,519</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 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
直接信貸替代項目	1,126,518	1,365,850
與交易有關之或然項目	4,364,303	3,546,364
與貿易有關之或然項目	8,954,034	6,382,157
遠期有期存款	80,839	1,307,234
其他承擔	<u>78,252,592</u>	<u>78,462,173</u>
	<u>92,778,286</u>	<u>91,063,778</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、擔保和給予客戶之授信承擔。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 2020年12月31日	季度結算至 2019年12月31日
平均每季度的流動性維持比率	43.55%	39.81%

(b) 核心資金比率

	季度結算至 2020年12月31日	季度結算至 2019年12月31日
平均每季度的核心資金比率	105.30%	100.54%

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 2020 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	227,567	-	-	-	-	-	-
銀行及其他金融機構之存放及結餘	2,351,799	333,765	1,335,527	1,145,644	-	-	-
客戶貸款、墊款及持有貿易票據	9,910,615	27,432,751	23,965,244	28,947,011	39,658,764	10,190,696	1,761,430
持有債務證券及訂明票據 [#]	31,443,250	-	-	-	-	-	-
反向回購協議下之應收款項	1,672,075	4,220,832	6,351,236	837,548	-	-	-
金融衍生資產的現金流入總額	52,451,300	50,586,359	114,104,565	112,407,504	26,430,920	16,595,132	-
其他資產	375,120	231,625	477,341	53,970	321,190	9,969	609,499
資產負債表以內的資產總額	98,431,726	82,805,332	146,233,913	143,391,677	66,410,874	26,795,797	2,370,929
資產負債表以外的資產總額	11,737,980	-	80,839	-	-	-	-
客戶存款	26,638,498	8,121,411	14,347,575	1,765,521	-	-	-
銀行及其他金融機構的存款及結餘	7,120,773	14,483,195	38,191,637	75,071,254	-	10,000	-
發行債務證券及訂明票據	-	-	-	-	300,000	-	-
回購協議下之應付款項	-	136,643	958,889	148,262	-	-	-
金融衍生負債的現金流出總額	52,460,723	50,850,199	114,143,633	112,085,359	26,186,343	16,580,207	-
其他負債及資本	439,019	285,518	4,205,092	109,998	423,586	126,574	203,783
資產負債表以內的負債總額	86,659,013	73,876,966	171,846,826	189,180,394	26,909,929	16,716,781	203,783
資產負債表以外的負債總額	42,220,194	4,908	-	-	-	-	-
淨差距	(18,709,501)	8,923,458	(25,532,074)	(45,788,717)	39,500,945	10,079,016	
累計差距	(18,709,501)	(9,786,043)	(35,318,117)	(81,106,834)	(41,605,889)	(31,526,873)	

[#] 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 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)

13 貨幣風險

	美元	人民幣	其他	總額
港幣百萬元				
於 2020 年 12 月 31 日				
等值港元				
現貨資產	69,064	3,633	11,394	84,091
現貨負債	(142,425)	(2,270)	(3,357)	(148,052)
遠期買入	230,529	78,368	23,112	332,009
遠期賣出	(154,601)	(79,753)	(31,090)	(265,444)
期權倉盤淨額	-	-	-	-
長/ (短) 倉盤淨額	<u>2,567</u>	<u>(22)</u>	<u>59</u>	<u>2,604</u>
港幣百萬元				
於 2020 年 6 月 30 日				
等值港元				
現貨資產	74,069	3,574	7,046	84,689
現貨負債	(129,985)	(1,084)	(3,029)	(134,098)
遠期買入	242,928	74,834	16,896	334,658
遠期賣出	(184,620)	(77,054)	(20,707)	(282,381)
期權倉盤淨額	-	-	-	-
長/ (短) 倉盤淨額	<u>2,392</u>	<u>270</u>	<u>206</u>	<u>2,868</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 2020 年 12 月 31 日及 2020 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 2020 年 12 月 31 日		於 2020 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	23,041,906	11,460,486	18,672,370	10,439,203
- 物業投資	30,296,315	20,671,162	22,378,624	18,617,833
- 金融企業	5,965,271	678,430	4,967,189	135,490
- 股票經紀	4,503,434	1,508,924	3,637,796	1,595,537
- 批發及零售業	4,324,939	2,650,282	5,100,935	2,650,180
- 製造業	6,084,072	3,127,072	6,591,108	3,637,901
- 運輸及運輸設備	1,103,554	846,083	1,226,606	958,873
- 康樂活動	15,699	15,696	16,305	16,303
- 資訊科技	2,128,476	715,684	718,395	715,443
- 其他	26,440,649	18,309,544	30,163,173	19,199,727
小計	<u>103,904,315</u>	<u>59,983,363</u>	<u>93,472,501</u>	<u>57,966,490</u>
個人				
- 購買其他住宅物業之貸款	179,942	179,942	147,813	147,813
- 其他	96,288	89,867	90,593	83,166
小計	<u>276,230</u>	<u>269,809</u>	<u>238,406</u>	<u>230,979</u>
在香港使用之貸款總額	<u>104,180,545</u>	<u>60,253,172</u>	93,710,907	58,197,469
貿易融資	11,456,299	2,648,150	17,101,617	2,663,666
在香港以外使用之貸款	<u>18,340,932</u>	<u>4,824,016</u>	<u>19,542,035</u>	<u>5,895,806</u>
客戶貸款總額	<u><u>133,977,776</u></u>	<u><u>67,725,338</u></u>	<u><u>130,354,559</u></u>	<u><u>66,756,941</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 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	117,490,837	112,986,027
其他地區	<u>16,486,939</u>	<u>17,368,532</u>
	<u>133,977,776</u>	<u>130,354,559</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。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。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)
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 2020 年 12 月 31 日					
已發展國家	4,051	2	1,310	1,659	7,022
離岸中心，其中：	16,159	-	12,291	31,627	60,077
- 新加坡	3,608	-	660	712	4,980
- 香港	12,551	-	11,631	27,615	51,797
- 其他地區	-	-	-	3,300	3,300
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：	13,385	1,583	1,241	11,512	27,721
- 中國內地	11,563	1,583	1,241	9,906	24,293
- 其他地區	1,822	-	-	1,606	3,428
其他	-	-	-	-	-
總額	33,595	1,585	14,842	44,798	94,820
港幣百萬元					
於 2020 年 6 月 30 日					
已發展國家	3,217	3	1,414	1,674	6,308
離岸中心，其中：	12,207	-	10,587	36,596	59,390
- 新加坡	5,573	-	388	747	6,708
- 香港	6,633	-	10,199	32,994	49,826
- 其他地區	1	-	-	2,855	2,856
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：	11,607	1,163	1,152	12,641	26,563
- 中國內地	9,529	1,163	1,152	11,004	22,848
- 其他地區	2,078	-	-	1,637	3,715
其他	-	-	-	-	-
總額	27,031	1,166	13,153	50,911	92,261

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 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
已減值客戶總貸款	1,429,642	776,870
減值貸款準備	<u>(360,997)</u>	<u>(113,450)</u>
	<u>1,068,645</u>	<u>663,420</u>
就該個別減值準備所關乎的客戶貸款之抵押品金額	631,956	550,337
該等客戶貸款佔客戶貸款總額之百分比	1.07%	0.60%
已減值客戶總貸款之地理區域分析:		
	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	1,421,325	768,270
新加坡	<u>8,317</u>	<u>8,600</u>
	<u>1,429,642</u>	<u>776,870</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 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
已減值總貿易票據	247,908	235,177
減值虧損準備	<u>(107,807)</u>	<u>(97,681)</u>
	<u>140,101</u>	<u>137,496</u>
就該個別減值準備所關乎的客戶貸款之抵押品金額	95,957	98,761
該等貿易票據佔貿易票據總額之百分比	3.19%	3.40%
已減值總貿易票據之地理區域分析:		
	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	215,122	202,401
新加坡	<u>32,786</u>	<u>32,776</u>
	<u>247,908</u>	<u>235,177</u>

(c) 於 2020 年 12 月 31 日 及 2020 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。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。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 2020 年 12 月 31 日		於 2020 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	62,083	0.05%	269,975	0.21%
- 六個月以上至一年或以下	464,005	0.35%	261,589	0.20%
- 一年以上	270,263	0.20%	6,269	0.01%
總額	<u>796,351</u>	<u>0.60%</u>	<u>537,833</u>	<u>0.42%</u>

逾期超過三個月客戶總貸款之地理區域分析:

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	790,137	531,640
新加坡	6,169	6,175
其他	45	18
	<u>796,351</u>	<u>537,833</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 2020 年 12 月 31 日		於 2020 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	-	0.00%	134,083	1.94%
- 六個月以上至一年或以下	131,287	1.69%	60,049	0.87%
- 一年以上	93,807	1.21%	41,045	0.59%
總額	225,094	2.90%	235,177	3.40%

逾期超過三個月總貿易票據之地理區域分析:

	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2020 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	192,308	202,401
新加坡	32,786	32,776
	225,094	235,177

(c) 於 2020 年 12 月 31 日及 2020 年 6 月 30 日，並無任何經重組客戶貸款。

(d) 於 2020 年 12 月 31 日及 2020 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 2020 年 12 月 31 日及 2020 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。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。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) 逾期超過三個月客戶貸款相對抵押品市場價值

	未償還 貸款 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 2020 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	776,999	554,513	554,513	222,486	174,872
- 無抵押品 覆蓋之貸款	19,352	-	-	19,352	14,429
總額	<u>796,351</u>	<u>554,513</u>	<u>554,513</u>	<u>241,838</u>	<u>189,301</u>
於 2020 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	527,879	441,895	441,895	85,984	43,444
- 無抵押品 覆蓋之貸款	9,954	-	-	9,954	9,877
總額	<u>537,833</u>	<u>441,895</u>	<u>441,895</u>	<u>95,938</u>	<u>53,321</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)
(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 2020 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	164,851	75,576	75,576	89,275	45,129
- 無抵押品 覆蓋之貿易 票據	60,243	-	-	60,243	60,243
總額	225,094	75,576	75,576	149,518	105,372
於 2020 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	168,578	98,761	98,761	69,817	31,712
- 無抵押品 覆蓋之貿易 票據	66,599	-	-	66,599	65,969
總額	235,177	98,761	98,761	136,416	97,681

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 2020 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	13,768	3,323	17,091
(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	2,536	2,976	5,512
(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	10,004	1,723	11,727
(4) 並無於上述項 (1) 內報告的中央政府之其他機構	877	91	968
(5) 並無於上述項 (2) 內報告的地方政府之其他機構	169	257	426
(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	8,267	3,627	11,894
(7) 其他被視為中國內地非銀行類客戶之風險承擔	2,254	334	2,588
總額	37,875	12,331	50,206
扣除撥備後資產總額	201,458		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的百分比	18.80%		

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 2020 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	17,246	3,387	20,633
(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	2,343	2,538	4,881
(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	11,013	1,809	12,822
(4) 並無於上述項 (1) 內報告的中央政府之其他機構	1,084	232	1,316
(5) 並無於上述項 (2) 內報告的地方政府之其他機構	211	24	235
(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	8,978	2,550	11,528
(7) 其他被視為中國內地非銀行類客戶之風險承擔	3,003	293	3,296
總額	<u>43,878</u>	<u>10,833</u>	<u>54,711</u>
扣除撥備後資產總額	<u>194,774</u>		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的百分比	<u>22.61%</u>		

於 2020 年 12 月 31 日及 2020 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期內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，2021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通告」所載的巴塞爾協議 III 資本充足要求而計算其比率。

	於 2020 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	於 2020 年 6 月 30 日 新加坡幣百萬元
集團股東權益	40,901	40,081
集團資本充足比率		
普通股權第一級	14.7%	14.0%
第一級	15.8%	15.0%
總計	18.4%	17.1%

2. 其他財務資料

	全年結算至 2020 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	全年結算至 2019 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元
除稅前溢利	3,536	5,174

	於 2020 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	於 2020 年 6 月 30 日 新加坡幣百萬元
資產總額	431,814	429,614
負債總額	390,683	389,308
客戶貸款總額	281,387	280,693
客戶存款總額	324,598	322,688