

中國光大銀行股份有限公司
香港分行

二零二三年年度財務資料披露聲明書

目錄

| | |
|-----------------------|----|
| 收益表 | 2 |
| 資產負債表 | 3 |
| 附加資料 | 4 |
| 綜合財務資料 – 中國光大銀行股份有限公司 | 12 |
| 其他披露資料 | 13 |

收益表

中國光大銀行股份有限公司香港分行
結算至二零二三年十二月三十一日

本分行遵照香港金融管理局(「金管局」)頒布的《銀行業(披露)規則》所載的披露準則，提供以下主要財務資料(未經審核)，有關資料亦可從本分行或本分行網站“<http://www.hkg.cebbank.com>”及金管局查冊處查閱。

| | 2023年 12月31日 港幣千元 | 2022年 12月31日 港幣千元 |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入 | 9,465,185 | 5,233,515 |
| 利息支出 | (8,162,449) | (4,019,628) |
| 淨利息收入 | 1,302,736 | 1,213,887 |
| 外匯買賣盈利減虧損 | 241,139 | 349,553 |
| 其他交易業務盈利減虧損 | 3,874 | 53,826 |
| 持作交易用途的證券盈利減虧損 | 17,674 | (32,139) |
| 非交易用途投資盈利減虧損 | 5,675 | 29,993 |
| 費用及佣金 | | |
| - 費用及佣金收入 | 140,849 | 124,202 |
| - 費用及佣金支出 | (25,935) | (24,767) |
| 其他營運收入 | 383,276 | 500,668 |
| 總營運收入 | 1,686,012 | 1,714,555 |
| 員工支出 | (279,698) | (269,138) |
| 租金支出 | (48,253) | (62,065) |
| 其他營運支出 | (93,572) | (88,202) |
| 總營運支出 | (421,523) | (419,405) |
| 減值撥備前之經營溢利 | 1,264,489 | 1,295,150 |
| 減值準備提撥 | (1,215,709) | (728,542) |
| 處置固定資產的盈利減虧損 | 45 | 35 |
| 稅前溢利 | 48,825 | 566,643 |
| 稅項 | 2,173 | (51,165) |
| 除稅後溢利 | 50,998 | 515,478 |

資產負債表

中國光大銀行股份有限公司香港分行
於二零二三年十二月三十一日

| | 2023年12月31日 港幣千元 | 2023年6月30日 港幣千元 |
|---------------------------|---------------------|--------------------|
| 資產 | | |
| 現金及銀行結餘 | 19,956,284 | 22,966,454 |
| 距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款 | 15,348,171 | 31,398,456 |
| 存放於海外辦事處的款項 | 23,836,665 | 17,174,486 |
| 貿易匯票 | 699,387 | 711,932 |
| 持有的存款證 | 4,805,412 | 3,549,774 |
| 投資證券 | 61,783,418 | 53,512,402 |
| 持有作交易用途的證券 | 139,025 | 63,676 |
| 貸款及其他賬項 | | |
| - 客戶貸款及墊款 | 74,363,868 | 71,749,117 |
| - 應計利息及其他賬項 | 3,050,661 | 3,690,889 |
| - 整體評估減值準備 | (112,325) | (223,761) |
| - 個別評估減值準備 | (1,604,984) | (646,706) |
| 固定資產 | 220,474 | 111,113 |
| 遞延稅項資產 | 334,430 | 175,088 |
| 資產總額 | 202,820,486 | 204,232,920 |
| 儲備及負債 | | |
| 銀行存款及結餘 | 64,471,173 | 61,481,987 |
| 客戶存款 | | |
| - 活期存款及往來賬戶 | 2,634,327 | 2,732,510 |
| - 儲蓄存款 | 2,830,407 | 4,044,555 |
| - 定期、短期通知及通知存款 | 85,455,033 | 72,526,110 |
| 結欠海外辦事處的款項 | 5,952,816 | 4,503,866 |
| 已發行存款證 | 12,058,969 | 29,184,301 |
| 已發行債務證券 | 20,008,005 | 19,978,613 |
| 其他賬項及準備 | | |
| - 應計利息及其他準備 | 3,390,692 | 3,895,277 |
| 負債總額 | 196,801,422 | 198,347,219 |
| 儲備 | | |
| - 保留溢利及其他儲備 | 5,968,066 | 5,480,171 |
| - 期內收入 | 50,998 | 405,530 |
| 儲備及負債總額 | 202,820,486 | 204,232,920 |

附加資料

中國光大銀行股份有限公司香港分行
於二零二三年十二月三十一日

i 已減值客戶貸款及墊款

| | 2023年 12月 31日 港幣千元 | 2023年 6月 30日 港幣千元 |
|---------------|-----------------------|----------------------|
| 已減值客戶貸款及墊款總額 | 3,921,704 | 3,210,457 |
| 佔客戶貸款及墊款總額百分比 | 5.27% | 4.47% |
| 個別評估減值準備 | 1,373,564 | 449,857 |
| 抵押品市值 | 1,900,000 | 1,900,000 |

已減值客戶貸款及墊款為按個別方式評估的貸款。總行並沒有就本分行任何風險承擔撥提撥準備。

已減值客戶貸款及墊款的地區分析如下：

| | | |
|------|-----------|-----------|
| 香港 | 3,528,553 | 2,877,000 |
| 中國大陸 | 322,410 | 333,457 |
| 其他 | 70,741 | - |

ii 客戶貸款及墊款

(a) 按行業分類

| | 2023年 12月 31日 | | 2023年 6月 30日 | |
|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 港幣千元 | 抵押品覆蓋 之百分比 | 港幣千元 | 抵押品覆蓋 之百分比 |
| 在香港使用的貸款及墊款 | | | | |
| 工業、商業及金融 | | | | |
| - 物業發展 | 7,278,789 | 9 | 7,427,221 | 10 |
| - 物業投資 | 4,435,243 | 63 | 4,399,101 | 62 |
| - 土木工程 | 190,000 | - | 195,000 | - |
| - 金融企業 | 30,504,843 | 13 | 28,931,181 | 10 |
| - 批發及零售業 | 1,206,024 | 36 | 1,156,841 | 29 |
| - 製造業 | 501,863 | 8 | 604,761 | 17 |
| - 電力及氣體燃料 | 356,233 | - | 591,529 | - |
| - 酒店、旅舍及飲食業 | 1,467,719 | 29 | 821,658 | 46 |
| - 運輸及運輸設備 | 870,000 | - | 610,000 | - |
| - 資訊科技 | 234,349 | - | 235,043 | - |
| - 其他 | 4,892,255 | 3 | 5,228,586 | 5 |
| 個人 | | | | |
| - 其他 | 1,129,233 | 100 | 1,129,232 | 100 |
| 貿易融資 | 896,092 | 6 | 910,513 | 6 |
| 在香港以外使用的貸款及墊款 | 20,401,225 | 1 | 19,508,451 | 1 |
| | 74,363,868 | 13 | 71,749,117 | 12 |

附加資料

中國光大銀行股份有限公司香港分行
於二零二三年十二月三十一日

ii 客戶貸款及墊款 (續)

(b) 按地區分類

| | 2023年12月31日 港幣千元 | 2023年6月30日 港幣千元 |
|------|---------------------|--------------------|
| 香港 | 60,209,176 | 61,430,822 |
| 中國大陸 | 8,091,015 | 5,401,036 |
| 其他 | 6,063,677 | 4,917,259 |
| | 74,363,868 | 71,749,117 |

上述分析是按交易對手的所在地分類，並已顧及轉移風險因素。在一般情況下，若貸款之擔保人所在地有異於該交易對手，則風險轉移至擔保人所在地。

iii 逾期，經重組及收回資產

(a) 逾期客戶貸款及墊款

| | 2023年12月31日 | | 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 |
| 逾期客戶貸款及墊款 | | | | |
| - 超過三個月但不超過六個月 | 519,191 | 0.70% | 203,704 | 0.28% |
| - 超過六個月但不超過一年 | 203,103 | 0.27% | 2,409,769 | 3.36% |
| - 超過一年 | 3,199,410 | 4.30% | 800,688 | 1.12% |
| 逾期客戶貸款及墊款總額 | <u>3,921,704</u> | 5.27% | <u>3,414,161</u> | 4.76% |

| | 港幣千元 | 港幣千元 |
|---------------------------|-----------|-----------|
| 為逾期客戶貸款及墊款提撥的 個別評估減值準備 | 1,373,564 | 449,857 |
| 抵押品市值 | 1,900,000 | 1,900,000 |

若抵押品價值超出貸款總額，只計入相等於貸款總額的抵押品金額。

| | | |
|------------------|-----------|-----------|
| 有抵押品覆蓋的逾期客戶貸款及墊款 | 1,900,000 | 1,900,000 |
| 無抵押品覆蓋的逾期客戶貸款及墊款 | 2,021,704 | 1,514,161 |

逾期客戶貸款及墊款的地區分析如下：

| | | |
|------|-----------|-----------|
| 中國大陸 | 322,410 | 333,457 |
| 香港 | 3,325,450 | 2,877,000 |
| 其他 | 273,844 | 203,704 |

附加資料

中國光大銀行股份有限公司香港分行
於二零二三年十二月三十一日

iii 逾期，經重組及收回資產 (續)

(b) 逾期債務證券

| | 2023年12月31日 港幣千元 | 2023年6月30日 港幣千元 |
|----------------|---------------------|--------------------|
| 逾期債務證券 | | |
| - 超過三個月但不超過六個月 | - | - |
| - 超過六個月但不超過一年 | - | 103,645 |
| - 超過一年 | 326,341 | 235,780 |

(c) 經重組貸款及收回資產

於二零二三年十二月三十一日及二零二三年六月三十日，本分行並無任何經重組貸款，亦沒有任何收回資產。

iv 國際債權

| | 2023年12月31日 | | | | |
|--------|-------------|--------------|---------------------|---------------------|------------|
| | 銀行 港幣千元 | 公營機構 港幣千元 | 非銀行 金融企業 港幣千元 | 非金融 私人企業 港幣千元 | 總額 港幣千元 |
| 發展中亞太區 | | | | | |
| 其中中國大陸 | 57,344,364 | 368,449 | 8,201,421 | 25,111,324 | 91,025,558 |
| 離岸中心 | | | | | |
| 其中香港 | 952,303 | 83,712 | 23,523,974 | 16,010,418 | 40,570,407 |
| | 2023年6月30日 | | | | |
| | 銀行 港幣千元 | 公營機構 港幣千元 | 非銀行 金融企業 港幣千元 | 非金融 私人企業 港幣千元 | 總額 港幣千元 |
| 發展中亞太區 | | | | | |
| 其中中國大陸 | 66,597,537 | 358,638 | 7,775,865 | 21,878,145 | 96,610,185 |
| 離岸中心 | | | | | |
| 其中香港 | 3,477,991 | 215,497 | 21,325,142 | 15,223,685 | 40,242,315 |

國際債權是依照交易對手類別及其所在地經計及風險轉移因素而劃定，個別國家或區域其經計及風險轉移後佔國際債權總額 10%或以上之國際債權均給予披露。若債權之擔保人所在地與交易對手所在地不同，則風險將轉移至擔保人之所在地。若債權屬銀行之海外分行，其風險將會轉移至該銀行之總行所在地。

附加資料

中國光大銀行股份有限公司香港分行
於二零二三年十二月三十一日

v 非銀行的內地風險承擔

| | 2023年12月31日 | | | |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|
| | 資產負債 表內承擔 港幣千元 | 資產負債 表外承擔 港幣千元 | 總額 港幣千元 | 個別評估 減值 港幣千元 |
| 1. 中央政府、央企、及其子公司和合營企業 | 43,133,221 | 1,231,148 | 44,364,369 | 21,222 |
| 2. 地方政府、地方政府企業、及其子公司和合營企業 | 15,534,961 | 727,446 | 16,262,407 | - |
| 3. 居於國內之中國公民或中國內地機構及其子公司和合營企業 | 15,123,445 | 622,552 | 15,745,997 | 1,363,278 |
| 4. 並未於以上第1項申報之中央政府的其他企業 | 4,844,517 | 59,973 | 4,904,490 | 55,658 |
| 5. 並未於以上第2項申報之地方政府的其他企業 | 998,597 | - | 998,597 | - |
| 6. 居於境外之中國公民或中國境外機構用於境內的信貸 | 566,581 | 174,786 | 741,367 | 164,826 |
| 7. 其他交易對手而其風險承擔被申報機構視為非銀行的內地風險承擔 | 1,838,108 | 8,874 | 1,846,982 | - |
| 總額 | 82,039,430 | 2,824,779 | 84,864,209 | 1,604,984 |
| 減除準備金後之總資產 | 202,820,486 | | | |
| 資產負債表內風險承擔佔總資產的百分比 | 40.45% | | | |

附加資料

中國光大銀行股份有限公司香港分行
於二零二三年十二月三十一日

v 非銀行的內地風險承擔 (續)

| | 2023年6月30日 | | | |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|
| | 資產負債 表內承擔 港幣千元 | 資產負債 表外承擔 港幣千元 | 總額 港幣千元 | 個別評估 減值 港幣千元 |
| 1. 中央政府、央企、及其子公司和合營企業 | 40,003,321 | 1,036,834 | 41,040,155 | - |
| 2. 地方政府、地方政府企業、及其子公司和合營企業 | 15,440,890 | 241,221 | 15,682,111 | - |
| 3. 居於國內之中國公民或中國內地機構及其子公司和合營企業 | 14,495,484 | 1,222,192 | 15,717,676 | 559,152 |
| 4. 並未於以上第1項申報之中央政府的其他企業 | 5,507,868 | 167,301 | 5,675,169 | 55,823 |
| 5. 並未於以上第2項申報之地方政府的其他企業 | 975,403 | - | 975,403 | - |
| 6. 居於境外之中國公民或中國境外機構用於境內的信貸 | 1,190,970 | 176,282 | 1,367,252 | 31,731 |
| 7. 其他交易對手而其風險承擔被申報機構視為非銀行的內地風險承擔 | 2,162,017 | 13,245 | 2,175,262 | - |
| 總額 | 79,775,953 | 2,857,075 | 82,633,028 | 646,706 |
| 減除準備金後之總資產 | 204,232,920 | | | |
| 資產負債表內風險承擔佔總資產的百分比 | 39.06% | | | |

附加資料

中國光大銀行股份有限公司香港分行
於二零二三年十二月三十一日

vi 貨幣風險

| 2023年12月31日 | | | | | | |
|-------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|
| | 美元 港幣千元 | 人民幣 港幣千元 | 歐元 港幣千元 | 日元 港幣千元 | 英磅 港幣千元 | 總額 港幣千元 |
| 現貨資產 | 100,057,465 | 36,453,105 | 12,550,136 | 828,615 | 19,671 | 149,908,992 |
| 現貨負債 | (109,628,622) | (38,252,271) | (1,851,915) | (554,322) | (327,724) | (150,614,854) |
| 遠期買入 | 45,137,474 | 30,989,290 | 157,573 | - | 298,842 | 76,583,179 |
| 遠期賣出 | (36,347,829) | (29,060,715) | (10,882,106) | (277,251) | - | (76,567,901) |
| 期權盤淨額 | - | - | - | - | - | - |
| 長/(短) 盤淨額 | <u>(781,512)</u> | <u>129,409</u> | <u>(26,312)</u> | <u>(2,958)</u> | <u>(9,211)</u> | <u>(690,584)</u> |
| 結構性倉盤淨額 | - | - | - | - | - | - |
| 2023年6月30日 | | | | | | |
| | 美元 港幣千元 | 人民幣 港幣千元 | 歐元 港幣千元 | 日元 港幣千元 | 英磅 港幣千元 | 總額 港幣千元 |
| 現貨資產 | 109,559,267 | 33,676,679 | 7,480,114 | 161,552 | 28,142 | 150,905,754 |
| 現貨負債 | (111,532,447) | (43,501,130) | (3,093,956) | (99,944) | (532,882) | (158,760,359) |
| 遠期買入 | 60,407,252 | 54,775,883 | 2,072,983 | - | 494,529 | 117,750,647 |
| 遠期賣出 | (58,924,268) | (44,894,294) | (6,522,853) | (70,903) | - | (110,412,318) |
| 期權盤淨額 | (7,647) | 7,643 | - | - | - | (4) |
| 長/(短) 盤淨額 | <u>(497,843)</u> | <u>64,781</u> | <u>(63,712)</u> | <u>(9,295)</u> | <u>(10,211)</u> | <u>(516,280)</u> |
| 結構性倉盤淨額 | - | - | - | - | - | - |

倘個別外幣倉盤淨額 (絕對值) 佔所有外幣倉盤總淨額的 10%或以上均給予披露。期權盤淨額按對沖值等值方式計算。於二零二三年十二月三十一日及二零二三年六月三十日，本分行並無任何結構性倉盤。

附加資料

中國光大銀行股份有限公司香港分行
於二零二三年十二月三十一日

vii 資產負債表外風險

(a) 或然負債及承擔

| | 2023年12月31日 港幣千元 | 2023年6月30日 港幣千元 |
|------------|---------------------|--------------------|
| 與貿易有關的或有項目 | 792,355 | 979,916 |
| 其他承擔 | 17,673,196 | 19,471,138 |
| 其他 | - | 1,377,686 |

(b) 衍生工具

| | 2023年12月31日 港幣千元 | 2023年6月30日 港幣千元 |
|--------|---------------------|--------------------|
| 合約金額 | | |
| - 匯率合約 | 77,799,772 | 119,943,621 |
| - 利率合約 | 17,052,534 | 23,781,702 |
| 公允值 | | |
| - 匯率合約 | (236,735) | (282,006) |
| - 利率合約 | 244,499 | 539,659 |

上述衍生工具的合約金額顯示了於結算日未平倉的交易量，並不代表風險金額。

上述數額並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

附加資料

中國光大銀行股份有限公司香港分行
於二零二三年十二月三十一日

viii 流動性資料

| | 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 | 71.92% | 87.86% |
| 平均核心資金比率 | 186.23% | 213.20% |

平均流動性維持比率與平均核心資金比率分別是每個公曆月平均流動性維持比率與平均核心資金比率的簡單平均值，而每個公曆月平均流動性維持比率與平均核心資金比率為本分行根據香港《銀行業條例》第63條就報告期向金管局呈交有關流動資產狀況申報表與穩定資金狀況申報表中所報告的數據。

流動性資料披露：流動性風險管理方法

本分行根據總行的政策及程序中所列明的集中及下放方式的監控與管理架構，以及本地的經濟環境及條件，從而制定本分行的流動性風險管理政策及流動資金的策略和目標。本分行亦遵循金管局的監管政策手冊第LM-2章《穩健的流動性風險管理制度及管控措施》內之指引。

本地資產負債管理委員會由主要高級管理人員組成，負責決定本地流動性風險管理架構，並舉行定期及非定期會議以檢閱及商議有關流動資金風險之重要事宜。

本分行採用有效的流動性管理方式以確保達到所有本地法定要求、內部風險限額及指引。

本分行定期審查預測現金流以管理淨資金敞口。在日常及壓力情況下，按不同場合與情況之累計現金流制定各監控限額用以管理。上述政策還規定了市場進入和應急計劃，以抵禦流動性危機的管理框架。

I 資本充足比率及股東資金

| | 2023年12月31日 人民幣百萬元 | 2023年6月30日 人民幣百萬元 |
|-------------|-----------------------|----------------------|
| 資本充足比率 | 13.50% | 13.51% |
| 歸屬於母公司股東的權益 | 552,391 | 538,398 |

上述資本充足比率是根據中國銀行保險監督管理委員會頒布的有關指引計算，而並非根據《銀行業（披露）規則》第105條(a)所述的文件計算。

II 其他財務資料

| | 2023年12月31日 人民幣百萬元 | 2022年6月30日 人民幣百萬元 |
|-----------|-----------------------|----------------------|
| 資產總額 | 6,772,796 | 6,757,928 |
| 負債總額 | 6,218,011 | 6,217,251 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 3,786,954 | 3,743,747 |
| 客戶存款總額 | 4,094,528 | 4,156,940 |

| | 2023年12月31日 人民幣百萬元 | 2022年12月31日 人民幣百萬元 |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 稅前溢利 | 49,757 | 55,966 |

於2023年12月31日，1人民幣兌換1.10041838港元

於2023年6月30日，1人民幣兌換1.07619453港元

於2022年12月31日，1人民幣兌換1.11926908港元

其他披露資料

中國光大銀行股份有限公司香港分行
於二零二三年十二月三十一日

薪酬

中國光大銀行股份有限公司香港分行（“香港分行”）按中國光大銀行股份有限公司總行（“總行”）的薪酬制度及準則執行。在決定香港分行薪酬與福利政策時，會結合各方面的因素，包括但不限於香港分行訂立的薪酬政策、總行訂立的薪酬準則及預算、香港分行業務發展目標及業績表現、香港地區同業慣例、本地人力資源市場供求以及有關風險管理水平等。對於香港分行的員工在受僱期間的活動（不論個別或整體而言）可能對香港分行的風險狀況及財務穩健程度造成重大影響，例如高級管理人員、主要人員、從事風險管控職能的人員、部門負責人及其他分行管理層認為對風險有重要影響崗位的人員，均須遵從香港分行及總行的延遲可變薪酬政策及其相關要求。

香港分行會以分行整體、各部門和個人的績效表現來決定發放給員工的可變薪酬金額。依照總行要求，香港分行採用平衡計分卡方法來評核分行和個人績效表現，涵蓋了財務和非財務指標。分行層面的平衡計分卡指標包含了淨利潤、資產收益率、營業收入、不良貸款增量、營業費用、風險、內部管理有效性和違規個案。在員工個人平衡計分卡方面，指標包括財務表現、客戶服務、運營效率與控制和學習與成長。根據已定立的年度績效指標，香港分行會定期考核員工的績效表現及決定其可變薪酬的金額。

香港分行在二零二三年年度及二零二二年年度沒有發放任何保證花紅/應聘花紅/遣散費給高級管理及主要人員。年度結算至二零二三年十二月三十一日及二零二二年十二月三十一日，他們所獲得的固定薪酬及可變薪酬總額如下：

| 4名高級管理人員以及4名主要人員於二零二三年一月一日至十二月三十一日所獲得的薪酬總額如下： | | |
|---|---------------|----------------------------------|
| 結算至二零二三年十二月三十一日的薪酬總額 | 不延遲薪酬 港幣千元 | 延遲薪酬 港幣千元 |
| 固定薪酬 ⁽¹⁾ | | |
| • 現金形式 | 18,159 | 不適用 |
| 可變薪酬 ⁽²⁾ | | |
| • 現金形式 | 4,683 | 1,691 (已歸屬) 4,312 (未歸屬) |

| 5名高級管理人員以及5名主要人員於二零二二年一月一日至十二月三十一日所獲得的薪酬總額如下： | | |
|---|---------------|----------------------------------|
| 結算至二零二二年十二月三十一日的薪酬總額 | 不延遲薪酬 港幣千元 | 延遲薪酬 港幣千元 |
| 固定薪酬 ⁽¹⁾ | | |
| • 現金形式 | 19,863 | 不適用 |
| 可變薪酬 ⁽²⁾ | | |
| • 現金形式 | 10,758 | 1,822 (已歸屬) 3,831 (未歸屬) |

備註：

(1) 固定報酬只包括基本薪金及津貼。

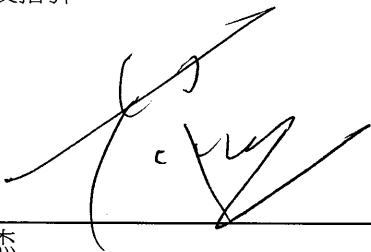
(2) 可變薪酬只包括表現花紅及專項獎勵，並遵從香港分行及總行的延遲可變薪酬政策及其相關要求。

其他披露資料

中國光大銀行股份有限公司香港分行
於二零二三年十二月三十一日

合規聲明

中國光大銀行股份有限公司香港分行在編制二零二三年年度財務資料披露聲明書時已完全遵守金管局頒布的《銀行業（披露）規則》及監管政策手冊第 CA-D-1 章《銀行業（披露）規則的應用指引》內分別訂明的披露準則及指引。



蔡明杰
行政總裁
中國光大銀行股份有限公司香港分行

二零二四年四月三十日