



MASHREQ BANK – PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
(又名 MASHREQBANK PSC)
香港分行

財務披露報表
截至 2023 年 12 月 31 日

Mashreqbank psc 香港分行
截至 2023 年 12 月 31 日的財務披露報表

行政總裁聲明

茲證明，本報表中披露的資料根據《銀行業(披露)規則》第 8 部分編制而成，據本人所知所信，該等資料在任何重大方面並無虛假或誤導。



黎淑艷
行政總裁
(MASHREQBANK PSC 香港分行)
2024 年 4 月 22 日

Mashreqbank psc 香港分行

2023 年 12 月 31 日

財務資料

財務收益表

	截至本年度 31-12-2023 港幣 (千元)	截至本年度 31-12-2022 港元 (千元)
利息收入	837,125	378,144
利息支出	(654,264)	(220,039)
淨利息收入	182,861	158,105
費用及佣金收入	68,538	70,222
費用及佣金支出	(32,032)	(29,007)
費用及佣金淨收入	36,506	41,215
外匯交易產生的收益減虧損	4,999	2,079
其他收入	2,212	1,062
營運收入	226,578	202,461
員工及租金開支	(32,579)	(25,988)
其他開支	(50,345)	(34,633)
未計減值前的營運溢利	143,654	141,840
減值準備金的撥回	(10,051)	3,485
稅前溢利	133,603	145,325
所得稅開支	(20,169)	(21,386)
稅後溢利	113,434	123,939

Mashreqbank psc 香港分行

2023 年 12 月 31 日

財務資料

財務狀況表

	備註	截至 31-12-2023 港幣 (千元)	截至 30-06-2023 港幣 (千元)
資產			
現金及銀行餘額		24,152	368,828
應收外匯基金款項		87,467	373,913
應收海外辦事處款項		121,861	446,422
貿易票據		11,206,634	10,118,498
貸款及應收賬款	1	4,477,072	2,230,572
物業、工業裝置及設備		3,071	4,153
其他資產		114,491	88,735
減去：其他債權的集體準備金		(1,093)	(1,254)
資產總額		16,033,655	13,629,867
負債			
銀行存款及餘額		11,817,498	10,282,600
應付海外辦事處款項		32,330	33,918
客戶存款	7	2,982	2,130
已發行的存款證		3,210,350	2,225,272
其他負債		970,495	1,085,947
負債總額		16,033,655	13,629,867

附加資料

1. 貸款及應收賬款

	截至 2023 年 12 月 31 日 港幣 (千元)	截至 2023 年 6 月 30 日 港幣 (千元)
客戶貸款和放款	4,461,539	2,219,342
應計利息	20,933	15,971
減去:		
集體準備金	(5,400)	(4,741)
特定準備金	-	-
貸款和應收賬款合計	4,477,072	2,230,572

2. 已減值的客戶貸款和放款

減值撥備是於香港分行賬上提撥,並根據 IFRS9 預期信用損失撥備金的要求而釐定。香港分行的預期信用損失撥備金是由阿聯酋總行評估決定。

已減值的客戶貸款和放款乃根據貸款質量分類列為「次級」、「呆滯」或「虧損」的貸款。

截至 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日,並無已減值的客戶貸款和放款。

3. 逾期及經重組資產

截至 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日,並無逾期超過 3 個月的資產,亦無經重組資產。

4. 收回資產

截至 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日,並無收回資產。

附加資料

5. 按地理區域劃分的客戶貸款和放款

以下是考慮任何認可風險轉移之後，根據交易對手的位置再按地理區域劃分的客戶貸款和放款。客戶貸款和放款佔總額不低於 10% 的國家如下：

	截至 2023 年 12 月 31 日 港幣 (千元)	截至 2023 年 6 月 30 日 港幣 (千元)
中國	893,297	548,618
香港	2,634,464	938,656
瑞士	811,456	626,986
其他	122,322	105,082
總計	4,461,539	2,219,342

6. 按主要行業劃分的客戶貸款和放款

	截至 2023 年 12 月 31 日 港幣 (千元)	截至 2023 年 6 月 30 日 港幣 (千元)
工業、商業和金融：		
製造業	1,193,296	548,618
資訊技術	2,129,333	715,290
在香港使用的貸款和放款總額	3,322,629	1,263,908
在香港以外地區使用的貸款和放款	1,138,910	955,434
總計	4,461,539	2,219,342

上述貸款和放款無抵押或其他擔保。

附加資料

7. 客戶存款

	截至 2023 年 12 月 31 日 港幣 (千元)	截至 2023 年 6 月 30 日 港幣 (千元)
活期存款及往來賬戶	2,982	2,130
儲蓄存款	-	-
定期存款、短期通知及通知存款	-	-
客戶存款總額	2,982	2,130

8. 非銀行的內地風險承擔

對非銀行交易對手的內地相關風險承擔之分析乃參照有關內地業務之金管局報表的填報指示所列之機構類別及直接風險類別分類。

金管局 報表項目	資產負債表內 的風險承擔 港幣 (千元)	資產負債表外 的風險承擔 港幣 (千元)	總風險承擔 港幣 (千元)
截至 2023 年 12 月 31 日			
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1,366,241	1,107,797	2,474,038
1 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業			
2 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
3 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	347,882	-	347,882
4 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	-	-	-
5 不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	-	-	-
6 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	-	-	-
7 其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	2,344,651	48,973	2,393,624
總計	4,058,774	1,156,770	5,215,544
扣減準備金後的資產總額	16,033,655		
9 資產負債表內的風險承擔 佔資產總額百分比	25.31%		
10			

附加資料

8. 非銀行的內地風險承擔（續）

截至 2023 年 6 月 30 日	金管局 報表項目	資產負債表內 的風險承擔 港幣（千元）	資產負債表外 的風險承擔 港幣（千元）	總風險承擔 港幣（千元）
中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1	-	-	-
地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2	-	-	-
中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	3	-	-	-
不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	-	-	-
不包括在上述第二項地方政府內的其他機構	5	-	-	-
中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	6	-	-	-
其他交易對手而其風險承擔被視為非銀行的內地風險承擔	7	-	-	-
總計	8	-	-	-
扣減準備金後的資產總額	9	-		
資產負債表內的風險承擔佔資產總額百分比	10	-		

附加資料

9. 國際債權

下表內國家風險風險承擔乃根據《香港金管局國際銀行業統計報表》編寫。國際債權是在考慮風險轉移後，根據交易對手的所在地確認的交易對手資產負債表內的風險承擔。

佔跨境債權總額 10%或以上的國家或地理區域披露如下。

截至 2023 年 12 月 31 日	港幣（百萬元）					總計
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	其他	
離岸中心	107	—	—	2,345	—	2,452
- 香港	106	—	—	2,345	—	2,451
發展中的亞太區國家	2,392	—	—	—	—	2,392
- 埃及	1,837	—	—	—	—	1,837
發展中的亞太區國家	8,354	—	—	899	—	9,253
- 越南	4,332	—	—	—	—	4,332
- 孟加拉	3,269	—	—	—	—	3,269

截至 2023 年 6 月 30 日	港幣（百萬元）					總計
	銀行	官方機構	非銀行 金融機構	非金融 私營機構	其他	
離岸中心	82	—	—	1,339	—	1,421
- 香港	72	—	—	1,339	—	1,411
發展中的亞太區國家	8,591	—	—	552	—	9,143
- 孟加拉	4,855	—	—	—	—	4,855
- 越南	3,065	—	—	—	—	3,065

10. 貨幣風險

Mashreqbank psc 香港分行

2023 年 12 月 31 日

附加資料

外幣淨倉盤(單獨構成不低於分行所有外幣淨倉盤總額的 10%)披露如下:

截至 2023 年 12 月 31 日	港幣 (百萬元)			
	美元	歐元	人民幣	總計
現貨資產	14,939	646	108	15,693
現貨負債	(15,827)	(84)	(84)	(15,995)
遠期買入	1,253	49	-	1,302
遠期沽出	(360)	(625)	(22)	(1,007)
長/(短)倉盤淨額	5	(14)	2	(7)

截至 2023 年 6 月 30 日	港幣 (百萬元)			
	美元	歐元	人民幣	總計
現貨資產	12,387	418	177	12,982
現貨負債	(13,170)	(107)	(97)	(13,374)
遠期買入	865	85	-	950
遠期沽出	(86)	(395)	(75)	(556)
長/(短)倉盤淨額	(4)	1	5	2

截至 2023 年 12 月 31 日和 2023 年 6 月 30 日，並無結構性持倉，亦無期權持倉。

Mashreqbank psc 香港分行

2023 年 12 月 31 日

附加資料

11. 資產負債表外風險承擔 (衍生工具交易除外)

	截至 2023 年 12 月 31 日 港幣 (千元)	截至 2023 年 6 月 30 日 港幣 (千元)
與交易相關的或有項目	11,409	18,825
與貿易相關的或有項目	1,109,410	855,015
其他承諾	1,647,031	1,170,333
總計	2,767,850	2,044,173

12. 衍生工具

名義金額:	截至 2023 年 12 月 31 日 港幣 (千元)	截至 2023 年 6 月 30 日 港幣 (千元)
匯率合約	1,614,433	950,613

公允價值資產:	截至 2023 年 12 月 31 日 港幣 (千元)	截至 2023 年 6 月 30 日 港幣 (千元)
匯率合約	4,088	14,450

公允價值負債:	截至 2023 年 12 月 31 日 港幣 (千元)	截至 2023 年 6 月 30 日 港幣 (千元)
匯率合約	9,627	7,548

截至 2023 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日，並不存在就衍生工具交易訂立的雙邊淨額結算協議。

13. 流動性資料

根據《銀行業(流動性)規則》，以下之季度平均流動性維持比率乃按照季度內三個月的各月平均流動性比率的簡單平均值來進行計算。

	2023 年 第 4 季度	2022 年 第 4 季度
當期平均流動性維持比率	60.88%	135.68%

流動性風險管理

流動性風險管理是 MASHREQBANK PSC 資產和負債管理框架的組成部分。

流動性風險管理框架包括以下內容：

- 角色與責任、監督組織結構
- 經營流動性風險管理
- 流動性狀況定期報告
- 管理資金來源
- 流動性應急計劃已制訂各種指標，以提醒管理層潛在的流動性問題和融資問題。

香港資產負債管理委員會(簡稱「ALCO」)由本地管理層和財資部門的主要成員所組成，當中會定期召開會議，以審核流動性報告並審議各項重要的流動性風險管理事宜。

- (a) 流動性監控：本分行會透過於特定業務情況下對現金流錯配進行分析來有效管理用於經營之流動資金。此外，亦會根據特定機構、一般市場危機和綜合情景進行短期流動性壓力測試。壓力測試的結果將會用於調整流動性風險之管理策略、政策和狀況。

本分行一直遵循香港金管局監管政策手冊 LM-2《穩健的流動性風險管理制度及管控措施》中所規定的適用指引行事。

- (b) 流動性報告：已制定內部制度和流程，以達到報告的各項要求。每日現金流錯配報告一直根據資產負債表內的合約規定之現金流及將其放於適當的時間段來進行編制。流動資金維持比率監管報告乃根據相關報告的要求進行編制。
- (c) 融資策略：該分行的流動性和資金狀況由香港分行集中管理，以讓分行保持多元化的資金來源，以及保持適當的融資期限，以避免任何重大的期限錯配。

14. 薪酬披露

根據香港金管局頒佈的監管政策手冊 CG-5《穩健的薪酬制度指引》第 3.1.2 節，MASHREQBANK PSC 香港分行作為一間海外註冊的認可機構，無需額外單獨披露其薪酬制度。本行總行已在其年度報告中披露了相關資料。

Mashreqbank psc 香港分行

2023 年 12 月 31 日

銀行資料(按綜合基準)

I. 資本及資本充足率

1. 資本比率

	截至 2023 年 12 月 31 日	截至 2023 年 6 月 30 日
總資本比率	16.51%	18.00%
一級資本比率	14.34%	15.71%
普通股本一級資本比率	13.71%	15.01%

資本比率乃根據阿聯酋中央銀行的《巴塞爾協議III》中的資本要求進行計算。

2. 股東資金

	截至 2023 年 12 月 31 日 迪拉姆 (千元)	截至 2023 年 6 月 30 日 迪拉姆 (千元)
總金額	31,317,790	26,211,671

II. 其他財務資料

	截至 2023 年 12 月 31 日 迪拉姆 (千元)	截至 2023 年 6 月 30 日 迪拉姆 (千元)
總資產額	239,980,609	210,963,694
負債總額	208,662,819	184,752,023
貸款和放款總額	110,355,479	94,956,188
客戶存款總額	146,232,155	126,778,463

	截至本年度 2023 年 12 月 31 日 迪拉姆 (千元)	截至本年度 2022 年 12 月 31 日 迪拉姆 (千元)
稅前溢利	8,830,006	3,932,285