



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 2023 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	3-26
集團綜合財務資料	27

大華銀行 - 香港分行

未經審核之損益表

		全年結算至 2023年12月31日	全年結算至 2022年12月31日
	附註	港幣千元	港幣千元
利息收入		12,513,965	5,832,697
利息支出		(10,453,535)	(3,336,599)
淨利息收入		2,060,430	2,496,098
服務費及佣金收入		681,918	644,410
服務費及佣金支出		(30,208)	(28,126)
淨服務費及佣金收入		651,710	616,284
淨交易性收益	1	1,133,624	445,640
其他收入		12,522	6,191
收入總額		3,858,286	3,564,213
經營支出	2	(977,782)	(771,504)
減值損失及貸款和應收款項的準備金前之淨收入		2,880,504	2,792,709
減值損失及貸款和應收款項的準備金		(1,064,100)	(315,321)
經營溢利		1,816,404	2,477,388
出售固定資產之淨收益		-	-
除稅前溢利		1,816,404	2,477,388
稅項		(407,794)	(418,334)
期內溢利		1,408,610	2,059,054

大華銀行 - 香港分行

未經審核之資產負債表

	附註	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 06 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	1,582,312	749,111
於一至十二個月內到期之銀行存放		-	-
應收海外辦事處之款項		2,934,714	2,195,581
貿易票據	4	5,056,780	5,423,214
持作買賣用途之證券		-	-
衍生金融工具之正公平值	10	9,093,645	17,431,573
逆回購協議下之應收款項		14,680,032	4,126,128
銀行貸款		-	-
客戶貸款	5	156,535,133	161,975,276
金融投資	6	52,617,691	53,994,363
附屬公司投資		20	20
投資物業		492	492
固定資產		335,118	336,595
其他資產		2,585,645	2,911,098
資產總額		245,421,582	249,143,451
負債			
中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘	7	15,479,363	18,315,899
衍生金融工具之負公平值	10	9,340,076	17,170,192
回購協議下之應付款項		13,974,767	3,215,232
客戶存款	8	79,946,452	64,728,057
應付海外辦事處之款項		109,187,651	129,259,121
已發行存款證	9	700,000	700,000
已發行無抵押票據		4,841,833	5,195,121
其他負債		11,951,440	10,559,829
負債總額		245,421,582	249,143,451

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 2023年12月31日 港幣千元	全年結算至 2022年12月31日 港幣千元
外匯交易	1,228,793	520,805
利率工具	(109,362)	(76,015)
商品合約	820	8,244
信用衍生工具合約	857	1,921
持作買賣用途之證券	11,289	(7,673)
其他	1,227	(1,642)
	<u>1,133,624</u>	<u>445,640</u>

2. 經營支出

	全年結算至 2023年12月31日 港幣千元	全年結算至 2022年12月31日 港幣千元
人事費用	587,688	567,904
租金支出	73,631	92,178
運輸費	3,437	3,635
資訊科技相關費用	109,905	88,323
其他準備金支出/(撥回)淨額	94,158	(65,427)
公共關係費用	27,927	18,980
其他	81,036	65,911
	<u>977,782</u>	<u>771,504</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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
庫存現金	-	36,645
存放中央銀行之結餘	266,530	258,281
存放銀行之結餘	420,355	455,964
於一個月內到期之銀行存放	898,203	-
減：		
非減值虧損準備	(2,776)	(1,779)
	1,582,312	749,111

4. 貿易票據

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
貿易票據總額	5,181,577	5,605,601
減：		
非減值虧損準備	(15,027)	(10,224)
減值虧損準備	(109,770)	(172,163)
	5,056,780	5,423,214

5. 客戶貸款

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
客戶貸款總額	158,259,569	164,289,357
減：		
非減值貸款準備	(887,728)	(1,280,094)
減值貸款準備	(836,708)	(1,033,987)
	156,535,133	161,975,276

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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
政府債務證券	6,533,244	8,584,655
存款證	8,907,830	12,054,119
其他債務證券	37,176,617	33,355,589
	<u>52,617,691</u>	<u>53,994,363</u>

7. 中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
中央銀行之存款及結餘	4,343,670	3,961,180
銀行及其他金融機構之存款及結餘	11,135,693	14,354,719
	<u>15,479,363</u>	<u>18,315,899</u>

8. 客戶存款

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	18,607,823	10,878,272
儲蓄存款	18,633,706	12,354,461
定期、短期通知及通知存款	42,704,923	41,495,324
	<u>79,946,452</u>	<u>64,728,057</u>

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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
按攤銷成本	<u>700,000</u>	<u>700,000</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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	36,075,317	48,112,111
- 掉期	580,886,073	579,915,536
- 期權	<u>1,081,748</u>	<u>1,182,883</u>
	618,043,138	629,210,530
利率合約	453,522,875	710,040,070
商品合約	2,899,835	2,938,007
信用衍生工具合約	<u>1,688,974</u>	<u>-</u>
	<u>1,076,154,822</u>	<u>1,342,188,607</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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 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	594,491	1,052,151
- 掉期	4,194,020	6,729,036
- 期權	4,350	8,632
	<u>4,792,861</u>	<u>7,789,819</u>
利率合約	4,212,083	9,507,840
商品合約	85,207	133,914
信用衍生工具合約	3,494	-
	<u>9,093,645</u>	<u>17,431,573</u>
負公平值		
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	675,159	1,305,361
- 掉期	3,829,464	5,735,076
- 期權	15,764	29,696
	<u>4,520,387</u>	<u>7,070,133</u>
利率合約	4,731,340	9,966,145
商品合約	85,207	133,914
信用衍生工具合約	3,142	-
	<u>9,340,076</u>	<u>17,170,192</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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
直接信貸替代項目	1,228,685	2,073,701
與交易有關之或然項目	5,913,064	6,665,478
與貿易有關之或然項目	4,360,832	2,926,241
遠期有期存款	-	147,878
其他承擔	<u>94,804,362</u>	<u>89,660,730</u>
	<u>106,306,943</u>	<u>101,474,028</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 2023 年 12 月 31 日	季度結算至 2022 年 12 月 31 日
平均流動性維持比率	46.28%	44.59%

(b) 核心資金比率

	季度結算至 2023 年 12 月 31 日	季度結算至 2022 年 12 月 31 日
平均核心資金比率	118.10%	96.54%

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及恢復計劃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 2023 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	266,531	-	-	-	-	-	-
銀行及其他金融機構之存放及結餘	3,076,390	1,099,955	60,663	21,419	-	-	-
客戶貸款、墊款及持有貿易票據	4,649,206	29,347,547	19,068,200	56,845,314	40,119,504	10,688,723	3,455,251
持有債務證券及訂明票據#	53,097,060	-	-	-	-	134,011	-
反向回購協議下之應收款項	2,676,283	2,698,615	9,009,677	295,457	-	-	-
金融衍生資產的現金流入總額	62,272,744	92,574,077	172,555,057	209,671,212	47,738,820	30,427,831	-
其他資產	132,267	341,952	49,652	200,556	28,233	2,041	843,619
資產負債表以內的資產總額	126,170,481	126,062,146	200,743,249	267,033,958	87,886,557	41,252,606	4,298,870
資產負債表以外的資產總額	31,964,613	-	-	-	-	-	-
客戶存款	40,576,001	11,730,713	19,464,179	8,399,218	152,532	-	-
銀行及其他金融機構的存款及結餘	8,994,002	15,099,073	40,752,279	60,701,093	-	10,000	-
發行債務證券及訂明票據	350,000	500,000	900,000	2,850,000	1,000,000	-	-
回購協議下之應付款項	2,676,014	2,697,874	8,600,879	-	-	-	-
金融衍生負債的現金流出總額	62,250,544	92,503,332	172,678,843	209,540,667	47,783,430	30,508,572	-
其他負債及資本	267,770	1,003,656	9,056,522	187,752	95,531	69,272	(151,887)
資產負債表以內的負債總額	115,114,331	123,534,648	251,452,702	281,678,730	49,031,493	30,587,844	(151,887)
資產負債表以外的負債總額	47,677,183	-	4,255,211	-	-	-	-
淨差距	(4,656,420)	2,527,498	(54,964,664)	(14,644,772)	38,855,064	10,664,762	
累計差距	(4,656,420)	(2,128,922)	(57,093,586)	(71,738,358)	(32,883,294)	(22,218,532)	

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

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 2022 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	385,255	-	-	-	-	-	-
銀行及其他金融機構之存放及結餘	3,686,764	205,902	553,986	59,471	-	-	-
客戶貸款、墊款及持有貿易票據	6,453,813	30,028,082	14,487,037	34,355,616	63,552,038	10,063,877	3,025,808
持有債務證券及訂明票據#	44,623,139	-	-	-	-	-	-
反向回購協議下之應收款項	271,105	3,929,211	3,679,327	486,578	-	-	-
金融衍生資產的現金流入總額	63,234,774	74,660,593	116,660,905	178,297,125	45,181,656	29,260,836	-
其他資產	167,404	364,233	324,902	21,213	98,243	4,481	640,987
資產負債表以內的資產總額	118,822,254	109,188,021	135,706,157	213,220,003	108,831,937	39,329,194	3,666,795
資產負債表以外的資產總額	26,616,200	-	-	-	-	-	-
客戶存款	25,604,776	9,019,625	18,993,610	6,608,658	-	-	-
銀行及其他金融機構的存款及結餘	10,665,294	9,052,550	27,467,539	90,923,053	1,938,000	10,000	-
發行債務證券及訂明票據	-	1,400,000	854,000	300,000	4,150,000	-	-
回購協議下之應付款項	-	1,878,131	2,001,780	247,344	-	-	-
金融衍生負債的現金流出總額	63,194,661	74,964,550	116,584,337	178,232,381	45,286,873	29,147,910	-
其他負債及資本	579,586	419,090	8,111,484	172,841	99,054	87,652	(792,144)
資產負債表以內的負債總額	100,044,317	96,733,946	174,012,750	276,484,277	51,473,927	29,245,562	(792,144)
資產負債表以外的負債總額	51,099,091	-	-	-	-	-	-
淨差距	(5,704,954)	12,454,075	(38,306,593)	(63,264,274)	57,358,010	10,083,632	
累計差距	(5,704,954)	6,749,121	(31,557,472)	(94,821,746)	(37,463,736)	(27,380,104)	

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 2023 年 12 月 31 日				
等值港元				
現貨資產	72,858	3,103	11,930	87,891
現貨負債	(158,432)	(1,783)	(2,381)	(162,596)
遠期買入	350,615	119,399	18,723	488,737
遠期賣出	(263,723)	(120,879)	(28,215)	(412,817)
期權倉盤淨額	-	-	-	-
長 / (短) 倉盤淨額	<u>1,318</u>	<u>(160)</u>	<u>57</u>	<u>1,215</u>
港幣百萬元				
於 2023 年 6 月 30 日				
等值港元				
現貨資產	65,533	3,219	7,172	75,924
現貨負債	(156,323)	(2,093)	(2,991)	(161,407)
遠期買入	360,733	124,651	18,888	504,272
遠期賣出	(270,720)	(125,989)	(23,010)	(419,719)
期權倉盤淨額	-	-	-	-
長 / (短) 倉盤淨額	<u>(777)</u>	<u>(212)</u>	<u>59</u>	<u>(930)</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 2023 年 12 月 31 日及 2023 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 2023 年 12 月 31 日		於 2023 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	31,954,738	17,388,820	32,179,471	16,847,369
- 物業投資	31,655,863	22,812,316	32,082,147	23,058,382
- 金融企業	7,022,183	1,530,375	5,765,800	954,571
- 股票經紀	2,382,760	-	1,453,534	-
- 批發及零售業	4,496,384	2,477,531	4,345,669	2,618,854
- 製造業	6,482,813	3,079,100	5,772,470	2,923,543
- 運輸及運輸設備	1,330,650	942,286	1,670,196	881,678
- 康樂活動	127,500	127,500	154,304	154,304
- 資訊科技	3,652,224	2,601,000	3,506,246	2,392,552
- 其他	24,761,967	18,298,911	28,410,330	21,513,213
小計	113,867,082	69,257,839	115,340,167	71,344,466
個人				
- 購買其他住宅物業之貸款	243,397	234,524	225,318	218,259
- 其他	64,765	62,761	69,652	67,660
小計	308,162	297,285	294,970	285,919
在香港使用之貸款總額	114,175,244	69,555,124	115,635,137	71,630,385
貿易融資	17,203,305	1,595,653	21,021,152	1,619,196
在香港以外使用之貸款	26,881,020	8,692,724	27,633,068	7,715,865
客戶貸款總額	158,259,569	79,843,501	164,289,357	80,965,446

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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	138,321,972	144,090,038
中國內地	14,613,006	12,423,752
其他地區	5,324,591	7,775,567
	<u>158,259,569</u>	<u>164,289,357</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 2023 年 12 月 31 日					
已發展國家	14,866	-	3,967	120	18,953
其中:					
- 英國	2,952	-	3,948	37	6,937
離岸中心	9,279	2,052	17,520	34,571	63,422
其中:					
- 香港	4,906	2,052	17,520	29,945	54,423
發展中的亞太區國家	14,221	-	776	14,883	29,880
其中:					
- 中國內地	12,423	-	776	14,245	27,444
港幣百萬元					
於 2023 年 6 月 30 日					
已發展國家	11,723	2	9,058	883	21,666
其中:					
- 英國	3,077	-	9,019	220	12,316
離岸中心	6,093	332	10,957	41,091	58,473
其中:					
- 香港	1,910	332	10,780	35,616	48,638
發展中的亞太區國家	10,411	-	1,027	13,397	24,835
其中:					
- 中國內地	8,413	-	385	12,610	21,408

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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
已減值客戶總貸款	2,819,364	2,908,745
減值貸款準備	<u>(836,708)</u>	<u>(1,033,987)</u>
	<u>1,982,656</u>	<u>1,874,758</u>
就該個別減值準備所關乎的客戶貸款之抵押品金額	1,244,667	1,329,456
該等客戶貸款佔客戶貸款總額之百分比	1.78%	1.77%

已減值客戶總貸款之地理區域分析:

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	1,722,040	1,943,209
中國內地	840,869	804,944
其他地區	<u>256,455</u>	<u>160,592</u>
	<u>2,819,364</u>	<u>2,908,745</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 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
已減值總貿易票據	230,572	323,379
減值虧損準備	<u>(109,770)</u>	<u>(172,163)</u>
	<u>120,802</u>	<u>151,216</u>
就該個別減值準備所關乎的客戶貸款之抵押品金額	75,285	98,275
該等貿易票據佔貿易票據總額之百分比	4.45%	5.77%
已減值總貿易票據之地理區域分析:		
	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	230,572	323,379
	<u>230,572</u>	<u>323,379</u>

(c) 於 2023 年 12 月 31 日 及 2023 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 2023 年 12 月 31 日		於 2023 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	369,845	0.24%	774,967	0.47%
- 六個月以上至一年或以下	821,418	0.52%	1,121,965	0.68%
- 一年以上	<u>1,413,906</u>	<u>0.89%</u>	<u>947,587</u>	<u>0.58%</u>
總額	<u>2,605,169</u>	<u>1.65%</u>	<u>2,844,519</u>	<u>1.73%</u>

逾期超過三個月客戶總貸款之地理區域分析:

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	1,708,987	1,918,819
中國內地	814,013	765,096
其他地區	<u>82,169</u>	<u>160,604</u>
	<u>2,605,169</u>	<u>2,844,519</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 2023 年 12 月 31 日		於 2023 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%	-	0.00%
- 六個月以上至一年或以下	-	0.00%	9,910	0.18%
- 一年以上	<u>211,723</u>	<u>4.09%</u>	<u>291,589</u>	<u>5.20%</u>
總額	<u>211,723</u>	<u>4.09%</u>	<u>301,499</u>	<u>5.38%</u>

逾期超過三個月總貿易票據之地理區域分析:

	於 2023 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2023 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	<u>211,723</u>	<u>301,499</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)

(c) 經重組客戶貸款

	於 2023 年 12 月 31 日		於 2023 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
- 經重組客戶貸款	104,568	0.07%	145,795	0.09%
總額	<u>104,568</u>	<u>0.07%</u>	<u>145,795</u>	<u>0.09%</u>

(d) 於 2023 年 12 月 31 日及 2023 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 2023 年 12 月 31 日及 2023 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 2023 年 12 月 31 日					
逾期貸款					
- 有全部抵押品 覆蓋之貸款	52,546	52,546	52,546	-	2,641
- 有部份抵押品 覆蓋之貸款	1,385,664	1,030,396	1,030,396	355,268	349,495
- 無抵押品 覆蓋之貸款	1,166,959	-	-	1,166,959	465,322
總額	2,605,169	1,082,942	1,082,942	1,522,227	817,458
於 2023 年 06 月 30 日					
逾期貸款					
- 有全部抵押品 覆蓋之貸款	75,703	75,703	75,703	-	1,641
- 有部份抵押品 覆蓋之貸款	1,521,248	1,224,614	1,224,614	296,634	297,502
- 無抵押品 覆蓋之貸款	1,247,568	-	-	1,247,568	718,761
總額	2,844,519	1,300,317	1,300,317	1,544,202	1,017,904

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 2023 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	160,973	75,285	75,285	85,688	77,420
- 無抵押品 覆蓋之貿易票據	50,750	-	-	50,750	30,366
總額	211,723	75,285	75,285	136,438	107,786
於 2023 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	249,285	98,275	98,275	151,010	137,814
- 無抵押品 覆蓋之貿易票據	52,214	-	-	52,214	32,262
總額	301,499	98,275	98,275	203,224	170,076

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 2023 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	13,781	3,335	17,116
(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	1,175	305	1,480
(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	36,635	6,698	43,333
(4) 並無於上述項 (1) 內報告的中央政府之其他機構	1,978	4	1,982
(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	11,450	1,041	12,491
(7) 其他被視為中國內地非銀行類客戶之風險承擔	9,685	767	10,452
總額	74,704	12,150	86,854
扣除撥備後資產總額	245,344		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的百分比	30.45%		

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 2023 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	18,768	4,396	23,164
(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	1,854	802	2,656
(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	30,936	6,808	37,744
(4) 並無於上述項 (1) 內報告的中央政府之其他機構	1,206	-	1,206
(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	9,979	838	10,817
(7) 其他被視為中國內地非銀行類客戶之風險承擔	8,835	956	9,791
總額	<u>71,578</u>	<u>13,800</u>	<u>85,378</u>
扣除撥備後資產總額	<u>249,182</u>		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的百分比	<u>28.73%</u>		

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，2024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 2023 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	於 2023 年 6 月 30 日 新加坡幣百萬元
集團股東權益	46,226	45,689
集團資本充足比率		
普通股權第一級	13.4%	13.6%
第一級	14.4%	15.0%
總計	16.6%	17.3%

2. 其他財務資料

	全年結算至 2023 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	全年結算至 2022 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元
除稅前溢利	6,863	5,785

	於 2023 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	於 2023 年 6 月 30 日 新加坡幣百萬元
資產總額	523,520	505,563
負債總額	477,052	459,633
客戶貸款總額	321,150	318,979
客戶存款總額	385,469	376,762