



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 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 - 25
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 2021年12月31日 港幣千元	全年結算至 2020年12月31日 港幣千元
利息收入		2,936,670	4,141,024
利息支出		(624,078)	(1,715,010)
淨利息收入		2,312,592	2,426,014
服務費及佣金收入		765,870	465,049
服務費及佣金支出		(22,381)	(20,942)
淨服務費及佣金收入		743,489	444,107
淨交易性收益	1	222,222	3,618
其他收入		5,785	6,360
收入總額		3,284,088	2,880,099
經營支出	2	(785,108)	(665,751)
提取減值準備前之淨收入		2,498,980	2,214,348
減值準備淨撥備		(350,416)	(450,561)
經營溢利		2,148,564	1,763,787
出售固定資產之淨收益		75	-
除稅前溢利		2,148,639	1,763,787
稅項		(336,560)	(326,897)
年度溢利		1,812,079	1,436,890

大華銀行 - 香港分行

未經審核之資產負債表

	附註	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 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	1,201,798	1,105,058
於一至十二個月內到期之銀行存放		-	776,504
應收海外辦事處之款項		1,008,778	1,123,211
貿易票據	4	8,112,257	9,498,553
持作買賣用途之證券		4,016,820	2,417,585
衍生金融工具之正公平值	10	6,573,643	6,762,530
逆回購協議下之應收款項		12,108,068	12,252,560
銀行貸款		-	-
客戶貸款	5	149,729,687	146,118,317
金融投資	6	39,950,748	33,399,549
附屬公司投資		20	20
投資物業		492	492
固定資產		371,866	399,956
其他資產		1,573,687	1,233,763
資產總額		<u>224,647,864</u>	<u>215,088,098</u>
負債			
中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘	7	12,008,424	19,346,350
衍生金融工具之負公平值	10	5,979,876	6,351,751
回購協議下之應付款項		345,559	1,219,934
客戶存款	8	76,137,461	55,640,925
應付海外辦事處之款項		115,361,038	123,074,716
已發行存款證	9	300,000	300,000
已發行無抵押票據		3,169,783	899,772
其他負債		11,345,723	8,254,650
負債總額		<u>224,647,864</u>	<u>215,088,098</u>

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 2021年12月31日 港幣千元	全年結算至 2020年12月31日 港幣千元
外匯交易	199,496	(545)
利率工具	(4,995)	(59,219)
商品合約	28,651	39,596
信用衍生工具合約	1,360	19,790
持作買賣用途之證券	(65)	3,410
其他	(2,225)	586
	<u>222,222</u>	<u>3,618</u>

2. 經營支出

	全年結算至 2021年12月31日 港幣千元	全年結算至 2020年12月31日 港幣千元
人事費用	508,656	439,896
租金支出	88,842	96,836
運輸費	3,722	4,381
資訊處理費	78,372	58,650
其他準備金支出淨額	34,443	9,957
其他	71,073	56,031
	<u>785,108</u>	<u>665,751</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 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
庫存現金	26,516	38,359
存放中央銀行之結餘	190,670	177,838
存放銀行之結餘	985,834	891,153
於一個月內到期之銀行存放	-	-
減：		
非減值虧損準備	<u>(1,222)</u>	<u>(2,292)</u>
	<u>1,201,798</u>	<u>1,105,058</u>

4. 貿易票據

	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
貿易票據總額	8,222,103	9,638,599
減：		
非減值虧損準備	(10,127)	(15,647)
減值虧損準備	<u>(99,719)</u>	<u>(124,399)</u>
	<u>8,112,257</u>	<u>9,498,553</u>

5. 客戶貸款

	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
客戶貸款總額	150,754,203	146,938,609
減：		
非減值貸款準備	(487,833)	(466,571)
減值貸款準備	<u>(536,683)</u>	<u>(353,721)</u>
	<u>149,729,687</u>	<u>146,118,317</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 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
政府債務證券	11,779,879	10,020,626
存款證	11,952,688	12,583,238
其他債務證券	16,218,181	10,795,685
	39,950,748	33,399,549

7. 中央銀行、銀行及其他金融機構之存款及結餘

	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
中央銀行之存款及結餘	6,951,770	6,599,320
銀行及其他金融機構之存款及結餘	5,056,654	12,747,030
	12,008,424	19,346,350

8. 客戶存款

	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
活期存款及往來賬戶	26,982,802	10,190,161
儲蓄存款	15,723,358	11,695,845
定期、短期通知及通知存款	33,431,301	33,754,919
	76,137,461	55,640,925

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 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 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 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	43,293,977	40,503,380
- 掉期	446,333,039	379,511,412
- 期權	<u>2,094,838</u>	<u>3,212,940</u>
	491,721,854	423,227,732
利率合約	309,595,114	276,593,930
商品合約	5,255,828	6,181,213
信用衍生工具合約	<u>4,872,404</u>	<u>3,732,422</u>
	<u>811,445,200</u>	<u>709,735,297</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 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 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	660,913	362,069
- 掉期	2,567,651	2,507,703
- 期權	71,625	55,401
	3,300,189	2,925,173
利率合約	1,719,379	2,385,378
商品合約	1,519,049	1,384,489
信用衍生工具合約	35,026	67,490
	6,573,643	6,762,530
負公平值		
匯率有關之合約		
- 即期及遠期	651,959	441,473
- 掉期	2,006,306	2,126,369
- 期權	71,708	55,448
	2,729,973	2,623,290
利率合約	1,706,719	2,297,486
商品合約	1,519,049	1,384,489
信用衍生工具合約	24,135	46,486
	5,979,876	6,351,751

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 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
直接信貸替代項目	1,913,376	1,149,450
與交易有關之或然項目	4,361,914	5,246,577
與貿易有關之或然項目	3,855,748	6,344,444
遠期有期存款	-	1,082,757
其他承擔	100,087,923	77,199,691
	<u>110,218,961</u>	<u>91,022,919</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 2021年12月31日	季度結算至 2020年12月31日
平均流動性維持比率	37.23%	43.55%

(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12月31日
平均核心資金比率	112.63%	105.30%

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 2021 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	217,188	-	-	-	-	-	-
銀行及其他金融機構之存放及結餘	1,436,647	143,165	274,447	141,516	-	-	-
客戶貸款、墊款及持有貿易票據	9,843,337	33,311,738	13,003,830	29,332,054	60,350,949	11,550,583	1,698,274
持有債務證券及訂明票據#	44,073,292	-	-	-	-	-	-
反向回購協議下之應收款項	2,257,943	3,335,034	2,564,446	3,950,645	-	-	-
金融衍生資產的現金流入總額	76,211,201	85,694,376	124,947,230	124,133,356	35,270,443	17,229,378	-
其他資產	290,876	135,647	172,134	470,288	32,090	6,587	617,229
資產負債表以內的資產總額	134,330,484	122,619,960	140,962,087	158,027,859	95,653,482	28,786,548	2,315,503
資產負債表以外的資產總額	13,999,054	-	-	-	-	-	-
客戶存款	45,315,345	6,948,539	16,249,599	7,641,322	-	-	-
銀行及其他金融機構的存款及結餘	10,366,476	12,348,394	28,628,350	74,102,383	1,938,000	10,000	-
發行債務證券及訂明票據	-	-	720,000	-	2,750,000	-	-
回購協議下之應付款項	-	-	106,245	239,314	-	-	-
金融衍生負債的現金流出總額	76,218,705	85,547,915	124,939,990	123,694,464	35,153,881	17,247,969	-
其他負債及資本	4,236,117	189,078	5,716,189	595,291	103,152	93,333	244,947
資產負債表以內的負債總額	136,136,643	105,033,926	176,360,373	206,272,774	39,945,033	17,351,302	244,947
資產負債表以外的負債總額	48,918,177	2,149,654	-	-	-	-	-
淨差距	(36,725,282)	15,436,380	(35,398,286)	(48,244,915)	55,708,449	11,435,246	
累計差距	(36,725,282)	(21,288,902)	(56,687,188)	(104,932,103)	(49,223,654)	(37,788,408)	

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)

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)

13. 貨幣風險

	美元	人民幣	其他	總額
港幣百萬元				
於 2021 年 12 月 31 日				
等值港元				
現貨資產	77,736	6,144	5,631	89,511
現貨負債	(153,346)	(2,188)	(2,051)	(157,585)
遠期買入	280,125	114,290	17,054	411,469
遠期賣出	(203,560)	(118,268)	(20,575)	(342,403)
期權倉盤淨額	-	-	-	-
長 / (短) 倉盤淨額	<u>955</u>	<u>(22)</u>	<u>59</u>	<u>992</u>
港幣百萬元				
於 2021 年 6 月 30 日				
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>

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 12 月 31 日及 2021 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 2021 年 12 月 31 日		於 2021 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	27,605,166	13,861,596	24,663,163	9,920,347
- 物業投資	31,277,850	20,514,949	27,626,382	19,886,254
- 金融企業	7,447,521	875,000	6,367,046	576,432
- 股票經紀	2,179,341	1,829,342	4,611,863	2,778,884
- 批發及零售業	4,478,291	2,415,109	4,219,317	2,689,613
- 製造業	6,474,648	2,946,118	6,692,855	3,152,545
- 運輸及運輸設備	1,527,905	697,636	1,724,424	716,303
- 康樂活動	13,652	13,650	14,277	14,275
- 資訊科技	2,624,417	1,179,938	1,445,649	716,148
- 其他	29,965,434	17,085,626	26,954,445	18,454,160
小計	<u>113,594,225</u>	<u>61,418,964</u>	<u>104,319,421</u>	<u>58,904,961</u>
個人				
- 購買其他住宅物業之貸款	192,493	192,163	181,020	181,020
- 其他	83,371	81,334	95,977	89,539
小計	<u>275,864</u>	<u>273,497</u>	<u>276,997</u>	<u>270,559</u>
在香港使用之貸款總額	<u>113,870,089</u>	<u>61,692,461</u>	<u>104,596,418</u>	<u>59,175,520</u>
貿易融資	11,270,899	2,258,693	23,976,196	2,358,371
在香港以外使用之貸款	<u>25,613,215</u>	<u>3,782,741</u>	<u>18,365,995</u>	<u>4,211,787</u>
客戶貸款總額	<u>150,754,203</u>	<u>67,733,895</u>	<u>146,938,609</u>	<u>65,745,678</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 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	126,811,389	127,830,702
中國內地	15,657,101	12,744,249
其他地區	8,285,713	6,363,658
	<u>150,754,203</u>	<u>146,938,609</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 2021 年 12 月 31 日					
離岸中心	15,070	-	12,456	31,224	58,750
其中:					
- 香港	10,956	-	11,988	26,844	49,788
發展中的亞太區國家	14,691	1,285	3,763	18,117	37,856
其中:					
- 中國內地	12,104	1,285	1,364	16,535	31,288
港幣百萬元					
於 2021 年 6 月 30 日					
離岸中心	15,703	-	11,049	43,414	70,166
其中:					
- 香港	11,058	-	11,020	39,930	62,008
發展中的亞太區國家	16,816	1,733	907	13,266	32,722
其中:					
- 中國內地	14,178	1,733	907	11,513	28,331

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 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
已減值客戶總貸款	1,202,627	1,210,794
減值貸款準備	<u>(536,683)</u>	<u>(353,721)</u>
	<u>665,944</u>	<u>857,073</u>
就該個別減值準備所關乎的客戶貸款之抵押品金額	536,976	580,651
該等客戶貸款佔客戶貸款總額之百分比	0.80%	0.82%

已減值客戶總貸款之地理區域分析:

	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	1,200,826	1,202,640
新加坡	<u>1,801</u>	<u>8,154</u>
	<u>1,202,627</u>	<u>1,210,794</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 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
已減值總貿易票據	214,001	265,118
減值虧損準備	(99,719)	(124,399)
	114,282	140,719
就該個別減值準備所關乎的客戶貸款之抵押品金額	78,624	98,436
該等貿易票據佔貿易票據總額之百分比	2.60%	2.75%
已減值總貿易票據之地理區域分析:		
	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	214,001	232,280
新加坡	-	32,838
	214,001	265,118

(c) 於 2021 年 12 月 31 日 及 2021 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 2021 年 12 月 31 日		於 2021 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	2,778	0.002%	137,309	0.09%
- 六個月以上至一年或以下	117,742	0.08%	314,195	0.21%
- 一年以上	906,754	0.60%	719,139	0.49%
總額	1,027,274	0.68%	1,170,643	0.79%

逾期超過三個月客戶總貸款之地理區域分析:

	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	1,027,274	1,164,464
新加坡	-	6,179
	1,027,274	1,170,643

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 12 月 31 日		於 2021 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%	38,278	0.40%
- 六個月以上至一年或以下	14,657	0.18%	-	0.00%
- 一年以上	191,660	2.33%	226,840	2.35%
總額	206,317	2.51%	265,118	2.75%

逾期超過三個月總貿易票據之地理區域分析:

	於 2021 年 12 月 31 日 港幣千元	於 2021 年 6 月 30 日 港幣千元
香港	206,317	232,280
新加坡	-	32,838
	206,317	265,118

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

(d) 於 2021 年 12 月 31 日及 2021 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 2021 年 12 月 31 日及 2021 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
於 2021 年 12 月 31 日					
逾期貸款					
- 有全部抵押品 覆蓋之貸款	61,143	61,200	61,143	-	574
- 有部份抵押品 覆蓋之貸款	591,209	377,776	377,776	213,433	181,078
- 無抵押品 覆蓋之貸款	374,922	-	-	374,922	304,055
總額	1,027,274	438,976	438,919	588,355	485,707
於 2021 年 6 月 30 日					
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
總額	1,170,643	692,404	579,116	591,527	332,811

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 2021 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	170,909	78,624	78,624	92,285	63,393
- 無抵押品 覆蓋之貿易票據	35,408	-	-	35,408	35,408
總額	206,317	78,624	78,624	127,693	98,801
於 2021 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	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
總額	265,118	98,436	98,436	166,682	124,399

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 2021 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	11,833	4,654	16,487
(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	2,587	995	3,582
(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	28,642	4,702	33,344
(4) 並無於上述項 (1) 內報告的中央政府之其他機構	300	-	300
(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	7,206	1,108	8,314
(7) 其他被視為中國內地非銀行類客戶之風險承擔	5,911	793	6,704
總額	56,479	12,252	68,731
扣除撥備後資產總額	224,565		
資產負債表內之風險承擔佔資產總額的百分比	25.15%		

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

於 2021 年 12 月 31 日及 2021 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，2022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 2021 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	於 2021 年 6 月 30 日 新加坡幣百萬元
集團股東權益	42,633	42,031
集團資本充足比率		
普通股權第一級	13.5%	14.2%
第一級	14.4%	15.2%
總計	16.6%	18.1%

2. 其他財務資料

	全年結算至 2021 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	全年結算至 2020 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元
除稅前溢利	4,937	3,536

	於 2021 年 12 月 31 日 新加坡幣百萬元	於 2021 年 6 月 30 日 新加坡幣百萬元
資產總額	459,323	446,506
負債總額	416,462	404,256
客戶貸款總額	310,800	298,597
客戶存款總額	352,633	338,894