



# 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 2021 年 6 月 30 日止六個月

## 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    | 24 |

## 大華銀行 - 香港分行

### 未經審核之損益表

|                 | 附註 | 半年結算至<br>2021年6月30日<br>港幣千元 | 半年結算至<br>2020年6月30日<br>港幣千元 |
|-----------------|----|-----------------------------|-----------------------------|
| 利息收入            |    | <b>1,409,471</b>            | 2,553,196                   |
| 利息支出            |    | <b>(341,843)</b>            | (1,274,703)                 |
| 淨利息收入           |    | <b>1,067,628</b>            | 1,278,493                   |
| 服務費及佣金收入        |    | <b>409,690</b>              | 238,176                     |
| 服務費及佣金支出        |    | <b>(9,899)</b>              | (9,997)                     |
| 淨服務費及佣金收入       |    | <b>399,791</b>              | 228,179                     |
| 淨交易性收益          | 1  | <b>145,412</b>              | (46,698)                    |
| 其他收入            |    | <b>2,810</b>                | 3,722                       |
| 收入總額            |    | <b>1,615,641</b>            | 1,463,696                   |
| 經營支出            | 2  | <b>(350,125)</b>            | (342,953)                   |
| 提取減值準備前之淨收入     |    | <b>1,265,516</b>            | 1,120,743                   |
| 減值準備淨撥備         |    | <b>(133,341)</b>            | (113,005)                   |
| 經營溢利            |    | <b>1,132,175</b>            | 1,007,738                   |
| 出售固定資產及投資物業之淨收益 |    | -                           | -                           |
| 除稅前溢利           |    | <b>1,132,175</b>            | 1,007,738                   |
| 稅項              |    | <b>(170,196)</b>            | (180,778)                   |
| 期內溢利            |    | <b>961,979</b>              | 826,960                     |

## 大華銀行 - 香港分行

### 未經審核之資產負債表

|                      | 附註 | 於 2021 年 6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年 12 月 31 日<br>港幣千元 |
|----------------------|----|---------------------------|----------------------------|
| <b>資產</b>            |    |                           |                            |
| 庫存現金及存放中央銀行及銀行之結餘    | 3  | <b>1,105,058</b>          | 2,164,511                  |
| 於一至十二個月內到期之銀行存放      |    | <b>776,504</b>            | 1,979,297                  |
| 應收海外辦事處之款項           |    | <b>1,123,211</b>          | 1,245,894                  |
| 貿易票據                 | 4  | <b>9,498,553</b>          | 7,664,037                  |
| 持作買賣用途之證券            |    | <b>2,417,585</b>          | 2,146,657                  |
| 衍生金融工具之正公平值          | 10 | <b>6,762,530</b>          | 8,594,942                  |
| 逆回購協議下之應收款項          |    | <b>12,252,560</b>         | 13,081,691                 |
| 銀行貸款                 |    | -                         | -                          |
| 客戶貸款                 | 5  | <b>146,118,317</b>        | 133,181,463                |
| 金融投資                 | 6  | <b>33,399,549</b>         | 29,181,105                 |
| 附屬公司投資               |    | <b>20</b>                 | 20                         |
| 投資物業                 |    | <b>492</b>                | 492                        |
| 固定資產                 |    | <b>399,956</b>            | 401,279                    |
| 其他資產                 |    | <b>1,233,763</b>          | 1,902,221                  |
| <b>資產總額</b>          |    | <b><u>215,088,098</u></b> | <b><u>201,543,609</u></b>  |
| <b>負債</b>            |    |                           |                            |
| 中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘 | 7  | <b>19,346,350</b>         | 8,274,054                  |
| 衍生金融工具之負公平值          | 10 | <b>6,351,751</b>          | 8,348,388                  |
| 回購協議下之應付款項           |    | <b>1,219,934</b>          | 1,243,794                  |
| 客戶存款                 | 8  | <b>55,640,925</b>         | 50,848,159                 |
| 應付海外辦事處之款項           |    | <b>123,074,716</b>        | 126,554,303                |
| 已發行存款證               | 9  | <b>300,000</b>            | 300,000                    |
| 已發行無抵押票據             |    | <b>899,772</b>            | -                          |
| 其他負債                 |    | <b>8,254,650</b>          | 5,974,911                  |
| <b>負債總額</b>          |    | <b><u>215,088,098</u></b> | <b><u>201,543,609</u></b>  |

## 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/(損失)

|           | 半年結算至<br>2021年6月30日<br>港幣千元 | 半年結算至<br>2020年6月30日<br>港幣千元 |
|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 外匯交易      | 112,945                     | (114,712)                   |
| 利率工具      | 4,441                       | 38,571                      |
| 商品合約      | 27,385                      | 20,798                      |
| 信用衍生工具合約  | 112                         | 270                         |
| 持作買賣用途之證券 | 2,076                       | 9,226                       |
| 其他        | (1,547)                     | (851)                       |
|           | <u>145,412</u>              | <u>(46,698)</u>             |

#### 2. 經營支出

|                | 半年結算至<br>2021年6月30日<br>港幣千元 | 半年結算至<br>2020年6月30日<br>港幣千元 |
|----------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 人事費用           | 256,413                     | 237,063                     |
| 租金支出           | 50,204                      | 47,536                      |
| 運輸費            | 1,912                       | 2,287                       |
| 資訊處理費          | 38,756                      | 28,816                      |
| 其他準備金(撥回)/支出淨額 | (23,460)                    | 937                         |
| 其他             | 26,300                      | 26,314                      |
|                | <u>350,125</u>              | <u>342,953</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 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|--------------|------------------------------|-------------------------------|
| 庫存現金         | 38,359                       | 49,618                        |
| 存放中央銀行之結餘    | 177,838                      | 177,947                       |
| 存放銀行之結餘      | 891,153                      | 961,229                       |
| 於一個月內到期之銀行存放 | -                            | 976,836                       |
| 減：           |                              |                               |
| 非減值虧損準備      | (2,292)                      | (1,119)                       |
|              | <b>1,105,058</b>             | <b>2,164,511</b>              |

#### 4. 貿易票據

|         | 於 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|---------|------------------------------|-------------------------------|
| 貿易票據總額  | 9,638,599                    | 7,782,255                     |
| 減：      |                              |                               |
| 非減值虧損準備 | (15,647)                     | (10,411)                      |
| 減值虧損準備  | (124,399)                    | (107,807)                     |
|         | <b>9,498,553</b>             | <b>7,664,037</b>              |

#### 5. 客戶貸款

|         | 於 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|---------|------------------------------|-------------------------------|
| 客戶貸款總額  | 146,938,609                  | 133,977,776                   |
| 減：      |                              |                               |
| 非減值貸款準備 | (466,571)                    | (435,316)                     |
| 減值貸款準備  | (353,721)                    | (360,997)                     |
|         | <b>146,118,317</b>           | <b>133,181,463</b>            |

## 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 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|--------|------------------------------|-------------------------------|
| 政府債務證券 | 10,020,626                   | 9,759,129                     |
| 存款證    | 12,583,238                   | 10,746,471                    |
| 其他債務證券 | 10,795,685                   | 8,675,505                     |
|        | <b>33,399,549</b>            | <b>29,181,105</b>             |

#### 7. 中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘

|                 | 於 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|-----------------|------------------------------|-------------------------------|
| 中央銀行之存款及結餘      | 6,599,320                    | 6,119,270                     |
| 銀行及其他金融機構之存款及結餘 | 12,747,030                   | 2,154,784                     |
|                 | <b>19,346,350</b>            | <b>8,274,054</b>              |

#### 8. 客戶存款

|              | 於 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|--------------|------------------------------|-------------------------------|
| 活期存款及往來賬戶    | 10,190,161                   | 8,850,194                     |
| 儲蓄存款         | 11,695,845                   | 14,953,529                    |
| 定期、短期通知及通知存款 | 33,754,919                   | 27,044,436                    |
|              | <b>55,640,925</b>            | <b>50,848,159</b>             |

## 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 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|-------|------------------------------|-------------------------------|
| 按攤銷成本 | <b><u>300,000</u></b>        | <b><u>300,000</u></b>         |

#### 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 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|----------|------------------------------|-------------------------------|
| 匯率有關之合約  |                              |                               |
| - 即期及遠期  | 40,503,380                   | 41,595,285                    |
| - 掉期     | 379,511,412                  | 358,015,276                   |
| - 期權     | <b><u>3,212,940</u></b>      | <u>1,840,219</u>              |
|          | <b>423,227,732</b>           | 401,450,780                   |
| 利率合約     | <b>276,593,930</b>           | 261,186,388                   |
| 商品合約     | <b>6,181,213</b>             | 4,519,213                     |
| 信用衍生工具合約 | <b><u>3,732,422</u></b>      | <u>3,563,242</u>              |
|          | <b><u>709,735,297</u></b>    | <b><u>670,719,623</u></b>     |

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 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|----------|------------------------------|-------------------------------|
| 正公平值     |                              |                               |
| 匯率有關之合約  |                              |                               |
| - 即期及遠期  | <b>362,069</b>               | 980,124                       |
| - 掉期     | <b>2,507,703</b>             | 4,054,243                     |
| - 期權     | <b>55,401</b>                | 3,283                         |
|          | <b>2,925,173</b>             | 5,037,650                     |
| 利率合約     | <b>2,385,378</b>             | 3,260,692                     |
| 商品合約     | <b>1,384,489</b>             | 260,953                       |
| 信用衍生工具合約 | <b>67,490</b>                | 35,647                        |
|          | <b>6,762,530</b>             | 8,594,942                     |
| 負公平值     |                              |                               |
| 匯率有關之合約  |                              |                               |
| - 即期及遠期  | <b>441,473</b>               | 715,591                       |
| - 掉期     | <b>2,126,369</b>             | 4,180,694                     |
| - 期權     | <b>55,448</b>                | 3,431                         |
|          | <b>2,623,290</b>             | 4,899,716                     |
| 利率合約     | <b>2,297,486</b>             | 3,172,930                     |
| 商品合約     | <b>1,384,489</b>             | 260,953                       |
| 信用衍生工具合約 | <b>46,486</b>                | 14,789                        |
|          | <b>6,351,751</b>             | 8,348,388                     |

## 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 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|------------|------------------------------|-------------------------------|
| 直接信貸替代項目   | 1,149,450                    | 1,126,518                     |
| 與交易有關之或然項目 | 5,246,577                    | 4,364,303                     |
| 與貿易有關之或然項目 | 6,344,444                    | 8,954,034                     |
| 遠期有期存款     | 1,082,757                    | 80,839                        |
| 其他承擔       | 77,199,691                   | 78,252,592                    |
|            | <b>91,022,919</b>            | <b>92,778,286</b>             |

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<br>2021年6月30日 | 季度結算至<br>2020年6月30日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 平均流動性維持比率 | <b>39.94%</b>       | 40.01%              |

##### (b) 核心資金比率

|          | 季度結算至<br>2021年6月30日 | 季度結算至<br>2020年6月30日 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 平均核心資金比率 | <b>114.88%</b>      | 103.33%             |

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/](http://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)

#### 13. 貨幣風險

|                           | 美元           | 人民幣         | 其他           | 總額           |
|---------------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
| 港幣百萬元                     |              |             |              |              |
| <b>於 2021 年 6 月 30 日</b>  |              |             |              |              |
| 等值港元                      |              |             |              |              |
| 現貨資產                      | 81,348       | 5,464       | 10,586       | 97,398       |
| 現貨負債                      | (147,631)    | (2,968)     | (2,176)      | (152,775)    |
| 遠期買入                      | 240,547      | 101,977     | 25,387       | 367,911      |
| 遠期賣出                      | (173,253)    | (104,294)   | (33,899)     | (311,446)    |
| 期權倉盤淨額                    | -            | -           | -            | -            |
| 長 / ( 短 ) 倉盤淨額            | <u>1,011</u> | <u>179</u>  | <u>(102)</u> | <u>1,088</u> |
| 港幣百萬元                     |              |             |              |              |
| <b>於 2020 年 12 月 31 日</b> |              |             |              |              |
| 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> |

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 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 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 2021 年 6 月 30 日         |                          | 於 2020 年 12 月 31 日        |                          |
|---------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|               | 貸款結餘<br>港幣千元              | 以抵押品<br>彌償之結餘<br>港幣千元    | 貸款結餘<br>港幣千元              | 以抵押品<br>彌償之結餘<br>港幣千元    |
| 在香港使用之貸款      |                           |                          |                           |                          |
| 工業、商業及金融業     |                           |                          |                           |                          |
| - 物業發展        | 24,663,163                | 9,920,347                | 23,041,906                | 11,460,486               |
| - 物業投資        | 27,626,382                | 19,886,254               | 30,296,315                | 20,671,162               |
| - 金融企業        | 6,367,046                 | 576,432                  | 5,965,271                 | 678,430                  |
| - 股票經紀        | 4,611,863                 | 2,778,884                | 4,503,434                 | 1,508,924                |
| - 批發及零售業      | 4,219,317                 | 2,689,613                | 4,324,939                 | 2,650,282                |
| - 製造業         | 6,692,855                 | 3,152,545                | 6,084,072                 | 3,127,072                |
| - 運輸及運輸設備     | 1,724,424                 | 716,303                  | 1,103,554                 | 846,083                  |
| - 康樂活動        | 14,277                    | 14,275                   | 15,699                    | 15,696                   |
| - 資訊科技        | 1,445,649                 | 716,148                  | 2,128,476                 | 715,684                  |
| - 其他          | 26,954,445                | 18,454,160               | 26,440,649                | 18,309,544               |
| 小計            | <u>104,319,421</u>        | <u>58,904,961</u>        | <u>103,904,315</u>        | <u>59,983,363</u>        |
| 個人            |                           |                          |                           |                          |
| - 購買其他住宅物業之貸款 | 181,020                   | 181,020                  | 179,942                   | 179,942                  |
| - 其他          | 95,977                    | 89,539                   | 96,288                    | 89,867                   |
| 小計            | <u>276,997</u>            | <u>270,559</u>           | <u>276,230</u>            | <u>269,809</u>           |
| 在香港使用之貸款總額    | <b>104,596,418</b>        | <b>59,175,520</b>        | 104,180,545               | 60,253,172               |
| 貿易融資          | 23,976,196                | 2,358,371                | 11,456,299                | 2,648,150                |
| 在香港以外使用之貸款    | <u>18,365,995</u>         | <u>4,211,787</u>         | <u>18,340,932</u>         | <u>4,824,016</u>         |
| 客戶貸款總額        | <b><u>146,938,609</u></b> | <b><u>65,745,678</u></b> | <b><u>133,977,776</u></b> | <b><u>67,725,338</u></b> |

## 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 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|------|------------------------------|-------------------------------|
| 香港   | 127,830,702                  | 117,490,837                   |
| 其他地區 | 19,107,907                   | 16,486,939                    |
|      | <b>146,938,609</b>           | <b>133,977,776</b>            |

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<br>機構     | 非銀行私營機構       |               | 總額             |
|---------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
|                     |               |              | 非銀行<br>金融機構   | 非金融<br>私營機構   |                |
| 港幣百萬元               |               |              |               |               |                |
| 於 2021 年 6 月 30 日   |               |              |               |               |                |
| 已發展國家               | 2,852         | 2            | 1,387         | 1,387         | 5,628          |
| 離岸中心·其中:            | 15,703        | -            | 11,049        | 43,414        | 70,166         |
| - 新加坡               | 4,645         | -            | 29            | 680           | 5,354          |
| - 香港                | 11,058        | -            | 11,020        | 39,930        | 62,008         |
| - 其他地區              | -             | -            | -             | 2,804         | 2,804          |
| 發展中的拉丁美洲及加勒比<br>海地區 |               |              |               |               |                |
|                     | -             | -            | -             | -             | -              |
| 發展中的亞太區國家·其中:       | 16,816        | 1,733        | 907           | 13,266        | 32,722         |
| - 中國內地              | 14,178        | 1,733        | 907           | 11,513        | 28,331         |
| - 其他地區              | 2,638         | -            | -             | 1,753         | 4,391          |
| 其他                  | -             | -            | -             | -             | -              |
| 總額                  | <b>35,371</b> | <b>1,735</b> | <b>13,343</b> | <b>58,067</b> | <b>108,516</b> |
| 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<br>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                  | <b>33,595</b> | <b>1,585</b> | <b>14,842</b> | <b>44,798</b> | <b>94,820</b>  |

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 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| 已減值客戶總貸款               | <b>1,210,794</b>             | 1,429,642                     |
| 減值貸款準備                 | <b>(353,721)</b>             | <b>(360,997)</b>              |
|                        | <b>857,073</b>               | <b>1,068,645</b>              |
| 就該個別減值準備所關乎的客戶貸款之抵押品金額 | <b>580,651</b>               | 631,956                       |
| 該等客戶貸款佔客戶貸款總額之百分比      | <b>0.82%</b>                 | 1.07%                         |
| 已減值客戶總貸款之地理區域分析:       |                              |                               |
|                        | 於 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
| 香港                     | <b>1,202,640</b>             | 1,421,325                     |
| 新加坡                    | <b>8,154</b>                 | <b>8,317</b>                  |
|                        | <b>1,210,794</b>             | <b>1,429,642</b>              |

## 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 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| 已減值總貿易票據               | <b>265,118</b>               | 247,908                       |
| 減值虧損準備                 | <b>(124,399)</b>             | <b>(107,807)</b>              |
|                        | <b>140,719</b>               | <b>140,101</b>                |
| 就該個別減值準備所關乎的客戶貸款之抵押品金額 | <b>98,436</b>                | 95,957                        |
| 該等貿易票據佔貿易票據總額之百分比      | <b>2.75%</b>                 | 3.19%                         |
| 已減值總貿易票據之地理區域分析:       |                              |                               |
|                        | 於 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
| 香港                     | <b>232,280</b>               | 215,122                       |
| 新加坡                    | <b>32,838</b>                | 32,786                        |
|                        | <b>265,118</b>               | <b>247,908</b>                |

(c) 於 2021 年 6 月 30 日 及 2020 年 12 月 31 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。如個別地區的客戶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 2021 年 6 月 30 日       |                     | 於 2020 年 12 月 31 日    |                     |
|----------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
|                | 港幣千元                    | 佔客戶<br>貸款總額<br>之百分比 | 港幣千元                  | 佔客戶<br>貸款總額<br>之百分比 |
| 已逾期客戶總貸款:      |                         |                     |                       |                     |
| - 三個月以上至六個月或以下 | <b>137,309</b>          | <b>0.09%</b>        | 62,083                | 0.05%               |
| - 六個月以上至一年或以下  | <b>314,195</b>          | <b>0.21%</b>        | 464,005               | 0.35%               |
| - 一年以上         | <b>719,139</b>          | <b>0.49%</b>        | 270,263               | 0.20%               |
| <b>總額</b>      | <b><u>1,170,643</u></b> | <b><u>0.79%</u></b> | <b><u>796,351</u></b> | <b><u>0.60%</u></b> |

##### 逾期超過三個月客戶總貸款之地理區域分析:

|     | 於 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|-----|------------------------------|-------------------------------|
| 香港  | <b>1,164,464</b>             | 790,137                       |
| 新加坡 | <b>6,179</b>                 | 6,169                         |
| 其他  | -                            | 45                            |
|     | <b><u>1,170,643</u></b>      | <b><u>796,351</u></b>         |

## 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 2021 年 6 月 30 日 |                     | 於 2020 年 12 月 31 日 |                     |
|----------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                | 港幣千元              | 佔貿易<br>票據總額<br>之百分比 | 港幣千元               | 佔貿易<br>票據總額<br>之百分比 |
| 已逾期總貿易票據:      |                   |                     |                    |                     |
| - 三個月以上至六個月或以下 | <b>38,278</b>     | <b>0.40%</b>        | -                  | 0.00%               |
| - 六個月以上至一年或以下  | -                 | <b>0.00%</b>        | 131,287            | 1.69%               |
| - 一年以上         | <b>226,840</b>    | <b>2.35%</b>        | 93,807             | 1.21%               |
| 總額             | <b>265,118</b>    | <b>2.75%</b>        | <b>225,094</b>     | <b>2.90%</b>        |

##### 逾期超過三個月總貿易票據之地理區域分析:

|     | 於 2021 年<br>6 月 30 日<br>港幣千元 | 於 2020 年<br>12 月 31 日<br>港幣千元 |
|-----|------------------------------|-------------------------------|
| 香港  | <b>232,280</b>               | 192,308                       |
| 新加坡 | <b>32,838</b>                | 32,786                        |
|     | <b>265,118</b>               | <b>225,094</b>                |

(c) 於 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，並無任何經重組客戶貸款。

(d) 於 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 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 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 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。如個別地區的客戶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<br>貸款<br>港幣千元 | 抵押品<br>市場價值<br>港幣千元 | 有抵押品<br>覆蓋之<br>部份<br>港幣千元 | 無抵押品<br>覆蓋之<br>部份<br>港幣千元 | 個別減值<br>準備<br>港幣千元 |
|---------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>於 2021 年 6 月 30 日</b>  |                   |                     |                           |                           |                    |
| 逾期貸款                      |                   |                     |                           |                           |                    |
| - 有全部抵押品<br>覆蓋之貸款         | 21,432            | 134,720             | 21,432                    | -                         | -                  |
| - 有部份抵押品<br>覆蓋之貸款         | 782,599           | 557,684             | 557,684                   | 224,915                   | 181,004            |
| - 無抵押品<br>覆蓋之貸款           | 366,612           | -                   | -                         | 366,612                   | 151,807            |
| <b>總額</b>                 | <b>1,170,643</b>  | <b>692,404</b>      | <b>579,116</b>            | <b>591,527</b>            | <b>332,811</b>     |
| <b>於 2020 年 12 月 31 日</b> |                   |                     |                           |                           |                    |
| 逾期貸款                      |                   |                     |                           |                           |                    |
| - 有全部抵押品<br>覆蓋之貸款         | -                 | -                   | -                         | -                         | -                  |
| - 有部份抵押品<br>覆蓋之貸款         | 776,999           | 554,513             | 554,513                   | 222,486                   | 174,872            |
| - 無抵押品<br>覆蓋之貸款           | 19,352            | -                   | -                         | 19,352                    | 14,429             |
| <b>總額</b>                 | <b>796,351</b>    | <b>554,513</b>      | <b>554,513</b>            | <b>241,838</b>            | <b>189,301</b>     |

## 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<br>貿易票據<br>港幣千元 | 抵押品<br>市場價值<br>港幣千元 | 有抵押品<br>覆蓋之<br>部份<br>港幣千元 | 無抵押品<br>覆蓋之<br>部份<br>港幣千元 | 個別減值<br>準備<br>港幣千元 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------|
| <b>於 2021 年 6 月 30 日</b>  |                     |                     |                           |                           |                    |
| 逾期貿易票據                    |                     |                     |                           |                           |                    |
| - 有全部抵押品<br>覆蓋之貿易<br>票據   | -                   | -                   | -                         | -                         | -                  |
| - 有部份抵押品<br>覆蓋之貿易<br>票據   | 190,837             | 98,436              | 98,436                    | 92,401                    | 50,118             |
| - 無抵押品<br>覆蓋之貿易<br>票據     | 74,281              | -                   | -                         | 74,281                    | 74,281             |
| <b>總額</b>                 | <b>265,118</b>      | <b>98,436</b>       | <b>98,436</b>             | <b>166,682</b>            | <b>124,399</b>     |
| <b>於 2020 年 12 月 31 日</b> |                     |                     |                           |                           |                    |
| 逾期貿易票據                    |                     |                     |                           |                           |                    |
| - 有全部抵押品<br>覆蓋之貿易<br>票據   | -                   | -                   | -                         | -                         | -                  |
| - 有部份抵押品<br>覆蓋之貿易<br>票據   | 164,851             | 75,576              | 75,576                    | 89,275                    | 45,129             |
| - 無抵押品<br>覆蓋之貿易<br>票據     | 60,243              | -                   | -                         | 60,243                    | 60,243             |
| <b>總額</b>                 | <b>225,094</b>      | <b>75,576</b>       | <b>75,576</b>             | <b>149,518</b>            | <b>105,372</b>     |

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<br>之風險承擔<br>港幣百萬元 | 資產負債表外<br>之風險承擔<br>港幣百萬元 | 總額<br>港幣百萬元   |
|---|--------------------------|--------------------------|---------------|
| <b>於 2021 年 6 月 30 日</b>                  |                          |                          |               |
| (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            | <b>23,774</b>            | <b>4,594</b>             | <b>28,368</b> |
| (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            | <b>2,779</b>             | <b>1,472</b>             | <b>4,251</b>  |
| (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 | <b>9,965</b>             | <b>6,021</b>             | <b>15,986</b> |
| (4) 並無於上述項 (1) 內報告的中央政府之其他機構              | <b>762</b>               | <b>139</b>               | <b>901</b>    |
| (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  | <b>8,504</b>             | <b>2,885</b>             | <b>11,389</b> |
| (7) 其他被視為中國內地非銀行類客戶之風險承擔                  | <b>3,411</b>             | <b>1,123</b>             | <b>4,534</b>  |
| 總額  | <b>49,195</b>            | <b>16,234</b>            | <b>65,429</b> |
| 扣除撥備後資產總額                                 | <b>215,025</b>           |                          |               |
| 資產負債表內之風險承擔佔資產總額的百分比                      | <b>22.88%</b>            |                          |               |

## 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<br>之風險承擔<br>港幣百萬元 | 資產負債表外<br>之風險承擔<br>港幣百萬元 | 總額<br>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  | <u>37,875</u>            | <u>12,331</u>            | <u>50,206</u> |
| 扣除撥備後資產總額                                 | <u>201,458</u>           |                          |               |
| 資產負債表內之風險承擔佔資產總額的百分比                      | <u>18.80%</u>            |                          |               |

於 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 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9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 2021 年 6 月 30 日<br>新加坡幣百萬元 | 於 2020 年 12 月 31 日<br>新加坡幣百萬元 |
|----------|------------------------------|-------------------------------|
| 集團股東權益   | <b>42,031</b>                | 40,901                        |
| 集團資本充足比率 |                              |                               |
| 普通股權第一級  | <b>14.2%</b>                 | 14.7%                         |
| 第一級      | <b>15.2%</b>                 | 15.8%                         |
| 總計       | <b>18.1%</b>                 | 18.4%                         |

#### 2. 其他財務資料

|       | 半年結算至<br>2021 年 6 月 30 日<br>新加坡幣百萬元 | 半年結算至<br>2020 年 6 月 30 日<br>新加坡幣百萬元 |
|-------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 除稅前溢利 | <b>2,444</b>                        | 1,899                               |

|        | 於 2021 年 6 月 30 日<br>新加坡幣百萬元 | 於 2020 年 12 月 31 日<br>新加坡幣百萬元 |
|--------|------------------------------|-------------------------------|
| 資產總額   | <b>446,506</b>               | 431,814                       |
| 負債總額   | <b>404,256</b>               | 390,683                       |
| 客戶貸款總額 | <b>298,597</b>               | 281,387                       |
| 客戶存款總額 | <b>338,894</b>               | 324,598                       |