



友利銀行

香港分行

(於大韓民國註冊成立的股份有限公司)

截至 2023 年 12 月 31 日止
未經審計的披露報表聲明

合規聲明

吾等按照於2007年1月1日生效之《銀行業條例》項下《銀行業(披露)規則》(第155M章) , 編製友利銀行香港分行(「本分行」)截至2023年12月31日止未經審計的披露報表聲明。

作為本分行的行政總裁, 本人確認, 就本人所知, 披露報表聲明內所載資料, 是根據《銀行業(披露)規則》的要求正確地編製, 並與本分行的賬冊及記錄中所載資料相符。

友利銀行香港分行



行政總裁
香港
2024年4月24日

友利銀行香港分行
截至2023年12月31日止財務資料披露
(以港元列示)

分行資料 (僅包含香港辦事處)

損益表資料

| 收入 | 截至2023年 12月31日止 | 截至2022年 12月31日止 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| 利息收入 | 2,323,718,170 | 988,211,190 |
| 利息開支 | (2,002,785,319) | (673,583,575) |
| 利息收入淨額 | 320,932,851 | 314,627,615 |
| 其他經營收入 | | |
| - 由非港元貨幣交易產生的收益減虧損 | | |
| - 來自外匯買賣的利潤減虧損 | - | - |
| - 來自非買賣性質外匯業務的利潤減虧損 | 1,912,646 | 1,230,844 |
| | 1,912,646 | 1,230,844 |
| - 來自持有作交易用途的的證券的收益減虧損 | - | - |
| - 來自其他交易活動的收益減虧損 | | |
| - 來自利率衍生工具買賣的利潤減去虧損 | - | - |
| - 來自其他衍生工具買賣的利潤減去虧損 | - | - |
| | - | - |
| - 費用及佣金收入淨額 | | |
| - 費用及佣金收入 | 59,091,128 | 57,563,490 |
| - 費用及佣金開支 | (4,869,716) | (3,023,770) |
| | 54,221,412 | 54,539,720 |
| - 其他 | | |
| - 來自附屬和聯營公司及其他股本投資的股息 | - | - |
| - 來自持有作非交易用途的的證券的收益減虧損 | 205,671 | 1,045,259 |
| - 其他收入 | - | 10,034 |
| | 205,671 | 1,055,293 |
| 其他經營收入總額 | 56,339,729 | 56,825,857 |
| 經營收入總額 | 377,272,580 | 371,453,472 |
| 開支 | | |
| 經營開支 | | |
| - 職員開支 | (20,701,023) | (20,024,330) |
| - 租金開支 | (8,514,193) | (8,133,058) |
| - 其他經營開支 | (8,106,326) | (7,191,929) |
| - 其他準備金支出淨額 | (10,514,975) | 92,684 |
| 經營開支總額 | (47,836,517) | (35,256,633) |
| 扣除減值損失前的經營利潤 | 329,436,063 | 336,196,839 |
| 減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 | | |
| - 集體準備金 | (59,171,135) | (10,401,185) |
| - 特定準備金 | - | - |
| | (59,171,135) | (10,401,185) |
| 來自物業、工業裝置及設備以及投資物業的處置的收益減虧損 | - | - |
| 除稅前利潤 | 270,264,928 | 325,795,654 |
| 稅項開支或稅項收入 | (11,693,180) | (47,809,398) |
| 除稅後利潤 | 258,571,748 | 277,986,256 |

友利銀行香港分行
截至2023年12月31日止財務資料披露
(以港元列示)

分行資料 (僅包含香港辦事處)

資產負債表資料

| 資產 | 於2023年 12月31日 | 於2023年 6月30日 |
|----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 現金及銀行結餘 | 99,427,114 | 81,861,545 |
| 於下列剩餘合約期內到期的銀行存款 | | |
| - 不超過1個月 | 5,448,660,750 | 6,208,021,352 |
| - 超過1個月但不超過1年 | 6,079,194,852 | 4,637,560,922 |
| - 超過1年 | 390,585,000 | 156,771,000 |
| | <u>11,918,440,602</u> | <u>11,002,353,274</u> |
| 存放於友利銀行海外辦事處的數額 | 2,872,457,611 | 3,250,192,642 |
| 貿易匯票 | 1,725,422,767 | 2,901,348,383 |
| 持有的存款證 | - | - |
| 持有作交易用途的證券 | - | - |
| 貸款及應收款項 | | |
| - 對客戶的貸款及放款 | 14,492,944,779 | 13,644,526,881 |
| - 對銀行及其他金融機構的貸款及放款 | 2,528,311,581 | 3,198,128,400 |
| - 應計利息及其他賬項 | 435,298,423 | 386,863,364 |
| - 已減值貸款及放款的準備金 | | |
| - 對已減值的客戶貸款及放款的集體準備金 | (82,475,913) | (80,705,480) |
| - 對已減值的銀行貸款及放款的集體準備金 | (5,238,662) | (6,018,878) |
| - 對已減值的客戶貸款及放款的特定準備金 | - | - |
| - 對已減值的銀行貸款及放款的特定準備金 | - | - |
| | <u>17,368,840,208</u> | <u>17,142,794,287</u> |
| 投資證券 | | |
| - 可供出售投資 | 2,966,742,611 | 3,345,524,600 |
| - 持有至到期投資 | 1,315,221,380 | 1,270,701,084 |
| | <u>4,281,963,991</u> | <u>4,616,225,684</u> |
| 物業、工業裝置及設備以及投資物業 | 598,766 | 730,442 |
| 資產總額 | <u>38,267,151,059</u> | <u>38,995,506,257</u> |
| 負債 | | |
| 尚欠銀行存款及結餘 | 6,598,121,684 | 7,532,144,043 |
| 客戶存款 | | |
| - 活期存款及往來賬戶 | 5,439,214 | 4,264,870 |
| - 儲蓄存款 | 455,666,432 | 624,589,639 |
| - 定期、短期通知及通知存款 | 1,521,346,989 | 1,899,103,483 |
| | <u>1,982,452,635</u> | <u>2,527,957,992</u> |
| 結欠友利銀行海外辦事處的數額 | 9,449,497,327 | 9,493,727,935 |
| 已發行存款證 | 6,823,705,456 | 5,181,281,550 |
| 已發行債務證券 | - | - |
| 已發行其他可轉讓債務工具 | 12,662,602,779 | 13,710,503,224 |
| 其他負債 | 714,286,010 | 518,037,304 |
| 準備金 | 36,485,168 | 31,854,209 |
| 負債總額 | <u>38,267,151,059</u> | <u>38,995,506,257</u> |

友利銀行香港分行
截至2023年12月31日止財務資料披露
 (以港元列示)

I 附加資產負債表資料

(a) 已減值的貸款及放款

於2023年12月31日

| | 貸款及放款 總額 | 特定準備金 | 所持有抵押品的 市值 | 佔客戶貸款 及放款總額 的百分比 |
|-----------------------|-------------|-------|---------------|------------------------|
| 已減值的客戶貸款及放款 (個別釐定) | - | - | - | - |

| | 貸款及放款 總額 | 特定準備金 | 所持有抵押品的 市值 | 佔銀行貸款 及放款總額 的百分比 |
|-----------------------|-------------|-------|---------------|------------------------|
| 已減值的銀行貸款及放款 (個別釐定) | - | - | - | - |

於2023年6月30日

| | 貸款及放款 總額 | 特定準備金 | 所持有抵押品的 市值 | 佔客戶貸款 及放款總額 的百分比 |
|-----------------------|-------------|-------|---------------|------------------------|
| 已減值的客戶貸款及放款 (個別釐定) | - | - | - | - |

| | 貸款及放款 總額 | 特定準備金 | 所持有抵押品的 市值 | 佔銀行貸款 及放款總額 的百分比 |
|-----------------------|-------------|-------|---------------|------------------------|
| 已減值的銀行貸款及放款 (個別釐定) | - | - | - | - |

友利銀行香港分行
截至2023年12月31日止財務資料披露
(以港元列示)

I 附加資產負債表資料 (續)

(b) 逾期及經重組的資產

| | 於2023年12月31日 | | 於2023年6月30日 | |
|---------------------|--------------|----------------|-------------|----------------|
| | 總額 | 佔客戶貸款 總額百分比 | 總額 | 佔客戶貸款 總額百分比 |
| 逾期貸款 | | | | |
| 屬下列逾期情況的客戶貸款 | | | | |
| - 不超逾3個月 | - | - | - | - |
| - 超逾3個月但不超逾6個月 | - | - | - | - |
| - 超逾6個月但不超逾1年 | - | - | - | - |
| - 超逾1年 | - | - | - | - |
| 逾期客戶貸款總額 | - | - | - | - |
| | | | | |
| 屬下列逾期情況的銀行貸款 | | | | |
| - 不超逾3個月 | - | - | - | - |
| - 超逾3個月但不超逾6個月 | - | - | - | - |
| - 超逾6個月但不超逾1年 | - | - | - | - |
| - 超逾1年 | - | - | - | - |
| 逾期銀行貸款總額 | - | - | - | - |
| | | | | |
| | | 總額 | | 總額 |
| 有擔保的逾期貸款 | | - | | - |
| 無擔保的逾期貸款 | | - | | - |
| 逾期貸款總額 | | - | | - |
| | | | | |
| 就有關擔保的逾期貸款所持有抵押品的市值 | | - | | - |
| | | | | |
| 對逾期貸款的特定準備金 | | - | | - |

友利銀行香港分行
截至2023年12月31日止財務資料披露
(以港元列示)

I 附加資產負債表資料 (續)

(b) 逾期及經重組的資產 (續)

| | 於2023年12月31日 | | 於2023年6月30日 | |
|----------------|--------------|----------------|-------------|----------------|
| | 總額 | 佔客戶貸款 總額百分比 | 總額 | 佔客戶貸款 總額百分比 |
| 經重組貸款 | | | | |
| 經重組客戶貸款 | - | - | - | - |
| | 總額 | 佔銀行貸款 總額百分比 | 總額 | 佔銀行貸款 總額百分比 |
| 經重組銀行貸款 | - | - | - | - |
| 其他逾期資產 | | | | |
| 屬下列逾期情況的其他資產 | 總額 | 佔其他資產 總值百分比 | 總額 | 佔其他資產 總值百分比 |
| - 不超過3個月 | - | - | - | - |
| - 超過3個月但不超過6個月 | - | - | - | - |
| - 超過6個月但不超過1年 | - | - | - | - |
| - 超過1年 | - | - | - | - |
| 其他逾期資產總值 | - | - | - | - |
| 經收回資產 | | 總額 | | 總額 |
| 所持有的經收回資產 | | - | | - |

友利銀行香港分行
截至2023年12月31日止財務資料披露
(以港元列示)

I 附加資產負債表資料 (續)

(c) 按行業分類的客戶貸款及放款總額的明細

| | 於2023年12月31日 | | 於2023年6月30日 | |
|--|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
| | 貸款總額 | 由抵押品或 其他抵押 擔保的貸款額 | 貸款總額 | 由抵押品或 其他抵押 擔保的貸款額 |
| 在香港使用的貸款及放款 | | | | |
| 工業、商業及金融 | | | | |
| - 物業發展 | - | - | - | - |
| - 物業投資 | - | - | - | - |
| - 金融企業 | 328,091,400 | - | 360,573,300 | - |
| - 股票經紀 | - | - | - | - |
| - 批發及零售行業 | 231,054,462 | - | 185,224,937 | - |
| - 製造業 | - | - | - | - |
| - 運輸及運輸設備 | 156,667,984 | - | 164,174,075 | - |
| - 康樂活動 | 54,681,900 | - | 11,757,825 | - |
| - 資訊科技 | - | - | - | - |
| - 其他 | 82,113,490 | - | 77,133,581 | - |
| 小計 | 852,609,236 | - | 798,863,718 | - |
| 個人 | | | | |
| 為購買居者有其屋計劃、 私人機構參建居屋計劃、 租者置其屋計劃或其各別 的繼承計劃的單位的貸款 | - | - | - | - |
| - 為購買其他住宅物業的貸款 | - | - | - | - |
| - 信用卡貸款 | - | - | - | - |
| - 其他 | - | - | - | - |
| 小計 | - | - | - | - |
| 在香港使用的貸款及放款總額 | 852,609,236 | - | 798,863,718 | - |
| 貿易融資 | - | - | - | - |
| 在香港以外使用的貸款及放款 | 13,640,335,543 | - | 12,845,663,163 | - |
| | 14,492,944,779 | - | 13,644,526,881 | - |

友利銀行香港分行
截至2023年12月31日止財務資料披露
(以港元列示)

I 附加資產負債表資料 (續)

(d) 以交易對手所在位置按地域分部的客戶貸款及放款總額分析

| 於2023年12月31日 | | 客戶貸款及 放款總額 | 逾期客戶 貸款及放款 | 減值貸款 (個別釐定) | 特定準備金 | 集體準備金 |
|--------------|-----------|----------------|---------------|----------------|-------|------------|
| - | 亞洲及太平洋 | 9,494,361,592 | - | - | - | 50,201,547 |
| | 其中: 中國 | 117,175,500 | - | - | - | 821,166 |
| | 其中: 香港 | 2,083,795,424 | - | - | - | 14,316,630 |
| | 其中: 韓國 | 3,711,455,533 | - | - | - | 8,107,039 |
| | 其中: 馬紹爾群島 | 853,964,772 | - | - | - | 4,892,064 |
| | 其中: 新加坡 | 642,809,827 | - | - | - | 4,257,063 |
| | 其中: 越南 | 1,642,707,187 | - | - | - | 15,891,693 |
| - | 非洲 | - | - | - | - | - |
| - | 加勒比海 | 720,321,925 | - | - | - | 8,405,368 |
| - | 中東 | 81,186,277 | - | - | - | 168,218 |
| - | 北美洲 | 1,608,835,529 | - | - | - | 7,651,536 |
| - | 拉丁美洲 | 272,462,042 | - | - | - | 564,542 |
| - | 西歐 | 2,315,777,414 | - | - | - | 15,484,702 |
| | 合計 | 14,492,944,779 | - | - | - | 82,475,913 |

| 於2023年6月30日 | | 客戶貸款及 放款總額 | 逾期客戶 貸款及放款 | 減值貸款 (個別釐定) | 特定準備金 | 集體準備金 |
|-------------|-----------|----------------|---------------|----------------|-------|------------|
| - | 亞太區 | 9,869,285,297 | - | - | - | 55,163,063 |
| | 其中: 中國 | 117,578,250 | - | - | - | 748,385 |
| | 其中: 香港 | 2,066,178,636 | - | - | - | 23,713,387 |
| | 其中: 韓國 | 4,213,384,764 | - | - | - | 7,851,347 |
| | 其中: 馬紹爾群島 | 420,674,722 | - | - | - | 791,710 |
| | 其中: 新加坡 | 659,236,466 | - | - | - | 4,056,399 |
| | 其中: 越南 | 1,825,863,769 | - | - | - | 16,258,087 |
| - | 非洲 | - | - | - | - | - |
| - | 加勒比海 | 830,590,683 | - | - | - | 7,003,021 |
| - | 中東 | 87,298,506 | - | - | - | 164,296 |
| - | 北美 | 705,715,293 | - | - | - | 4,642,503 |
| - | 拉丁美洲 | 286,097,375 | - | - | - | 538,435 |
| - | 西歐 | 1,865,539,727 | - | - | - | 13,194,162 |
| | 合計 | 13,644,526,881 | - | - | - | 80,705,480 |

友利銀行香港分行
截至2023年12月31日止財務資料披露
(以港元列示)

I 附加資產負債表資料 (續)

(e) 內地活動

對中國內地非銀行交易對手的風險承擔以交易對手的類別分類

於2023年12月31日

| 交易對手類別 | 資產負債表內的 風險額 | 資產負債表外的 風險額 | 合計 |
|--|-----------------------|--------------------|----------------------|
| 1. 中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業 | - | - | - |
| 2. 地方政府或地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業 | 158,018,988 | - | 158,018,988 |
| 3. 居住於中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊的企業、其子公司、及其合資企業 | 635,221,155 | 50,776,050 | 685,997,205 |
| 4. 其他中央政府企業未有在第一項中報告 | - | 39,058,500 | 39,058,500 |
| 5. 其他地方政府企業未有在第二項中報告 | 216,121,811 | - | 216,121,811 |
| 6. 居住於中國境外的中國公民或在中國境外註冊的企業而獲批貸款用於中國內地 | 928,236,510 | 70,305,300 | 998,541,810 |
| 7. 其他交易對手而申報機構視該風險為中國內地非銀行風險 | 260,003,941 | - | 260,003,941 |
| 合計 | <u>2,197,602,405</u> | <u>160,139,850</u> | <u>2,357,742,255</u> |
| 已扣減準備金的資產總額 | <u>38,230,665,891</u> | | |
| 資產負債表內的風險額佔總資產百分比 | <u>5.75%</u> | | |

於2023年6月30日

| 交易對手類別 | 資產負債表內的 風險額 | 資產負債表外的 風險額 | 合計 |
|--|-----------------------|--------------------|----------------------|
| 1. 中央政府或中央政府持有的企業、其子公司、及其合資企業 | - | - | - |
| 2. 地方政府或地方政府持有的企業、其子公司、及其合資企業 | 158,601,091 | - | 158,601,091 |
| 3. 居住於中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊的企業、其子公司、及其合資企業 | 767,797,649 | 50,950,575 | 818,748,224 |
| 4. 其他中央政府企業未有在第一項中報告 | - | 39,192,750 | 39,192,750 |
| 5. 其他地方政府企業未有在第二項中報告 | 245,066,519 | - | 245,066,519 |
| 6. 居住於中國境外的中國公民或在中國境外註冊的企業而獲批貸款用於中國內地 | 885,714,778 | 70,546,950 | 956,261,728 |
| 7. 其他交易對手而申報機構視該風險為中國內地非銀行風險 | 260,693,966 | - | 260,693,966 |
| 合計 | <u>2,317,874,003</u> | <u>160,690,275</u> | <u>2,478,564,278</u> |
| 已扣減準備金的資產總額 | <u>38,963,652,048</u> | | |
| 資產負債表內的風險額佔總資產百分比 | <u>5.95%</u> | | |

友利銀行香港分行
截至2023年12月31日止財務資料披露
(以港元列示)

II 國際債權

國際債權是指已計及風險轉移因素的資產負債表內風險，並以交易對手的類別及按國家或地區分類。與本行總行、分行或附屬公司之間的發生的債權並不包括在計算內。

於2023年12月31日

| | 非銀行私營機構 | | | | 合計 |
|---------------|----------------------|----------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行 金融機構 | 非金融 私營機構 | |
| 發達國家 | 1,536,055,399 | 201,471 | 216,797,927 | 2,991,308,609 | 4,744,363,406 |
| 離岸中心 | 1,687,456,378 | - | - | 1,157,224,352 | 2,844,680,730 |
| 其中：香港 | 116,829,326 | - | - | 321,663,732 | 438,493,058 |
| 其中：新加坡 | 1,570,627,052 | - | - | 526,491,475 | 2,097,118,527 |
| 發展中的歐洲 | - | - | - | - | - |
| 發展中的拉丁美洲及加勒比海 | - | - | 23,651,630 | 272,633,705 | 296,285,335 |
| 發展中的非洲及中東地區 | 669,140,665 | - | 283,197,815 | 213,889,102 | 1,166,227,582 |
| 發展中的亞洲及太平洋地區 | 5,394,663,017 | - | 39,354,757 | 11,375,638,635 | 16,809,656,409 |
| 其中：中國 | 1,718,259,430 | - | - | 855,928,218 | 2,574,187,648 |
| 其中：韓國 | 2,522,636,952 | - | 39,354,757 | 9,473,551,373 | 12,035,543,082 |
| | <u>9,287,315,459</u> | <u>201,471</u> | <u>563,002,129</u> | <u>16,010,694,403</u> | <u>25,861,213,462</u> |

於2023年6月30日

| | 非銀行私營機構 | | | | 合計 |
|---------------|----------------------|----------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行 金融機構 | 非金融 私營機構 | |
| 發達國家 | 1,566,508,301 | 231,606 | 275,500,774 | 2,643,107,905 | 4,485,348,586 |
| 離岸中心 | 280,259,863 | - | - | 1,155,160,600 | 1,435,420,463 |
| 其中：香港 | 40,778,557 | - | - | 251,629,551 | 292,408,108 |
| 其中：新加坡 | 239,481,306 | - | - | 566,362,419 | 805,843,725 |
| 發展中的歐洲 | - | - | - | - | - |
| 發展中的拉丁美洲及加勒比海 | - | - | 23,782,945 | 286,155,389 | 309,938,334 |
| 發展中的非洲及中東地區 | 787,832,671 | - | 283,741,775 | 227,750,562 | 1,299,325,008 |
| 發展中的亞洲及太平洋地區 | 6,880,794,788 | - | 209,149,417 | 10,588,861,464 | 17,678,805,669 |
| 其中：中國 | 1,863,759,826 | - | - | 932,848,245 | 2,796,608,071 |
| 其中：韓國 | 3,717,379,385 | - | 209,149,417 | 9,024,713,277 | 12,951,242,079 |
| | <u>9,515,395,623</u> | <u>231,606</u> | <u>792,174,911</u> | <u>14,901,035,920</u> | <u>25,208,838,060</u> |

友利銀行香港分行
截至2023年12月31日止財務資料披露
(以港元列示)

III 貨幣風險

佔所有外匯淨持倉量總額的10% 或以上的外匯貨幣風險額列示如下：

於2023年12月31日

| | 港幣百萬元 | | | | 合計 |
|-------------|----------|---------|-------|------|----------|
| | 美元 | 歐元 | 澳洲元 | 其他 | |
| 現貨資產 | 36,208 | 1,404 | 547 | 94 | 38,253 |
| 現貨負債 | (36,215) | (1,398) | (546) | (93) | (38,252) |
| 遠期買入 | - | - | - | - | - |
| 遠期賣出 | - | - | - | - | - |
| 期權淨持倉量 | - | - | - | - | - |
| 長倉/(短倉)淨持倉量 | (7) | 6 | 1 | 1 | 1 |
| 結構性淨持倉量 | - | - | - | - | - |

於2023年6月30日

| | 港幣百萬元 | | | | 合計 |
|-------------|----------|---------|-------|-------|----------|
| | 美元 | 歐元 | 澳洲元 | 其他 | |
| 現貨資產 | 36,978 | 1,299 | 596 | 100 | 38,973 |
| 現貨負債 | (36,980) | (1,296) | (595) | (100) | (38,971) |
| 遠期買入 | - | - | - | - | - |
| 遠期賣出 | - | - | - | - | - |
| 期權淨持倉量 | - | - | - | - | - |
| 長倉/(短倉)淨持倉量 | (2) | 3 | 1 | - | 2 |
| 結構性淨持倉量 | - | - | - | - | - |

友利銀行香港分行
截至2023年12月31日止財務資料披露
(以港元列示)

IV 資產負債表外風險承擔

(a) 下列為每類資產負債表外風險承擔的合約或名義數額：

| | 於2023年 12月31日 | 於2023年 6月30日 |
|---|------------------|-----------------|
| 或然負債及承擔 | | |
| - 直接信貸替代項目 | 182,178,100 | 120,835,295 |
| - 與交易有關的或然項目 | - | - |
| - 與貿易有關的或然項目 | 3,657,570 | 6,506,729 |
| - 遠期資產購買、部分付款股份及證券所欠數額、 遠期有期存款及有追索權的資產出售 | - | - |
| - 票據發行及循環式包銷信貸 | - | - |
| - 其他承諾 | 4,292,865,264 | 2,592,638,792 |
| - 接納的遠期有期存款 | - | - |

或然負債及承擔是指與信貸有關的工具，包括信用證、擔保及授信承擔。這些與信貸有關的工具所涉及的風險大致上與給予客戶備用信貸時所承擔的信貸風險相同。合約總額是指當合約被全數提取及客戶不履約時需要承擔風險的數額。由於有關備用信貸可能沒有於到期前被客戶提取，故合約總額並不反映預計未來現金流量。

| | 於2023年 12月31日 | 於2023年 6月30日 |
|--|------------------|-----------------|
| 衍生工具交易 | | |
| - 匯率關聯衍生工具合約 (不包括因掉期存款安排而產生的遠期外匯合約) | - | - |
| - 利率衍生工具合約 | - | - |
| - 其他 | - | - |

上述衍生工具合約數額是指合約的名義數額，不反映本分行承受風險的數額。本分行所持有的衍生工具合約均用以抵銷定息債券及貸款的收益／虧損。

| (b) 上述衍生工具交易的公允價值總額 | 於2023年 12月31日 | 於2023年 6月30日 |
|---------------------|------------------|-----------------|
| - 匯率關聯衍生工具合約 | - | - |
| - 利率衍生工具合約 | - | - |

上述衍生工具交易並無訂立任何雙邊淨額結算協議。

友利銀行香港分行

截至2023年12月31日止財務資料披露

(以港元列示)

V 流動資金

| | 2023年第4季 至12月31日止 | 2022年第4季 至12月31日止 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 財政年度的平均流動性維持比率 * | 93.10% | 91.74% |
| 計算期間 | 2023年10月至12月 | 2022年10月至12月 |

流動性維持比率乃按照2015年1月1日生效由金融管理局發出的《銀行業（流動性）規則》制定。

* 根據「認可機構流動資產狀況申報表」第一部分 (II) 所呈報，平均流動性維持比率是每個公曆月平均 LMR 的算術平均數。

流動資金風險管理

本分行已按照由金融管理局發出的監管政策手冊 (LM2-穩健的流動資金風險管理系統及管控措施)，在主要範疇內制定內部控制制度、政策和程序。資產負債管理委員會（“委員會”）包括本分行的高級管理人員，負責執行流動資金風險管理策略。有關資金和應急計劃的“資產負債管理政策”由委員會制定並作出定期檢討。

流動資金壓力測試

本分行每日監察在正常經營環境下所需資金淨額的現金流量。並根據壓力情況進行定期的現金流量分析；即本分行出現危機情況、香港整體市場出現危機情況、以及同時出現上述兩種情況。根據現金流量報告的結果，對現金狀況的穩健性作出分析並採取適當的行動對情況作出改善。不相稱程序的誤差範圍由本分行制訂並定期監察。

應急融資計劃

本分行具有應急融資計劃以管理流動資金危機並作為流動性風險管理的一部分。流動性應急融資計劃闡明了監測和評估實際和潛在流動性事件的方法。

融資多元化

除了將客戶存款作為主要資金來源外，本分行還通過零售市場，貨幣市場和資本市場以擴闊資金，並控制融資的多元化。本分行亦維持高流動性，沒有負擔，且在受壓市場情況下可以隨時出售或抵押以獲得借款的資產。

監督和報告

本分行定期向高級管理人員及資產負債管理委員會匯報流動資金壓力測試，流動性維持比率和到期情況申報表的結果以作監察。

友利銀行香港分行

截至2023年12月31日止財務資料披露

(以港元列示)

V 流動資金 (續)

為了實現上述目標，本分行評估及預測現金流向，設定謹慎的限額以及確保能直接使用流動資產。

以下到期情況申報表是根據報告期末至合約到期日的剩餘期限。沒有到期日以及不涉及現金支付的資產與負債並不包括在以下列表。

| | 於2023年12月31日 | | | | | | (港元'000) |
|--------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 翌日 | 1個月內 | 1個月至 3個月 | 超過3個月 直至1年 | 超過1年 直至5年 | 超過5年 | 總計 |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金 | 639 | - | - | - | - | - | 639 |
| 存放銀行同業 | 773,516 | 5,325,467 | 4,015,617 | 4,520,121 | 429,426 | - | 15,064,147 |
| 投資證券 | 3,006,432 | 4,873 | 160,673 | 274,415 | 867,864 | - | 4,314,257 |
| 承兌及匯票 | 42,918 | 443,983 | 1,045,046 | 220,821 | - | - | 1,752,768 |
| 對客戶的貸款及放款 | 3,283 | 560,645 | 1,652,271 | 4,904,368 | 6,149,362 | 1,334,463 | 14,604,392 |
| 對銀行及其他金融機構的貸款及放款 | - | 1,500 | 28,448 | 557,560 | 1,944,387 | - | 2,531,895 |
| 其他資產 | 8,709 | - | - | - | - | - | 8,709 |
| | <u>3,835,497</u> | <u>6,336,468</u> | <u>6,902,055</u> | <u>10,477,285</u> | <u>9,391,039</u> | <u>1,334,463</u> | <u>38,276,807</u> |
| 負債 | | | | | | | |
| 客戶存款 | 518,609 | 265,811 | 444,335 | 779,108 | 2,605 | - | 2,010,468 |
| 銀行同業存款 | 448,267 | 5,255,561 | 4,107,991 | 4,473,906 | 1,830,753 | 164,457 | 16,280,935 |
| 已發行存款證 | - | 1,231,530 | 3,011,701 | 2,603,951 | - | - | 6,847,182 |
| 已發行其他可轉讓債務工具 | - | 445,504 | 1,996,236 | 10,319,444 | - | - | 12,761,184 |
| 其他負債 | 259,218 | 51,374 | - | - | - | - | 310,592 |
| | <u>1,226,094</u> | <u>7,249,780</u> | <u>9,560,263</u> | <u>18,176,409</u> | <u>1,833,358</u> | <u>164,457</u> | <u>38,210,361</u> |
| 淨額 | <u>2,609,403</u> | <u>(913,312)</u> | <u>(2,658,208)</u> | <u>(7,699,124)</u> | <u>7,557,681</u> | <u>1,170,006</u> | <u>66,446</u> |
| 資產負債表外的風險項目 | | | | | | | |
| 直接信貸替代項目 | - | 35,153 | 68,542 | 76,083 | 2,400 | - | 182,178 |
| 與交易有關的或有項目 | - | - | - | - | - | - | - |
| 與貿易有關的或有項目 | - | 3,658 | - | - | - | - | 3,658 |
| 其他承諾 | 233,037 | 3,825,477 | - | 234,351 | - | - | 4,292,865 |
| | <u>233,037</u> | <u>3,864,288</u> | <u>68,542</u> | <u>310,434</u> | <u>2,400</u> | <u>-</u> | <u>4,478,701</u> |

友利銀行香港分行

截至2023年12月31日止財務資料披露

(以港元列示)

VI 銀行資料 (綜合基準)

下表列示友利金融集團的綜合資本充足比率及股東資金總額。

綜合資本充足比率是以韓國國際財務報告準則("K-IFRS")計算並按照《巴塞爾協定三》的方法而編製。

| | 於2023年 12月31日 | 於2023年 6月30日 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| (a) 資本及資本充足程度 | | |
| 風險調整比率： | | |
| (i) 資本充足比率 | 15.80% | 15.70% |
| (ii) 資本總額 | 23,040,107 | 22,052,587 |
| (iii) 股東資金總額 | 202,399,128 | 198,055,253 |
| (b) 其他財務資料 | | |
| (i) 資產總額 | 3,017,181,631 | 2,925,675,512 |
| (ii) 負債總額 | 2,814,782,503 | 2,727,620,259 |
| (iii) 貸款及放款總額 | 2,260,765,782 | 2,235,647,643 |
| (iv) 存款總額 (包括銀行存款) | 2,167,599,661 | 2,021,767,842 |
| | 截至2023年 12月31日止 | 截至2022年 12月31日止 |
| (v) 除稅前利潤 | 21,392,221 | 27,171,937 |

1 第VI(a)(i) 部分於2023年12月31日的資本充足比率為估計數字。

2 股東資金是資本和儲備的總和。

3 負債總額等於資產總額減股東資金。

4 第VI(b)(iv) 部分的存款總額 (包括銀行存款) 是按照《銀行業 (披露) 規則》第8部第106(2)(a) 條所編制。

5 於2023年12月31日, 港元兌韓圓匯率為1港元兌165.06韓圓。

6 第VI 部分銀行資料 (綜合基準) 是根據截至2023年12月31日可供公眾使用的最新資料所編製。

友利銀行香港分行

截至2023年12月31日止財務資料披露

(以港元列示)

VII 薪酬披露

根據金管局發出的《CG-5 穩健的薪酬制度指引》第3條，作出以下披露：

(a) 薪酬委員會

薪酬委員會由本分行之行政總裁、副行政總裁及人力資源部主管組成。

委員會每年最少舉行兩次會議。

委員會的職責是：

- (i) 檢討本分行之薪酬政策、制度和運作是否符合法律和監管要求，並進行獨立管理。
- (ii) 檢討本地僱員之薪酬。
 - 固定薪酬包括基本工資和已議定的津貼。
 - 浮動薪酬應在基本工資的100%到300%之間，這採決於以下的考慮：
 1. 因應個別本地僱員的工作表現。
 2. 由本地管理層自行決定、判決。

(b) 高級管理層及主要人員之薪酬

高級管理層和 / 或主要人員(外聘)的薪酬檢討是按照總行的薪酬政策釐定。

關於本分行高級管理層及主要人員之薪酬總額資料列示如下：

(i) 2023年之薪酬金額，以固定薪酬、浮動薪酬，以及受益人數劃分

| 固定薪酬 | 浮動薪酬 * | 受益人數 ** |
|-----------|-----------|---------|
| 3,749,509 | 1,415,632 | 8 |

* 浮動薪酬應在基本工資的540%到660%之間

- (ii) 財政年度之浮動薪酬金額均以現金形式發放。
- (iii) 財政年度並無任何延付薪酬金額。
- (iv) 財政年度並無支付已授出之延付薪酬或因應表現而調減有關之延付薪酬。
- (v) 財政年度並無任何高級管理層或主要人員獲發新聘簽約金或解僱金。

本文件為中文譯本。如中、英文本有歧義，概以英文本為準。