Cathay Bank

Hong Kong Branch

a banking corporation (having limited liability)
incorporated in the State of California in the United States of America

# 國泰銀行
# 香港分行

# 銀行業披露報表

# 2023年12月31日

# (未經審核)

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**香港分行**
**截至2023年12月31日止之銀行業披露報表**

**主要業務**
本分行提供一系列銀行、金融及相關服務。

**行政總裁之規定的遵守聲明**

本人證明本報表所披露的資料，已遵守《銀行業條例》第60A條制訂之《銀行業（披露）規則》，並且就本人所知及相信，在任何要項上並非虛假或具誤導性。

馮憲辰
資深副總裁 香港分行行長

2024年3月20日

**披露報表可供公眾索閱**

如欲索取本披露報表的副本，可向國泰銀行香港分行的接待處查詢，地址香港九龍尖沙咀廣東道25號港威大厦第2座30樓3008。

本披露報表的副本已存放於香港金融管理局的銀行查冊組及網站 https://www.cathaybank.com/cathay-general/financial-information/regulatory-disclosures ，供公眾查閱。

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**甲部 - 香港分行資料**

**1. 收益表**

| | **全年結算至 2023年12月31日** | **全年結算至 2022年12月31日** |
|---|---|---|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 利息收入 | 212,169 | 100,558 |
| 利息開支 | (158,970) | (42,687) |
| **淨利息收入** | **53,199** | **57,871** |
| 費用及佣金收入 | 5,655 | 5,563 |
| 費用及佣金開支 | (515) | (480) |
| **費用及佣金收入淨額** | **5,140** | **5,083** |
| 來自非港元貨幣交易的收益減虧損 | 0 | 0 |
| 來自非港元貨幣非買賣性質的收益減虧損 | 11,174 | 7,346 |
| 來自持有作交易用途的證券的收益減虧損 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 |
| 其他經營收入 | 0 | 0 |
| **扣除減值損失及準備金前之總經營收入** | **69,513** | **70,300** |
| 減值損失及為已減值貸款及應收款項而提撥的準備金 | (33,038) | (1,558) |
| **經營收入淨額** | **36,475** | **68,742** |
| 人事費及租金開支 | (31,095) | (31,745) |
| 其他開支 | (14,135) | (14,022) |
| **經營開支** | **(45,230)** | **(45,767)** |
| **除稅前(虧損) / 利潤** | **(8,755)** | **22,975** |
| 稅項開支 | 0 | 0 |
| **除稅後(虧損) / 利潤** | **(8,755)** | **22,975** |

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**甲部 - 香港分行資料**

**2. 資產負債表**

| | **2023年12月31日** | **2023年6月30日** |
|---|---|---|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| **資產** | | |
| 現金及銀行結餘 (存放於海外辦事處的數額除外) | 286,859 | 155,816 |
| 距離合約到期日超逾1個月但不超逾12個月的銀行存款(存放於海外辦事處的數額除外) | 78,125 | 235,038 |
| 存放於海外辦事處的數額 | 1,116,972 | 833,814 |
| 貿易匯票 | 0 | 0 |
| 持有的存款證 | 0 | 0 |
| 對銀行的貸款及放款 | 0 | 0 |
| 對客戶的貸款及放款 (已減除減值準備) | 2,612,948 | 2,728,778 |
| 投資證券 | | |
| • 可供出售投資證券 | 142,530 | 238,081 |
| • 持至到期投資證券 | 0 | 0 |
| 物業、工業裝置及設備以及投資物業 | 2,222 | 3,446 |
| 其他資產 | 50,191 | 36,262 |
| 資產總額 | 4,289,847 | 4,231,235 |
| **負債** | | |
| 尚欠銀行存款及結餘 (結欠海外辦事處的數額除外) | 0 | 0 |
| 客戶存款 | | |
| • 活期存款及往來賬戶 | 130,036 | 92,049 |
| • 儲蓄存款 | 133,528 | 115,316 |
| • 定期、短期通知及通知存款 | 1,404,405 | 1,232,864 |
| | 1,667,969 | 1,440,229 |
| 結欠海外辦事處的數額 | 2,620,891 | 2,808,192 |
| 其他負債 | 987 | (17,186) |
| 負債總額 | 4,289,847 | 4,231,235 |

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**甲部 - 香港分行資料**

**3. 其他資產負債表資料**

**(甲) 客戶的貸款及放款**

| | 2023年12月31日 | 2023年6月30日 |
|---|---|---|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| 在計算任何認可風險轉移後，按國家或地域分部分類對客戶的貸款及放款毛額 | | |
| • 香港 | 2,037,595 | 2,172,867 |
| • 中國 | 39,062 | 86,181 |
| • 英屬處女群島 | 242,163 | 240,964 |
| • 新加坡 | 122,662 | 73,449 |
| • 開曼群島 | 210,730 | 210,050 |
| • 阿拉伯聯合大公國 | 18,939 | 0 |
| | 2,671,151 | 2,783,511 |
| 貸款及放款減值準備 | | |
| • 特定準備金 | 0 | 0 |
| • 集體準備金 | (58,203) | (54,733) |
| | (58,203) | (54,733) |
| | 2,612,948 | 2,728,778 |
| 國泰銀行總行就香港分行風險承擔作出的準備金如下： | | |
| • 特定準備金 | 0 | 0 |
| • 集體準備金 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| 有關特定準備金提撥的相對資產毛額 | 0 | 0 |

**(乙) 過期之客戶的貸款及放款**
已過期達三個月以上的對客戶的貸款及放款毛額及其對客戶的貸款及放款總額所佔的百分率如下：

| | 2023年12月31日 | | 2023年6月30日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 港幣千元 | % | 港幣千元 | % |
| 香港： | | | | |
| • 超逾3個月但不超逾6個月 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| • 超逾6個月但不超逾1年 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| • 超逾1年 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

| | 2023年12月31日 | 2023年6月30日 |
|---|---|---|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| • 特定準備金 | 0 | 0 |
| • 抵押品涵蓋已過期貸款及放款部份 | 0 | 0 |
| • 無抵押品涵蓋已過期貸款及放款部份 | 0 | 0 |
| • 涵蓋已過期貸款及放款部份之有關抵押品之市場現值 | 0 | 0 |

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**甲部 - 香港分行資料**

**(丙) 減值客戶的貸款及放款**

| | 2023年12月31日<br>港幣千元 | 2023年6月30日<br>港幣千元 |
|---|---|---|
| 減值貸款及放款毛額 | 0 | 20,912 |
| 特定準備金 | 0 | 0 |
| 減值貸款及放款淨額 | 0 | 20,912 |
| 減值貸款及放款毛額對客户的貸款及放款毛額所佔的百分率 | 0.00% | 0.75% |
| 特定準備金對減值貸款及放款毛額所佔的百分率 | 0.00% | 0.00% |
| 減值貸款及放款抵押品之市場現值 | 0 | 20,912 |

**(丁) 客戶的經重組貸款及放款**
客戶的經重組貸款及放款(已過期超逾3個月的貸款及放款除外)及該等貸款及放款佔對客戶的貸款及放款總額的百分率如下：

| | 2023年12月31日 | | 2023年6月30日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 港幣千元 | % | 港幣千元 | % |
| 客戶的經重組貸款及放款 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**甲部 - 香港分行資料**

**(戊) 客戶的貸款及放款之行業分類**

| | 2023年12月31日 | | 2023年6月30日 | |
|---|---|---|---|---|
| | | 抵押品值所佔的百分率 | | 抵押品值所佔的百分率 |
| **在香港使用的客户的貸款及放款的毛額：** | 港幣千元 | % | 港幣千元 | % |
| **工業、商業及金融** | | | | |
| • 物業發展 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| • 物業投資 | 1,027,493 | 100.00 | 1,044,308 | 100.00 |
| • 金融企業 | 130,908 | 77.08 | 123,300 | 75.67 |
| • 股票經紀 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| • 批發及零售行業 | 214,462 | 98.29 | 267,356 | 98.61 |
| • 製造業 | 127,839 | 8.57 | 91,754 | 9.22 |
| • 運輸及運輸設備 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| • 資訊科技 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| • 其他 | 295,612 | 100.00 | 250,484 | 96.93 |
| | 1,796,314 | 91.62 | 1,777,202 | 92.98 |
| **個人** | | | | |
| • 為購買居者有其屋計劃、私人機構參建居屋計劃及租者置其屋計劃的貸款 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| • 為購買其他住宅物業的貸款 | 18,798 | 100.00 | 9,142 | 100.00 |
| • 信用咭放款 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| • 其他 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| | 18,798 | 100.00 | 9,142 | 100.00 |
| **在香港使用的貸款及放款** | 1,815,112 | 91.71 | 1,786,344 | 93.02 |
| **貿易融資** | 284,520 | 84.51 | 368,378 | 67.36 |
| **在香港以外使用的貸款及放款** | 571,519 | 56.06 | 628,789 | 63.20 |
| | 2,671,151 | 83.31 | 2,783,511 | 82.89 |

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**甲部 - 香港分行資料**

**(己) 內地活動**

| | 2023年12月31日 | | |
|---|---|---|---|
| | 港幣千元 | | |
| | 資產負債表內的風險額 | 資產負債表外的風險額 | 總額 |
| 1. 中央政府、中央政府持有的企業及其子公司及合資企業 | 0 | 0 | 0 |
| 2. 地方政府、地方政府持有的企業及其子公司及合資企業 | 0 | 0 | 0 |
| 3. 其住處於中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊的企業及其子公司及合資企業 | 105,241 | 78,125 | 183,366 |
| 4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業 | 287,240 | 18,702 | 305,942 |
| 5. 並未於以上第二項申報之地方政府的其他企業 | 0 | 0 | 0 |
| 6. 對其住處非於中國內地的中國公民或非於中國內地註冊企業所批出之貸款，其貸款於中國境內使用 | 0 | 0 | 0 |
| 7. 其他交易對手而被本行認為是內地非銀行的風險承擔 | 514,126 | 8,258 | 522,384 |
| 總額 | 906,607 | 105,085 | 1,011,692 |
| 已扣減準備金的資產總額 | 4,289,847 | | |
| 資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率 | 21.13% | | |

| | 2023年6月30日 | | |
|---|---|---|---|
| | 港幣千元 | | |
| | 資產負債表內的風險額 | 資產負債表外的風險額 | 總額 |
| 1. 中央政府、中央政府持有的企業及其子公司及合資企業 | 0 | 0 | 0 |
| 2. 地方政府、地方政府持有的企業及其子公司及合資企業 | 0 | 0 | 0 |
| 3. 其住處於中國內地的中國公民或其他於中國內地註冊的企業及其子公司及合資企業 | 140,953 | 2,555 | 143,508 |
| 4. 並未於以上第一項申報之中央政府的其他企業 | 288,686 | 18,755 | 307,441 |
| 5. 並未於以上第二項申報之地方政府的其他企業 | 0 | 0 | 0 |
| 6. 對其住處非於中國內地的中國公民或非於中國內地註冊企業所批出之貸款，其貸款於中國境內使用 | 803 | 0 | 803 |
| 7.其他交易對手而被本行認為是內地非銀行的風險承擔 | 502,262 | 12,609 | 514,871 |
| 總額 | 932,704 | 33,919 | 966,623 |
| 已扣減準備金的資產總額 | 4,231,235 | | |
| 資產負債表內的風險額佔資產總額的百分率 | 22.04% | | |

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**甲部 - 香港分行資料**

**4. 國際債權**
在計算任何認可風險轉移後，有不少於國際債權的總額的10%是歸因於該國家或地域分部的(不包括分行與附屬公司之間的債權)詳列如下：

| | 2023年12月31日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 港幣百萬元 | | | | | |
| | | | 非銀行私營機構 | | | |
| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行金融機構 | 非金融私營機構 | 其他 | 合計 |
| **離岸中心** | | | | | | |
| 香港 | 282 | 0 | 70 | 408 | 0 | 760 |
| 英屬處女群島 | 0 | 0 | 0 | 242 | 0 | 242 |
| 開曼群島 | 0 | 0 | 0 | 211 | 0 | 211 |

| | 2023年6月30日 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 港幣百萬元 | | | | | |
| | | | 非銀行私營機構 | | | |
| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行金融機構 | 非金融私營機構 | 其他 | 合計 |
| **離岸中心** | | | | | | |
| 香港 | 307 | 0 | 72 | 498 | 0 | 877 |
| 英屬處女群島 | 0 | 0 | 0 | 241 | 0 | 241 |
| 開曼群島 | 0 | 0 | 0 | 210 | 0 | 210 |

**5. 資產負債表外風險承擔及衍生工具交易**

| | 2023年12月31日 | 2023年6月30日 |
|---|---|---|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| **或然負債及承諾** | | |
| • 直接信貸替代項目 | 0 | 0 |
| • 交易關聯或有項目 | 156 | 217 |
| • 貿易關聯或有項目 | 69,101 | 61,439 |
| • 其他承諾 | 470,024 | 438,468 |
| | 539,281 | 500,124 |

| | 2023年12月31日 | 2023年6月30日 |
|---|---|---|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| **衍生工具交易(名義數額)** | | |
| • 匯率合約 | 1,446,237 | 1,657,248 |
| • 利率合約 | 0 | 0 |
| | 1,446,237 | 1,657,248 |

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**甲部 - 香港分行資料**

| | 2023年12月31日 | 2023年6月30日 |
|---|---|---|
| | 港幣千元 | 港幣千元 |
| **衍生工具交易(公平價值)** | | |
| • 匯率合約 | 1,122 | (631) |
| • 利率合約 | 0 | 0 |
| | 1,122 | (631) |

上述工具之合約金額顯示結算當日尚未到期之交易數量，並不代表風險數額。衍生工具之合約名義數額及公平價值數額並沒有計及雙邊淨額結算安排的影響。

**6. 貨幣風險**
以下之非港元貨幣的淨持倉量(以實際數值計算)，構成不少於所有非港元貨幣的總淨持倉量的10%。

| | 2023年12月31日 |
|---|---|
| | 港幣百萬元等同 |
| **非結構性持倉量** | **美元** |
| 現貨資產 | 2,614 |
| 現貨負債 | (3,865) |
| 遠期買入 | 1,350 |
| 遠期賣出 | (96) |
| 期權淨持倉量 | 0 |
| **長倉/(短倉)淨持倉量** | 3 |
| **結構性持倉量** | 0 |

| | 2023年6月30日 |
|---|---|
| | 港幣百萬元等同 |
| 截至2023年6月30日，所有外幣均無未平倉盤 | 不適用 |

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**甲部 - 香港分行資料**

**7. 流動性資料披露**

報告期的平均值流動性維持比率

| | 季度結算至 2023年12月31日 | 季度結算至 2022年12月31日 |
|---|---|---|
| | 46.47% | 46.11% |

根據銀行業(披露)規則的要求，平均值流動性維持比率披露是以每個季度3個月的平均。

**定性披露**

**甲. 流動性風險管理治理**

國泰銀行總行之董事會委託國泰銀行香港分行(香港分行)之資產負債委員會(資委會)負責管理香港分行的整體流動性。資委會制定資金來源的長期戰略和短期戰術，以應對當前的情況。香港分行根據流動性風險管理政策管理其流動性風險，該政策為在正常業務過程中審慎管理流動資金提供一套指引，它還規範了資委會和職能部門在流動性風險監測、控制和報告方面的責任。

**乙. 資金策略**

香港分行保持適當的高質量流動資產組合，作為滿足緊急資金需求的流動資金來源。該等資產的金額及構成應參考業務需要及流動資金風險概況釐定。在管理資金戰略時，香港分行為持有流動資產製定明確的策略、確定適當的數量、期限和組合。

**丙. 流動性風險緩解技術**

為減輕流動資金風險，香港分行維持充足的無抵押、高質量流動資產作緩衝，可以在私人市場可靠地出售，即使在嚴重特殊和市場壓力的時期，也能獲取資金以滿足香港分行的流動性需求。流動資金緩衝的規模，反映了香港分行既定的風險承受能力，應足以彌補流動性壓力情景產生的資金缺口。

**丁. 壓力測試**

香港分行對現金流量進行定期壓力測試，對所有貨幣的流動性頭寸採用各種"假設"情景，以確保香港分行有足夠的流動性來承受壓力條件。為了確保根據風險承受能力管理流動性，設定了情景類型和生存期作為監測和控制。

**戊. 應急資金計劃**

香港分行的流動性應急政策定義了流動性應急管理的框架和基本原則，並規定了應用這些原則的工具和程序。政策為監測流動資金狀況提供了指導，並確定了流動性應急問題及管理流動性應急情況的工具。

**定量披露**

**己. 現金流量期限錯配分析**

| 港幣千元 (#) | 少於七日 | 一星期至一個月 | 一個月至三個月 | 三個月至六個月 | 六個月至十二個月 |
|---|---|---|---|---|---|
| **2023年12月31日** | | | | | |
| 淨流動資金錯配 | 97,534 | (35,978) | (368,740) | (610,703) | (608,365) |
| 累計錯配 | 97,534 | 61,555 | (307,185) | (917,888) | (1,526,252) |

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**甲部 - 香港分行資料**

**己. 現金流量期限錯配分析 (續)**

| 港幣千元 (#) | 少於七日 | 一星期至一個月 | 一個月至三個月 | 三個月至六個月 | 六個月至十二個月 |
|---|---|---|---|---|---|
| **2023年6月30日** | | | | | |
| 淨流動資金錯配 | 267,086 | 114,327 | (37,598) | (755,369) | (1,152,805) |
| 累計錯配 | 267,086 | 381,413 | 343,815 | (411,553) | (1,564,358) |

*(#) 正號表示資金流動性剩餘，負號表示資金流動性短缺。*

**庚. 資金來源**

香港分行的資金來源主要來自客戶存款和從國泰銀行總行/其他銀行的借貸

| | 2023年12月31日 | | 2023年6月30日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 港幣千元 | % | 港幣千元 | % |
| 客戶存款 | 1,667,969 | 39 | 1,440,229 | 34 |
| 國泰銀行總行/其他銀行的借貸 | 2,620,891 | 61 | 2,808,192 | 66 |
| | 4,288,860 | 100 | 4,248,421 | 100 |

**辛. 個人法人實體、外國分支機構和子公司層面的流動性風險和資金需求**

此項目不適用於香港分行

**壬. 流動資金差距 (港幣千元)**

下表為香港分行按相關到期日分析的資產負債表表內及表外項目

**於2023年12月31日**

| 資產負債表內資產 | 即期 | 一個月內 | 一個月至三個月 | 三個月至六個月 | 六個月至十二個月 | 一年至兩年 | 兩年至三年 | 三年至五年 | 五年以上 | 差額數 | 總額 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 現金及銀行結餘 | | | | | | | | | | | |
| (存放於海外辦事處的數額除外) | 130,609 | 156,250 | 78,125 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 364,984 |
| 存放於海外辦事處的數額 | 1,116,972 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,116,972 |
| 對客戶的貸款及放款 | 90,654 | 384,752 | 252,766 | 103,578 | 326,340 | 755,828 | 308,448 | 301,997 | 146,788 | 0 | 2,671,151 |
| 投資證券 | | | | | | | | | | | |
| • 可供出售投資證券 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 142,530 | 0 | 0 | 0 | 142,530 |
| 物業、工業裝置及設備以及投資物業 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,222 | 2,222 |
| 其他資產 | 17,750 | 9,573 | 3,488 | 550 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19,893 | 51,254 |
| 減值準備 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (59,266) | (59,266) |
| | 1,355,985 | 550,575 | 334,379 | 104,128 | 326,340 | 755,828 | 450,978 | 301,997 | 146,788 | (37,151) | 4,289,847 |
| **資產負債表內負債** | | | | | | | | | | | |
| 尚欠銀行存款及結餘 | | | | | | | | | | | |
| (結欠海外辦事處的數額除外) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 客戶存款 | 263,564 | 1,015,358 | 185,245 | 167,581 | 36,221 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,667,969 |
| 結欠海外辦事處的數額 | 277,141 | 156,250 | 507,813 | 546,875 | 898,437 | 234,375 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,620,891 |
| 其他負債 | 686 | 8,940 | 1,387 | 997 | 436 | 0 | 0 | 0 | 0 | (11,459) | 987 |
| | 541,391 | 1,180,548 | 694,445 | 715,453 | 935,094 | 234,375 | 0 | 0 | 0 | (11,459) | 4,289,847 |
| **資產負債表外索賠** | | | | | | | | | | | |
| 持有不可撤銷的貸款承諾或授信 | 781,250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 781,250 |
| | 781,250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 781,250 |
| **資產負債表外責任** | | | | | | | | | | | |
| 直接信貸替代項目 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 交易關聯或有項目 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 156 | 156 |
| 貿易關聯或有項目 | 0 | 25,477 | 37,729 | 4,816 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,079 | 69,101 |
| 其他承諾 | 0 | 115,666 | 143,065 | 128,943 | 82,350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 470,024 |
| | 0 | 141,143 | 180,794 | 133,759 | 82,350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,235 | 539,281 |
| **淨流動性缺口** | 1,595,844 | (771,116) | (540,860) | (745,084) | (691,104) | 521,453 | 450,978 | 301,997 | 146,788 | (26,927) | 241,969 |

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**甲部 - 香港分行資料**

**壬. 流動資金差距 (港幣千元) (續)**

**於2023年6月30日**

| 資產負債表內資產 | 即期 | 一個月內 | 一個月至三個月 | 三個月至六個月 | 六個月至十二個月 | 一年至兩年 | 兩年至三年 | 三年至五年 | 五年以上 | 差額數 | 總額 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 現金及銀行結餘 | | | | | | | | | | | |
| (存放於海外辦事處的數額除外) | 155,816 | 156,692 | 78,346 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 390,854 |
| 存放於海外辦事處的數額 | 833,814 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 833,814 |
| 對客戶的貸款及放款 | 82,033 | 293,023 | 525,625 | 89,395 | 143,492 | 967,612 | 215,821 | 320,027 | 146,483 | 0 | 2,783,511 |
| 投資證券 | | | | | | | | | | | |
| • 可供出售投資證券 | 0 | 99,846 | 0 | 0 | 0 | 0 | 138,235 | 0 | 0 | 0 | 238,081 |
| 物業、工業裝置及設備以及投資物業 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3,446 | 3,446 |
| 其他資產 | 12,343 | 7,431 | 2,857 | 388 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14,191 | 37,210 |
| 減值準備 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (55,681) | (55,681) |
| | 1,084,006 | 556,992 | 606,828 | 89,783 | 143,492 | 967,612 | 354,056 | 320,027 | 146,483 | (38,044) | 4,231,235 |
| **資產負債表內負債** | | | | | | | | | | | |
| 尚欠銀行存款及結餘 | | | | | | | | | | | |
| (結欠海外辦事處的數額除外) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 客戶存款 | 207,365 | 715,050 | 298,393 | 137,487 | 81,829 | 105 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,440,229 |
| 結欠海外辦事處的數額 | 301,120 | 0 | 352,557 | 705,114 | 1,214,363 | 235,038 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,808,192 |
| 其他負債 | 681 | 6,571 | 1,095 | 2,348 | 264 | 92 | 0 | 0 | 0 | (28,237) | (17,186) |
| | 509,166 | 721,621 | 652,045 | 844,949 | 1,296,456 | 235,235 | 0 | 0 | 0 | (28,237) | 4,231,235 |
| **資產負債表外索賠** | | | | | | | | | | | |
| 持有不可撤銷的貸款承諾或授信 | 626,768 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 626,768 |
| | 626,768 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 626,768 |
| **資產負債表外責任** | | | | | | | | | | | |
| 直接信貸替代項目 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 交易關聯或有項目 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 217 | 217 |
| 貿易關聯或有項目 | 0 | 15,935 | 32,791 | 7,139 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,574 | 61,439 |
| 其他承諾 | 0 | 119,920 | 199,912 | 75,590 | 43,046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 438,468 |
| | 0 | 135,855 | 232,703 | 82,729 | 43,046 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,791 | 500,124 |
| **淨流動性缺口** | 1,201,608 | (300,484) | (277,920) | (837,895) | (1,196,010) | 732,377 | 354,056 | 320,027 | 146,483 | (15,598) | 126,644 |

**8. 酬金制度**

就香港金融管理局監管政策手冊CG-5"穩健的薪酬制度指引"，國泰銀行總行就董事及高層管理人員酬金作出相關披露，因此國泰銀行香港分行並沒有就此作出披露。有關總行的酬金詳情，請參考國泰萬通金控公司2023年股東簽署委托書第21至36頁。

Cathay Bank
Hong Kong Branch

**主要財務資料披露報表**
**(未經審核)**

**乙部 - 銀行資料 (綜合數字)**

**1. 資本及資本充足程度**

| | **2023年12月31日** | **2023年6月30日** |
|---|---|---|
| 資本充足比率 | 14.09% | 13.69% |

本銀行的綜合資本充足比率數據，是根據巴塞爾資本協定而計算。比率表示出本銀行在財政報表上資本基礎與風險承擔之比重。該比率已包括市場風險的因素。

| | **2023年12月31日**<br>港幣百萬元等同 | **2023年6月30日**<br>港幣百萬元等同 |
|---|---|---|
| 股東資金總額 | 21,926 | 20,951 |

**2. 其他財務資料**

| | **2023年12月31日**<br>港幣百萬元等同 | **2023年6月30日**<br>港幣百萬元等同 |
|---|---|---|
| 資產總額 | 180,129 | 180,223 |
| 負債總額 | 158,203 | 159,272 |
| 貸款及放款總計 | 151,585 | 147,860 |
| 客戶存款總計 | 151,172 | 149,799 |

| | **全年結算至**<br>**2023年12月31日**<br>港幣百萬元等同 | **全年結算至**<br>**2022年12月31日**<br>港幣百萬元等同 |
|---|---|---|
| 除稅前利潤 | 3,096 | 3,751 |

附註:

美元對港元之換算率:

| | |
|---|---|
| 2023年12月31日 | 7.8125 |
| 2023年6月30日 | 7.8346 |
| 2022年12月31日 | 7.7972 |