



# 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 2021年6月30日 港幣千元	半年結算至 2020年6月30日 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

		於 2021 年 6 月 30 日	於 2020 年 12 月 31 日
	附註	港幣千元	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 2021年6月30日 港幣千元	半年結算至 2020年6月30日 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 2021年6月30日 港幣千元	半年結算至 2020年6月30日 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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	<b>40,503,380</b>	41,595,285
- 掉期	<b>379,511,412</b>	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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
直接信貸替代項目	<b>1,149,450</b>	1,126,518
與交易有關之或然項目	<b>5,246,577</b>	4,364,303
與貿易有關之或然項目	<b>6,344,444</b>	8,954,034
遠期有期存款	<b>1,082,757</b>	80,839
其他承擔	<b>77,199,691</b>	78,252,592
	<b><u>91,022,919</u></b>	<b><u>92,778,286</u></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 2021年6月30日	季度結算至 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 2021年6月30日	季度結算至 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 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	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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 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 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 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 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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
已減值客戶總貸款	1,210,794	1,429,642
減值貸款準備	<u>(353,721)</u>	<u>(360,997)</u>
	<b><u>857,073</u></b>	<b><u>1,068,645</u></b>
就該個別減值準備所關乎的客戶貸款之抵押品金額	580,651	631,956
該等客戶貸款佔客戶貸款總額之百分比	0.82%	1.07%
已減值客戶總貸款之地理區域分析:		
	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 港幣千元
香港	1,202,640	1,421,325
新加坡	<u>8,154</u>	<u>8,317</u>
	<b><u>1,210,794</u></b>	<b><u>1,429,642</u></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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 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	<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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 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	<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 6 月 30 日 港幣千元	於 2020 年 12 月 31 日 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 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
<b>於 2021 年 6 月 30 日</b>					
逾期貸款					
- 有全部抵押品 覆蓋之貸款	21,432	134,720	21,432	-	-
- 有部份抵押品 覆蓋之貸款	782,599	557,684	557,684	224,915	181,004
- 無抵押品 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 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
<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 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
<b>於 2021 年 6 月 30 日</b>					
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	190,837	98,436	98,436	92,401	50,118
- 無抵押品 覆蓋之貿易 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 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
<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 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
<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 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	<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 新加坡幣百萬元	於 2020 年 12 月 31 日 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 2021 年 6 月 30 日 新加坡幣百萬元	半年結算至 2020 年 6 月 30 日 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 新加坡幣百萬元	於 2020 年 12 月 31 日 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