

2023

东亚银行(中国)有限公司 年报



BEA 東亞銀行



欢迎浏览东亚银行（中国）有限公司网站

目录

| | |
|----|------------|
| 2 | 公司简介 |
| 3 | 2023 年大事记 |
| 4 | 财务状况 |
| 5 | 风险管理报告 |
| 12 | 公司信息 |
| 20 | 公司治理报告 |
| 25 | 可持续发展 |
| 27 | 关联交易情况披露 |
| 28 | 分支行一览及联系方式 |
| 31 | 审计报告 |

公司简介

愿景

扎根中国，发挥集团综合化、国际化优势，成为最佳本土化的外资银行。

使命

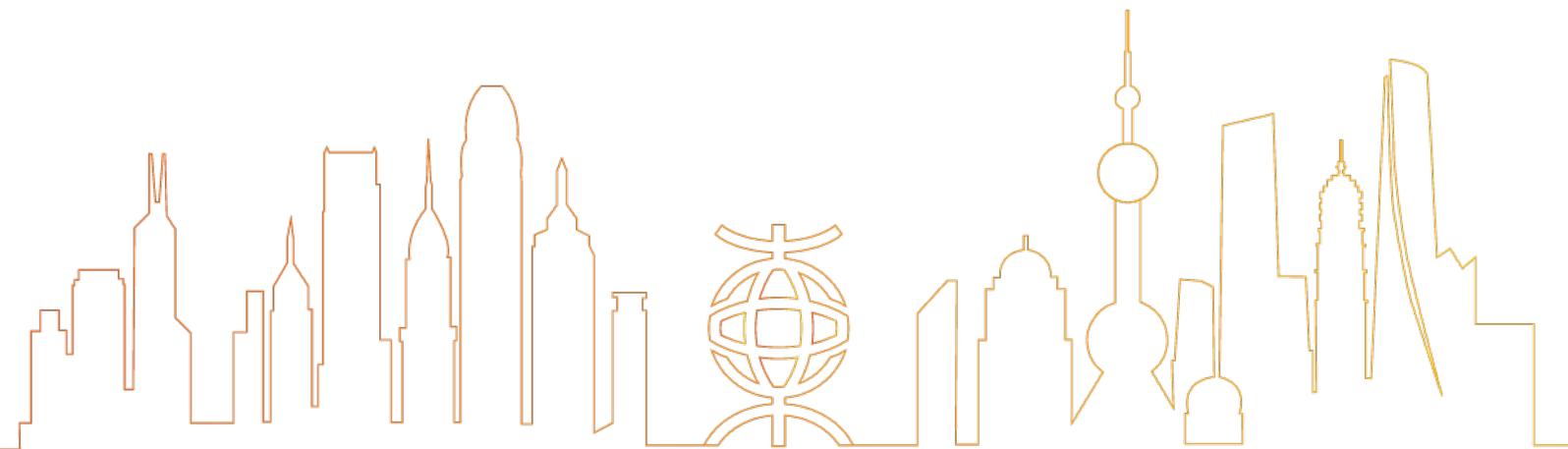
提供卓越的金融产品及服务，让客户享有优质的服务体验。

东亚银行（中国）有限公司（“东亚中国”或“本行”）是东亚银行有限公司（“东亚银行”）的全资子公司，致力于为广大客户提供一应俱全的金融服务。

东亚银行于 1918 年在香港成立，1920 年即进入内地在上海开设首家分行，自此内地业务从未间断。改革开放以来，东亚银行内地业务稳步发展，在诸多领域屡创先河，为客户提供创新和增值的银行服务。2007 年初，东亚银行在内地注册成立全资附属银行——东亚中国，成为首批获准在内地注册成立法人银行的外资银行之一。东亚中国继承母公司庞大的内地业务网络，是内地分支行网络最庞大的外资银行之一。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行员工总数达 2,890 人，在内地 38 个城市已设立 63 个网点。

本行始终坚持守法合规经营，严守各项风险底线，积极响应粤港澳大湾区国家战略，不断探索金融科技创新，提升服务实体经济能力，全面打造差异化、特色化、本土化的发展道路，竭诚为广大企业及个人客户提供优质、多元化的银行服务。



2023 年大事记

| | |
|-------------|---|
| 2 月 | 纳入央行碳减排支持工具金融机构范围 |
| | 为中国香港居民推出“开户通”服务 |
| 3 月 | 携手一个地球自然基金会、上海宋庆龄基金会启动生物多样性合作，成为《教室里的自然课》首家战略合作伙伴 |
| | 荣获上海银行同业公会“上海银行同业突出贡献机构”、“上海银行业新闻宣传工作优秀单位”奖；“助力新能源车企开拓国际市场”案例获评“上海银行业绿色金融助力双碳金融服务优秀案例”奖 |
| 4 月 | 与海南省金融局、海口市政府签署战略合作框架协议 |
| 5 月 | 发布本行首份《环境、社会及治理报告》 |
| | 荣获第八届亚太银行数字化创新峰会暨“华鹰奖”之“金融科技奖”和“职业银行家奖” |
| 7 月 | 荣获 2023 年“金麒麟”中国金融行业信息化案例及中国金融行业杰出信息化人物奖 |
| 8 月 | 向中华慈善总会捐款人民币 100 万元，用于支持抗洪救灾 |
| | 荣获 2023 年度《环球金融》“亚太最佳用户体验设计”、“中国最佳消费者数字银行”奖 |
| 9 月 | 核心系统升级成功上线 |
| | 携手港华智慧能源建设第 109、110 所萤火虫乐园 |
| 10 月 | 携手腾讯推出外资银行首位数字人消保官“消保保” |
| | 荣获 2023 DAMA 数据治理创新奖 |
| | 荣获 2023 年度《环球金融》“全球最佳用户体验设计”奖 |
| 11 月 | 荣获凤凰卫视“2023 绿色发展年度致敬评选”年度卓越气候雄心 |
| | 荣获深圳市绿色金融协会“2023 年绿色金融高质量发展优秀案例” |
| | 东亚银行焕新品牌形象——活出每刻 |
| | 向甘肃地震灾区捐款人民币 100 万元 |
| | 东亚银行联同东亚中国批出首笔社会责任贷款 |
| | 荣获彭博绿金 ESG50 年度受关注企业 |
| 12 月 | 荣获《21 世纪经济报道》第八届 21 世纪资本市场“金帆”案例评选“2023 年度粤港澳大湾区领军建设金融机构” |
| | 荣获《每日经济新闻》第十四届中国金鼎奖评选“年度卓越公司金融奖” |
| | 荣获中国金融杂志社主办的第六届金融业年度品牌案例大赛评选“‘数赢’数字化人才培养品牌企业文化案例”奖 |
| | 荣获新华报业传媒集团《培训》杂志发起的数字化践行者年度力量榜评选“数字化践行者标杆企业”奖 |

附注：

DAMA：国际数据管理协会

ESG：环境、社会和治理

财务状况

| | 2023 | 2022 | 变动 |
|---------------------------|------------|------------|---------|
| | 人民币百万元 | | 百分比 |
| 盈利能力 | | | |
| 营业收入总额 | 4,568.71 | 4,184.31 | 9.19% |
| 净利润 | 48.17 | 362.84 | -86.72% |
| 资产负债状况 | | | |
| 各项贷款和垫款 | 101,602.39 | 108,360.59 | -6.24% |
| 资产总额 | 186,040.78 | 193,244.38 | -3.73% |
| 各项存款 | 119,270.39 | 128,882.27 | -7.46% |
| 所有者权益总额 | 21,610.33 | 21,599.98 | 0.05% |
| 主要比率 | | | |
| 贷款对存款比率 ^{[1][2]} | 85.98% | 84.47% | |
| 人民币贷款对存款比率 ^[1] | 82.30% | 78.85% | |
| 流动性覆盖率 ^{[1][3]} | 442.29% | 400.05% | |
| 流动比率 ^[1] | 126.28% | 97.27% | |
| 杠杆率 ^[4] | 8.56% | 8.57% | |
| 成本对收入比率 | 63.44% | 68.83% | |
| 资本充足率 | 15.50% | 14.86% | |
| 不良贷款率 ^[1] | 1.37% | 1.77% | |
| 拨备覆盖率 ^[5] | 143.99% | 130.19% | |
| 贷款拨备率 ^[5] | 1.98% | 2.30% | |

[1] 贷款对存款比率、人民币贷款对存款比率、流动性覆盖率、流动比率和不良贷款率的计算，是基于报送国家金融监督管理总局的监管报表口径。

[2] 贷款对存款比率是本外币合计的存贷比。

[3] 用于计算流动性覆盖率的 2023 年末合格优质流动性资产为人民币 301.14 亿元(2022 年:人民币 287.84 亿元)、净现金流出量为人民币 68.09 亿元(2022 年:人民币 71.95 亿元)。

[4] 截至 2023 年年底，根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》(中国银行业监督管理委员会令 2015 年第 1 号)计算为 8.56%(2022 年:8.57%)，符合最低 4%的法规要求。2023 年年末一级资本净额为人民币 215.98 亿元(2022 年:人民币 215.71 亿元)、调整后的表内外资产余额为人民币 2,522.49 亿元(2022 年:人民币 2,518.39 亿元)。

[5] 拨备覆盖率和贷款拨备率是基于期后调整的国家金融监督管理总局监管报表口径。根据监管要求，本行 2023 年拨备覆盖率不得低于 130%，贷款拨备率不得低于 1.8%。

1. 财务表现

2023 年度，本行营业收入总额达人民币 45.69 亿元，较上年增加人民币 3.84 亿元，增幅为 9.19%。净利润为人民币 4,817 万元，较上年减少 3.15 亿元，减幅为 86.72%。

2. 财务状况

截至 2023 年底，本行总资产达人民币 1,860.41 亿元，较上年减少人民币 72.04 亿元，减幅为 3.73%。各项贷款余额为人民币 1,016.02 亿元，较上年减少 6.24%。各项存款余额为人民币 1,192.7 亿元，较上年减幅为 7.46%。所有者权益总额为人民币 216.1 亿元，较上年增加 0.05%。

风险管理报告

本行经董事会审批已实施全面风险管理机制，建立了完善的风险管理系统，强化了由业务经营部门、风险管理部门以及内审部门构成的三道防线，在全面风险管理框架下建立专项风险管理政策及风险控制机制，以识别、衡量、监察和控制本行所承受的各类风险，并于适当的情况下调配资本以抵御该等风险。

本行建立了完整的风险管理制度，就信贷风险、市场风险、利率风险、流动性风险、战略风险、合规风险、操作风险、法律风险、声誉风险以及信息科技风险，制定了管理政策，并在风险管理政策中把业务连续性以及新产品及业务风险纳入常规管理中。此外，本行在风险管理委员会下成立了资产负债管理委员会、信贷委员会、操作风险管理委员会及消费者权益保护工作组。本行各风险管理政策均由相关专项风险管理委员会或工作组定期审阅，由风险管理委员会审议后，提交风险委员会审阅并通过，最终推荐至董事会审批。在设计各项风险管理政策时，力求实施审慎的管理和程序，确保对各类风险的充分独立监督和控制。内审人员亦会对业务部门定期进行内部审计，检查该等政策及程序的遵从性。

内部审计采用风险导向方式，至少每年一次评估各审计单元及分支机构的相关风险（包括信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、流动性风险、战略风险、合规风险、操作风险、法律风险、声誉风险以及信息科技风险），依据风险评估结果制定年度审计计划与具体审计范围。2023年，内审处在各总分行业务审计项目中检查评价了针对相关风险的内控措施的有效性，并特别针对流动性风险管理以及信息科技风险管理开展了专项审计，检查评估有关风险管理体系的运作有效性。

本行将持续加强风险文化建设，强化宣传及培训。同时，本行将持续加强对新产品及业务风险评估及管理、业务连续性风险评估及管理，关注内、外部经营情况的变化，及时完善风险管理。

1. 信贷风险管理

信贷风险，即客户或交易对手一旦不能履行合约责任时所产生的财务亏损风险。本行的信贷风险主要来自于借贷和贸易融资业务。

信贷委员会负责管理所有与本行信贷风险有关的事项。信贷委员会向风险管理委员会报告，并经风险管理委员会向执行董事兼行长汇报。信贷委员会须执行董事

会决议，并受董事会下设的风险委员会监督。

本行通过设定目标市场、制定适当的信贷政策、进行信贷评估，以及监控资产质量，来识别和管理信贷风险。信贷风险控制限额设有不同层级。本行厘定所有限额时均会考虑风险、回报及市场情况，并且采用积极的限额监控程序。

在评估与个别客户或交易对手相关的信贷风险时，其财政实力以及还款能力是主要的考虑因素。此外，客户或交易对手所提供的抵押品亦有助降低信贷风险。

本行已制定多项政策及程序，以识别、衡量、监察、控制及汇报本行所承受的信贷风险。在此方面，本行已将信贷风险管理指引详列于信贷手册内，制定有关授信权限授权、授信标准、信贷监控程序、内部评级体系、信贷追收程序及拨备政策的规定。本行持续检讨和改善该等指引，以配合市场转变及有关法规要求，及达到风险管理程序的最佳做法。

本行就下列各类主要信贷风险实行信贷风险管理：

1.1 企业信贷风险

本行已制订多项政策及程序，以评估特定交易对手或交易的潜在信贷风险，以及决定是否批准有关交易。就企业及银行客户而言，本行已制订一套适用于所有交易对手的内部评级体系。为监控信贷集中的潜在风险，本行已就个别行业及不同的借款人和借款人集团预设风险承担限额。本行亦已厘定检讨程序，确保按照授信金额和风险评级，确保按照贷款规模和信贷评级，为贷款进行适当的评核和审批。本行亦持续进行多个层次的信贷分析和监控。有关政策旨在于尽早发现需要特别监控的交易对手、行业或产品的风险暴露。本行对交易组合的整体风险和个别减值贷款及潜在减值贷款，均定期予以监控。

1.2 零售信贷风险

本行的零售信贷政策和审批程序，旨在解决各类零售贷款中大量类似的小额交易的风险。在制订信贷政策和设计内部评级系统时，本行的主要考虑因素包括监管政策、消费需求、借款人风险特征和贷款组合历史违约情况。本行亦持续监控本身和行业状况，以厘定和定期完善产品条款和目标客户组合。

风险管理报告（续）

1.3 资金交易的信贷风险

本行采用企业及金融机构信贷风险的管理方法，管理本行资金交易的信贷风险，所采用之工具包括引用内部风险评级体系以识别交易对手风险及设定个别交易对手的风险限额。

1.4 与信贷有关的承诺

与信贷有关的承诺以及有关事项的风险，本质上与提供贷款予客户时的信贷风险相同。因此，有关交易必须符合客户申请贷款时所要达到的信贷申请、风险组合和抵押要求。

1.6 大额风险暴露信息披露

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》规定，大额风险暴露是指对单一客户或一组关联客户超过本行一级资本净额 2.5% 的风险暴露。^{[1][2]}

为了更有效管控本行大额风险暴露情况，结合本行的风险偏好，对监管限额要求设置内部复审临界点，各项复审临界点具体为监管限额要求的 90%。

2023 年度本行未出现突破大额风险暴露的监管指标的情况，截至 2023 年第四季度本行的大额风险暴露情况请参见下表。

| | 监管要求 | 内部复审临界点 | 是否合规 | 2023 年第四季度占比 |
|---|--|---------|------|--------------|
| 1 | 对非同业单一客户的贷款余额不得超过本行资本净额 ^[3] 的 10% | 9% | 合规 | 7.82% |
| 2 | 对非同业单一客户的风险暴露不得超过本行一级资本净额 ^[4] 的 15% | 13.5% | 合规 | 6.74% |
| 3 | 对一组非同业关联客户的风险暴露不得超过本行一级资本净额的 20% | 18% | 合规 | 9.36% |
| 4 | 对同业单一客户的风险暴露不得超过本行一级资本净额的 25% | 22.5% | 合规 | 5.99% |
| 5 | 对同业集团客户的风险暴露不得超过本行一级资本净额的 25% | 22.5% | 合规 | 10.30% |
| 6 | 对单一合格中央交易对手的非清算风险暴露不得超过本行一级资本净额的 25% | 22.5% | 合规 | N.A. |
| 7 | 对单一不合格中央交易对手的清算风险暴露、非清算风险暴露均不得超过本行一级资本净额的 25% | 22.5% | 合规 | N.A. |

^[1] 本次披露的大额风险暴露数据是根据相关监管规定统计汇总，风险暴露包括：因各项贷款、投资债券、存放同业、拆放同业、买入返售资产等表内授信形成的一般风险暴露；因投资资产管理产品或资产证券化产品形成的特定风险暴露；因债券、股票及其衍生工具交易形成的交易账簿风险暴露；因场外衍生工具、证券融资交易形成的交易对手信用风险暴露；因担保、承诺等表外项目形成的潜在风险暴露；其他风险暴露，指按照实质重于形式的原则，除前述风险暴露外，信用风险仍由本行承担的风险暴露。

^[2] 计算客户风险暴露时，本行会考虑合格物质质押或合格保证主体提供保证的风险缓释作用，从客户风险暴露中扣减缓释部分。合格物质主要包括保证金、现金和银行存单等；合格保证主要包括我国中央政府、中国人民银行、政策性银行、公共部门实体和商业银行等。

^[3] 截至 2023 年 12 月 31 日，经审计的资本净额为人民币 237.10 亿元。

^[4] 截至 2023 年 12 月 31 日，经审计的一级资本净额为人民币 215.98 亿元。

风险管理报告（续）

2. 市场风险管理

市场风险之产生，在于金融机构之资产及负债，因市场价格的不利变化，因而对该等金融机构产生不利之影响或损失；其中市场价格种类包括汇率、商品价格、股票价格和利率。通过有效的市场风险管理，可使银行面临的的市场风险变得透明化，最终使银行在可承受的合理市场风险范围内，参与各种类型的经营活动，从而获得理想回报。

董事会审批市场风险管理政策，市场风险管理政策需先由资产负债管理委员会、风险管理委员会审阅，并由风险委员会推荐至董事会审批。资产负债管理委员会负责进行一切与市场风险管理相关的事宜，并定期向风险管理委员会和高级管理层汇报。资产负债管理委员会向风险管理委员会汇报，并受风险委员会监督。

进行以对冲本行风险为目的的衍生工具交易及向客户出售衍生产品，为本行业务的组成部分之一。此等工具亦用以管理本行所承受的市场风险，作为本行资产负债管理的部分程序。本行所采用的衍生工具，主要为利率、汇率和相关合约，即场外交易的衍生工具。本行持仓的衍生工具，均为切合客户需求，以及为此等和其他交易项目进行对冲之用。

本行厘定不同的持仓和敏感性限额结构，亦就个别交易组合和本行的综合持仓情况进行敏感度分析和情景分析，从而评估本行之收益以及因市场价值大幅波动而受到的潜在影响。

本行确定根据业务的不同而制定不同的市场风险控制比例，以及敏感性限额指标，从而对本行整体市场风险敞口进行控制，及用作评估本行在市场价值大幅波动情况下的收益变化。

本行会对市场风险定期进行压力测试，并定期向资产负债管理委员会报告。资产负债管理委员会监控压力测试的结果，并在需要时决定补救措施。

2.1 货币风险管理

货币风险，是指本行持有的外汇头寸，在受到外汇市场汇率波动的不利影响下所承受的风险，其中最重要的风险因素是外汇价格的变动。

本行的外汇风险，主要来源于外汇买卖及本行经营之业务。而本行已厘定自有持仓的外汇风险限额，所有外

汇风险均维持在本行厘定的额度内。

本行会对外汇风险定期进行压力测试，并定期向资产负债管理委员会报告；资产负债管理委员会监控压力测试的结果，并在需要时决定补救措施。

本行已建立管理信息系统对外汇风险进行识别、计量、监测及控制，形成有效的外汇风险管理治理结构。

2.2 利率风险管理

本行的利率持仓来自资金交易及商业银行业务。交易组合和非交易组合均会产生利率风险。利率风险主要是由带息资产、负债及承担重定价时的时差所致，也与无息负债持仓有关，其中包括股东资本和往来账户及其他定息贷款和负债。利率风险由司库部、投资及交易部按董事会或资产负债管理委员会批准的限额范围进行日常管理。管理利率风险的工具包括利率掉期和其他衍生工具。

本行会对各种利率风险定期进行压力测试，资产负债管理委员会监控压力测试的结果，并在需要时决定补救措施。

本行已建立管理信息系统对利率风险进行识别、计量、监测及控制，形成有效的利率风险管理治理结构。

3. 流动性风险管理

流动性风险的管理，是为了确保本行维持充足的现金，以配合所有财务承担，并用以掌握业务扩展的机会。当中包括确保本行能够在即时或合约期满时，满足客户的提款要求；确保本行在借款期满时，备有足够之资金以作还款之用；确保本行之流动资金，符合法定的流动资金比例；确保本行流动资金可配合掌握贷款和投资的机会。

本行流动性风险管理体系与整体风险管理体系相一致，并与本行的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应，由以下基本要素组成：有效的流动性风险管理治理结构；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；有效的流动性风险识别、计量、监测和控制；完备的管理信息系统。

本行流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及风险委员会、风险管理委员会、资产负债管理委员会组成

风险管理报告（续）

的决策体系。本行司库部在资产负债管理委员会的督导下，持续监控本行的日常流动资金状况；亦负责确保本行能维持充足的流动资金开展所有业务，及监察本地和国际市场的融资和流动资金状况。

本行流动性风险管理策略、政策根据流动性风险偏好制定，涵盖表内外各项业务，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。

本行按照审慎原则实施流动性风险压力测试。本行充分考虑可能影响本行流动性状况的各种因素，结合本行业务特点、复杂程度，并针对流动性风险集中的产品、业务和机构设定压力情景。本行定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性的压力测试。

本行透过保持适当的现金和持有短期资金，维持充足的流动资金，以作管理流动资金风险，及确保能在经审慎厘定的限额内，符合短期融资要求。本行亦定期进行流动资金之压力测试，以确保在市场不稳定或其他紧急情况下，本行之资金可作迅速之补足，以维持本行之资金流动性。

2023 年，本行存贷款业务保持协调发展，流动性风险管理水平持续提升。年末流动性比例 126.28%，年末流动性覆盖率 442.29%，均满足监管要求。

本行目前已确立与本行负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，明确了董事会、高级管理层以及市场及流动性风险管理部、司库部等部门在负债质量管理中的职责和报告路线。截至 2023 年 12 月 31 日，本行净稳定资金比例为 126.01%，流动性匹配率为 131.41%，均满足监管要求。

4. 战略风险管理

战略风险管理的目的，是监控因不利的策略决策、不适当的决策执行，或对所处经营环境变化的反应不足，而引致盈利能力、资本及信誉或地位方面的风险。

战略风险管理政策由风险委员会向董事会推荐并监控落实情况。

而基于上述战略风险管理政策，本行通过对外部商业环境变化的监察，结合对内部经营情况的评估，制定最

为适合本行的战略计划。该计划经董事会下属的战略委员会审议后，提交董事会批准后执行。同时，战略委员会对战略计划的执行进行定期监控，视乎内外部情况变化及时修订或更新战略计划，以确保战略计划的适用性和可行性，降低本行的战略风险。

本行定期对战略风险相关指标进行收集、监控及分析，对于异常指标及事项会立即呈报给风险管理委员会、风险委员会或董事会。

5. 合规风险管理

本行根据监管机构《商业银行合规风险管理指引》与集团全面风险管理要求制订了《东亚银行（中国）有限公司合规风险管理政策》，明确本行的合规风险治理架构。根据本行当前全面风险管理架构，本行董事会为最高层级，并授权风险委员会处理风险相关事宜。本行风险管理委员会为行长下设的工作委员会，在执行董事兼行长授权下处理所有风险相关的日常管理事宜。本行操作风险管理委员会为风险管理委员会下设的管理委员会，在风险管理委员会的授权下处理合规风险相关日常管理事宜。

同时，本行建立“风险拥有者”（第一道防线）、“风险管控者”（第二道防线）、内审处（第三道防线）的合规风险管理模式。合规处作为本行合规风险管理的第二道防线，负责制定本行合规风险管理框架、独立监控合规风险管理，以及为操作风险管理委员会监督本行合规风险管理的工作提供支持。此外，本行已在相关业务和支持单位内统一设立了“风险与合规”职能。本行建立的合规风险管理框架能适应机构规模和业务的复杂程度，并可匹配合规风险管理的需要，对重大合规风险基本实现有效管控。

2023 年度，本行继续积极贯彻落实国家的有关法律、法规和监管机构的意见，持续加强对新产品、新业务的合规支持，加大反洗钱管理力度。同时，强化“人人合规、主动合规”的理念，持续落实对分支机构的合规考核，采取多种形式深入推进总、分行合规及清廉文化建设，确保本行的合规与稳健经营。

风险管理报告（续）

6. 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。

本行的操作风险管理机制建立在一个由董事会、风险委员会、风险管理委员会、操作风险管理委员会和操作风险管理处组成的风险监督框架之上。

操作风险管理委员会为风险管理委员会下设的管理委员会，在风险管理委员会的授权下，协助行长执行董事会决议，处理日常操作风险管理事宜。操作风险管理委员会主要成员为高级管理人员（包括行长、副行长和行长助理等），在其职权范围内，开展操作风险管理活动，负责处理日常操作风险管理事宜。

操作风险管理已纳入本行全面风险管理体系，本行采用的操作风险管理政策符合监管机构的有关规定。本行操作风险管理手段包括操作风险管理报告、操作风险数据库、操作风险与控制自我评估、风险指标监测、操作风险压力测试、操作手册等。此外，为更有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险，本行通过操作风险管理信息系统记录与存储操作风险损失相关的数据和操作风险事件信息、记录及监控操作风险指标等。

2023 年，本行主要通过督促一道防线主动识别、评估操作风险事件及缺陷，主动提早缓释风险，确保业务可持续发展，实现业务发展的战略目标。此外，通过动态及专项操作风险与控制自我评估（RCSA）/ 内部控制评估（ICMA）主动管控高风险领域，并实现线上管理及自评，进一步提升工作效能。

2023 年度，本行操作风险事件个数较 2022 年度有所下降，多为执行、交割和流程管理事件，主要由员工操作失误引起。针对所有操作风险事件均已制定整改措施，以防范同类事件发生。

7. 法律风险管理

法律风险是指因不能执行的合约、诉讼或不利的判决可能损害本行的业务营运及财务状况等或对其业务营运及财务状况等产生负面影响而导致潜在损失的风险。

法律风险由操作风险管理委员会管理，并定期向风险管理委员会、风险委员会和董事会报告。

8. 声誉风险管理

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本行声誉风险由操作风险管理委员会管理，如需要，经由风险委员会向董事会报告。

本行已制定声誉风险管理政策、手册、工作指引和应急预案等制度，包括识别、评估、监控、缓释及管理声誉风险的机制和流程，确保遵守适用法律法规，以保护及提升本行声誉；建立实时监测机制，主动开展对外传播，以确保本行的关键信息有效、一致地向媒体传达。

9. 国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付银行业金融机构债务，或使银行业金融机构在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使银行业金融机构遭受其他损失的风险。

国别风险管理的目标是管理和监控银行的国别风险，从而避免损失和资本减少。本行根据《银行业金融机构国别风险管理办法》已完善了对国别风险进行管理和监控的机制。

国别风险由信贷委员会审阅，并定期经由风险管理委员会、风险委员会向董事会报告。

2023 年，本行不存在重大国别风险暴露、高风险级别的国别风险暴露和超额情况。

10. 信息科技风险管理

信息科技风险是由于技术程序、人员和计算机系统的不足或出现故障，或未经授权使用，或技术资源（特别是与网络安全和电子银行有关的）被迫中断而导致损失的风险。

信息科技风险管理对商业银行至关重要，它可以帮助银行有效地识别、评估、监测和报告信息科技相关风

风险管理报告（续）

险。本行已根据《商业银行信息科技风险管理指引》的要求，建立了信息科技风险管理体系，并通过不断完善全面的风险管理策略，持续实施科技风险识别和评估流程来确保信息科技风险被有效的管理。为支撑这个管理体系的合理、有效运作，本行制定了信息科技风险管理内部政策和程序，部署了各种信息科技风险监测工具和技术手段。同时，本行运用管理信息系统对重要的信息科技风险事件及损失进行记录、统计和跟踪，并按要求向高级管理层和风险管理委员会报告重大的风险事件。

本行的信息科技风险由操作风险管理委员会管理，并定期汇报至风险管理委员会，如需要，经由风险委员会向董事会报告。

11. 消费者权益保护管理

本行董事会和高级管理层高度重视消费者权益保护工作，本行董事会下设的风险委员会负责监督消费者权益保护管理相关事宜。此外，本行风险管理委员会下设了消费者权益保护工作组，确保各项工作有效实施，实现消费者权益保护目标。本行已将消费者权益保护工作纳入经营发展战略和企业文化。2023 年本行通过不断健全、完善制度建设，细化本行消费者权益保护操作准则，优化完善了一系列总行和分行端消费者权益保护规范性文件及实施细则。

同时，2023 年本行不断加强外部宣传、内部学习培训及监督考核等机制，有效落实消费者权益保护各项工作内容，并将消费者权益保护的理念渗透至产品服务全流程，从而切实保障消费者各项权益。后续将持续优化产品及业务流程，提升消费者权益保护服务水平。

11.1 客户投诉情况

2023 年本行全年受理客户投诉 1,903 个，主要集中在信用卡、财富管理业务及零售贷款等方面。其中信用卡业务相关的投诉占比较多（约占全部投诉的 74.7%），投诉内容主要集中在信用卡债务催收、信用卡使用和还款等。财富管理业务和零售贷款业务投诉占比分别约为 10.2%和 9.6%，投诉内容主要涉及产品收益、个人住房贷款等。

针对引起投诉较多的信用卡使用和还款及催收等问题，

本行就投诉内容进行梳理，深入分析历史投诉案例中的客户诉求及引发投诉的根本原因，制定切实可行的方案，实施优化催收策略、调整协商还款方案等措施，积极解决客户信用卡使用方面的诉求，提升对客户的服务质量。

针对财富管理业务及零售贷款相关投诉，本着严格遵守合同义务、以客为先的原则，本行尽最大努力维护客户的合法权益，提供多元解决方案，积极主动沟通疏导，并在能力所及范围内采取多种方式，积极处理客户投诉。

2023 年投诉受理区域分布上，投诉事件所涉及的分行主要集中在广州、上海和深圳等地区。

本行通过不断优化投诉系统、加强人员培训、分享典型案例，推动投诉处理工作的精细化管理，不断提升客户满意度。

11.2 消费者权益保护宣传教育工作

2023 年本行安排各有关部门及下辖分支机构，通过线上线下相结合的方式，积极参与“3·15”教育宣传周、普及金融知识万里行、2023 年金融消费者权益保护教育宣传月等专项宣教活动，并积极拓展创新教育宣传的方式。

本行在官方网站首页、官方网站消费者权益保护专栏、微信公众号、手机银行 APP 等线上渠道开展宣传，线上宣传通过制作小视频、音频、生动有趣的宣传文案等，提升消费者权益保护宣教活动的效果。同时，本行高级管理层积极参与消费者权益保护宣传教育活动，积极参加“高管说消保”宣传教育的视频拍摄，首推数字人“消保保”等创新宣传方式，不断拓展本行消保宣传的深度和广度。本行各下辖分支机构亦积极开展金融消费者宣传教育，各分支机构结合当地情况，依托网点资源或走出网点，通过走进社区、学校、敬老院、商圈、企业等场所，针对各类人群开展消费者权益保护宣传教育。

本行积极开展消费者权益保护相关的宣传活动，并收到了各方对活动举办情况的良好反馈。本行下辖珠海、大连、深圳、武汉、厦门等分行积极响应并参与地方同业、监管机构平台有关消费者权益保护主题的作品征集等活动，部分作品在主流媒体、同业协会或地方监管平台刊载，并获得奖项或表扬。

风险管理报告（续）

11.3 消费者权益保护制度修订情况

2023 年，本行对《消费者权益保护工作管理办法》、《消费者权益保护审查指引》、《处理客户投诉操作规程》、《消费者权益保护工作重大或突发应急预案》等消费者权益保护相关制度进行修订，进一步完善相关各项机制，优化行内消费者权益保护管理架构，明确消费者权益保护工作相关管理流程、管理要求，提升投诉处理流程管理，强调投诉处置的时效性，从制度层面进一步提升对于相关工作的指导。

12. 内部制度管理

本行建立了一套包含各类业务操作规程的较为完整的制度体系，并以此作为全行业务操作依据，旨在对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正。

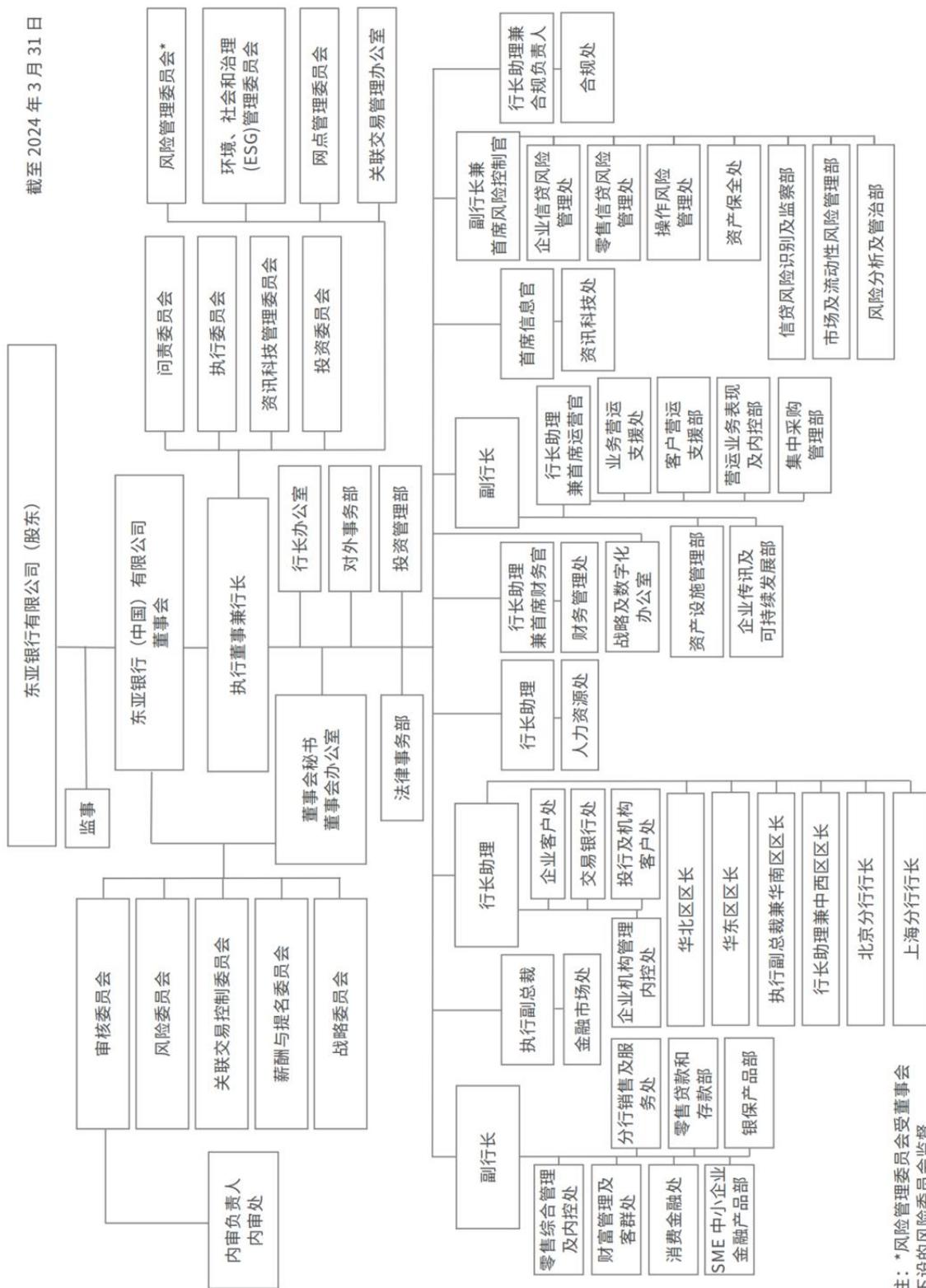
本行规程体系主要分为：政策、制度、内部管理指引、各类业务管理办法、业务或产品操作规程以及部门操作规程。

本行各类规程均充分考虑法律法规，操作风险管理及内部控制的要求，对部门职责、岗位职责、业务分级授权，系统操作等流程进行明确规定，为本行业务操作及各类检查最主要的标准。



公司信息

截至 2024 年 3 月 31 日



注：*风险管理委员会受董事会下设的风险委员会监督

公司信息（续）

股东

东亚银行有限公司

董事会

董事长

李国宝博士
(法定代表人)

副董事长

李民斌先生

执行董事兼行长

何舜华先生

非执行董事

李民桥先生
叶志衡博士^[1]
陈淑佩女士

独立非执行董事

林国洋先生
蔡永忠先生
陈仲尼先生
郭基辉先生

监事

唐英年博士

审计师

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

注册地址

中国（上海）自由贸易试验区
花园石桥路 66 号 23 楼、25 楼、26 楼、27 楼、28
楼、37 楼、38 楼
(名义楼层：26 楼、28 楼、29 楼、30 楼、31 楼、41 楼、42 楼)

高级管理人员

执行董事兼行长

何舜华先生

副行长

何长明先生

副行长

许天伟先生

副行长兼首席风险控制官

但启舜先生

行长助理兼首席财务官

罗伟俊先生

行长助理兼合规负责人

张瑛女士

行长助理兼首席运营官

梁慕贤女士

行长助理

李燕青女士

行长助理

张艳女士

行长助理

贾丛笑女士

首席信息官

王悦先生

内审负责人

胡培红女士

董事会秘书

陈巧蚕女士

经营范围

有关监管机构批准的各项外汇业务和人民币业务

^[1] 叶志衡博士于 2024 年 4 月 1 日辞任本行非执行董事。

公司信息（续）

董事会成员、监事简历及主要兼职情况

李国宝博士 - 董事长

李博士，现年 85 岁，于 2007 年 3 月获委任为本行董事长。他同时出任本行薪酬与提名委员会委员。李博士现任东亚银行执行主席及提名委员会委员。他在 1969 年加入东亚银行，1977 年任董事、1981 年任行政总裁、1995 年任副主席，继而在 1997 年获委任为主席。李博士于 2019 年 7 月 1 日退任东亚银行行政总裁一职，并调任为执行主席。李博士亦是东亚银行慈善基金有限公司主席。

李博士是香港中华煤气有限公司（在香港上市）、香港上海大酒店有限公司（在香港上市）、香港生力啤酒厂有限公司（在香港上市）及维他奶国际集团有限公司（在香港上市）之独立非执行董事。他曾出任粤海投资有限公司（在香港上市）之独立非执行董事。

李博士是财资市场公会的议会成员。他是剑桥之友香港有限公司之创立主席、救世军港澳地域顾问委员会主席、圣雅各福群会执行委员会主席及金融学院院士。他在 2005 年至 2008 年期间曾出任香港行政会议成员及在 1985 年至 2012 年期间曾出任香港立法会议员。

李博士是李民桥先生及李民斌先生之父亲。

李民斌先生 - 副董事长

李民斌先生，现年 49 岁，于 2007 年 4 月获委任为本行非执行董事，并于 2016 年 5 月出任本行副董事长。他同时出任本行战略委员会主席以及审核委员会、风险委员会和薪酬与提名委员会委员。

李先生在 2002 年加入东亚银行，2004 年 7 月至 2009 年 3 月期间出任东亚银行总经理兼财富管理处主管。李先生于 2009 年 4 月获任命为东亚银行副行政总裁，其后于 2019 年 7 月出任联席行政总裁，负责东亚银行集团之整体运作及管理，主要领导中国内地及国际业务。李先生亦是东亚银行集团内若干公司董事会的主席或成员。

李先生现为港华智慧能源有限公司（在香港上市）、中国海外发展有限公司（在香港上市）及粤海投资有限公

司（在香港上市）的独立非执行董事。他曾出任深圳投控湾区发展有限公司（在香港上市）的独立非执行董事。

李先生现担任多项公职及荣誉职务，包括：中国人民政治协商会议全国委员会委员兼社会和法制委员会副主任、香港特别行政区政府特首顾问团成员、香港金融发展局董事、证券及期货事务监察委员会程序覆检委员会成员、港深创新及科技园有限公司董事会成员、赈灾基金咨询委员会委员，以及亚洲金融合作协会副理事长。李先生于 2023 年获香港特别行政区政府颁授铜紫荆星章，以表扬其对社会的贡献。

李先生为香港会计师公会资深会员和英格兰及威尔士特许会计师协会资深会员，他亦为香港金融学院会员、香港银行学会荣誉银行专业会士及财资市场公会专业会员。李先生持有美国斯坦福大学工商管理硕士学位，和英国剑桥大学文学学士学位。

李先生是李国宝博士之儿子以及李民桥先生之胞弟。

何舜华先生 - 执行董事兼行长

何舜华先生，现年 64 岁，于 2020 年 7 月获委任为本行执行董事兼行长。他同时出任本行战略委员会委员。作为大中华地区的资深银行人士，何舜华先生具备逾三十年的国际性银行业务和管理经验，对内地市场有着非常深刻的理解。1983 年至 2017 年间，何舜华先生服务于汇丰集团，曾任香港上海汇丰银行有限公司（香港）工商金融处总监、汇丰银行（中国）有限公司（“汇丰中国”）工商金融服务中国区总经理、汇丰中国副行政总裁，以及汇丰中国广东业务管理团队行政总裁等职务。

何先生热心服务于社会，其担任的社会公职包括中国银行业协会副会长、中国银行业协会外资银行工作委员会副主任、上海金融业联合会第四届理事会副理事长、上海新金融研究院常务理事、《中国总会计师》杂志社协作单位委员、上海海外联谊会理事、上海香港联会副会长以及上海市浦东新区海外联谊会香港联会名誉会长。

何先生持有香港大学文学学士和香港中文大学工商管理硕士学位。

公司信息（续）

李民桥先生 - 非执行董事

李民桥先生，现年 50 岁，于 2007 年 4 月获委任为本行非执行董事。李先生于 2000 年加入东亚银行为总经理兼企业银行处主管。2009 年 4 月，他获任命为东亚银行副行政总裁，其后于 2019 年 7 月获委任为东亚银行联席行政总裁，负责东亚银行集团之整体运作及管理，并专注领导香港业务发展，他同时亦出任东亚银行集团内多间公司董事会主席或成员。

李先生现任信和集团旗下两间上市公司（信和置业有限公司（在香港上市）及尖沙咀置业集团有限公司（在香港上市））及中远海运港口有限公司（在香港上市）之独立非执行董事。他曾出任 The Berkeley Group Holdings plc（在伦敦上市）之非执行董事及中国建筑国际集团有限公司（在香港上市）之独立非执行董事。

李先生现为中国人民政治协商会议上海市委员会委员及香港青年联合会参事。他是香港华商银行公会主席、香港银行学会理事会副主席及其议会副会长，以及香港强制性公积金计划管理局强制性公积金行业计划委员会委员。他同时担任香港公益金名誉副会长、救世军港澳地域顾问委员会成员，以及香港大学职业退休计划受托人。此外，他为负责推选香港特别行政区行政长官及立法会议员之选举委员会委员，及香港特别行政区第十四届全国人民代表大会代表选举会议成员。

李先生持有美国西北大学凯洛格管理学院工商管理硕士学位、英国剑桥大学法学院硕士及学士学位。他是英国律师会及香港律师会会员，亦是香港金融学院会员，更获香港银行学会颁授荣誉银行专业会士名衔。李先生于 2022 年获香港特别行政区政府颁授铜紫荆星章，以表扬其对社会的贡献。

李先生是李国宝博士之儿子及李民斌先生之胞兄。

叶志衡博士 - 非执行董事

叶志衡博士，现年 48 岁，叶博士于 2017 年 3 月获委任为东亚中国的非执行董事^[1]，同时出任战略委员会、薪酬与提名委员会、审核委员会和风险委员会委员。叶志衡博士现为东亚银行总经理兼中国内地业务总部主

管^[2]，负责管理集团的内地业务和投资。叶博士是东亚银行多间附属公司及联营公司的董事及监事，包括：东亚前海控股有限公司董事、上海携程金融信息服务有限公司董事、国通信托有限责任公司董事、华晨东亚汽车金融有限公司董事、卓领控股有限公司董事、领达财务有限公司董事，以及寰裕置业（深圳）有限公司监事。

在加入东亚银行前，叶博士为璟华资本有限公司的行政总裁。他于 2000 年 1 月至 2001 年 10 月，为国际顾问公司麦肯锡公司的顾问。叶博士于 2002 年 1 月至 2003 年 6 月出任汇丰环球投资管理（香港）有限公司亚太区区域发展联席董事。在 2003 年 8 月至 2011 年 3 月期间，叶博士于香港交易及结算所有限公司担任过多项管理职务，离职前出任集团副营运总裁。

叶博士现为香港公益金名誉副会长，以及入会、预算及分配委员会副主席。他过往亦曾获委任为香港特别行政区政府多个委员会的委员，包括工业贸易咨询委员会、环境咨询委员会、环境及自然保育基金委员会、环境运动委员会、在囚人士教育信托基金投资顾问委员会、戴麟趾爵士康乐基金投资咨询委员会、证监会投资者赔偿基金委员会、证监会证券赔偿基金委员会，以及出任香港小交响乐团和香港公益金董事。

叶博士毕业于美国哈佛大学，获得经济学哲学博士学位。

陈淑佩女士 - 非执行董事

陈淑佩女士，现年 58 岁，于 2021 年 3 月获委任为本行非执行董事。她同时出任本行风险委员会、关联交易控制委员会及战略委员会委员^[3]。陈女士现为东亚银行有限公司集团风险总监、总经理兼风险管理处主管。

陈女士拥有超过 30 年的银行业工作经验。在加入东亚银行之前，陈女士曾在恒生银行和汇丰（台湾）商业银行股份有限公司担任风险总监。陈女士还曾就职于香港上海汇丰银行有限公司信贷风险管理、贸易服务和对公客户服务多个职位。

陈女士持有香港理工大学企业秘书及行政专业文凭。

^[1] 叶博士于 2024 年 4 月 1 日辞任本行非执行董事。

^[2] 叶博士于 2024 年 5 月 1 日辞任东亚银行总经理兼中国内地业务总部主管。

^[3] 陈女士于 2024 年 4 月 1 日起出任本行审核委员会委员。

公司信息（续）

林国泮先生 - 独立非执行董事

林国泮先生，现年 49 岁，于 2020 年 4 月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行风险委员会主席以及审核委员会、关联交易控制委员会和薪酬与提名委员会委员。

林先生现任 Two Sigma 亚太区首席执行官，数码通电讯集团有限公司独立非执行董事。目前，林先生亦是美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院亚洲董事会主席。

林先生持有美国宾夕法尼亚大学沃顿商学院金融学士学位、英国牛津大学法律学学士学位及硕士学位。

蔡永忠先生 - 独立非执行董事

蔡永忠先生，现年 64 岁，于 2020 年 8 月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行审核委员会主席及风险委员会和关联交易控制委员会委员。

蔡先生作为德勤前中国主席，他拥有逾 35 年的工作经验，为跨国集团在港业务以及各行各业本土和海外上市客户实施审计规划与审计管理。

蔡先生现为香港会计师公会、英国特许公认会计师公会以及英格兰与威尔士特许会计师公会资深会员。他积极参与注册会计师行业的发展，并为政府、社区和社会服务尽心尽力。

蔡先生为香港会计师公会前会长、英格兰与威尔士特许会计师公会理事会成员、医院管理局大会成员、玛丽医院/赞育医院医院管治委员会主席、医务卫生局辅助医疗业管理局主席、香港基因组中心主席、强制性公积金计划管理局审核及风险委员会委员、申诉专员顾问、香港金银业贸易场注册委员会成员、香港残疾人奥委会残疾人运动员职业和教育计划委员会成员及香港特别行政区行政会议成员、立法会议员及政治委任制度官员薪津独立委员会成员。

蔡先生担任大学教育资助委员会成员、香港浸会大学荣誉咨议会成员及学生宿舍管理委员会主席、香港浸会大学基金校友委员会副主席、香港中文大学教职员公积金计划信托人及香港科技大学大学拓展委员会成员。

蔡先生现任香港红十字会顾问团成员。

陈仲尼先生 - 独立非执行董事

陈仲尼先生，现年 57 岁，于 2022 年 7 月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行关联交易控制委员会主席以及风险委员会、审核委员会和薪酬与提名委员会委员。

陈先生现任金鹰控股有限公司主席，他在金融投资范畴拥有超过 30 年的工作经验，并曾担任香港证券及期货事务监察委员会发牌作为持牌负责人超过 15 年。

陈先生为中华人民共和国第十四届全国人民代表大会代表，第十二、十三届中国人民政治协商会议全国委员会委员及第十、十一及十二届中国人民政治协商会议浙江省委员会常务委员。陈先生现为香港立法会议员，他同时是香港学术及职业资历评审局主席、香港机场管理局董事局成员，香港科技大学校董会成员及珠江船务企业（股份）有限公司独立非执行董事。他曾任香港考试及评核局主席及香港青年联会主席等。

陈先生持有美国宾夕法尼亚大学沃顿学院经济学学士学位，以及美国西北大学凯洛格工商管理学院工商管理硕士学位。

郭基焯先生 - 独立非执行董事

郭基焯先生，现年 40 岁，于 2022 年 7 月获委任为本行独立非执行董事。他同时出任本行薪酬与提名委员会主席以及关联交易控制委员会委员。

郭先生现任新鸿基地产发展有限公司执行董事，他现时专责新鸿基集团于香港及内地住宅及商业项目之规划、发展及管理工作，自 2013 年 4 月起，他更全权负责新鸿基集团华南地区之地产业务。

郭先生为中国人民政治协商会议第十四届全国委员会委员，以及中国人民政治协商会议广东省委员会常务委员。他亦是香港地产建设商会副会长、香港特别行政区政府特首政策组之经济发展专家组成员、大型体育活动事务委员会成员、香港大学经济及工商管理学院国际咨询理事会理事、团结香港基金顾问及香港青年联会会长。此外，郭先生是香港广东青年总会发起人及执行主席、中华全国青年联合会常务委员、香港友好协进会发展基金主席团主席及大湾区共同家园青年公益基金副主席。他于 2022 年获香港特别行政区政府颁授

公司信息（续）

银紫荆星章。

郭先生持有美国斯坦福大学管理科学及工程学士学位，以及哈佛大学商学院之工商管理硕士学位。

唐英年博士 - 监事

唐英年博士，现年 71 岁，于 2020 年 8 月获委任为本行监事。

唐博士曾出任香港特别行政区政府（“香港特区政府”）政务司司长（2007 年至 2011 年）及香港特区政府财政司司长（2003 年至 2007 年）。他曾为香港

行政会议成员（1997 年至 2011 年）及香港立法会议员（1991 年至 1998 年）。唐博士于 2017 年获委任为东亚银行有限公司董事。

唐博士是中国人民政治协商会议全国委员会常务委员、西九文化区管理局董事局主席及上海唐君远教育基金会理事长。

唐博士获密西根大学文学学士学位。他于 1993 年获选为世界经济论坛之“全球明日领袖”。在 1989 年，他荣获“香港青年工业家”奖项。



公司信息（续）

高级管理层简历

何舜华先生 - 执行董事兼行长

详见何先生在董事会成员的简历情况。

何长明先生 - 副行长

何长明先生，现年 58 岁，自 2016 年 10 月起出任本行副行长。何长明先生目前主管营运、资产设施管理、企业传讯及可持续发展等工作。

何先生于 2010 年 11 月加入东亚中国，并历任东亚中国首席信息官、首席运营官等职。在加入东亚中国前，何长明先生曾出任雷曼兄弟公司（香港）资讯科技副总裁等职位。

何先生持有香港中文大学工商管理学士学位。

许天伟先生 - 副行长

许天伟先生，现年 49 岁，自 2021 年 4 月起出任本行副行长。许天伟先生目前主管个人零售银行业务。

许先生自 2021 年 1 月加入东亚中国，在此之前，许天伟先生曾任渣打银行（香港）零售信贷总监，渣打银行（中国）有限公司副行长、首席风险官兼零售信贷总监，渣打银行大中华及北亚区零售产品总经理、大中华及北亚区数字银行及联盟董事总经理等职位。

许先生持有美国佐治亚州立大学工商管理硕士学位。

但启舜先生 - 副行长兼首席风险控制官

但启舜先生，现年 54 岁，自 2017 年 9 月起出任本行副行长，2023 年 11 月起出任本行副行长兼首席风险控制官。

但先生于 2016 年 11 月加入东亚中国，并曾担任东亚中国风险副总监兼信贷风险总监、首席风险控制官等职。在加入东亚中国前，但启舜先生曾出任星展银行（中国）有限公司董事总经理和风险副总监兼信贷风险总监等职位。

但先生持有美国波莫纳加州理工大学国际商务学学士学位。

罗伟俊先生 - 行长助理兼首席财务官

罗伟俊先生，现年 56 岁，自 2013 年 10 月起出任本行首席财务官，2018 年 8 月起出任本行行长助理兼首席财务官。

罗先生于 2013 年 7 月加入东亚中国。在此之前，罗伟俊先生曾担任摩根大通银行中国区财务总监和大新银行（中国）有限公司副行长兼财务总监等职位。

罗先生为英国特许公认会计师公会（The Association of Chartered Certified Account, ACCA）资深会员。

张瑛女士 - 行长助理兼合规负责人

张瑛女士，现年 47 岁，自 2021 年 4 月起出任本行行长助理兼合规负责人。

张女士于 1999 年 6 月加入东亚集团，曾历任东亚中国总行合规部总经理及总行合规副总监等职。

张女士持有上海财经大学工商管理硕士学位，她同时为英国特许公认会计师公会（ACCA）的会员及中国注册会计师。

梁慕贤女士 - 行长助理兼首席运营官

梁慕贤女士，现年 50 岁，自 2022 年 3 月起出任本行行长助理兼首席运营官。

梁女士自 2021 年 8 月加入东亚中国，在此之前，梁慕贤女士曾任汇丰环球客户服务（广东）有限公司中国营运中心总经理、汇丰银行（中国）有限公司营运总监、美国银行有限公司上海分行客户服务及营运部高级副总裁等职。

梁女士持有广东外语外贸大学英语语言及西方文学和国际贸易双学士学位。

公司信息（续）

李燕青女士 - 行长助理

李燕青女士，现年 53 岁，自 2021 年 8 月起出任本行行长助理。李燕青女士目前主管人力资源条线。

李女士自 2021 年 2 月加入东亚中国，在此之前，李燕青女士曾担任华侨永亨银行（中国）有限公司人力资源副总裁、三菱日联银行（中国）有限公司人事部部长等职。

李女士持有广东外语外贸大学英语学士学位，她同时为企业教练与领导力研究院认证高管教练（IECL Executive Coach）。

张艳女士 - 行长助理

张艳女士，现年 49 岁，自 2018 年 8 月起担任本行行长助理。

张女士自 2000 年 8 月加入东亚集团，并历任本行深圳分行副行长、上海分行行长、网络管理处总监以及东亚中国华东区区长等职。

张女士持有南澳大学工商管理硕士学位。

贾丛笑女士 - 行长助理

贾丛笑女士，现年 51 岁，自 2018 年 8 月起出任本行行长助理。

贾女士自 1998 年 1 月加入东亚集团，并历任东亚中国总行资金中心经理，东亚中国昆明分行行长，东亚中国总行战略及投资处联席总监以及东亚中国中西区区长等职。

贾女士持有中山大学世界经济硕士学位。

王悦先生 - 首席信息官

王悦先生，现年 43 岁，自 2022 年 4 月起出任本行首席信息官。

王先生于 2019 年 8 月加入东亚中国，曾担任东亚中国资讯科技研发中心总经理等职。在加入东亚中国前，

王悦先生曾出任汇丰银行（中国）有限公司零售财富管理 & 全球职能部门科技总经理等职务。

王先生持有同济大学计算机科学与技术学士学位。

胡培红女士 - 内审负责人

胡培红女士，现年 54 岁，自 2015 年 10 月起出任本行内审负责人。

胡女士自 2015 年 7 月加入东亚中国，在此之前，她曾就职于花旗银行和汇丰银行（中国）有限公司等多家金融机构。

胡女士持有上海外国语大学经济学学士学位，她同时为中国注册会计师协会会员。

陈巧蚕女士 - 董事会秘书

陈巧蚕女士，现年 46 岁，自 2021 年 10 月起出任本行董事会秘书。

陈女士自 2021 年 4 月加入东亚中国，在此之前，她曾就职于汇丰银行（中国）有限公司、澳洲联邦银行及摩根大通银行（中国）有限公司等金融机构。

陈女士持有中国人民大学法律硕士学位和英国伯明翰大学会计与金融理学硕士学位，她同时为香港公司治理公会（The Hong Kong Chartered Governance Institute, HKCGI）会员。

公司治理报告

良好的公司治理是确保本行稳健运行的重要因素。本行始终致力于建立遵循监管要求及国际标准，并符合本行实际的公司治理体系，包括股东、董事会、监事及高级管理层在内的各公司治理主体职权明晰、董事会各专门委员会及监事切实履行职责、积极有效运作，公司治理水平持续提升。

2023 年，本行公司治理各主体遵守各项法律法规、监管及本行章程的规定，各司其职，行使权利，履行义务。2023 年度本行公司治理整体情况良好。

1. 股东

1.1 股东基本情况

本行是东亚银行独资设立的全资子公司。本行股东东亚银行于 1918 年在香港成立，一直致力为香港、中国内地，以及世界其他主要市场的客户，提供全面的批发银行、个人银行、财富管理和投资服务。

报告期内，本行未有股权出质情况。依据《商业银行股权管理暂行办法》^[1]，本行股东东亚银行无控股股东、实际控制人、一致行动人。东亚银行为香港联合交易所上市公司，其持股股东享有股权收益。

1.2 股东职责履行情况

本行股东是本行最高权力机构。本行股东根据本行章程履行职责，负责对重大事项做出决策，包括审议批准本行的年度财务预算方案和决算方案；审议批准本行的利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对本行发行金融债券作出决议；修改本行的章程；对本行合并、分立、解散、清算作出决议；对聘用或解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议以及委任本行的董事及监事并决定其薪酬福利标准等。

2023 年，本行股东切实履行股东义务，分别于 2023 年 2 月 16 日、5 月 11 日、8 月 24 日、11 月 27 日于中国香港地区审议批准了本行 2022 年度经营业绩、本行 2022 年度关联交易专项报告、本行 2023 年第一季度经营业绩、修订本行《章程》及公司治理相关制度的议案、本行 2022 年度不进行利润分配的方案、本行 2022 年度董事会工作报告、本行 2022 年度监事工作

报告、本行 2023 年上半年经营业绩、本行 2023 年经营情况回顾及 2024 年重点战略、本行 2019 年二级资本债券赎回以及聘用本行外部会计师事务所等重点事项。此外，本行股东亦审阅了多份由本行提交的报告。

2. 董事会及其下设专门委员会

作为本行的决策机构，本行董事会向本行股东负责，根据本行章程履行职责。本行董事会的主要职责包括决定本行的经营计划和投资方案，决定董事会下设各委员会的设立和本行其他内部管理机构设置，维护金融消费者和其他利益相关者合法权益，负责本行信息披露，决定高级管理人员的薪酬福利方案、奖惩事项，监督高级管理层履行职责，执行本行股东的决定等。

2.1 董事会职责履行情况

2023 年，本行董事会切实履行了受托和看管职责。本行董事会及下设专门委员会依据法律、法规及本行章程规定，积极履行对本行股东的责任，监督本行高级管理层有效履行管理职责。本行董事会成员构成合理，董事们均了解其自身职责并熟悉本行的经营情况和业务发展，良好履行忠实和勤勉义务，积极推动董事会规范运作及科学决策。

2023 年，本行董事会以现场会议的形式召开了 4 次常规会议，以书面传签方式形成了 2 项决议，审议通过了年度经营计划、经营业绩情况的报告、关于利润分配方案的建议、本行《章程》的修订建议、高级管理人员的聘任、重大关联交易等重要议题。历次董事会会议的召开和书面决议的签署，其程序、出席人数及会议内容均符合相关法律、法规的规定和要求。

2023 年，董事会积极推动各项战略决策的贯彻落实，强化内部控制，加强关联交易管理，持续提升公司治理水平。董事会高度关注本行合规风险管理情况、全面风险管理以及内部控制机制，定期审阅本行总体风险管理情况，督促高级管理层自上而下培育本行审慎的风险文化，全方位提升内部控制和风险管理水平。

报告期内，本行董事会成员积极参与重大政策、法规和反洗钱的专项培训，不断加强自身建设，提升自身履职

^[1] 本行股东东亚银行关联方相关情况请参阅东亚银行年报，年报网页地址 <https://www.hkbea.com/html/sc/bea-about-bea-investor-communication-annual-and-interim-reports.html>

公司治理报告（续）

水平和科学决策能力。

本行董事按照国家法律、法规及本行章程的要求，忠实、勤勉履职，积极维护股东、客户和本行的利益。

2.2 董事会下设各专门委员会的职责履行情况

本行依据监管法规及本行章程，在董事会下设 5 个专门委员会，即战略委员会、薪酬与提名委员会、关联交易控制委员会、审核委员会及风险委员会。各专门委员会的成员具有来自不同行业的丰富专业知识和广泛工作经验，均为各自行业和领域的专业人士。

2023 年，各专门委员会根据董事会的授权，按照其议事规则的规定认真履行职责，定期召开会议并向董事会报告工作，为董事会提供专业意见和建议，协助董事会履职。各专门委员会的职权范围、人员构成、会议召开频率和出席人数、表决程序及向董事会的报告等各项情况均符合相关监管要求。

2.2.1 战略委员会

截至 2023 年底，战略委员会由 4 名成员组成。战略委员会的主要职责为负责制定本行经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划，监督数据治理、绿色金融相关工作，以及负责重大管理及运营决策等有关事宜。

2023 年，战略委员会共召开 5 次现场会议，并以书面传签形式形成 10 项决议，审议了本行发展战略执行进度、绿色金融相关工作、数字化转型工作进展及 2024 年年度经营计划等。

2.2.2 薪酬与提名委员会

截至 2023 年底，薪酬与提名委员会由 6 名成员组成，其中独立非执行董事占比为 50%，主席由独立非执行董事担任。薪酬与提名委员会主要负责审议本行薪酬管理制度、政策和方案，拟定高级管理层成员的薪酬方案，审查董事和高级管理层成员的选任和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初审，并向董事会提出建议。

2023 年，薪酬与提名委员会共召开 4 次现场会议，主要审议了本行高级管理人员的绩效考核结果及年终花红分配，年度员工花红、调薪及晋升预算，本行高级管理人员的任命及职责调整，有关条线组织架构调整以

及员工薪酬方案等事宜。

2.2.3 关联交易控制委员会

截至 2023 年底，关联交易控制委员会由 5 名成员组成，其中独立非执行董事占比为 80%，主席由独立非执行董事担任。关联交易控制委员会主要负责监督关联交易管理、审查和风险控制，重点关注关联交易的合规性、公允性和必要性。

2023 年，关联交易控制委员会共召开 4 次现场会议，主要审议了重大关联交易事项、关联交易数据报告及合规情况报告，定期审阅了有关关联交易系统建设情况的报告，认真听取了内、外部审计中有关本行关联交易管理的意见，并积极给予了建议。

2.2.4 审核委员会

截至 2023 年底，审核委员会由 5 名成员组成，其中独立非执行董事占比为 60%，主席由独立非执行董事担任。审核委员会主要负责对内部控制、财务信息和内部审计工作等事项进行监督、检查和评价，并督促对本行年度财务报告的审计工作以及监督本行员工行为管理工作等。

2023 年，审核委员会共召开 4 次现场会议，主要审议了本行财务报表及审计报告、经营业绩、本行年报、季度内部审计报告、有关诚信举报工作及问责工作的季度报告等重要议题。此外，审核委员会重视与外部审计师的定期沟通，持续督促本行内部审计制度的完善和审议年度内部审计计划及对内审工作进行考核与评价，并进一步向董事会报告。

2.2.5 风险委员会

截至 2023 年底，风险委员会由 6 名成员组成，其中独立非执行董事占比为 50%，主席由独立非执行董事担任。风险委员会的主要责任为处理所有与本行风险管理相关的事宜，包括但不限于信贷风险、利率风险、法律风险、流动性风险、市场风险、操作风险、声誉风险、战略风险、合规风险和信息技术风险，并推动风险文化建设、监督消费者权益保护工作等。

2023 年，风险委员会共召开 4 次现场会议，主要审批了本行总体风险管理情况、信息技术风险管理情况、合规风险评估和管理情况、消费者权益保护工作汇报及本行资本充足率报告等。

公司治理报告（续）

3. 独立董事

截至 2023 年底，本行设有 4 名独立非执行董事，为独立非执行董事林国洋先生、蔡永忠先生、陈仲尼先生及郭基辉先生。独立非执行董事人数在董事会成员总数中的占比为 40%，符合法规中独立非执行董事在董事会成员总数中占比不低于三分之一的要求。本行董事会下设关联交易控制委员会、风险委员会、审核委员会以及薪酬及提名委员会的主席均由独立非执行董事担任，且独立非执行董事在委员会的占比均符合监管法规的要求。

2023 年，本行独立非执行董事充分发挥其专业优势和实践经验，勤勉尽职地参加本行董事会会议及相关专门委员会会议，审议各项议案，积极参与讨论，并对利润分配方案、重大关联交易、高级管理人员的聘任、高级管理人员薪酬、外部审计机构的聘任等事项发表独立意见和建议，为董事会的科学决策及本行的稳健运行起到了良好的监督和促进作用。

报告期内，本行独立非执行董事通过各种方式，加强与高级管理层的沟通，充分了解当前本行经营情况、各项议题背景以及重要事项，并在董事会和相关专门委员会会议中积极发表客观、公正的独立意见。本行独立非执行董事充分运用其专业知识和实践经验，对本行的经营发展、公司治理、风险管理及内部控制等方面发表独立意见和建议，为促进董事会的科学决策及保障本行的稳健运行发挥了积极的作用。

4. 监事

本行设监事 1 名，为唐英年博士。本行监事由股东任命，对股东负责并向股东报告。本行监事的主要职责包括对本行董事会及高级管理层成员的履职监督，对本行发展战略、财务状况、内控合规、全面风险管理架构、激励约束机制、监管报送数据、落实监管意见及整改、落实股东决议、董事会决议的监督等。

2023 年，本行监事唐英年博士列席了全部 4 次董事会现场会议，审阅了所有董事会批准的决议并与董事会成员进行了讨论，充分了解董事和高级管理层及其成员的履职尽责表现，跟进重大事项和经营发展举措的决策和执行情况，积极监督本行发展战略的制定和执行情况，了解本行财务会计管理工作部署及执行情况，

了解本行各类风险状况，了解本行内部控制及合规工作情况。此外，本行监事分别就本行高级管理人员薪酬方案（包括 2022 年度绩效考核结果、年终分红分配及 2023 年度薪酬调整建议）、2022 年报、2022 年利润分配方案、2024 年经营计划、本行相关高级管理人员薪资的调整事项发表了书面意见。

报告期内，本行监事依据监管规定，向本行股东报告了监事 2022 年度工作情况及本行董事履职评价的情况。此外，监事积极参加了本行重大政策及法规和反洗钱培训，持续了解监管机构和法规的要求。

2023 年，本行监事勤勉尽职，良好履行了监事的职责，充分发挥了监督的作用。

5. 高级管理人员

截至 2023 年底，本行高级管理人员包含行长、副行长、行长助理、首席风险控制官、首席运营官、首席财务官、合规负责人、内审负责人、首席信息官和董事会秘书。

本行行长负责东亚中国的整体业务发展、经营管理、合规和运营管理；副行长分别负责对公业务、零售业务、风险控制和运营管理等。行长助理分别负责财务、人力资源、营运、合规和区域管理等。本行的首席风险控制官、首席运营官、首席财务官和合规负责人分别由相应的副行长或行长助理担任。内审负责人、首席信息官和董事会秘书则分别负责本行内审、信息科技和公司治理相关之事宜。

6. 薪酬政策披露

东亚中国董事会下设薪酬与提名委员会，并制定了具体的议事规则。委员会由 6 名成员组成，主席由独立非执行董事担任，负责主持委员会工作。委员会负责审核员工薪酬福利、绩效考核的总体方案及年度预算，包括但不限于员工年度薪资调整和晋升预算、年度绩效考评及年终奖金分配管理办法等事项；负责就薪酬管理制度和政策、高级管理人员的任命、薪酬和激励方案等进行审议。上述内容如需董事会批准的，向董事会提出建议，由董事会批准。

东亚中国的员工薪酬组合包含固定薪酬、浮动薪酬及

公司治理报告（续）

福利支出。2023 年度东亚中国的全体员工的薪酬总量为人民币 15.37 亿元，其中，固定薪酬为人民币 10.59 亿元，占比 68.9%，浮动薪酬为人民币 1.36 亿元，占比 8.8%，福利支出为人民币 3.42 亿元，占比 22.3%。

固定薪酬和浮动薪酬之间的合适比例因员工的职级、职务、职责，以及其在银行所进行的业务而有所不同，浮动薪酬根据员工的考核结果而发放，在员工考核评价中，包含风险、合规指标，且将企业文化的核心价值作为重要考核参数，使其所获得的报酬更能配合风险合规要求和体现长期的价值创造。风险控制人员的浮动薪酬并非与其所监管的业务部门表现挂钩。

东亚中国对高级管理人员及对风险有重要影响岗位的员工采取浮动薪酬递延支付的方式，确保员工所获报酬与长期的价值和风险的存在时间相吻合。若日后证实用以衡量某年度工作表现的数据为明显的错误陈述，或有关员工曾存在欺诈、违法或违反内部管控政策等行为，本行保留追回已发放全部或部分奖金和取消递延奖金的权利。东亚中国的绩效薪酬均以现金形式发放，无股票期权等非现金薪酬激励方式。

2023 年度本行高级管理人员及对风险有重要影响岗位的员工，其绩效薪酬的 60% 于当年一次性发放，余下的 40% 将以现金形式从次年开始分 3 年延期发放；3 年分别发放递延部分奖金的 33.3%、33.3%、33.4%；其中执行董事兼行长的延期支付比例达到 50%。

2023 年度有 2 位员工涉及递延绩效薪酬的追索扣回，金额合计约人民币 73 万元。

2023 年度，东亚中国董事及监事的薪酬总额为人民币 112 万元，高级管理人员的薪酬总额为人民币 4,629 万元，对风险有重要影响岗位的员工薪酬总额为人民币 8,783 万元。

东亚中国一贯坚持可持续发展，对分行的考核以风险管理和合规经营为前提，引入效益、风险、质量、合规等核心指标为主要考核内容，同时兼顾公众金融教育、公平对待消费者、绿色信贷、扶持小微企业、社会公益、网络舆情监控等社会责任指标。考核结果将应用于分行管理人员的评价等方面。根据本行 2023 年度分行绩效考核考核管理办法，各分行考核已完成，经济指标考核情况由于各地经济环境的差异而分行表现不一；合规、风险指标考核方面，考核指标占比不低于其他类指标，各分行考核结果已体现各分行的合规风险控制水平；社

会责任指标各分行表现均较好，体现了整体上本行在社会责任方面的重视。

东亚中国 2023 年度无超出原定薪酬方案的例外情况。

7. 内部监控

董事会负责确保本行的内部监控系统稳健妥善而且有效，以保障股东的投资及本行的资产。

本行的内部监控系统包含一个完善的公司架构以及全面的政策及标准。各业务及营运单位的职责范围清晰划分，以确保有效监察和制衡。以下是董事会为提供有效的内部监控而建立的主要程序：

- 组织架构权责清晰，监控层次分明；
- 设立一个全面的会计系统，为管理层提供财务及营运表现的指标，以及用作汇报和披露的财务资料；
- 设计政策及程序以保障资产不致被非授权挪用或处置；保存恰当的会计记录；以及确保用作业务及公告上的财务资料的可靠性。有关程序提供合理（而非绝对）的保证，以防出现严重的错误、损失或舞弊；
- 建立全面风险管理体系，本行风险委员会负责处理所有与本行风险管理相关事宜和消费者权益保护工作事宜，特别是风险战略事宜，风险委员会定期向董事会报告风险相关工作，程序的设计均确保遵守所适用的法律及法规。本行风险管理委员会向执行董事兼行长汇报，履行高级管理层对全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，受董事会下设的风险委员会监督。风险管理委员会及下设信贷委员会、资产负债管理委员会及操作风险管理委员会负责处理日常风险管理事宜，并定期向风险委员会、董事会报告风险相关工作。此外，风险管理委员会还下设消费者权益保护工作组，亦定期向风险委员会、董事会报告消费者权益保护工作，汇报内容均确保遵守所适用的法律及法规；
- 审核委员会审阅由外部审计师提交予本行管理层的年度审计报告和管理建议书，及由本行内审负责人呈交的内部审计计划及内部审计报告。

公司治理报告（续）

本行内审处采用风险为本的评估方法，针对与各项运作和活动有关的风险及控制措施进行独立审查。所有内部审计报告、重大审计发现及其整改跟进情况，每季度向审核委员会汇报，经审议后进一步提交董事会审批。

内审处也按照监管机构的规定，定期将有关内部审计的事项向国家金融监督管理总局或其派出机构报告。

8.重要事项

8.1 高级管理人员变动

2023 年 4 月，经本行董事会批准，白裕康先生卸任本行副行长兼首席风险控制官。

2023 年 11 月，经国家金融监督管理总局核准，但启舜先生出任本行副行长兼首席风险控制官。



可持续发展

为应对日益严峻的气候变化，实现国家提出的“双碳”战略目标，银行业在整个社会的低碳转型高质量发展中担当着重要角色。东亚银行作为一家拥有逾百年历史的外资银行，在市场享有卓越的品牌声誉。东亚银行集团层面于 2021 年 11 月订立了可持续发展策略框架，并公布了集团环境、社会及治理（“ESG”）愿景——成为大中华及其他地区于可持续发展方面的领先金融机构。作为东亚银行在内地的全资附属银行，东亚中国紧跟国家发展大势，积极探索绿色发展之路，一方面为业务寻找新机遇，另一方面积极投入资源与客户共同应对气候变化，为整个社会走向更美好、可持续的未来贡献力量。

2023 年，东亚中国持续依靠 ESG 三级管治架构管理本行 ESG 相关事项：由董事会下属战略委员会负责督导 ESG 战略，将 ESG 与银行战略发展相结合；同时在执行董事兼行长下设 ESG 管理委员会，该管理委员会下进一步设有 ESG 工作组，统筹推进 ESG 工作，提升 ESG 管理的有效性。

2023 年，东亚中国 ESG 相关的信息披露工作实现了较大突破和提升。2023 年 5 月，本行向社会公众披露了首份《环境、社会及治理报告》（可至东亚中国官网首页浏览或下载）；2023 年 6 月，本行向中国人民银行披露了首份符合人民银行《金融机构环境信息披露指南》要求的环境信息披露报告。

负责任的业务

为抓紧绿色金融带来的机遇，本行已明确将绿色金融作为未来业务发展的战略重点之一，制定了未来中长期绿色战略，即逐步提高绿色信贷占比，协助客户实施低碳转型，逐步降低客户与融资碳排放对社会的影响。

目前，本行已形成有特色的、相对优势显著的绿色金融产品线，通过整合集团网络优势，融合已有的各项金融服务和创新绿色产品，包括可持续发展相关贷款、绿色存款、可持续发展供应链融资、绿色贸易融资、绿色跨境融资等，为企业提供量身定制的综合性绿色金融解决方案。

本行将小微企业金融服务作为支持实体经济的重要领域，通过供应链融资等多种金融产品支持小微企业，实现业务平稳发展。

2023 年，东亚中国落地了首笔社会责任贷款，助力小微企业、“三农”群体解决融资困境。截至 2023 年末，在中国人民银行报表口径项下，东亚中国小微企业贷款、个体工商户及小微企业主经营性贷款余额为人民币 134 亿元。

负责任的营运

为有效贡献国家“30·60”碳中和目标，本行开展了营运与融资碳排放的核算，与集团同步完成了东亚中国的净零排放路线图，承诺将在 2030 年实现“营运”净零排放，2050 年实现“融资”净零排放。

本行通过优化业务模式、推行多项措施、采用与时俱进的营运模式，减少对环境的影响，如通过倡导无纸化办公、升级银行大楼的空调制冷机和优化车队规模等来减少碳排放，2023 年，东亚中国在数据中心完成太阳能板布设，引入绿色清洁能源。



2024 年 1 月，前海嘉里东亚办公楼盛大开幕，该建筑在设计、施工及营运阶段，全程秉持绿色建筑理念，并已获得绿色建筑三星认证。其中，搬迁后的深圳分行新址的装修过程完成了碳中和认证，并已取得深圳排放交易所颁发的碳中和认证证书。

本行将可持续发展的实践方案和关注事项融入供应链管理流程，向业务所触及的合作伙伴推广可持续发展理念，共同承担社会及环境责任。2023 年，已有超过 98% 的供应商签署融入了可持续发展内容的新版《供应商行为守则》。

可持续发展（续）

负责任的企业公民

在抓紧新机遇与控制碳减排的同时，东亚中国亦会坚守核心价值和回馈社会。2023 年，本行继续积极履行企业社会责任，努力为促进共同富裕贡献力量，通过本行自有的公益平台为乡村地区青少年教育提供支持。同时，本行也组织行内员工积极参与公益，贡献自己的一份力量。

2023 年，为响应本行的可持续发展战略，东亚中国升级推出“绿色萤火虫”，是东亚银行公益基金于 2009 年创立的“萤火虫计划”升级转型，融入绿色低碳理念，包含先进智慧大屏、数字平板电脑、专业教学软件、全新课桌椅，以及太阳能充电储能系统，以清洁能源促进环保和碳减排。截至 2023 年底，已累计捐建 113 所乐园，捐赠近 60,000 个包裹。



全国首家“绿色萤火虫乐园”落成仪式

此外，在世界自然基金会支持下，我们与一个地球自然基金会合作，在“绿色萤火虫乐园”中开展《教室里的自然课》生物多样性课程。同时携手“阿拉善 SEE 基金会”及支付宝“蚂蚁森林”，共建“绿色萤火虫”公益林，计划三年共计种植约 27,000 棵油松。



“绿色萤火虫”太阳能科普园地

2023 年，东亚中国持续关注受自然灾害侵袭地区。8 月，京津冀地区遭遇罕见强暴雨灾害。东亚中国向中华慈善总会捐款人民币 100 万元；12 月，甘肃临夏州积石山县发生 6.2 级地震，东亚中国又向积石山保安族撒拉族自治县红十字会捐款人民币 100 万元，用于采购紧急救灾物资、灾后重建等。

东亚中国义工队持续组织员工投身公益，提升员工的公益、环保意识。2023 年，有逾 500 位行内志愿者参与了“One Planet · One Bank”植树公益活动，贡献超过 2,470 小时公益服务时间。



“One Planet · One Bank”植树公益活动

关联交易情况披露

1. 本行关联交易总体情况

截至 2023 年 12 月 31 日，本行对单个关联方的授信余额^[1]最高为人民币 7 亿元，占本行资本净额^[2]的 2.95%。本行对单个关联法人或非法人组织所在集团的合计授信余额最高为人民币 8.65 亿元，占本行资本净额的 3.65%。本行对全部关联方的授信余额为人民币 9.12 亿元，占本行资本净额的 3.85%。符合相关监管要求。另外，本行与关联方银行的授信余额为人民币 13.05 亿元，占本行资本净额的 5.51%。

2023 年度，本行的非授信类关联交易涉及服务类及存款和其他类型关联交易两种。服务类关联交易中，2023 年度本行共计支付服务费用为人民币 4,660.20 万元，约占本行资本净额的 0.20%；共计收取服务费用为人民币 337.80 万元，约占本行资本净额的 0.01%。存款和其他类型关联交易为人民币 5.49 亿元，约占本行资本净额的 2.32%。

2. 本行与本行的股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人和最终受益人的关联交易情况^[3]

截至 2023 年 12 月 31 日，本行对本行的股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人和最终受益人（不包括关联方银行）的授信余额为人民币 8.67 亿元，占本行资本净额的 3.66%。本行与关联方银行的授信余额为人民币 13.05 亿元，占本行资本净额的 5.51%。

2023 年度，本行对本行的股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人和最终受益人的非授信类关联交易涉及服务类及存款和其他类型关联交易两种。服务类关联交易中，2023 年度本行共计支付服务费用为人民币 4,660.20 万元，约占本行资本净额的 0.20%；共计收取服务费用为人民币 337.80 万元，约占本行资本净额的 0.01%。存款和其他类型关联交易中，存款为人民币 2.51 亿元，约占本行资本净额的 1.06%。

^[1] 授信余额为表内贷款余额、或有负债余额、不可撤销承诺金额之和扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单和国债金额后的净额。

^[2] 截至 2023 年 12 月 31 日，经审计的资本净额为人民币 237.10 亿元。

^[3] 与本行的股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人和最终受益人的关联交易均已包含在了本行关联交易总体情况中。

分支行一览及联系方式



| 东亚中国网络 | 地址 | 电话 | 传真 |
|---------------|---|----------------|----------------|
| 东亚中国总部 | 中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 26 楼、28 楼、29 楼、30 楼、31 楼、41 楼、42 楼 | 021 3866 3866 | 021 3866 3966 |
| 上海分行 | 中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路 66 号东亚银行金融大厦 1 楼 102 室、2 楼 202-208 室、27 楼 | 021 3867 5033 | 021 3867 5133 |
| 浦西支行 | 上海市四川中路 299 号东亚银行大厦 | 021 2327 3666 | |
| 天山支行 | 上海市长宁区天山路 318 号 102 室 | 021 3862 1566 | |
| 新天地支行 | 上海市黄浦区兴业路 150 号一层、152 号一层 | 021 3862 1515 | |
| 徐家汇支行 | 上海市徐汇区南丹东路 396 号一层及南丹东路 300 弄 8 号 103 室 | 021 3867 2433 | |
| 静安支行 | 上海市静安区恒丰路 436 号 1 幢 392 号 101 室 | 021 3862 1583 | |
| 深圳分行 | 深圳市前海深港合作区南山街道前湾一路 399 号前海嘉里商务中心 T7 办公楼 201、301、302、401、402、403、404、503、504 | 0755 8203 2313 | 0755 8203 1808 |
| 罗湖支行 | 深圳市罗湖区嘉宾路海燕商业大厦一、二层 | 0755 2659 2535 | |
| 南山支行 | 深圳市南山区粤海街道大冲社区铜鼓路 55 号大冲都市花园 1-041 | 0755 2659 2555 | |
| 深圳湾支行 | 深圳市南山区粤海街道蔚蓝海岸社区中心路 3008 号深圳湾 1 号广场南区南二期 107 | 0755 2383 0610 | |
| 惠州支行* | 惠州市惠城区江北文昌一路 11 号铂金府华贸大厦 3 号楼 1 单元 1 层 06 号下及 07 号下 A 商铺 | 0752 7839 188 | |
| 东莞支行* | 东莞市东城街道东莞大道东城段 19 号 101 室 | 0769 2338 0508 | |
| 福田口岸支行 | 深圳市福田区福田街道渔农社区裕亨路 50 号海悦华城 C110AB、111 | 0755 2659 2271 | |
| 汕头支行* | 汕头市龙湖区嵩山路 35 号 1-3 幢及金砂路 154 号 106、206、107、207、108、208 号铺 | 0754 8888 7772 | |

分支行一览及联系方式（续）

| | | | |
|-------------|---|----------------|----------------|
| 前海分行 | 深圳市前海深港合作区梦海大道 5033 号卓越前海壹号 B 座 17 层 07、08 单元 | 0755 8203 3028 | |
| 厦门分行 | 厦门市思明区鹭江道 96 号 102 单元、103 单元及二层 | 0592 2991 999 | 0592 2991 888 |
| 广州分行 | 广州市天河区珠江东路 6 号 1901 房自编 01-08&12 单元 | 020 8755 1138 | 020 8755 3938 |
| 广东自贸试验区南沙支行 | 广州市南沙区黄阁镇望江二街 5 号 1102 至 1106 房 | 020 8573 3840 | |
| 江南西支行 | 广州市海珠区江南西路 63 号之二、67 号之二首层 | 020 8573 3820 | |
| 珠江新城支行 | 广州市天河区花城大道 31 号首层、33 号首层商铺 | 020 8573 3800 | |
| 佛山支行* | 佛山市南海区桂城街道融和路 25 号荣耀国际金融中心首层 120A、121A、122 铺 | 0757 8185 8081 | |
| 肇庆支行* | 肇庆市端州区新元北路 5 号城投汇金大厦 A 楼 104 商铺之二、之三商铺 | 0758 2321 858 | |
| 顺德支行* | 佛山市顺德区大良街道办事处德和社区居民委员会新城区彩虹路 1 号负一层 LB39 铺 | 0757 2280 9899 | |
| 揭阳支行* | 揭阳市区临江北路以东、临江北路南汇景蓝湾一期 91-95 号铺 | 0663 8309 100 | |
| 珠海分行 | 珠海市香洲区海滨南路 90 号商铺、海滨南路 88 号 202 号商铺、1401 室、1403 室、1501-1504 室 | 0756 3198 888 | 0756 3198 889 |
| 广东自贸试验区横琴支行 | 珠海市横琴新区华金街 58 号横琴国际金融中心大厦第 36 层 03-1 单元 | 0756 3198 788 | |
| 拱北支行 | 珠海市香洲区拱北迎宾南路 1081 号南配楼第 1 层 4 号铺 | 0756 3198 968 | |
| 中山支行* | 中山市东区中山四路 88 号尚峰金融商务中心 2 座首层 1 卡 | 0760 8998 3838 | |
| 江门支行* | 江门市蓬江区白沙大道东 11 号 127 室 | 0750 3876 288 | |
| 大连分行 | 大连市中山区人民路 7 号东亚银行大厦首层、二层及三层 | 0411 8280 8222 | 0411 8251 5055 |
| 五四广场支行 | 大连市沙河口区五四广场 17 号首层 | 0411 8251 5111 | |
| 西安分行 | 西安市碑林区南关正街 68 号东亚银行大厦 1 层 104、2 层西户 | 029 8765 1188 | 029 8765 1180 |
| 高新区支行 | 西安市高新区高新路 2 号西部国际广场 1 层 10102 | 029 8765 1188 | |
| 北京分行 | 北京市朝阳区光华路 5 号院 1 号楼东亚银行大厦首层 101-103 单元及 27-29 层 | 010 6589 1000 | 010 6589 2000 |
| 中关村支行 | 北京市海淀区科学院南路 2 号院 1 号楼融科资讯中心 B 座 3 层 302 单元 | 010 6589 1100 | 010 6250 8877 |
| 富华支行 | 北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座首层 | 010 6589 1233 | 010 6554 3112 |
| 金融街支行 | 北京市西城区武定侯街 2 号泰康国际大厦首层 106 单元 | 010 6589 1268 | 010 5931 5291 |
| 成都分行 | 中国（四川）自由贸易试验区成都市高新区益州大道北段 333 号 1 栋 1 层 0104-2 室及 25 层 3-6 室 | 028 6436 8088 | 028 6436 8000 |
| 杭州分行 | 杭州市上城区四季青街道钱江路 1366 号万象城 2 幢 101-01 室、1701 室、1703-02 室 | 0571 8981 2288 | |
| 重庆分行 | 重庆市渝中区民族路 188 号环球金融中心 43A 层 1、5、6 单元 | 023 6388 6388 | 023 6388 5888 |
| 青岛分行 | 青岛市市南区香港西路 67 号甲 | 0532 8197 8888 | 0532 8197 8866 |
| 沈阳分行 | 沈阳市沈河区北站路 59 号沈阳财富中心 E 座一、二层 | 024 3128 0300 | 024 3128 0401 |
| 经开区支行 | 沈阳经济技术开发区中央大街 27 号 2F-W02 | 024 3128 0300 | |
| 武汉分行 | 武汉市江岸区中山大道 1628 号武汉天地-企业中心 5 号 2 楼 | 027 8226 1668 | |
| 光谷支行 | 武汉市东湖新技术开发区关山大道 332 号保利国际中心 19 层 06 号房 | 027 8245 3158 | |
| 南京分行 | 南京市建邺区燕山路 179 号国寿大厦 101-3、101-5 室和 1601-5 室 | 025 8689 9988 | 025 8689 9977 |
| 天津分行 | 天津市河西区友谊北路 47 号 | 022 8159 8000 | 022 2327 1620 |
| 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市天山区中山路 443 号东亚银行大厦 1-4 层 | 0991 2364 888 | 0991 2364 810 |
| 合肥分行 | 合肥市淮河路 266 号香港广场一、二十六层 | 0551 6566 3888 | 0551 6566 3999 |
| 石家庄分行 | 石家庄市长安区建设北大街 44 号瀚科大厦 1 层 0-104 底商 | 0311 6678 8000 | 0311 6678 8111 |
| 苏州分行 | 苏州市工业园区月亮湾路 15 号中新大厦 1 层、34 层 | 0512 6873 5088 | 0512 6956 5802 |
| 昆山支行 | 昆山市开发区前进东路 1239 号东方国际广场 3 号商铺 1-2 层 | 0512 3680 3030 | 0512 3680 9166 |
| 郑州分行 | 郑州市金水区金水路 226 号楷林国际大厦 1 层、2 层 | 0371 8996 6888 | 0371 8996 6868 |
| 哈尔滨分行 | 哈尔滨市松北区世茂大道 313 号一、二层 | 0451 8625 3535 | 0451 8570 1234 |

分支行一览及联系方式（续）

| | | | |
|------|--|----------------|----------------|
| 长沙分行 | 长沙市芙蓉区定王台街道建湘路 393 号长沙世茂环球金融中心 50 楼 01、02A 号房 | 0731 8996 0000 | 0731 8985 2666 |
| 昆明分行 | 昆明市盘龙区人民中路 6 号昆船大厦 1 层 | 0871 6305 0188 | 0871 6319 5678 |
| 宁波分行 | 宁波市鄞州区惊驾路 555 号 002 幢泰富广场写字楼第 (6-5) B 单元 | 0574 8283 3535 | 0574 8283 3542 |
| 济南分行 | 济南市历下区经十路 11001 号中国人寿大厦北楼 30 层 05、04-1 单元 | 0531 5577 6888 | 0531 5577 6868 |
| 福州分行 | 福州市鼓楼区五四路 128-1 号恒力城（办公楼）11 层 01 室-02 单元 A、03 单元 A | 0591 8868 8866 | 0591 8868 1203 |
| 南宁分行 | 南宁市青秀区金浦路 20 号广西国际金融中心 A 座 10 层 08、09、10 号 | 0771 3336 222 | 0771 3336 268 |
| 南昌分行 | 南昌市红谷滩区绿茵路 129 号联发广场写字楼 45 层 08A、09 室 | 0791 8823 6988 | 0791 8383 5030 |

*本行根据《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》（CEPA）补充协议 6 中有关银行业的新规定，在广东省内设立的异地支行

客服及投诉热线

客户服务热线：

95382

境外服务热线：

+86-20-83963109

审计报告

东亚银行(中国)有限公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。
报告编号：沪24MAZHZHE



审计报告（续）



KPMG Huazhen LLP
25th Floor, Tower II, Plaza 66
1266 Nanjing West Road
Shanghai 200040
China
Telephone +86 (21) 2212 2888
Fax +86 (21) 6288 1889
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国上海
南京西路1266号
恒隆广场2号楼25楼
邮政编码: 200040
电话 +86 (21) 2212 2888
传真 +86 (21) 6288 1889
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振沪审字第 2400601 号

东亚银行（中国）有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 105 页的东亚银行（中国）有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了贵行 2023 年 12 月 31 日的财务状况和 2023 年度的经营成果及现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则（以下简称“审计准则”）的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

第 1 页，共 3 页



审计报告（续）



审计报告（续）

毕马威华振沪审字第 2400601 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



审计报告（续）



审计报告（续）

毕马威华振沪审字第 2400601 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表用户注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所



中国注册会计师

薛晨俊

薛晨俊



中国 上海

薛莹

薛莹



日期： 2024年 3月 25日



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
资产负债表
2023年12月31日
(金额单位:人民币元)

| | 附注 | 2023年 | 2022年 |
|---------------|----|------------------------|------------------------|
| 资产: | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 6 | 14,352,472,920 | 17,564,347,887 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 7 | 8,776,737,925 | 10,071,661,563 |
| 拆出资金 | 8 | 29,634,157,317 | 33,496,816,427 |
| 衍生金融资产 | 9 | 1,284,110,436 | 1,203,398,847 |
| 买入返售金融资产 | 10 | 3,831,755,539 | - |
| 发放贷款和垫款 | 11 | 99,524,224,198 | 105,804,980,860 |
| 金融投资 | | | |
| - 交易性金融资产 | 12 | 2,549,681,233 | 1,061,074,613 |
| - 债权投资 | 13 | 561,492,138 | 807,883,264 |
| - 其他债权投资 | 14 | 20,236,788,037 | 18,401,365,283 |
| 固定资产 | 15 | 2,695,081,184 | 2,661,043,133 |
| 在建工程 | 16 | 14,953,861 | 1,630,940 |
| 使用权资产 | 17 | 295,068,522 | 231,498,945 |
| 无形资产 | 18 | 12,822,182 | 15,458,559 |
| 递延所得税资产 | 19 | 1,635,283,254 | 1,501,806,999 |
| 其他资产 | 20 | 636,148,325 | 421,412,287 |
| 资产总计 | | <u>186,040,777,071</u> | <u>193,244,379,607</u> |

刊载于第 11 页至第 105 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
资产负债表（续）
2023 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|---------------|----|------------------------|------------------------|
| 负债和所有者权益 | | | |
| 负债： | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 21 | 21,924,902,460 | 21,698,616,215 |
| 拆入资金 | 22 | 12,332,310,135 | 11,017,939,022 |
| 衍生金融负债 | 9 | 1,211,607,479 | 1,206,534,086 |
| 卖出回购金融资产款 | 23 | - | 750,096,127 |
| 吸收存款 | 24 | 119,270,387,438 | 128,882,269,710 |
| 应付职工薪酬 | 25 | 195,297,321 | 226,219,631 |
| 应交税费 | 26 | 289,126,186 | 155,625,403 |
| 合同负债 | | 28,120,341 | 46,409,150 |
| 预计负债 | 27 | 401,889,413 | 286,811,547 |
| 应付债券 | 28 | 7,717,848,582 | 6,541,972,628 |
| 租赁负债 | 17 | 315,715,550 | 246,847,708 |
| 其他负债 | 29 | 743,239,219 | 585,059,401 |
| 负债合计 | | <u>164,430,444,124</u> | <u>171,644,400,628</u> |

刊载于第 11 页至第 105 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
资产负债表（续）
2023 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|-------------|----|------------------------|------------------------|
| 负债和所有者权益（续） | | | |
| 所有者权益： | | | |
| 实收资本 | 30 | 14,160,000,000 | 14,160,000,000 |
| 资本公积 | 31 | 11,935,235 | 11,935,235 |
| 其他综合收益 | 32 | (201,233,591) | (163,413,000) |
| 盈余公积 | 33 | 983,237,830 | 978,420,374 |
| 一般风险准备 | 34 | 2,760,773,462 | 2,760,773,462 |
| 未分配利润 | 35 | 3,895,620,011 | 3,852,262,908 |
| 所有者权益合计 | | <u>21,610,332,947</u> | <u>21,599,978,979</u> |
| 负债和所有者权益总计 | | <u>186,040,777,071</u> | <u>193,244,379,607</u> |

此财务报表已获董事会批准。



何舜华
执行董事兼行长



罗伟俊
行长助理兼首席财务官



日期：2024年 3月 25日

刊载于第 11 页至第 105 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
利润表
2023 年度
(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|-------------|----|-----------------|-----------------|
| 一、营业收入 | | 4,568,713,502 | 4,184,307,341 |
| 利息净收入 | 36 | 3,612,589,966 | 3,446,455,004 |
| 利息收入 | | 8,113,435,407 | 7,706,817,114 |
| 利息支出 | | (4,500,845,441) | (4,260,362,110) |
| 手续费及佣金净收入 | 37 | 448,076,138 | 395,684,176 |
| 手续费及佣金收入 | | 500,082,812 | 432,843,209 |
| 手续费及佣金支出 | | (52,006,674) | (37,159,033) |
| 投资收益 | 38 | 184,589,048 | 14,651,586 |
| 其他收益 | 39 | 8,773,935 | 3,805,455 |
| 公允价值变动收益 | 40 | 28,794,816 | 48,795,674 |
| 汇兑收益 | 41 | 257,185,365 | 228,428,422 |
| 其他业务收入 | | 7,565,203 | 7,613,349 |
| 资产处置收益 | 42 | 21,139,031 | 38,873,675 |
| 二、营业支出 | | (4,447,927,039) | (3,764,373,169) |
| 税金及附加 | | (73,706,507) | (67,816,174) |
| 业务及管理费 | 43 | (2,898,185,042) | (2,879,940,776) |
| 信用减值损失 | 44 | (1,474,835,473) | (813,639,621) |
| 其他资产减值损失 | 45 | (1,200,017) | (2,976,598) |
| 三、营业利润(接下页) | | 120,786,463 | 419,934,172 |

刊载于第 11 页至第 105 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
 利润表（续）
 2023 年度
 （金额单位：人民币元）

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|---|----|--------------|---------------|
| 三、营业利润（承上页） | | 120,786,463 | 419,934,172 |
| 加：营业外收入 | | 6,404,828 | 6,349,549 |
| 减：营业外（支出）/ 转回 | 46 | (37,240,273) | 82,335,301 |
| 四、利润总额 | | 89,951,018 | 508,619,022 |
| 减：所得税费用 | 47 | (41,776,459) | (145,774,136) |
| 五、净利润 | | 48,174,559 | 362,844,886 |
| 六、其他综合收益的税后净额： | 48 | | |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| - 其他债权投资公允价值变动 | | (38,016,630) | (6,669,160) |
| - 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款公允价值变动损益 | | 196,039 | 12,691,458 |
| 七、综合收益总额 | | 10,353,968 | 368,867,184 |

刊载于第 11 页至第 105 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
现金流量表
2023 年度
(金额单位：人民币元)

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|-------------------|-------|-------------------------|------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | 1,135,802,991 | 493,636,927 |
| 拆出资金净减少额 | | 3,801,246,481 | - |
| 发放贷款和垫款净减少额 | | 5,073,665,898 | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | | - | 1,110,739,139 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | - | 9,207,447,101 |
| 拆入资金净增加额 | | 1,245,197,294 | 462,779,091 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 8,248,769,472 | 7,679,694,299 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 127,605,561 | 264,370,036 |
| 经营活动现金流入小计 | | <u>19,632,287,697</u> | <u>19,218,666,593</u> |
| 使用受限制的存放同业款项净增加额 | | (46,818,298) | (9,996,723) |
| 拆出资金净增加额 | | - | (641,771,660) |
| 发放贷款和垫款净增加额 | | - | (1,579,346,988) |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | (9,152,993) | - |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | | (749,998,000) | (350,002,000) |
| 客户存款和同业存放款项净减少额 | | (9,264,399,660) | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (4,471,861,067) | (3,811,874,220) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (1,568,331,870) | (1,571,762,225) |
| 支付的各项税费 | | (283,256,151) | (396,171,874) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (1,189,243,567) | (1,286,327,917) |
| 经营活动现金流出小计 | | <u>(17,583,061,606)</u> | <u>(9,647,253,607)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 50(1) | <u>2,049,226,091</u> | <u>9,571,412,986</u> |

刊载于第 11 页至第 105 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
现金流量表（续）
2023 年度
（金额单位：人民币元）

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|----------------------------------|----|------------------------|------------------------|
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 6,200,764,396 | 4,217,043,799 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 715,148,887 | 687,550,671 |
| 处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额 | | 77,212,244 | 82,968,097 |
| 投资活动现金流入小计 | | <u>6,993,125,527</u> | <u>4,987,562,567</u> |
| 投资支付的现金 | | (7,923,933,680) | (4,505,984,060) |
| 购建固定资产、在建工程、无形资产 和其他长期资产支付的现金 | | (314,850,099) | (219,736,290) |
| 投资活动现金流出小计 | | <u>(8,238,783,779)</u> | <u>(4,725,720,350)</u> |
| 投资活动（使用）/ 产生的现金流量净额 | | <u>(1,245,658,252)</u> | <u>261,842,217</u> |

刊载于第 11 页至第 105 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
现金流量表（续）
2023 年度
（金额单位：人民币元）

| | 附注 | 2023 年 | 2022 年 |
|-----------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 发行债券收到的现金净额 | | 12,750,349,280 | 9,718,439,990 |
| 筹资活动现金流入小计 | | <u>12,750,349,280</u> | <u>9,718,439,990</u> |
| 偿付债券支付的现金 | | (11,690,000,000) | (17,280,000,000) |
| 偿付利息支付的现金 | | (74,100,001) | (165,335,665) |
| 偿还租赁债务支付的现金 | | (67,488,218) | (55,644,877) |
| 筹资活动现金流出小计 | | <u>(11,831,588,219)</u> | <u>(17,500,980,542)</u> |
| 筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额 | | <u>918,761,061</u> | <u>(7,782,540,552)</u> |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | <u>94,073,949</u> | <u>554,056,957</u> |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 50(2) | 1,816,402,849 | 2,604,771,608 |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | | <u>29,711,036,941</u> | <u>27,106,265,333</u> |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | 50(3) | <u>31,527,439,790</u> | <u>29,711,036,941</u> |

刊载于第 11 页至第 105 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
所有者权益变动表
2023 年度
(金额单位：人民币元)

| 附注 | 实收资本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|--------------------|----------------|------------|---------------|-------------|---------------|---------------|----------------|
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 14,160,000,000 | 11,935,235 | (163,413,000) | 978,420,374 | 2,760,773,462 | 3,852,262,908 | 21,599,978,979 |
| 本年增减变动金额 | | | | | | | |
| 1. 综合收益总额 | - | - | (37,820,591) | - | - | 48,174,559 | 10,353,968 |
| 2. 所有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 利润分配 | - | - | - | 4,817,456 | - | (4,817,456) | - |
| - 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - |
| - 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - |
| 上述 1 至 3 小计 | - | - | (37,820,591) | 4,817,456 | - | 43,357,103 | 10,353,968 |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 14,160,000,000 | 11,935,235 | (201,233,591) | 983,237,830 | 2,760,773,462 | 3,895,620,011 | 21,610,332,947 |

刊载于第 111 页至第 105 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
所有者权益变动表（续）
2022 年度
(金额单位：人民币元)

| 附注 | 实收资本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|--------------------|----------------|------------|---------------|-------------|---------------|---------------|----------------|
| 2021 年 12 月 31 日余额 | 14,160,000,000 | 11,935,235 | (169,435,298) | 942,135,885 | 2,760,773,462 | 3,525,702,511 | 21,231,111,795 |
| 本年增减变动金额 | - | - | 6,022,298 | - | - | 362,844,886 | 368,867,184 |
| 1. 综合收益总额 | - | - | 6,022,298 | - | - | - | - |
| 2. 所有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 利润分配 | - | - | - | 36,284,489 | - | (36,284,489) | - |
| - 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - |
| - 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - |
| 上述 1 至 3 小计 | - | - | 6,022,298 | 36,284,489 | - | 326,560,397 | 368,867,184 |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 14,160,000,000 | 11,935,235 | (163,413,000) | 978,420,374 | 2,760,773,462 | 3,852,262,908 | 21,599,978,979 |

刊载于第 111 页至第 105 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
财务报表附注
(金额单位: 人民币元)

1 基本情况

东亚银行(中国)有限公司(“东亚中国”或“本行”)是由在中华人民共和国香港特别行政区注册的东亚银行有限公司(“东亚银行”)在中华人民共和国上海市成立的外商独资法人银行。

本行于 2007 年 3 月 29 日领取了企业法人营业执照,统一社会信用代码为:91310000798999780D。根据本行营业执照的规定,本行经营期限为不约定期限。本行的经营范围为有关监管机构批准的各项外汇业务和人民币业务。

截至 2023 年 12 月 31 日,本行已在上海、深圳、厦门、广州、珠海、大连、西安、北京、成都、杭州、重庆、青岛、沈阳、武汉、南京、天津、乌鲁木齐、合肥、石家庄、苏州、郑州、哈尔滨、长沙、昆明、宁波、济南、福州、南宁、南昌和前海设立了 30 家分行及 32 家支行(包括佛山、中山、惠州、肇庆、江门、东莞、顺德、汕头、揭阳 9 家异地支行及 1 家县域支行-昆山支行)。

2 财务报表编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的财务状况、2023 年度的经营成果及现金流量。

(2) 会计年度

本行会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本行的记账本位币为人民币。编制财务报表采用的货币为人民币。本行选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本行拥有对结构化主体的权力，通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对结构化主体的权力影响其回报金额。在判断本行是否拥有对结构化主体的权力时，本行仅考虑与结构化主体相关的实质性权利（包括本行自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。

(2) 外币折算

本行收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价或根据公布的外汇牌价套算的汇率。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

(3) 金融工具

本行的金融工具主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、衍生金融资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券及实收资本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本行成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产和金融负债均以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(b) 金融资产的分类和后续计量

(i) 本行金融资产的分类

本行通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本行可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(ii) 本行金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(c) 金融负债的分类和后续计量

本行将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(d) 财务担保合同和贷款承诺

- 财务担保合同

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本行向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注 3(15) 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注 3(10)(a)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

- 贷款承诺

贷款承诺，是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本行提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(e) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(f) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本行将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产的账面价值
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(g) 衍生金融工具及套期会计

- 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

如果混合合同包含的主合同是一项金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入式衍生金融工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

- 套期会计

套期会计方法，是指将套期工具和被套期项目产生的利得或损失在相同会计期间计入当期损益(或其他综合收益)以反映风险管理活动影响的方法。

在套期开始时，本行对套期关系(即相关的套期工具和被套期项目之间的关系)有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件至少载明了套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评价方法等内容。套期必须与具体可辨认并被指定的风险有关，且最终影响本行的损益。

被套期项目是使本行面临公允价值或现金流量变动风险，且被指定为被套期对象的项目。本行指定的被套期项目均为固定利率债券。

套期工具，是指本行为进行套期而指定的、其公允价值或现金流量变动预期可抵销被套期项目的公允价值或现金流量变动的衍生工具，对外汇风险进行套期还可以将非衍生金融资产或非衍生金融负债作为公允价值套期工具。本行持有的套期工具均为利率掉期合约。

公允价值套期，是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，且将影响本行的损益。套期工具为衍生工具的，公允价值变动形成的利得或损失应当计入当期损益；套期工具为非衍生工具的，账面价值因汇率变动形成的利得或损失应当计入当期损益。被套期项目因被套期风险形成的利得或损失应当计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值；被套期项目为按成本与可变现净值孰低进行后续计量的存货、按摊余成本进行后续计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的，也应当按此规定处理。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(4) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(5) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本行按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本行按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(6) 固定资产及在建工程

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（附注 3(10)(b)）在资产负债表内列示。在建工程以成本减减值准备（附注 3(10)(b)）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本行提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面价值之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

本行将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的使用寿命和预计净残值率分别为：

| 资产类别 | 使用寿命 | 预计净残值率 |
|-----------|---------------------------|--------|
| 房屋及建筑物 | 购买之日土地使用权 剩余年限和 50 年孰短 | 10% |
| 办公设备及其他设备 | 48 ~ 240 个月 | 10% |
| 运输工具 | 80 个月 | 10% |

本行至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(7) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(a) 本行作为承租人

在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

本行使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注 3(10)(b) 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本行按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本行对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本行相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

本行已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(b) 本行作为出租人

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本行将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(8) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (附注 3(10)(b)) 在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产, 本行将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销, 除非该无形资产符合持有待售的条件。各项无形资产的摊销年限分别为:

| | <u>摊销年限</u> |
|-------|---------------------------|
| 大厦冠名权 | 购买之日土地使用权 剩余年限和 50 年孰短 |
| 计算机软件 | 10 年 |

本行至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

(9) 长期待摊费用

本行将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备 (参见附注 3(10)(b)) 在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。各项目的摊销年限分别为:

| | <u>摊销年限</u> |
|----------|--------------|
| 租赁资产改良支出 | 租赁期限和 10 年孰短 |

(10) 资产减值准备

除附注 3(17) 涉及的资产减值外, 其他资产的减值按下述原则处理:

(a) 金融资产的减值

本行以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

- 以摊余成本计量的金融资产;
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资;
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本行持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资, 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资, 以及衍生金融资产。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

本行对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本行出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(b) 除金融资产外的其他资产的减值

本行在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期待摊费用等

本行对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本行至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注 3(11)）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，根据资产组或者资产组组合中各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，以后会计期间不会转回。

(11) 公允价值的计量

除特别声明外，本行按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(12) 职工薪酬

(a) 职工薪酬

本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本行所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本行职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本行在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(c) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本行有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本行将实施重组的合理预期时。

(d) 其他长期职工福利

其他长期职工福利指本行为获得职工服务而承担的按一定标准计算的支付义务，该义务在年度报告期结束后十二个月及以上期间支付。

(13) 预计负债及或有负债

或有负债是指过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的影响金额不能可靠计量。本行对该等义务不作确认，仅在财务报表附注 54 承担及或有事项中披露或有负债。

如果与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本行综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本行在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(14) 受托业务

本行在受托业务中担任客户的管理人、受托人或代理人。本行的资产负债表不包括本行因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回这些资产的承诺，因为该资产的风险及报酬由客户承担。

本行与客户签订委托贷款协议，由客户向本行提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本行按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本行并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

(15) 收入

(a) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本行根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(b) 手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本行履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本行属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

- 客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本行履约过程中进行的服务；
- 本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

(16) 政府补助

政府补助是本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本行投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本行将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，本行将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

(17) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应纳税所得额，根据税法规定税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本行拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(18) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(19) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(20) 分部报告

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本行以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本行在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本行财务报表所采用的会计政策一致。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(21) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本行管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本行管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注 3(6)、3(7) 和 3(8) 载有关于固定资产、使用权资产及无形资产等资产的折旧及摊销和附注 3(10) 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注 19 - 递延所得税资产；
- (ii) 附注 49 - 对投资对象控制程度的判断；
- (iii) 附注 56 - 金融工具公允价值估值。

4 会计政策变更的说明

本行于 2023 年度执行了财政部于 2022 年 11 月颁布的《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022] 31 号) (“解释第 16 号”) 中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定”的规定。

根据该规定，本行对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。本行没有适用有关豁免规定，因此该变更对本行没有影响。

5 税项

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|--|---------|
| 增值税 | 根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税[2016] 36 号)，自 2016 年 5 月 1 日起，本行原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税。本行贷款服务、直接收费金融服务、保险服务及金融商品转让业务收入适用增值税。 | 6% |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的增值税计征 | 7% |
| 教育费附加 | 按实际缴纳的增值税计征 | 3% |
| 地方教育附加 | 按实际缴纳的增值税计征 | 1% - 2% |
| 企业所得税 | 按应纳税所得额计征 | 25% |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

6 现金及存放中央银行款项

| | 注 | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|---------------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 库存现金 | | 81,078,578 | 76,006,545 |
| 存放中央银行法定存款准备金 | (1) | 7,943,117,959 | 9,133,638,361 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | (2) | 6,185,117,031 | 8,266,001,570 |
| 存放中央银行外汇风险准备金 | (3) | 139,543,931 | 84,828,620 |
| 小计 | | 14,348,857,499 | 17,560,475,096 |
| 加：应计利息 | | 3,615,421 | 3,872,791 |
| 合计 | | <u>14,352,472,920</u> | <u>17,564,347,887</u> |

- (1) 法定存款准备金为本行按《管理条例》及有关规定，向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。于资产负债表日本行缴存比率为：

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-----------|---------------|---------------|
| 人民币存款缴存比率 | 7.00% | 7.50% |
| 外汇存款缴存比率 | 4.00% | 6.00% |

- (2) 存放于中央银行超额存款准备金主要是用于资金清算。
- (3) 根据中国人民银行《关于调整外汇风险准备金政策的通知》，2022 年 9 月 28 日起，中国人民银行将远期售汇业务的外汇风险准备金率从 0%调整为 20%。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

7 存放同业及其他金融机构款项

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|------------|----------------------|-----------------------|
| 存放银行同业 | | |
| - 境内 | 6,596,636,646 | 6,554,520,345 |
| - 境外 | 1,920,394,130 | 3,306,107,420 |
| 小计 | 8,517,030,776 | 9,860,627,765 |
| 存放其他金融机构款项 | | |
| - 境内 | 256,124,088 | 209,305,790 |
| 小计 | 8,773,154,864 | 10,069,933,555 |
| 加：应计利息 | 3,910,264 | 2,610,551 |
| 总额 | 8,777,065,128 | 10,072,544,106 |
| 减：减值准备 | (327,203) | (882,543) |
| 合计 | <u>8,776,737,925</u> | <u>10,071,661,563</u> |

存放同业及其他金融机构款项减值准备变动：

| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
|-------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| 2022 年 12 月 31 日 | 882,543 | - | - | 882,543 |
| 转移： | | | | |
| - 至未来 12 个月预期信用损失 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 未发生信用减值 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 已发生信用减值 | - | - | - | - |
| 本年冲回 | (553,237) | - | - | (553,237) |
| 其他 | (2,103) | - | - | (2,103) |
| 2023 年 12 月 31 日 | <u>327,203</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>327,203</u> |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
|-------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|----------------|
| 2021 年 12 月 31 日 | 881,944 | - | - | 881,944 |
| 转移: | | | | |
| - 至未来 12 个月预期信用损失 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 未发生信用减值 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 已发生信用减值 | - | - | - | - |
| 本年计提 | 599 | - | - | 599 |
| 2022 年 12 月 31 日 | <u>882,543</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>882,543</u> |

8 拆出资金

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放境内银行同业 | 5,183,810,450 | 10,531,097,200 |
| 拆放 / 借出境外非银行金融机构 | <u>24,353,839,627</u> | <u>22,874,809,421</u> |
| 小计 | 29,537,650,077 | 33,405,906,621 |
| 加: 应计利息 | <u>112,524,812</u> | <u>137,551,354</u> |
| 总额 | 29,650,174,889 | 33,543,457,975 |
| 减: 减值准备 | <u>(16,017,572)</u> | <u>(46,641,548)</u> |
| 合计 | <u>29,634,157,317</u> | <u>33,496,816,427</u> |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

本行使用利率掉期来对冲其因持有的固定利率债券的公允价值变动的风险敞口。通过支付固定利率、收取浮动利率的利率掉期与持有固定利率债券相匹配，其条款与被套期项目的关键条款相匹配。

本行衍生金融工具中作为套期工具的利率掉期合约于 2023 年 12 月 31 日的名义金额为人民币 710,000,000 元，其公允价值资产为人民币 0 元，公允价值负债为人民币 877,813 元 (2022 年 12 月 31 日：名义金额为人民币 2,709,292,000 元，其公允价值资产为人民币 634,250 元，公允价值负债为人民币 14,610,157 元)。

在采用公允价值套期会计之前，本行通过定性或定量分析的方法评估以确定被套期项目与套期工具之前是否存在经济关系。在评估经济关系是否存在时，本行会考虑被套期项目和套期工具的关键条款是否一致。本行评估被套期风险引起的被套期项目的公允价值和套期工具的公允价值的变化是否相似。

10 买入返售金融资产

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-------------|---------------|---------------|
| 买入返售债券 | | |
| - 境内一般商业银行 | 397,400,000 | - |
| - 境内非银行金融机构 | 3,432,057,095 | - |
| 小计 | 3,829,457,095 | - |
| 加：应计利息 | 2,387,156 | - |
| 总额 | 3,831,844,251 | - |
| 减：减值准备 | (88,712) | - |
| 合计 | 3,831,755,539 | - |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

11 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

| | 注 | 2023 年 | 2022 年 |
|-----------------------|-------|------------------------|------------------------|
| 以摊余成本计量 | | | |
| 企业贷款和垫款 | | | |
| - 贷款 | | 70,614,922,479 | 76,443,126,760 |
| 个人贷款和垫款 | | | |
| - 个人住房抵押贷款 | | 9,407,441,237 | 11,572,101,324 |
| - 其他个人贷款 | | 17,459,493,454 | 14,979,410,920 |
| - 信用卡 | | 3,472,138,215 | 4,385,811,461 |
| | | <u>100,953,995,385</u> | <u>107,380,450,465</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | | | |
| 企业贷款和垫款 | | | |
| - 贴现及转贴现 | | 111,061,206 | 431,844,126 |
| 小计 | | 101,065,056,591 | 107,812,294,591 |
| 加：应计利息 | | 537,336,848 | 548,292,243 |
| 总额 | | 101,602,393,439 | 108,360,586,834 |
| 减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备 | 11(6) | <u>(2,078,169,241)</u> | <u>(2,555,605,974)</u> |
| 合计 | | <u>99,524,224,198</u> | <u>105,804,980,860</u> |

于 2023 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备余额为人民币 3,290 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 273,619 元)。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(2) 发放贷款和垫款 (不含应计利息) 按行业分布情况分析

| | 2023 年 | | 2022 年 | |
|----------------|-----------------|--------|-----------------|--------|
| | 账面余额 | 比例 (%) | 账面余额 | 比例 (%) |
| 房地产业 | 20,156,118,403 | 20% | 26,769,880,804 | 25% |
| 金融业 | 12,206,982,224 | 12% | 13,006,263,616 | 12% |
| 制造业 | 10,945,098,936 | 11% | 8,392,582,556 | 8% |
| 批发和零售业 | 7,158,341,115 | 7% | 7,642,339,482 | 7% |
| 租赁及商业服务业 | 4,746,636,371 | 5% | 7,747,280,582 | 7% |
| 水利、环境和公共设施 | 3,116,812,900 | 3% | 2,001,145,266 | 2% |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 2,765,929,064 | 3% | 1,844,626,839 | 2% |
| 采矿业 | 1,753,540,000 | 2% | 1,044,690,000 | 1% |
| 建筑业 | 1,439,121,378 | 1% | 1,840,063,423 | 2% |
| 住宿和餐饮业 | 1,154,600,000 | 1% | 1,326,363,399 | 1% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 1,096,809,931 | 1% | 845,467,524 | 1% |
| 通讯业 | 622,763,555 | 1% | 816,777,936 | 1% |
| 其他 | 3,563,229,808 | 3% | 3,597,489,459 | 3% |
| 小计 | 70,725,983,685 | 70% | 76,874,970,886 | 72% |
| 个人贷款和垫款 | 30,339,072,906 | 30% | 30,937,323,705 | 28% |
| 合计 | 101,065,056,591 | 100% | 107,812,294,591 | 100% |

(3) 发放贷款和垫款 (不含应计利息) 按地区分布情况分析

| | 2023 年 | | 2022 年 | |
|-----|-----------------|------|-----------------|------|
| | 账面余额 | 比例 % | 账面余额 | 比例 % |
| 东部 | 46,403,639,895 | 46% | 49,199,191,395 | 46% |
| 北部 | 25,173,612,566 | 25% | 23,788,155,886 | 22% |
| 南部 | 16,205,519,774 | 16% | 18,840,919,900 | 17% |
| 中西部 | 13,282,284,356 | 13% | 15,984,027,410 | 15% |
| 合计 | 101,065,056,591 | 100% | 107,812,294,591 | 100% |

地区分布根据本行分支机构所属地进行区分，其中：

东部：上海市、浙江省、福建省、江苏省、安徽省；

北部：北京市、天津市、河北省、辽宁省、黑龙江省、山东省；

南部：广东省、湖南省、广西壮族自治区、江西省；

中西部：四川省、陕西省、重庆市、湖北省、河南省、新疆维吾尔自治区、云南省。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(4) 发放贷款和垫款 (不含应计利息) 按担保方式分布情况分析

| | 2023 年 | 2022 年 |
|------|------------------------|------------------------|
| 信用贷款 | 37,325,852,168 | 37,869,473,632 |
| 保证贷款 | 25,255,211,317 | 22,840,724,629 |
| 抵押贷款 | 24,345,805,789 | 29,968,590,209 |
| 质押贷款 | 14,138,187,317 | 17,133,506,121 |
| 合计 | <u>101,065,056,591</u> | <u>107,812,294,591</u> |

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析 (不含应计利息)

| | 2023 年 | | | | 合计 |
|------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| | 逾期 3 个月 以内 | 逾期 3 个月 至 1 年 | 逾期 1 年以上 3 年以内 | 逾期 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 168,026,276 | 384,810,208 | 38,833,876 | 23,506,312 | 615,176,672 |
| 保证贷款 | 5,482,447 | 77,568,478 | - | 15,221,645 | 98,272,570 |
| 质押贷款 | 699,378,758 | - | - | 43,242,157 | 742,620,915 |
| 抵押贷款 | 16,918,651 | 46,473,433 | 30,864,523 | 98,101,339 | 192,357,946 |
| 合计 | <u>889,806,132</u> | <u>508,852,119</u> | <u>69,698,399</u> | <u>180,071,453</u> | <u>1,648,428,103</u> |

| | 2022 年 | | | | 合计 |
|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 逾期 3 个月 以内 | 逾期 3 个月 至 1 年 | 逾期 1 年以上 3 年以内 | 逾期 3 年以上 | |
| 信用贷款 | 231,616,479 | 398,298,367 | 10,742,149 | 21,405,973 | 662,062,968 |
| 保证贷款 | 126,892,042 | 65,110,260 | 23,319,574 | - | 215,321,876 |
| 质押贷款 | 221,687,478 | - | 172,786,929 | 59,966,443 | 454,440,850 |
| 抵押贷款 | 24,432,073 | 136,247,552 | 190,102,001 | 19,020,594 | 369,802,220 |
| 合计 | <u>604,628,072</u> | <u>599,656,179</u> | <u>396,950,653</u> | <u>100,393,010</u> | <u>1,701,627,914</u> |

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期一天以上的贷款。分期还款的个人消费贷款，若逾期 90 天以内的，则仅将已逾期部分列入上表的逾期贷款金额，若逾期 91 天及以上的，则将整笔逾期贷款列入上表的逾期贷款金额。其余发放贷款和垫款，若所有或部分本金或利息已逾期一天以上的，则将整笔列入上表的逾期贷款金额。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(6) 贷款减值准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值准备变动：

| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
|-----------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------|
| 2022 年 12 月 31 日 | 663,925,141 | 181,586,432 | 1,710,094,401 | 2,555,605,974 |
| 转移： | | | | |
| - 至未来 12 个月预期 信用损失 | 41,020,883 | (40,944,224) | (76,659) | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值 | (21,849,119) | 22,019,309 | (170,190) | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值 | (9,608) | (272,907,430) | 272,917,038 | - |
| 本年（冲回）/ 计提 | (101,143,660) | 292,059,950 | 1,224,202,575 | 1,415,118,865 |
| 本年核销 | - | - | (2,113,078,817) | (2,113,078,817) |
| 收回已核销贷款和垫款 | - | - | 228,585,167 | 228,585,167 |
| 其他 | (319,983) | (101,784) | (7,640,181) | (8,061,948) |
| 2023 年 12 月 31 日 | 581,623,654 | 181,712,253 | 1,314,833,334 | 2,078,169,241 |
| | | | | |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
| 2021 年 12 月 31 日 | 1,251,927,597 | 209,514,269 | 1,022,948,041 | 2,484,389,907 |
| 转移： | | | | |
| - 至未来 12 个月预期 信用损失 | 53,404,657 | (53,303,857) | (100,800) | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 - 未发生信用减值 | (34,117,530) | 40,532,267 | (6,414,737) | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 - 已发生信用减值 | - | (258,515,833) | 258,515,833 | - |
| 本年（冲回）/ 计提 | (607,289,766) | 243,359,419 | 1,017,451,121 | 653,520,774 |
| 本年核销 | - | - | (742,296,326) | (742,296,326) |
| 收回已核销贷款和垫款 | - | - | 159,991,269 | 159,991,269 |
| 其他 | 183 | 167 | - | 350 |
| 2022 年 12 月 31 日 | 663,925,141 | 181,586,432 | 1,710,094,401 | 2,555,605,974 |



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备变动:

| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
|-------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|-------------|
| 2022 年 12 月 31 日 | 272,802 | 817 | - | 273,619 |
| 转移: | | | | |
| - 至未来 12 个月预期信用损失 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 未发生信用减值 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 已发生信用减值 | - | - | - | - |
| 本年冲回 | (269,512) | (817) | - | (270,329) |
| 2023 年 12 月 31 日 | 3,290 | - | - | 3,290 |
| 2021 年 12 月 31 日 | 1,856,801 | - | - | 1,856,801 |
| 转移: | | | | |
| - 至未来 12 个月预期信用损失 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 未发生信用减值 | (53,790) | 53,790 | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 已发生信用减值 | - | - | - | - |
| 本年冲回 | (1,530,209) | (52,973) | - | (1,583,182) |
| 2022 年 12 月 31 日 | 272,802 | 817 | - | 273,619 |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(7) 贷款和垫款及损失准备分析

整个存续期预期信用损失已发生信用减值的贷款

| | 2023 年 | | |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 对应抵押品公允价值 |
| 抵押物未覆盖 | 1,669,811,403 | 920,079,106 | - |
| 抵押物已覆盖 | 1,872,699,985 | 394,754,228 | 2,514,701,402 |
| 合计 | <u>3,542,511,388</u> | <u>1,314,833,334</u> | <u>2,514,701,402</u> |
| | 2022 年 | | |
| | 账面余额 | 减值准备 | 对应抵押品公允价值 |
| 抵押物未覆盖 | 1,989,826,570 | 1,010,380,021 | - |
| 抵押物已覆盖 | 1,682,510,757 | 699,714,380 | 2,787,935,889 |
| 合计 | <u>3,672,337,327</u> | <u>1,710,094,401</u> | <u>2,787,935,889</u> |

上述抵押品包括：房屋、土地及建筑物等。抵押品的公允价值为本行根据抵押品处置经验和市场状况，在对最新可得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

(8) 已重组客户贷款和垫款

| | 2023 年 | 2022 年 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 已重组客户贷款和垫款 | <u>607,731,960</u> | <u>888,377,552</u> |

已重组客户贷款和垫款是指经重组的不良贷款。

12 交易性金融资产

| | 2023 年 | 2022 年 |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益 | | |
| 交易性债券投资 | <u>2,549,681,233</u> | <u>1,061,074,613</u> |

交易性债券由下列机构发行，并以公允价值列示：

| | 2023 年 | 2022 年 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 境内政策性银行 | 2,549,681,233 | 887,617,393 |
| 财政部 | <u>-</u> | <u>173,457,220</u> |
| 合计 | <u>2,549,681,233</u> | <u>1,061,074,613</u> |



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

13 债权投资

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-----------|---------------------------|---------------------------|
| 以摊余成本计量 | | |
| 大额可转让存单投资 | 469,159,238 | 199,852,598 |
| 债券投资 | <u>90,048,573</u> | <u>600,034,239</u> |
| 小计 | 559,207,811 | 799,886,837 |
| 加: 应计利息 | <u>2,289,836</u> | <u>8,349,275</u> |
| 总额 | 561,497,647 | 808,236,112 |
| 减: 减值准备 | <u>(5,509)</u> | <u>(352,848)</u> |
| 合计 | <u><u>561,492,138</u></u> | <u><u>807,883,264</u></u> |

以摊余成本计量的金融债券和大额可转让存单投资由下列机构发行, 并以实际利率法按摊余成本计量:

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|----------|---------------------------|---------------------------|
| 境内一般商业银行 | 469,159,238 | 199,852,598 |
| 财政部 | <u>90,048,573</u> | <u>600,034,239</u> |
| 合计 | <u><u>559,207,811</u></u> | <u><u>799,886,837</u></u> |

债权投资减值准备变动:

| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
|-------------------|---------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------|
| 2022 年 12 月 31 日 | 352,848 | - | - | 352,848 |
| 转移: | | | | |
| - 至未来 12 个月预期信用损失 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 未发生信用减值 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 已发生信用减值 | - | - | - | - |
| 本年冲回 | <u>(347,339)</u> | - | - | <u>(347,339)</u> |
| 2023 年 12 月 31 日 | <u><u>5,509</u></u> | <u><u>-</u></u> | <u><u>-</u></u> | <u><u>5,509</u></u> |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
|-------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
| 2021 年 12 月 31 日 | 523,935 | - | - | 523,935 |
| 转移: | | | | |
| - 至未来 12 个月预期信用损失 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 未发生信用减值 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 已发生信用减值 | - | - | - | - |
| 本年冲回 | <u>(171,087)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(171,087)</u> |
| 2022 年 12 月 31 日 | <u>352,848</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>352,848</u> |

14 其他债权投资

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | | |
| 境内政策性银行债券 | 19,854,234,400 | 17,858,747,170 |
| 境外企业债券 | <u>-</u> | <u>138,940,984</u> |
| 总额 | 19,854,234,400 | 17,997,688,154 |
| 加: 应计利息 | <u>382,553,637</u> | <u>403,677,129</u> |
| 合计 | <u>20,236,788,037</u> | <u>18,401,365,283</u> |

于 2022 年 12 月 31 日，上述债券投资中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注 23。其余投资均不存在重大变现限制。



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

其他债权投资(含应计利息)减值准备变动:

| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 | 整个存续期 | 合计 |
|-------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|-------------|
| | | 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 预期信用损失 - 已发生信用减值 | |
| 2022 年 12 月 31 日 | 15,825,149 | - | - | 15,825,149 |
| 转移: | | | | |
| - 至未来 12 个月预期信用损失 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 未发生信用减值 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 已发生信用减值 | - | - | - | - |
| 本年冲回 | (9,349,723) | - | - | (9,349,723) |
| 2023 年 12 月 31 日 | 6,475,426 | - | - | 6,475,426 |
| | | | | |
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值 | 整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值 | 合计 |
| 2021 年 12 月 31 日 | 12,784,628 | - | - | 12,784,628 |
| 转移: | | | | |
| - 至未来 12 个月预期信用损失 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 未发生信用减值 | - | - | - | - |
| - 至整个存续期预期信用损失 | | | | |
| - 已发生信用减值 | - | - | - | - |
| 本年计提 | 3,040,521 | - | - | 3,040,521 |
| 2022 年 12 月 31 日 | 15,825,149 | - | - | 15,825,149 |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

15 固定资产

| | 房屋及建筑物 | 办公设备及 其他设备 | 运输工具 | 合计 |
|--------------------|-----------------|---------------|--------------|-----------------|
| 成本 | | | | |
| 2021 年 12 月 31 日余额 | 3,303,292,325 | 1,378,530,843 | 39,216,338 | 4,721,039,506 |
| 本年增加 | 6,156,174 | 159,273,255 | - | 165,429,429 |
| 本年减少 | (118,861,674) | (85,131,773) | (2,441,652) | (206,435,099) |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 3,190,586,825 | 1,452,672,325 | 36,774,686 | 4,680,033,836 |
| 本年增加 | 11,055,709 | 241,310,028 | 3,319,529 | 255,685,266 |
| 本年减少 | (40,267,970) | (78,859,454) | (8,737,966) | (127,865,390) |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 3,161,374,564 | 1,615,122,899 | 31,356,249 | 4,807,853,712 |
| 减：累计折旧 | | | | |
| 2021 年 12 月 31 日余额 | (1,155,707,541) | (812,258,525) | (29,899,830) | (1,997,865,896) |
| 本年计提折旧 | (70,732,248) | (99,892,448) | (2,472,647) | (173,097,343) |
| 折旧冲销 | 73,590,811 | 76,184,236 | 2,197,489 | 151,972,536 |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | (1,152,848,978) | (835,966,737) | (30,174,988) | (2,018,990,703) |
| 本年计提折旧 | (69,633,308) | (119,481,763) | (1,690,915) | (190,805,986) |
| 折旧冲销 | 18,675,667 | 70,484,324 | 7,864,170 | 97,024,161 |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | (1,203,806,619) | (884,964,176) | (24,001,733) | (2,112,772,528) |
| 账面价值 | | | | |
| 2023 年 12 月 31 日 | 1,957,567,945 | 730,158,723 | 7,354,516 | 2,695,081,184 |
| 2022 年 12 月 31 日 | 2,037,737,847 | 616,705,588 | 6,599,698 | 2,661,043,133 |

于 2023 年 12 月 31 日，本行认为无需为固定资产计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。

于 2023 年 12 月 31 日，本行未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币 27,814,705 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 29,392,512 元)。



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

16 在建工程

成本

| | |
|--------------------|--------------------|
| 2021 年 12 月 31 日余额 | 1,123,265 |
| 本年增加 | 2,091,728 |
| 本年减少 | <u>(1,584,053)</u> |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 1,630,940 |
| 本年增加 | 14,969,297 |
| 本年减少 | <u>(1,646,376)</u> |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | <u>14,953,861</u> |

于 2023 年 12 月 31 日, 本行认为无需为在建工程计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日: 无)。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

17 租赁

(1) 本行作为承租人的租赁情况

使用权资产

| | 房屋及建筑物 | 办公设备及 其他设备 | 运输工具 | 合计 |
|--------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| 使用权资产原值 | | | | |
| 2021 年 12 月 31 日余额 | 298,795,032 | 1,473,199 | 1,295,977 | 301,564,208 |
| 本年增加 | 150,646,341 | - | 612,112 | 151,258,453 |
| 本年减少 | (64,993,293) | (230,295) | (614,727) | (65,838,315) |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 384,448,080 | 1,242,904 | 1,293,362 | 386,984,346 |
| 本年增加 | 125,067,972 | - | 382,191 | 125,450,163 |
| 本年减少 | (32,268,374) | (784,422) | - | (33,052,796) |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 477,247,678 | 458,482 | 1,675,553 | 479,381,713 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2021 年 12 月 31 日余额 | (149,585,821) | (1,240,158) | (1,044,034) | (151,870,013) |
| 本年计提折旧 | (58,082,391) | (119,049) | (375,340) | (58,576,780) |
| 折旧冲销 | 54,129,499 | 230,295 | 601,598 | 54,961,392 |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | (153,538,713) | (1,128,912) | (817,776) | (155,485,401) |
| 本年计提折旧 | (61,383,498) | (80,619) | (416,469) | (61,880,586) |
| 折旧冲销 | 32,268,374 | 784,422 | - | 33,052,796 |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | (182,653,837) | (425,109) | (1,234,245) | (184,313,191) |
| 账面价值 | | | | |
| 2023 年 12 月 31 日 | 294,593,841 | 33,373 | 441,308 | 295,068,522 |
| 2022 年 12 月 31 日 | 230,909,367 | 113,992 | 475,586 | 231,498,945 |

于 2023 年 12 月 31 日，本行认为无需为使用权资产计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

租赁负债

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| 租赁负债 | 315,715,550 | 246,847,708 |
| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
| 选择简化处理方法的短期租赁费用 | 4,180,955 | 10,397,395 |
| 选择简化处理方法的低价值资产租赁费用 (低价值资产的短期租赁费用除外) | 8,487,503 | 5,233,388 |
| 未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额 | 35,555 | 49,233 |
| 本期租赁负债实际租赁款项支付 | 67,488,218 | 55,644,877 |
| 与租赁相关的总现金流出 | <u>80,192,231</u> | <u>71,324,893</u> |

本行租用房屋及建筑物作为其办公场所及广告位、车位、ATM 机位等。办公场所租赁期为 1 至 10 年不等，其他建筑物租赁期为 2 至 10 年不等。

有些租赁还要求本行支付与出租人需缴纳的税费有关的款项，这些金额通常每年确定。

(a) 基于税费支出的可变租赁付款额

部分办公场所、车位、ATM 机位及办公设备包含需由本行承担的税费款项，构成可变租赁付款额。

(b) 短期租赁或低价值租赁

本行还租用部分房屋及建筑物，租赁期不超过 12 个月；本行还租用各类办公设备，租赁期为 1 至 5 年不等。这些租赁为短期租赁或低价值资产租赁。本行已选择对这些租赁不确认使用权资产和租赁负债。

(2) 本行作为出租人的租赁情况

经营租赁

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|------|---------------|---------------|
| 租赁收入 | 6,288,252 | 7,520,597 |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至2023年12月31日止年度财务报表

本行于资产负债表日后将收到的未折现的租赁收款额如下：

| | <u>2023年</u> | <u>2022年</u> |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 1年以内(含1年) | 10,491,035 | 6,737,698 |
| 1年以上2年以内(含2年) | 11,235,801 | 6,365,089 |
| 2年以上3年以内(含3年) | 9,225,705 | 4,245,121 |
| 3年以上4年以内(含4年) | 5,723,269 | 2,431,010 |
| 4年以上5年以内(含5年) | 4,638,067 | - |
| 5年以上 | 6,231,430 | - |
| 合计 | <u>47,545,307</u> | <u>19,778,918</u> |

18 无形资产

| | <u>大厦冠名权</u> | <u>计算机软件</u> | <u>合计</u> |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 成本 | | | |
| 2021年12月31日余额 | 20,012,935 | 75,447,250 | 95,460,185 |
| 本年减少 | - | (6,120) | (6,120) |
| 2022年12月31日余额 | 20,012,935 | 75,441,130 | 95,454,065 |
| 本年减少 | - | (3,254,768) | (3,254,768) |
| 2023年12月31日余额 | <u>20,012,935</u> | <u>72,186,362</u> | <u>92,199,297</u> |
| 减：累计摊销 | | | |
| 2021年12月31日余额 | (10,032,256) | (66,330,840) | (76,363,096) |
| 本年计提 | (661,852) | (2,976,678) | (3,638,530) |
| 本年减少 | - | 6,120 | 6,120 |
| 2022年12月31日余额 | (10,694,108) | (69,301,398) | (79,995,506) |
| 本年计提 | (661,852) | (1,974,525) | (2,636,377) |
| 本年减少 | - | 3,254,768 | 3,254,768 |
| 2023年12月31日余额 | <u>(11,355,960)</u> | <u>(68,021,155)</u> | <u>(79,377,115)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 2023年12月31日 | <u>8,656,975</u> | <u>4,165,207</u> | <u>12,822,182</u> |
| 2022年12月31日 | <u>9,318,827</u> | <u>6,139,732</u> | <u>15,458,559</u> |

于2023年12月31日，本行认为无需为无形资产计提减值准备(2022年12月31日：无)。



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

19 递延所得税资产及负债

| | 递延所得税资产 / (负债) | | | |
|---------|----------------|--------------|--------------|---------------|
| | 年初余额 | 本年增减 计入损益 | 本年增减 计入权益 | 年末余额 |
| 资产减值准备 | 378,324,874 | (84,442,430) | 15,845 | 293,898,289 |
| 坏账核销 | 1,017,416,320 | 255,043,869 | - | 1,272,460,189 |
| 公允价值变动: | | | | |
| 交易性金融资产 | (7,805) | 3,795,334 | - | 3,787,529 |
| 其他股权投资 | (40,939,595) | - | 12,656,498 | (28,283,097) |
| 衍生金融工具 | (5,906,506) | (30,290,386) | - | (36,196,892) |
| 发放贷款和垫款 | 61,402 | - | (65,479) | (4,077) |
| 预提费用 | 61,861,144 | (7,584,024) | - | 54,277,120 |
| 预计负债 | 14,759,145 | 4,564,102 | - | 19,323,247 |
| 可抵扣亏损 | 13,811,061 | (13,811,061) | - | - |
| 租赁负债 | (57,874,736) | (15,892,395) | - | (73,767,131) |
| 使用权资产 | 61,711,927 | 17,216,960 | - | 78,928,887 |
| 其他 | 58,589,768 | (7,730,578) | - | 50,859,190 |
| 合计 | 1,501,806,999 | 120,869,391 | 12,606,864 | 1,635,283,254 |

20 其他资产

| | 2023 年 | 2022 年 |
|---------------|--------------|--------------|
| 应收待清算款项 | 421,116,236 | 123,674,996 |
| 应收未收佣金 | 65,484,659 | 55,647,533 |
| 经营租入固定资产改良支出 | 63,073,221 | 44,467,633 |
| 预缴费用及保证金 | 49,697,981 | 42,678,830 |
| 预付固定资产款项 | 39,585,479 | 50,284,992 |
| 应收母公司双向盯市结算款项 | 30,384,783 | 29,251,320 |
| 应收发行同业存单款项 | - | 99,326,500 |
| 抵债资产 | - | 32,132,881 |
| 其他 | 23,022,131 | 20,944,488 |
| 小计 | 692,364,490 | 498,409,173 |
| 减: 减值准备 | (56,216,165) | (76,996,886) |
| 合计 | 636,148,325 | 421,412,287 |

于 2023 年 12 月 31 日, 本行无抵债资产余额。于 2022 年 12 月 31 日, 本行抵债资产均为房产, 其他资产减值准备中本行为抵债资产计提的减值准备人民币 20,978,148 元。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至2023年12月31日止年度财务报表

其他资产减值准备变动：

| | 信用减值损失 | 其他资产 减值损失 | 合计 |
|-------------|-------------|--------------|--------------|
| 2021年12月31日 | 55,899,795 | 18,077,606 | 73,977,401 |
| 本年计提 | 42,887 | 2,976,598 | 3,019,485 |
| 2022年12月31日 | 55,942,682 | 21,054,204 | 76,996,886 |
| 本年计提 | 1,813,887 | 1,200,017 | 3,013,904 |
| 本年核销 / 处置 | (1,840,994) | (22,254,221) | (24,095,215) |
| 本年核销后收回 | 304,100 | - | 304,100 |
| 其他 | (3,510) | - | (3,510) |
| 2023年12月31日 | 56,216,165 | - | 56,216,165 |

21 同业及其他金融机构存放款项

| | 2023年 | 2022年 |
|------------|----------------|----------------|
| 同业存放款项 | | |
| - 境内 | 14,722,495 | 15,504,550 |
| - 境外 | 2,470,519,885 | 3,602,815,228 |
| 小计 | 2,485,242,380 | 3,618,319,778 |
| 其他金融机构存放款项 | | |
| - 境内 | 19,344,988,380 | 17,958,830,846 |
| 小计 | 21,830,230,760 | 21,577,150,624 |
| 加：应付利息 | 94,671,700 | 121,465,591 |
| 合计 | 21,924,902,460 | 21,698,616,215 |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

22 拆入资金

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 拆入银行同业 | | |
| - 境内 | 853,465,350 | 720,371,600 |
| - 境外 | 11,367,539,089 | 10,255,435,546 |
| 小计 | 12,221,004,439 | 10,975,807,146 |
| 加：应付利息 | 111,305,696 | 42,131,876 |
| 合计 | <u>12,332,310,135</u> | <u>11,017,939,022</u> |

23 卖出回购金融资产款

(1) 按交易对手类型分析

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-----------|---------------|--------------------|
| 境内政策性银行 | - | 500,053,233 |
| 境内非银行金融机构 | - | 250,042,894 |
| 合计 | <u>-</u> | <u>750,096,127</u> |

(2) 按担保物类型分析

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|----|---------------|--------------------|
| 债券 | <u>-</u> | <u>750,096,127</u> |

于 2023 年 12 月 31 日，本行无卖出回购金融资产款。于 2022 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产款对应的担保物为债券，债券担保物账面价值共计人民币 793,354,399 元。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至2023年12月31日止年度财务报表

24 吸收存款

| | <u>2023年</u> | <u>2022年</u> |
|-------------|------------------------|------------------------|
| 活期存款 | | |
| - 公司客户 | 23,464,384,751 | 24,079,830,377 |
| - 个人客户 | 3,316,667,863 | 3,095,193,397 |
| 活期存款小计 | <u>26,781,052,614</u> | <u>27,175,023,774</u> |
| 定期存款(含通知存款) | | |
| - 公司客户 | 60,476,784,646 | 77,008,539,473 |
| - 个人客户 | 18,859,485,280 | 15,774,550,609 |
| 定期存款小计 | <u>79,336,269,926</u> | <u>92,783,090,082</u> |
| 其他存款 | | |
| - 保证金存款 | 11,964,304,319 | 7,523,709,669 |
| - 汇出及应解汇款 | 78,753,043 | 195,813,443 |
| 其他存款小计 | <u>12,043,057,362</u> | <u>7,719,523,112</u> |
| 加：应付利息 | <u>1,110,007,536</u> | <u>1,204,632,742</u> |
| 合计 | <u>119,270,387,438</u> | <u>128,882,269,710</u> |

25 应付职工薪酬

| | 注 | <u>2023年</u> | <u>2022年</u> |
|----------------|-----|--------------------|--------------------|
| 职工薪酬 | (1) | 175,797,214 | 175,775,412 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | (2) | 8,474,484 | 11,197,844 |
| 辞退福利 | | 1,700,000 | 33,300,000 |
| 其他长期职工福利 | (3) | 9,325,623 | 5,946,375 |
| 合计 | | <u>195,297,321</u> | <u>226,219,631</u> |



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(1) 职工薪酬

| | 2023 年 | | | |
|-------------|-------------|---------------|-----------------|-------------|
| | 年初余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 年末余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 136,796,959 | 1,178,072,510 | (1,171,611,814) | 143,257,655 |
| 职工福利费 | 20,633,433 | 29,566,340 | (33,345,075) | 16,854,698 |
| 社会保险费 | 11,838,516 | 71,766,679 | (73,792,275) | 9,812,920 |
| 住房公积金 | 1,001,551 | 71,996,838 | (72,636,349) | 362,040 |
| 工会经费和职工教育经费 | 5,504,953 | 25,863,261 | (25,858,313) | 5,509,901 |
| 其他职工薪酬 | - | 19,369,805 | (19,369,805) | - |
| 合计 | 175,775,412 | 1,396,635,433 | (1,396,613,631) | 175,797,214 |

| | 2022 年 | | | |
|-------------|-------------|---------------|-----------------|-------------|
| | 年初余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 年末余额 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 109,492,426 | 1,228,505,460 | (1,201,200,927) | 136,796,959 |
| 职工福利费 | 20,723,499 | 31,525,261 | (31,615,327) | 20,633,433 |
| 社会保险费 | 11,730,161 | 71,681,698 | (71,573,343) | 11,838,516 |
| 住房公积金 | 823,835 | 69,064,089 | (68,886,373) | 1,001,551 |
| 工会经费和职工教育经费 | 4,905,490 | 26,024,294 | (25,424,831) | 5,504,953 |
| 其他职工薪酬 | - | 12,501,039 | (12,501,039) | - |
| 合计 | 147,675,411 | 1,439,301,841 | (1,411,201,840) | 175,775,412 |

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

| | 2023 年 | | | |
|---------|------------|-------------|---------------|-----------|
| | 年初余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 年末余额 |
| 基本养老保险费 | 10,165,220 | 153,932,885 | (156,095,100) | 8,003,005 |
| 失业保险费 | 1,032,624 | 2,782,741 | (3,343,886) | 471,479 |
| 合计 | 11,197,844 | 156,715,626 | (159,438,986) | 8,474,484 |

| | 2022 年 | | | |
|---------|------------|-------------|---------------|------------|
| | 年初余额 | 本年发生额 | 本年支付额 | 年末余额 |
| 基本养老保险费 | 9,743,140 | 148,899,476 | (148,477,396) | 10,165,220 |
| 失业保险费 | 1,032,172 | 2,742,541 | (2,742,089) | 1,032,624 |
| 合计 | 10,775,312 | 151,642,017 | (151,219,485) | 11,197,844 |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(3) 其他长期职工福利

其他长期职工福利为根据本行内部政策及原银监会发布的《商业银行稳健薪酬监管指引》为符合条件的员工设立的递延现金奖励计划，本行在递延期限内按一定比例分期支付递延现金奖励。

26 应交税费

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|----------|--------------------|--------------------|
| 应交企业所得税 | 138,941,352 | - |
| 应交增值税 | 82,221,283 | 87,901,962 |
| 应交代扣代缴税金 | 53,334,238 | 51,596,207 |
| 应交增值税附加 | 10,315,853 | 11,089,713 |
| 其他 | 4,313,460 | 5,037,521 |
| 合计 | <u>289,126,186</u> | <u>155,625,403</u> |

27 预计负债

| | 注 | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|--------------|-----|--------------------|--------------------|
| 表外信贷业务预期信用损失 | (1) | 324,596,426 | 227,774,968 |
| 未决诉讼 | | 77,292,987 | 59,036,579 |
| 合计 | | <u>401,889,413</u> | <u>286,811,547</u> |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

29 其他负债

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|---------------|---------------|---------------|
| 应付待清算款项 | 385,158,943 | 78,250,193 |
| 预提费用 | 216,743,525 | 247,444,575 |
| 应付未付平台费 | 12,873,786 | 20,162,954 |
| 应付不良资产受托代理清收款 | 369,828 | 4,451,623 |
| 递延收益 | - | 399,377 |
| 其他 | 128,093,137 | 234,350,679 |
| | 743,239,219 | 585,059,401 |
| 合计 | 743,239,219 | 585,059,401 |

30 实收资本

| | 2023 年 | | 2022 年 | |
|-----------|----------------|------|----------------|------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 注册资本和实收资本 | | | | |
| 东亚银行有限公司 | 14,160,000,000 | 100% | 14,160,000,000 | 100% |

在实收资本账户中，外币换算为人民币时采用的汇率是收到出资当日中国人民银行公布的汇率。

31 资本公积

| | <u>资本溢价</u> | <u>其他资本公积</u> | <u>合计</u> |
|--------------------|-------------|---------------|------------|
| 2021 年 12 月 31 日余额 | 7,263,468 | 4,671,767 | 11,935,235 |
| 本年增加 | - | - | - |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 7,263,468 | 4,671,767 | 11,935,235 |
| 本年增加 | - | - | - |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 7,263,468 | 4,671,767 | 11,935,235 |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

32 其他综合收益

| | 将重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
|------------------|-----------------------------|--------------|---------------|---------------|----|
| | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | | 其他债权投资 | 外币财务报表折算差额 | 合计 |
| | 贷款和垫款 | | | | |
| 2021 年 12 月 31 日 | (12,875,666) | 129,487,948 | (286,047,580) | (169,435,298) | |
| 本年增加 / (减少) | 16,921,944 | (8,892,214) | - | 8,029,730 | |
| 减：递延所得税的影响 | (4,230,486) | 2,223,054 | - | (2,007,432) | |
| 2022 年 12 月 31 日 | (184,208) | 122,818,788 | (286,047,580) | (163,413,000) | |
| 本年增加 / (减少) | 261,385 | (50,688,840) | - | (50,427,455) | |
| 减：递延所得税的影响 | (65,346) | 12,672,210 | - | 12,606,864 | |
| 2023 年 12 月 31 日 | 11,831 | 84,802,158 | (286,047,580) | (201,233,591) | |

33 盈余公积

| | 法定盈余公积 |
|--------------------|-------------|
| 2021 年 12 月 31 日余额 | 942,135,885 |
| 利润分配 | 36,284,489 |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 978,420,374 |
| 利润分配 | 4,817,456 |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 983,237,830 |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

34 一般风险准备

| | 一般风险准备 |
|--------------------|---------------|
| 根据财政部规定提取的一般风险准备 | |
| 2021 年 12 月 31 日余额 | 2,760,773,462 |
| 利润分配 | - |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 2,760,773,462 |
| 利润分配 | - |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 2,760,773,462 |

根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2013] 20 号) 的有关规定, 金融企业承担风险和损失的资产应计提准备金, 具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。于 2023 年 12 月 31 日, 本行的一般准备余额符合监管要求, 不计提一般风险准备 (2022 年 12 月 31 日, 本行的一般准备余额符合监管要求, 不计提一般风险准备)。

35 利润分配

| | 2023 年 | 2022 年 |
|--------|-----------|------------|
| 提取盈余公积 | 4,817,456 | 36,284,489 |

本行根据有关法规及公司章程的规定, 按当年税后利润的 10% 提取法定盈余公积计人民币 4,817,456 元 (2022 年: 人民币 36,284,489 元)。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至2023年12月31日止年度财务报表

36 利息净收入

| | <u>2023年</u> | <u>2022年</u> |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入： | | |
| 发放贷款和垫款 | 6,303,898,880 | 5,801,810,273 |
| - 企业贷款和垫款 | 3,629,188,035 | 3,280,966,236 |
| - 个人贷款和垫款 | 2,660,631,239 | 2,461,247,221 |
| - 贴现 | 14,079,606 | 59,596,816 |
| 金融投资 | 568,609,597 | 585,216,453 |
| - 其他债权投资 | 548,731,352 | 565,747,088 |
| - 债权投资 | 19,878,245 | 19,469,365 |
| 拆出资金 | 944,394,341 | 1,009,142,363 |
| 存放中央银行款项 | 138,323,052 | 144,480,217 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 111,780,305 | 96,698,873 |
| 买入返售金融资产 | 39,459,062 | 65,969,096 |
| 其他 | 6,970,170 | 3,499,839 |
| 利息收入小计 | <u>8,113,435,407</u> | <u>7,706,817,114</u> |
| 利息支出： | | |
| 吸收存款 | 3,164,074,205 | 3,022,230,702 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 467,260,347 | 593,916,872 |
| 拆入资金 | 626,937,778 | 294,044,478 |
| 应付债券 | 189,626,865 | 280,150,421 |
| 卖出回购金融资产款 | 41,548,036 | 60,634,371 |
| 租赁负债 | 11,398,210 | 9,385,266 |
| 利息支出小计 | <u>4,500,845,441</u> | <u>4,260,362,110</u> |
| 利息净收入 | <u>3,612,589,966</u> | <u>3,446,455,004</u> |



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

37 手续费及佣金净收入

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 手续费及佣金收入: | | |
| 银行卡手续费 | 148,259,779 | 146,995,108 |
| 担保手续费 | 140,030,615 | 123,815,993 |
| 贷款业务手续费 | 101,135,838 | 74,950,837 |
| 承兑汇票手续费 | 35,035,350 | 28,063,853 |
| 代理业务手续费 | 36,397,015 | 23,256,332 |
| 结算与清算手续费 | 25,769,885 | 23,021,775 |
| 代客境外理财产品手续费及佣金 | 9,161,684 | 10,874,354 |
| 托管及其他受托业务佣金 | 1,811,934 | 1,081,955 |
| 其他 | 2,480,712 | 783,002 |
| 手续费及佣金收入小计 | <u>500,082,812</u> | <u>432,843,209</u> |
| 手续费及佣金支出: | | |
| 银行卡交易费 | 28,741,680 | 15,652,019 |
| 银行间交易费 | 10,907,632 | 10,810,758 |
| 支付中介机构佣金及系统费用 | 10,063,716 | 8,932,337 |
| 其他 | 2,293,646 | 1,763,919 |
| 手续费及佣金支出小计 | <u>52,006,674</u> | <u>37,159,033</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u>448,076,138</u> | <u>395,684,176</u> |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至2023年12月31日止年度财务报表

| | | | |
|----|------------------|--------------------|-------------------|
| 38 | 投资收益 | | |
| | | <u>2023年</u> | <u>2022年</u> |
| | 交易性金融资产 | | |
| | - 持有期间产生的利息 | 84,027,636 | 20,901,111 |
| | - 出售资产净(损失) / 收益 | (2,896,734) | 10,306,810 |
| | 其他债权投资 | | |
| | - 出售资产净收益 | 33,970,020 | 1,652,580 |
| | 贴现及转贴现 | | |
| | - 出售资产净收益 | 1,710,157 | - |
| | 衍生金融工具 | 67,777,969 | (18,208,915) |
| | 合计 | <u>184,589,048</u> | <u>14,651,586</u> |
| 39 | 其他收益 | | |
| | | <u>2023年</u> | <u>2022年</u> |
| | 与收益相关的政府补助 | 5,487,830 | 478,417 |
| | 其他 | 3,286,105 | 3,327,038 |
| | 合计 | <u>8,773,935</u> | <u>3,805,455</u> |
| 40 | 公允价值变动收益 / (损失) | | |
| | | <u>2023年</u> | <u>2022年</u> |
| | 衍生金融工具 | 20,131,352 | 59,708,527 |
| | 交易性金融资产 | 4,704,530 | (1,612,860) |
| | 其他 | 3,958,934 | (9,299,993) |
| | 合计 | <u>28,794,816</u> | <u>48,795,674</u> |



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

41 汇兑收益

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-------------------------|--------------------|--------------------|
| 外汇衍生金融工具公允价值变动收益 / (损失) | 77,185,393 | (33,524,387) |
| 外汇衍生金融工具已实现(损失) / 收益 | (41,411,314) | 47,102,346 |
| 其他 | 221,411,286 | 214,850,463 |
| 合计 | <u>257,185,365</u> | <u>228,428,422</u> |

42 资产处置收益

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 固定资产处置收益 | 22,623,482 | 41,245,232 |
| 租赁终止收益 / (损失) | 329,648 | (1,275,858) |
| 抵债资产处置损失 | (1,814,099) | (1,095,699) |
| 合计 | <u>21,139,031</u> | <u>38,873,675</u> |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至2023年12月31日止年度财务报表

43 业务及管理费

| | <u>2023年</u> | <u>2022年</u> |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 员工成本 | | |
| - 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,195,085,511 | 1,238,560,053 |
| - 职工福利费及其他 | 342,324,049 | 390,165,152 |
| 员工成本小计 | <u>1,537,409,560</u> | <u>1,628,725,205</u> |
| 非员工成本 | | |
| - 平台服务费 | 508,952,253 | 395,801,191 |
| - 折旧及摊销 | 267,622,273 | 246,851,994 |
| - 租金、物业及水电费 | 123,584,083 | 110,325,426 |
| - 信息技术服务费 | 89,374,432 | 109,458,712 |
| - 专业服务费 | 57,934,412 | 54,075,390 |
| - 存款保险费 | 51,600,000 | 49,300,000 |
| - 业务招待费 | 17,747,189 | 20,423,498 |
| - 差旅费 | 13,693,654 | 8,523,676 |
| - 其他 | 230,267,186 | 256,455,684 |
| 非员工成本小计 | <u>1,360,775,482</u> | <u>1,251,215,571</u> |
| 合计 | <u>2,898,185,042</u> | <u>2,879,940,776</u> |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

44 信用减值损失

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-----------------------------------|----------------------|--------------------|
| 发放贷款和垫款 | | |
| - 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | 1,415,118,865 | 653,520,774 |
| - 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款 | <u>(270,329)</u> | <u>(1,583,182)</u> |
| 小计 | <u>1,414,848,536</u> | <u>651,937,592</u> |
| 金融投资 | | |
| - 以摊余成本计量的金融投资 | (347,339) | (171,087) |
| - 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投资 | <u>(9,349,723)</u> | <u>3,040,521</u> |
| 小计 | <u>(9,697,062)</u> | <u>2,869,434</u> |
| 现金及存放中央银行款项 | - | (162,039) |
| 存放同业及其他金融机构款项 | (553,237) | 599 |
| 拆出资金 | (30,612,932) | 29,275,188 |
| 买入返售金融资产 | 88,712 | (882,507) |
| 其他资产 | 1,813,887 | 42,887 |
| 信贷承诺和财务担保承诺 | <u>98,947,569</u> | <u>130,558,467</u> |
| 合计 | <u>1,474,835,473</u> | <u>813,639,621</u> |

45 其他资产减值损失

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|------|------------------|------------------|
| 其他资产 | <u>1,200,017</u> | <u>2,976,598</u> |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

| | | | |
|-------------------|-------------------|---------------|---------------------|
| 46 营业外支出 / (转回) | | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
| 预计负债计提 / (转回) | 26,500,000 | | (98,355,177) |
| 固定资产报废 | 7,628,041 | | 10,367,760 |
| 捐赠支出 | 3,040,000 | | 2,750,000 |
| 其他 | 72,232 | | 2,902,116 |
| 合计 | <u>37,240,273</u> | | <u>(82,335,301)</u> |
| 47 所得税费用 | | | |
| (1) 所得税费用 | | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
| 当期所得税 | 162,645,076 | | - |
| 递延所得税 | (120,869,391) | | 142,161,962 |
| 汇算清缴差异调整 | 774 | | 3,612,174 |
| 合计 | <u>41,776,459</u> | | <u>145,774,136</u> |
| (2) 所得税费用与会计利润的关系 | | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
| 税前利润 | <u>89,951,018</u> | | <u>508,619,022</u> |
| 按法定税率 25%计算的预期所得税 | 22,487,755 | | 127,154,756 |
| 不可抵税支出 | 21,274,617 | | 26,292,295 |
| 不需纳税收入 | (3,270,189) | | (7,597,799) |
| 税法规定的额外可扣除费用 | (730,000) | | (787,500) |
| 调整以前年度所得税的影响 | 2,014,276 | | 712,384 |
| 本年所得税费用 | <u>41,776,459</u> | | <u>145,774,136</u> |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

48 其他综合收益的税后净额

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-----------------------------|---------------------|--------------------|
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 其他债权投资 | (16,718,820) | (7,239,634) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | 1,971,542 | 16,921,944 |
| 减：所得税 | 12,606,864 | (2,007,432) |
| 前期计入其他综合收益当期转入损益 | <u>(35,680,177)</u> | <u>(1,652,580)</u> |
| 合计 | <u>(37,820,591)</u> | <u>6,022,298</u> |

49 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

在本行作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益：

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构主体，主要为本行发行的非保本代客境外理财。这些结构化主体的性质和目的主要是接受客户的委托对其委托资产进行投资管理并收取手续费或产品管理费。本行在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要为进行代客境外理财业务而收取的代销手续费、尾随佣金等。于 2023 年 12 月 31 日，本行应收手续费在资产负债表中反映的资产账面价值金额不重大。

本行根据准则 33 号 (2014) 对“控制”的定义，未将上述结构化主体纳入合并财务报表范围。

于 2023 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品的规模余额为人民币 10.14 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 10.94 亿元)。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

50 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

| | 2023 年 | 2022 年 |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| 净利润 | 48,174,559 | 362,844,886 |
| 加：信用减值损失 | 1,474,835,473 | 813,639,621 |
| 其他资产减值损失 | 1,200,017 | 2,976,598 |
| 固定资产折旧 | 190,805,986 | 173,097,343 |
| 使用权资产折旧 | 61,880,586 | 58,576,780 |
| 无形资产摊销 | 2,636,377 | 3,638,530 |
| 租入固定资产改良摊销 | 12,299,324 | 11,539,341 |
| 资产处置收益 | (13,510,990) | (28,505,915) |
| 债权投资利息收入 | (19,878,245) | (19,469,365) |
| 其他债权投资利息收入及投资收益 | (582,701,372) | (567,399,668) |
| 发行债券利息支出 | 189,626,865 | 280,150,421 |
| 租赁负债利息支出 | 11,398,210 | 9,385,266 |
| 公允价值变动收益 | (28,794,816) | (48,795,674) |
| 递延所得税 (增加) / 减少 | (120,869,391) | 142,161,962 |
| 未实现的汇兑损失 / (收益) | 142,715,041 | (20,787,486) |
| 经营性应收项目的减少 / (增加) | 10,067,642,569 | (525,578,233) |
| 经营性应付项目的 (减少) / 增加 | (9,388,234,102) | 8,923,938,579 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>2,049,226,091</u> | <u>9,571,412,986</u> |

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

| | 2023 年 | 2022 年 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 现金及现金等价物的年末余额 | 31,527,439,790 | 29,711,036,941 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | <u>(29,711,036,941)</u> | <u>(27,106,265,333)</u> |
| 现金及现金等价物净增加额 | <u>1,816,402,849</u> | <u>2,604,771,608</u> |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(3) 现金及现金等价物

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|------------------------------|----------------|----------------|
| 现金 | 81,078,578 | 76,006,545 |
| 存放中央银行非限制性款项 | 6,185,117,031 | 8,266,001,570 |
| 原到期日不超过三个月的存放 同业及其他金融机构款项 | 8,773,154,864 | 10,069,933,555 |
| 原到期日不超过三个月的拆出资金 | 10,401,365,200 | 10,468,364,281 |
| 原到期日不超过三个月的买入返售金融资产 | 3,829,457,095 | - |
| 原到期日不超过三个月的交易性金融资产 | 2,513,391,110 | 1,040,036,780 |
| | 31,783,563,878 | 29,920,342,731 |
| 小计 | 31,783,563,878 | 29,920,342,731 |
| 减：使用受限制的现金及现金等价物 | (256,124,088) | (209,305,790) |
| 现金及现金等价物余额 | 31,527,439,790 | 29,711,036,941 |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

51 关联方关系及其交易

(1) 有关本行母公司的信息如下：

| 名称 | 注册地 | 业务性质 | 已发行及 缴足普通股 | 对本行的 持股比例 | 对本行的 表决权比例 |
|----------|---------|---------|---------------|--------------|---------------|
| 东亚银行有限公司 | 香港特别行政区 | 银行及金融服务 | 港币 41,915 百万元 | 100% | 100% |

(2) 母公司的注册资本及其变化：

| 名称 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 2023 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|-----------|------------------|
| 东亚银行有限公司 | 港币 41,856 百万元 | 港币 59 百万元 | 港币 41,915 百万元 |

(3) 本行与关键管理人员之间的主要交易

关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制本行活动的人员。本行的关联方包括与本行关键管理人员及与本行关键管理人员关系密切的家庭成员以及上述人员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。本行关键管理人员包括本行的董事以及总行的高级管理人员（不包含分行的高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员）。

(a) 关键管理人员的薪酬

| | 2023 年 | 2022 年 |
|----------|------------|------------|
| 关键管理人员薪酬 | 47,309,965 | 48,783,795 |

(b) 与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制、共同控制或施加重大影响的企业
的交易

| | 2023 年 | 2022 年 |
|--------------|-------------|-------------|
| 发放贷款和垫款全年最高额 | 280,304,607 | 265,158,704 |
| 吸收存款全年最高额 | 56,305,677 | 14,301,049 |
| 利息收入 | 40,519,174 | 52,350,256 |
| 利息支出 | 544,639 | 426,414 |
| 业务及管理费 | 24,905,087 | 5,596,760 |



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

- (c) 与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制、共同控制或施加重大影响的企业的交易于 12 月 31 日的余额

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|------------|--------------------|--------------------|
| 资产方 | | |
| 发放贷款和垫款 | 465,759 | 264,909,614 |
| 拆出资金 | 700,000,000 | 350,000,000 |
| 合计 | <u>700,465,759</u> | <u>614,909,614</u> |
| 负债方 | | |
| 同业存放 | 106,841,076 | 23,262,639 |
| 吸收存款 | 36,636,250 | 12,201,653 |
| 合计 | <u>143,477,326</u> | <u>35,464,292</u> |

- (d) 本行与华晨东亚汽车金融有限公司个人汽车联合贷款专项项目于 2023 年 12 月 31 日的余额为人民币 2,807,815,441 元 (2022 年 12 月 31 日: 人民币 1,279,362,337 元)。

- (4) 本行与除关键管理人员以外的关联方之间的交易

- (a) 与关联方之间的重大交易金额如下:

| | <u>2023 年</u> | <u>比例</u> | <u>2022 年</u> | <u>比例</u> |
|----------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| 利息收入 | 4,863,661 | <1% | 4,640,104 | <1% |
| 利息支出 | 605,893,930 | 13% | 283,378,435 | 7% |
| 手续费及佣金收入 | 4,166,427 | <1% | 10,800,335 | 2% |
| 手续费及佣金支出 | 79,383 | <1% | 749,503 | 2% |
| 业务管理费 | 21,300,390 | <1% | 23,066,384 | <1% |
| 汇兑收益 | 4,329,354 | 2% | 1,427,436 | <1% |
| 其他业务收入 | 905,729 | 12% | - | - |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至2023年12月31日止年度财务报表

(b) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的主要余额如下:

| | 2023 年 | 比例 | 2022 年 | 比例 |
|---------------|----------------|-----|----------------|-----|
| 资产方 | | | | |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 994,224,420 | 11% | 1,881,898,475 | 19% |
| 衍生金融资产 | 24,247,481 | 2% | 15,993,996 | <1% |
| 买入返售金融资产 | 164,900,000 | 4% | - | - |
| 其他资产 | 34,605,714 | 5% | 32,003,159 | 8% |
| 负债方 | | | | |
| 吸收存款 | 110,348,918 | <1% | 164,927,809 | <1% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,473,460,879 | 11% | 3,583,566,209 | 17% |
| 拆入资金 | 11,475,508,769 | 93% | 10,291,098,664 | 93% |
| 衍生金融负债 | 40,965,445 | 3% | 40,317,522 | 3% |
| 其他负债 | 1,142,198 | <1% | 1,653,550 | <1% |

(c) 本行与关联方之间于资产负债表日表外之金融衍生工具合约名义本金列示如下:

| | 2023 年 | 比例 | 2022 年 | 比例 |
|--------|----------------|-----|----------------|-----|
| 利率掉期合约 | 36,798,366,775 | 22% | 52,540,479,923 | 25% |
| 外汇掉期合约 | 1,303,523,000 | 2% | 440,141,500 | 1% |

本行与母公司之间的利率掉期合约主要为本行为代客交易与母公司平盘进行的背对背交易。本年该类利率掉期的信息列示如下:

| | 2023 年 | 2022 年 |
|------------------|-----------------|-----------------|
| 合约名义本金累计发生额 | 123,432,787,267 | 140,910,926,905 |
| 对母公司累计产生投资损失 | (65,813,000) | (188,083,667) |
| 对客户累计产生投资收益 | 65,338,997 | 187,355,770 |
| 对母公司累计产生衍生工具重估收益 | 116,506 | 99,057,757 |
| 对客户累计产生衍生工具重估损失 | (116,506) | (99,057,757) |
| 对母公司产生的开端费收益 | 40,786,618 | 35,181,511 |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(d) 本行与关联方之间于资产负债表日的表外项目余额：

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-------|----------------|----------------|
| 备用信用证 | 16,347,349,663 | 13,321,660,246 |

(e) 51(4)(a)、(b)、(c)和 (d) 涉及交易的关联方与本行的关系

| <u>关联方名称</u> | <u>关联关系</u> |
|------------------|--------------|
| 东亚银行有限公司及各地分行 | 投资方及其附属各地分行 |
| 东亚数据信息服务（广东）有限公司 | 同系附属机构 |
| 东亚联丰投资管理有限公司 | 同系附属机构 |
| 东亚联丰投资管理（深圳）有限公司 | 同系附属机构 |
| 东亚前海控股有限公司 | 同系附属机构 |
| 上海领借商务咨询有限公司 | 同系附属机构 |
| 三井住友银行（中国）有限公司 | 投资方的股东集团下属公司 |
| 三井住友融资租赁（中国）有限公司 | 投资方的股东集团下属公司 |
| 三井住友银行及各地分行 | 投资方的股东集团下属公司 |
| CaixaBank | 投资方的股东集团下属公司 |
| 东亚前海证券有限责任公司 | 投资方的联营公司 |
| 马来西亚艾芬银行 | 投资方的联营公司 |
| 上海三井住友总合融资租赁有限公司 | 投资方的股东集团下属公司 |
| 上海携程金融信息服务有限公司 | 投资方的联营公司 |

(5) 关联方定价政策

本行所有授信类及非授信类关联交易的定价政策，均要求必须按照正常市场定价，同时以不得优于对非关联方同类交易的条件进行。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至2023年12月31日止年度财务报表

52 分部报告

本行根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了公司银行业务，个人银行业务及金融市场业务共 3 个报告分部。除 3 个报告分部外，资产负债管理和其他未分配的项目被报告为其他项目。

每个报告分部为单独的经营分部，本行管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

(1) 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息：

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本行管理层会定期审阅归属于各分部的资产、负债、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括归属于各个分部的各项金融资产、固定资产、无形资产等。分部负债包括归属于各分部的各项金融负债、各项应付款等。

分部经营成果是指各个分部产生的收入（包括对外交易收入及分部间的交易收入），扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

下述披露的本行各个报告分部的信息是本行管理层在计量报告分部利润/（亏损）、资产和负债时运用的数据，或者未运用但定期提供给本行管理层审阅的信息：

（金额单位：人民币元）

| | 2023 年 | | | | 合计 |
|------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| | 公司银行业务 | 个人银行业务 | 金融市场业务 | 其他项目 | |
| 报告分部营业收入 | | | | | |
| 利息净收入 | 1,833,095,717 | 1,758,095,624 | 176,475,984 | (155,077,359) | 3,612,589,966 |
| 手续费及佣金净收入 | 294,844,646 | 163,354,054 | (8,373,835) | (1,748,727) | 448,076,138 |
| 投资收益 | 60,567,098 | 34,342,759 | 89,679,191 | - | 184,589,048 |
| 其他收益 | - | - | - | 8,773,935 | 8,773,935 |
| 公允价值变动收益 | 20,857,744 | - | 7,937,072 | - | 28,794,816 |
| 汇兑收益 | 102,348,681 | 53,818,683 | 18,819,476 | 82,198,525 | 257,185,365 |
| 其他业务收入 | - | - | - | 7,565,203 | 7,565,203 |
| 资产处置收益 | - | - | - | 21,139,031 | 21,139,031 |
| | <u>2,311,713,886</u> | <u>2,009,611,120</u> | <u>284,537,888</u> | <u>(37,149,392)</u> | <u>4,568,713,502</u> |
| 报告分部营业支出 | | | | | |
| 税金及附加 | (1,452,695) | (2,741,441) | - | (69,512,371) | (73,706,507) |
| 业务及管理费 | (498,242,930) | (1,000,872,081) | (53,697,956) | (1,345,372,075) | (2,898,185,042) |
| 信用减值损失 | (632,286,011) | (869,757,780) | 8,611,194 | 18,597,124 | (1,474,835,473) |
| 其他资产减值损失 | - | 76,055 | - | (1,276,072) | (1,200,017) |
| | <u>(1,131,981,636)</u> | <u>(1,873,295,247)</u> | <u>(45,086,762)</u> | <u>(1,397,563,394)</u> | <u>(4,447,927,039)</u> |
| 报告分部营业利润 / (亏损) | 1,179,732,250 | 136,315,873 | 239,451,126 | (1,434,712,786) | 120,786,463 |
| 营业外收入 | 2,674,467 | (1,066,709) | - | 4,797,070 | 6,404,828 |
| 营业外支出 | (19,932) | (26,509,356) | (909) | (10,710,076) | (37,240,273) |
| 报告分部利润 / (亏损) 总额 | 1,182,386,785 | 108,739,808 | 239,450,217 | (1,440,625,792) | 89,951,018 |
| 所得税费用 | (295,596,696) | (27,184,952) | (59,862,554) | 340,867,743 | (41,776,459) |
| 报告分部净利润 / (亏损) | <u>886,790,089</u> | <u>81,554,856</u> | <u>179,587,663</u> | <u>(1,099,758,049)</u> | <u>48,174,559</u> |
| 其他重要项目 | | | | | |
| - 折旧和摊销费用 | 33,509,337 | 60,549,429 | 4,177,191 | 169,386,316 | 267,622,273 |
| - 资本性支出 | 94,929,584 | 39,950,280 | 99,313,661 | 80,656,574 | 314,850,099 |
| 报告分部资产总额 | <u>71,273,736,973</u> | <u>30,388,025,358</u> | <u>74,303,983,712</u> | <u>10,075,031,028</u> | <u>186,040,777,071</u> |
| 报告分部负债总额 | <u>(116,282,271,639)</u> | <u>(22,637,189,323)</u> | <u>(16,039,440,956)</u> | <u>(9,471,542,206)</u> | <u>(164,430,444,124)</u> |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至2023年12月31日止年度财务报表

(金额单位：人民币元)

| | 2022年 | | | | 合计 |
|------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| | 公司银行业务 | 个人银行业务 | 金融市场业务 | 其他项目 | |
| 报告分部营业收入 | | | | | |
| 利息净收入 | 1,707,503,469 | 1,532,596,614 | 251,344,927 | (44,990,006) | 3,446,455,004 |
| 手续费及佣金净收入 | 243,817,914 | 160,918,143 | (6,892,298) | (2,159,583) | 395,684,176 |
| 投资收益 / (损失) | 22,909,540 | 26,209,513 | (34,467,467) | - | 14,651,586 |
| 其他收益 | - | - | - | 3,805,455 | 3,805,455 |
| 公允价值变动 (损失) / 收益 | (2,771,053) | - | 51,566,727 | - | 48,795,674 |
| 汇兑收益 | 123,780,926 | 25,472,778 | 35,667,548 | 43,507,170 | 228,428,422 |
| 其他业务收入 | - | - | - | 7,613,349 | 7,613,349 |
| 资产处置收益 | - | - | - | 38,873,675 | 38,873,675 |
| | <u>2,095,240,796</u> | <u>1,745,197,048</u> | <u>297,219,437</u> | <u>46,650,060</u> | <u>4,184,307,341</u> |
| 报告分部营业支出 | | | | | |
| 税金及附加 | (1,242,533) | (1,340,765) | - | (65,232,876) | (67,816,174) |
| 业务及管理费 | (497,126,494) | (932,464,525) | (41,157,593) | (1,409,192,164) | (2,879,940,776) |
| 信用减值损失 | (40,536,529) | (745,416,624) | (219,112) | (27,467,356) | (813,639,621) |
| 其他资产减值损失 | (2,982,209) | 5,611 | - | - | (2,976,598) |
| | <u>(541,887,765)</u> | <u>(1,679,216,303)</u> | <u>(41,376,705)</u> | <u>(1,501,892,396)</u> | <u>(3,764,373,169)</u> |
| 报告分部营业利润 / (亏损) | 1,553,353,031 | 65,980,745 | 255,842,732 | (1,455,242,336) | 419,934,172 |
| 营业外收入 | - | 3,262,381 | - | 3,087,168 | 6,349,549 |
| 营业外支出 | 119,900,000 | (21,661,668) | - | (15,903,031) | 82,335,301 |
| 报告分部利润 / (亏损) 总额 | 1,673,253,031 | 47,581,458 | 255,842,732 | (1,468,058,199) | 508,619,022 |
| 所得税费用 | (418,313,258) | (11,895,364) | (63,960,683) | 348,395,169 | (145,774,136) |
| 报告分部净利润 / (亏损) | <u>1,254,939,773</u> | <u>35,686,094</u> | <u>191,882,049</u> | <u>(1,119,663,030)</u> | <u>362,844,886</u> |
| 其他重要项目 | | | | | |
| - 折旧和摊销费用 | 53,087,420 | 53,465,946 | 6,001,437 | 134,297,191 | 246,851,994 |
| - 资本性支出 | 63,587,938 | 25,418,884 | 61,318,079 | 69,411,389 | 219,736,290 |
| 报告分部资产总额 | <u>76,952,314,766</u> | <u>31,058,915,865</u> | <u>73,785,673,311</u> | <u>11,447,475,665</u> | <u>193,244,379,607</u> |
| 报告分部负债总额 | <u>(127,832,232,329)</u> | <u>(19,340,907,230)</u> | <u>(16,604,604,410)</u> | <u>(7,866,656,659)</u> | <u>(171,644,400,628)</u> |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(2) 地区信息

对外交易收入按照客户所在地为基础分配至相应的国家。其中境外对外交易收入中包含来源于注册地在香港，澳门及台湾地区的交易对手的收入。本行按不同地区列示的有关取得的对外利息收入的信息如下：

| | 对外利息收入总额 | |
|----|---------------|---------------|
| | 2023 年 | 2022 年 |
| 境内 | 7,064,383,554 | 7,009,321,282 |
| 境外 | 1,049,051,853 | 697,495,832 |
| 合计 | 8,113,435,407 | 7,706,817,114 |

于 2023 年 12 月 31 日，本行没有在中国境外的非流动资产（2022 年 12 月 31 日：无）。

(3) 主要客户

本行来源于十大大额风险暴露客户的利息收入约占本行总利息收入的 6.5%（2022 年：本行来源于十大大额风险暴露客户的利息收入约占本行总利息收入的 5.0%）。

53 受托业务

(1) 委托贷款业务

本行于资产负债表日的委托存款及贷款列示如下：

| | 2023 年 | 2022 年 |
|-------------|---------------|---------------|
| 委托贷款及委托贷款基金 | 7,213,691,663 | 6,398,722,264 |

(2) 代客理财业务

于资产负债表日，本行代客境外理财业务余额如下：

| | 2023 年 | 2022 年 |
|--------|---------------|---------------|
| 代客境外理财 | 1,014,422,089 | 1,094,365,105 |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至2023年12月31日止年度财务报表

54 承担及或有事项

(1) 信贷承诺及或有负债

本行的信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保以及信用证服务。

贷款承诺及信用卡额度的金额是指已审批贷款额度中尚未支用的金额。银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺，本行预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

| | <u>2023年</u> | <u>2022年</u> |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 未使用的信用卡额度 | 5,155,455,151 | 10,531,098,175 |
| 不可无条件撤销的贷款承诺 | | |
| - 原到期日在 1 年以内 | - | 216,156,422 |
| - 原到期日在 1 年或以上 | 1,874,656,986 | 2,402,421,941 |
| 小计 | <u>7,030,112,137</u> | <u>13,149,676,538</u> |
| 银行承兑汇票 | 21,510,880,722 | 19,280,197,245 |
| 备用信用证 | 16,721,111,663 | 13,522,240,726 |
| 信用证承兑 | 2,552,763,766 | 5,317,020,313 |
| 非融资性保函 | 2,202,640,120 | 1,910,448,039 |
| 即期信用证 | 2,023,045,029 | 2,596,963,158 |
| 远期信用证 | 1,623,403,932 | 895,740,624 |
| 合计 | <u>53,663,957,369</u> | <u>56,672,286,643</u> |
| 信贷承诺和财务担保合同减值准备 | <u>(324,596,426)</u> | <u>(227,774,968)</u> |

上述信贷业务为本行可能承担的信贷风险。本行定期评估其预期信用损失并确认预计负债。由于贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被使用，上述合同金额并不代表未来的预期现金流出。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(2) 未决法律诉讼和仲裁，及因客户投诉等发生的业务纠纷形成的或有负债及其财务影响

本行于日常业务中会面临一些法律诉讼和仲裁、及因客户投诉等发生的业务纠纷，本行将于很可能经济利益的经济资源流出，且预计金额能可靠估计时，确认预计负债。

本行根据内部律师和外部经办律师的意见，对于 2023 年 12 月 31 日末本行因客户投诉等发生的业务纠纷的预计损失计提了人民币 0.77 亿元的准备 (2022 年 12 月 31 日：约人民币 0.59 亿元)。本行管理层认为已计提的准备是合理且足够的。

(3) 资本承担

于 12 月 31 日，本行的资本承担如下：

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|---------|-------------------|--------------------|
| 已订约 | 94,377,782 | 114,073,827 |
| 已授权但未订约 | <u>3,559,237</u> | <u>33,177,997</u> |
| 合计 | <u>97,937,019</u> | <u>147,251,824</u> |



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

55 风险管理

本行已建立一套完善的风险管理系统，以识别、衡量、监察和控制本行所承受的各类风险，并于适当的情况下调配资本以抵御该等风险。本行就信用风险、市场风险、流动性风险制定的管理政策，均由管理层和有关的专责委员会定期检讨，并由风险管理委员会提出建议，最后经董事会批核。内部审计部门亦会对业务部门定期进行检查，以确保该等政策及程序得以遵从。

(1) 信用风险

(a) 信用风险管理

信用风险即客户或交易对手一旦不能履行合约责任而产生损失的风险。本行的信用风险主要来自于公司贷款和个人业务贷款。本行具备高层参与的机制，包括：董事会、风险委员会和执行董事兼行长下设的管理层委员会，分别是风险管理委员会及下设信贷委员会。上述委员会通过企业/零售信贷风险管理处等风险管理部门及其他各业务管理处对日常风险业务进行管理，对信贷风险管理框架的有效实施进行监督。信贷委员会负责处理所有与本行信贷风险有关的事务，向风险管理委员会报告，并经风险管理委员会向执行董事兼行长汇报。信贷委员会须执行董事会决议，并受董事会下设的风险委员会监督。信贷委员会负责制定本行识别和管理信贷风险的模式，包括设定目标市场、制定信贷政策和信贷审批程序，以及监控资产风险级别变动。本行在评估与个别客户或交易对手相关的信贷风险时，虽然可藉客户或交易对手的抵/质押品减低信贷风险，但其自身的财务实力以及还款能力才是本行的第一考虑因素。本行已制定多项政策及程序，以识别、衡量、监察及控制本行所承受的信贷风险。在此方面，本行已将信贷风险管理指引详列于信贷手册内，对授信权限、授信标准、信贷监控程序、资产风险评级分类体系、坏账追收及拨备政策制定规则。本行将持续定期审阅和完善该等指引，以配合市场转变、有关法规要求以期达到最佳风险管理程序的目标。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

根据中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行令（2023 年第 1 号）《商业银行金融资产风险分类办法》（以下简称“办法”）的规定，本行将贷款为正常（1-15 级）、关注（16-17 级）、次级（18 级）、可疑（19 级）及损失（20 级）五级。同时，依据办法发布时有关部门负责人答记者问的公告，本行对于 2023 年 7 月 1 日前发放的贷款，将制订重新分类计划，于 2025 年 12 月 31 日前按季度有计划、分步骤对所有存量业务按照办法要求重新分类。在重新分类完成前，存量业务仍可按照原银保监会发布的《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54 号）要求进行风险分类。截至 2023 年 12 月 31 日，本行不良贷款总额为人民币 139,379 万元（2022 年：人民币 190,676 万元）。

本行管理层持续地评价信贷的可回收性，并根据本行贷款损失准备计提制度计提相应贷款损失准备。另外，也根据企业会计准则计算不同时点可回收贷款金额的现金流现值，以定期审查贷款损失准备的充足合规性。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性经济指引。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键指标及参数，如国内生产总值增长、房地产价格指数、失业率及利率等，监管机构发布的要求指引以及同业相关可观察损失数据。

(b) 预期信用损失计量

本行运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失，“三阶段”的主要定义参见附注 3(10)(a)。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

本行进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。个人客户信贷类资产，以及划分为阶段一和阶段二的法人客户信贷类资产和债权投资，适用风险参数模型法。划分为阶段三的法人客户信贷类资产和债权投资，适用现金流折现模型法。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了估计技术、假设和参数，包括：

- 违约定义
- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 经济情景的概率加权
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性经济指引

(i) 信用风险显著增加的判断标准

本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本行充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本行通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括逾期天数超过 30 天、违约概率的变化、借款人进入“观察”名单以及其他表明信用风险显著变化的情况。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(ii) 违约定义及已发生信用减值资产的定义

发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，本行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。当本行评估金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上
- 借款人发生重大财务困难，为缓解借款人财务困境而进行贷款重组
- 借款人很可能破产或者其他财务重组
- 金融资产的活跃市场消失

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(iii) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的重要参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率。本行以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 违约概率 (PD) 是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率 (LGD) 是指本行对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；
- 违约风险敞口 (EAD) 是指，在违约发生时，本行应被偿付的金额。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

本行采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息都被纳入评级模型。本行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。对于采用外部评级的银行、主权和债券等资产组合，本行观测到相关资产的实际违约率在国际知名评级公司的报告中有所下降，但考虑到中国内地房企的债券问题，以及国际知名评级公司和各大投行的意见，预计未来违约率将回调到历史平均水平，基于审慎性原则，本行进行了管理层叠加调整，未下调相关参数。

(iv) 前瞻性经济指引

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本行通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。对于大多数业务，本行采用三个经济情景以代表本行对经济预测的观点，包括基准经济情景、乐观经济情景及悲观经济情景。上述情景会定期更新。当经济环境或政策遇到重大调整时，本行会重新评估相关情景的适用性，必要时进行更新，以及时反映国内外经济环境及政策变化对我行金融资产信用风险的影响。

本行使用东亚银行集团开发的一套模型将前瞻性信息应用于预期信用损失的计算上，考虑了各情景所代表的可能结果的范围，确定最终的宏观经济情景及其权重。2023 年度，本行计算预期信用损失时各个情景的权重分布为：基准情景占 60% 的权重、乐观情景占 5% 的权重、悲观情景占 35% 的权重。与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本行认为这些预测体现了本行对可能结果的最佳估计。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本行综合考虑内外部数据、专家预测以及统计分析确定这些经济指标与违约概率、违约损失率和违约敞口之间的关系。本行定期根据外部经济发展、行业及区域风险变化等情况对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。如遇国内外重大事件发生、行业及区域政策发生重大调整时，本行高级管理层将依据相关事件和调整的影响进行管理层叠加调整。

- 主要宏观经济指标预测 (3 年平均 (2024 年-2026 年))

| (3 年平均 (2024 年-2026 年)) | 乐观情景 | 基准情景 | 悲观情景 |
|-------------------------|------|------|------|
| 国内生产总值按年同比增长率 | 6.6% | 5.0% | 3.3% |
| 房地产价格指数 (复合年均增长率) | 3.2% | 1.8% | 0.3% |
| 失业率 | 4.9% | 5.0% | 5.1% |
| 3 个月期利率 | 4.5% | 3.4% | 2.3% |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

| | 2022 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
|--------------------------------|------------------|---------------|---------------|----------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| | 账面价值 | | 预期信用减值准备 | | | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 | | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 425,089,641 | 6,754,485 | - | 431,844,126 | (272,802) | (817) | - | (273,619) |
| 其他债权投资 | 18,401,365,263 | - | - | 18,401,365,283 | (15,825,149) | - | - | (15,825,149) |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计 | 18,826,454,924 | 6,754,485 | - | 18,833,209,409 | (16,097,951) | (817) | - | (16,098,768) |
| 信贷承诺和财务担保合同 | 53,424,117,372 | 1,617,405,664 | 1,630,763,607 | 56,672,286,643 | (72,358,352) | (2,756,552) | (152,680,064) | (227,774,968) |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(e) 应收同业款项交易对手评级分布

于资产负债表日，应收同业款项（不含应计利息）的信用质量根据标准普尔信用评级分析如下：

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 未逾期 | | |
| - A 至 AAA 级 | 11,282,887,288 | 13,226,259,477 |
| - B 至 BBB 级 | 8,138,159,825 | 7,187,819,678 |
| - 无评级 | <u>23,188,374,161</u> | <u>23,261,613,619</u> |
| 合计 | <u>42,609,421,274</u> | <u>43,675,692,774</u> |

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、债权投资的大额可转让存单及买入返售金融资产。

(f) 债券类投资评级分布

于资产负债表日，债券投资（不含应计利息）的信用质量根据标准普尔信用评级分析如下：

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 未逾期 | | |
| - A 至 AAA 级 | 22,457,674,083 | 19,498,818,189 |
| - B 至 BBB 级 | - | - |
| - 无评级 | <u>-</u> | <u>138,940,984</u> |
| 合计 | <u>22,457,674,083</u> | <u>19,637,759,173</u> |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(2) 市场风险

市场风险之产生，在于金融机构之资产及负债，因市场价格的不利变化，因而对该等金融机构产生不利之影响或损失。通过有效的市场风险管理，可使银行面临的市场风险变得透明化，最终以致银行在可承受的合理市场风险范围内，参与各种类型的经营活动，从而获得理想回报。

董事会审批市场风险管理政策，并授权资产负债管理委员会（以下简称“ALCO”），负责进行一切与市场风险管理相关的事宜。ALCO 经由风险管理委员会、风险委员会向董事会汇报。

ALCO 通过对资产负债状况、资产质量和构成的讨论以及对当前金融业务市场的分析，调整资金来源、去向以及资产负债各项目比重的具体政策。金融市场处会按照此政策以及监管机构规定的各项资产负债比例等要求进行资金头寸的调度与资金交易。

本行根据原银保监会发布的《商业银行市场风险管理指引》以及本行的风险管理政策制订了相关市场风险限额及度量政策，对所有市场风险敞口设定相关限额。

本行金融市场处进行相关产品交易时，要确保所发生交易没有超过相关限额，如需要超限额进行交易，有关交易部门需得到风险总监及 ALCO 的审批。本行风险管理处会严格监控相关的限额 / 触发点，如发现异常情况，会及时报送高级管理层及 ALCO。

进行以对冲本行风险为目的的衍生工具交易及向客户出售衍生工具，为本行其中一项重要业务。此等工具亦用以管理本行所承受的市场风险，作为本行资产负债管理的部分程序。本行所采用的衍生工具，主要为利率、汇率相关合约。

(a) 主要风险管理程序

监察及限制市场风险

本行的目标是管理及监控市场风险，同时使相关市场风险状况与本行的风险偏好相符。本行运用多种工具管控市场风险，包括风险价值及压力测试。为对市场风险管理更有效的监控，本行建立了必要的管理信息系统对市场风险限额进行监控，有助于确保其符合本行市场风险管理目标。

风险价值

风险价值是一种估算方法，用以衡量于指定期间和既定置信区间下，市场利率和价格的变动引致风险持仓产生的潜在亏损。



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

本行采用历史模拟法构建风险价值计算模型。该模型具有以下特点:

- 潜在市场变动的计算参考过往两年的数据;
- 风险价值按 99%的置信水平及使用一日持仓期计算。

压力测试

压力测试是本行市场风险管理框架中的一项重要工具。若出现较为极端但有可能发生的事件,或一系列金融变量产生较为极端但有可能出现的变动时,压力测试用以评估组合价值所受的潜在影响。在这些情景下,亏损或将远高于风险价值模型所预测的损失。

压力测试是管理层洞悉风险价值以外的“尾端风险”的重要工具和指标。压力测试结果定期向高级管理层报告。

回溯测试

本行将实际及假设的损益与交易账户风险价值数值比较从而进行回溯测试,以定期验证风险价值模型的准确度。假设的损益不包括同日交易费用、佣金及收入等非以模型计算之项目。

(b) 汇率风险管理

汇率风险是指本行持有的外汇头寸,在受到外汇市场汇率波动的不利影响下所承受的风险和损失。

本行的汇率风险,主要来源于外汇买卖及本行经营之业务。而本行已制定汇率风险限额,所有汇率风险均维持在该风险限额内。

汇率风险敏感性分析

本行定期根据全行综合外汇敞口(包括交易及非交易敞口头寸),计量汇兑损失对汇率变动的敏感性。根据 2023 年 12 月 31 日的资料,在假设人民币突然升值 10%的情况下,本行可能增加的汇兑损失为人民币 0.07 亿元(2022 年:人民币 0.25 亿元)。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至2023年12月31日止年度财务报表

(c) 利率风险管理

本行的利率风险，主要来源于生息资产、付息负债复位价期限的错配。利率风险由金融市场处管理，风险管理处监控。风险管理处会每月根据不同币种生息资产和付息负债的复位价日计算利率风险敞口并实施利率敏感性测试和压力测试。同时风险管理处会制定利率风险相关的限额 / 触发点，其中包括利率风险敞口限额、经济价值角度利率敏感性限额触发点以及盈利角度利率敏感性限额触发点。

利息净收入敏感性分析

在监控银行账户表内外资产及负债利率风险方面，本行基于收益率曲线平行移动及静态资产负债表的假设，计量利息净收入对市场利率升跌的敏感性。根据2023年12月31日的的数据，在收益率曲线平行移动的最差情景下，对本行在未来12个月内净利息收入减少约为人民币3.8亿元（2022年：在收益率曲线平行移动的最差情景下，对本行在未来12个月内净利息收入减少约为人民币1.9亿元）。

(d) 交易性金融工具组合

于资产负债表日及相关年度，本行的主要风险价值分析如下(金额：人民币百万元)：

| | 2023年 | 2022年 |
|----------|-------|-------|
| 交易风险价值 | | |
| 12月31日 | 2 | 5 |
| 平均 | 4 | 7 |
| 最高 | 7 | 11 |
| 最低 | 2 | 3 |
| 交易利率风险价值 | | |
| 12月31日 | 1 | 0.2 |
| 平均 | 2 | 1 |
| 最高 | 3 | 4 |
| 最低 | 0.1 | 0.1 |
| 交易外汇风险价值 | | |
| 12月31日 | 2 | 5 |
| 平均 | 3 | 6 |
| 最高 | 6 | 9 |
| 最低 | 1 | 3 |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

(3) 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金偿付到期负债的风险，是因资产与负债的金额和到期日不匹配而产生。

流动性风险的管理，是为了确保本行维持充足的现金，以配合所有财务承担，并用以掌握业务扩展的机会；当中包括确保本行能够在实时或合约期满时，满足客户的提款要求，本行在借款期满时，备有足够之资金以作还款之用。本行之流动资金，既符合法定的流动资金比例，亦可配合掌握贷款和投资的机会。

本行的流动性比率每日由监管报表数据标准化系统汇总计算，财务管理处负责审阅，流动性由金融市场处进行管理，风险管理处进行监控，确保本行的流动性符合相关监管机构要求。任何超越流动性风险监管指标的情况需上报 ALCO，并提交一份关于导致超越流动性风险监管指标原因及相应跟进措施的正式报告，同时报告相关监管机构。金融市场处主要负责本行的流动性风险的日常管理并按照相关政策和经审批限额进行管理并负责执行流动资金指令。

本行通过保持适当的现金和持有短期资金，维持充足的流动资金，以管理流动资金风险，符合短期融资要求。本行亦定期进行流动资金的压力测试，以确保在市场不稳定或逆向情况下，本行可以迅速补足资金，以维持本行的资金流动性。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

下表为本行的金融资产与负债于资产负债表日按未经折现的合同现金流量的剩余到期日分析：

| | 逾期 / 无期限 | 实时偿还 | 2023 年末折现的合同现金流量 | | | | 未折现合同 现金流量合计 | 账面价值 |
|------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------|
| | | | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | | |
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 8,082,661,890 | 6,269,811,030 | - | - | - | - | 14,352,472,920 | |
| 存放同业款项 | - | 7,917,030,776 | 17,160,330,629 | 12,288,171,589 | 1,457,159,792 | - | 38,410,895,242 | |
| 衍生金融资产* | - | 1,284,110,436 | - | - | - | - | 1,284,110,436 | |
| 发放贷款和垫款** | 1,648,428,103 | - | 20,601,328,803 | 46,213,479,721 | 26,169,730,538 | 11,245,381,550 | 99,524,224,198 | |
| 买入返售金融资产 | - | - | 3,829,457,095 | - | - | - | 3,829,457,095 | |
| 交易性金融资产 | - | 2,549,681,233 | - | - | - | - | 2,549,681,233 | |
| 债权投资 | - | - | 562,880,000 | - | - | - | 562,880,000 | |
| 其他债权投资 | - | - | 2,769,594,904 | 4,342,440,382 | 13,733,473,657 | - | 561,492,138 | |
| 其他资产 | 64,719,627 | 445,950,365 | 700,000 | 9,137,126 | - | - | 20,236,788,037 | |
| 合计 | 9,795,809,620 | 18,466,583,860 | 44,924,291,431 | 62,833,228,818 | 41,360,363,987 | 11,245,381,550 | 188,625,659,266 | |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | - | 3,030,230,760 | 13,418,649,339 | 15,099,178,590 | 4,101,338,396 | - | 35,649,397,085 | |
| 衍生金融负债* | - | 1,211,607,479 | - | - | - | - | 1,211,607,479 | |
| 吸收存款 | - | 28,612,564,287 | 45,854,949,392 | 31,500,327,768 | 15,495,816,128 | - | 121,463,657,575 | |
| 应付债券 | - | - | 2,450,000,000 | 3,800,000,000 | - | - | 8,491,609,041 | |
| 应付职工薪酬 | - | - | 195,297,321 | - | - | 2,241,609,041 | 195,297,321 | |
| 租赁负债 | - | 60,914 | 18,882,401 | 51,503,072 | 187,156,599 | 99,244,390 | 315,715,550 | |
| 其他负债 | - | 743,239,219 | - | - | - | - | 743,239,219 | |
| 合计 | - | 33,597,702,659 | 61,937,778,453 | 50,451,009,430 | 19,784,311,123 | 2,340,853,431 | 163,711,655,096 | |
| 流动性净额 | 9,795,809,620 | (15,131,118,799) | (17,013,487,022) | 12,382,219,388 | 21,576,052,864 | 8,904,528,119 | 17,502,104,088 | |



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

| | 2022 年末折现的合同现金流量 | | | | | | 未折现合同 | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | 逾期/无期限 | 实时偿还 | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 年至 5 年 | 5 年以上 | 现金流量合计 | 账面价值 |
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 9,218,466,981 | 8,345,880,906 | - | - | - | - | 17,564,347,887 | 17,564,347,887 |
| 存放同业款项 | - | 9,860,627,765 | 18,273,225,596 | 14,223,973,062 | 1,938,402,408 | - | 44,296,228,831 | 43,568,477,990 |
| 衍生金融资产* | - | 1,203,398,847 | - | - | - | - | 1,203,398,847 | 1,203,398,847 |
| 发放贷款和垫款** | 1,701,627,914 | - | 20,960,826,060 | 43,442,260,634 | 33,161,119,815 | 13,663,314,199 | 112,929,148,622 | 105,804,980,860 |
| 交易性金融资产 | - | 1,061,074,613 | - | - | - | - | 1,061,074,613 | 1,061,074,613 |
| 债权投资 | - | - | 92,880,000 | 214,773,000 | 512,880,000 | - | 820,533,000 | 807,883,264 |
| 其他债权投资 | - | - | 986,126,500 | 1,493,971,000 | 16,723,654,500 | - | 19,215,752,000 | 18,401,365,283 |
| 其他资产 | 64,833,509 | 264,011,329 | - | - | - | - | 328,844,838 | 272,902,155 |
| 合计 | 10,984,928,404 | 20,734,993,460 | 40,325,058,156 | 59,374,977,696 | 52,336,056,723 | 13,663,314,199 | 197,419,328,638 | 188,664,430,899 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | - | 4,754,150,624 | 7,691,005,939 | 13,975,658,156 | 7,034,392,096 | - | 33,455,206,815 | 32,716,555,237 |
| 衍生金融负债 | - | 1,206,534,086 | - | - | - | - | 1,206,534,086 | 1,206,534,086 |
| 吸收存款 | - | 28,176,548,748 | 56,039,134,805 | 39,730,353,407 | 5,715,485,520 | - | 129,661,522,480 | 128,882,269,710 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 750,303,604 | - | - | - | 750,303,604 | 750,096,127 |
| 应付债券 | - | - | 2,640,000,000 | 2,474,100,000 | 296,400,000 | 1,722,300,000 | 7,132,800,000 | 6,541,972,628 |
| 应付职工薪酬 | - | - | 226,219,631 | - | - | - | 226,219,631 | 226,219,631 |
| 租赁负债 | - | 445,842 | 15,066,444 | 42,550,850 | 147,711,180 | 74,609,976 | 280,384,292 | 246,847,708 |
| 其他负债 | - | 584,660,024 | - | - | - | - | 584,660,024 | 584,660,024 |
| 合计 | - | 34,722,339,324 | 67,361,730,423 | 56,222,662,413 | 13,193,988,796 | 1,796,909,976 | 173,297,630,932 | 171,155,155,151 |
| 流动性净额 | 10,984,928,404 | (13,987,345,864) | (27,036,672,267) | 3,152,315,283 | 39,142,067,927 | 11,866,404,223 | 24,121,697,706 | 17,529,275,748 |

* 本行将衍生金融资产 / 负债以公允价值在“实时偿还”中列示以反映相关交易活动的短期性。

** 上表中发放贷款和垫款未折现合同现金流量以未扣除减值损失准备及实际利息调整的余额列示, 该利息调整由实际利率法计算摊余成本所致。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

本行资产和负债于 2023 年 12 月 31 日的未经折现合同现金流量的剩余到期日结构匹配情况中，实时偿还、3 个月内的资产和负债匹配存在负缺口，这主要是由于本行吸收的客户存款中有相当部分属于活期，通知或在短期内即将到期的定期存款。虽然根据相应存款条款，须实时或在短期内偿还存款本息，但事实上，在正常经营情况下，本行的存款流入及流出额大致相符，短期存款结余基本保持稳定。另外，本行亦可向母公司及其他同业机构拆借资金以满足临时性资金缺口。

(4) 资本管理

本行的资本管理包括资本充足率管理、资本规划、资本融资管理、年度资本预算、资本监控、资本预警及应急预案等几个方面。其中资本充足率管理是本行资本管理的核心。资本充足率反映了本行稳健经营和抵御风险的能力。本行资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据本行经营状况和实际面临的风险状况，参考母公司和国际先进同业的资本充足率水平，审慎确定资本充足率目标。

本行资本管理的目标为：

- 维持充足的资本水平，持续符合法律及监管当局的要求；
- 根据未来的经营及发展策略，合理预测未来的资本需要，确保可用资本总量与未来业务计划的风险水平相匹配；
- 确保有足够的能在一定的时间内以合理的成本及利用适当的资本工具筹集资本，并有效识别、管理并控制因资本总量及结构改变所产生的合规或会计、税务等问题；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，将资本约束和回报要求贯彻落实到各项经营管理活动中，为投资者提供最大的经风险调整后的收益。

本行依据资本预算结果，综合考虑市场情况、资金成本、资本结构、投资策略等因素，通过优化资产结构、提高盈利能力、适时调节风险资产增长节奏等措施提高资本充足率，并在必要时通过合适的外部融资管道补充资本金，以实现既定的资本管理目标。

本行管理层根据原银保监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控。本行于每半年及每季度向国家金融监督管理总局提交所需信息。

本行资本充足率的计算范围包括本行境内所有分支机构，本行目前无境外分支机构。

本行按照原银保监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

原银保监会要求商业银行满足相关资本充足率要求，对于系统重要性银行，原银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，原银保监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本行的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本行遵守了监管部门规定的资本要求。

本行按照原银保监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算和披露的核心一级资本净额、一级资本净额以及资本净额如下：

| | 2023 年 (人民币千元) | 2022 年 (人民币千元) |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 核心一级资本 | | |
| 实收资本 | 14,160,000 | 14,160,000 |
| 资本公积 (含其他综合收益) | (189,298) | (151,478) |
| 盈余公积 | 983,238 | 978,420 |
| 一般风险准备 | 2,760,773 | 2,760,773 |
| 未分配利润 | 3,895,620 | 3,852,263 |
| 核心一级资本扣除项目 | | |
| 无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额 | 12,822 | 15,459 |
| 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产 | - | 13,811 |
| 核心一级资本净额 | <u>21,597,511</u> | <u>21,570,708</u> |
| 一级资本净额 | <u>21,597,511</u> | <u>21,570,708</u> |
| 二级资本 | | |
| 二级资本工具及其溢价可计入金额 | 1,499,175 | 1,498,912 |
| 超额贷款损失准备 | 613,091 | 575,643 |
| 二级资本扣除项目 | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 总资本净额 | <u>23,709,777</u> | <u>23,645,263</u> |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

56 公允价值

(1) 公允价值计量

(a) 公允价值计量的层次

下表列示了本行在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

| | | 2023 年 | | | |
|-----------------------------|----|------------------------|----------|------------------------|---------------------|
| | 附注 | 合计 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 |
| 金融资产 | | | | | |
| 交易性金融资产 | 12 | 2,549,681,233 | - | 2,549,681,233 | - |
| 衍生金融资产 | 9 | 1,284,110,436 | - | 1,254,105,341 | 30,005,095 |
| 其他债权投资 | 14 | 20,236,788,037 | - | 20,236,788,037 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | 11 | 111,061,206 | - | 111,061,206 | - |
| 合计 | | <u>24,181,640,912</u> | <u>-</u> | <u>24,151,635,817</u> | <u>30,005,095</u> |
| 金融负债 | | | | | |
| 衍生金融负债 | 9 | <u>(1,211,607,479)</u> | <u>-</u> | <u>(1,181,602,384)</u> | <u>(30,005,095)</u> |
| | | 2022 年 | | | |
| | 附注 | 合计 | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 |
| 金融资产 | | | | | |
| 交易性金融资产 | 12 | 1,061,074,613 | - | 1,061,074,613 | - |
| 衍生金融资产 | 9 | 1,203,398,847 | - | 1,171,040,902 | 32,357,945 |
| 其他债权投资 | 14 | 18,401,365,283 | - | 18,401,365,283 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | 11 | 431,844,126 | - | 431,844,126 | - |
| 合计 | | <u>21,097,682,869</u> | <u>-</u> | <u>21,065,324,924</u> | <u>32,357,945</u> |
| 金融负债 | | | | | |
| 衍生金融负债 | 9 | <u>(1,206,534,086)</u> | <u>-</u> | <u>(1,174,176,141)</u> | <u>(32,357,945)</u> |



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

2023 年，本行上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换。本行是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

于活跃市场买卖的金融资产及金融负债，是根据市场报价或交易对手报价以确定其公允价值。而对于所有其他金融工具，本行则利用估值模型以确定公允价值。估值模型包括净现值及现金流量折现模型，参照有市场报价的相类似工具价格，以及期权估值模型等。用于估值模型的假设及输入参数包括无风险利率、基准利率、信用价差、估计折现率的考虑因素、债券及股票价格、汇率、指数价格，预计的波动率及相关性等。采用估值模型的目的是获取可以等同于公平交易下由市场参与者确定价格的金融工具在报告日的公允价值。

本行采用行业内广泛应用的估值模型，确定一般性及比较简单的金融工具的公允价值，例如仅参考可观察市场价格、或仅需较少的管理层判断及估计的利率及外汇掉期。其估值模型所需参数，通常可从债权或股权交易市场，衍生工具交易市场，或类似利率掉期等简单的场外衍生工具交易场所获取。

对于比较复杂的金融工具，本行在已经被广泛接受的估值模型的基础上进行适当修正。部分模型所需重要参数可能不是市场上可直接或间接观察到的数据，而必须通过计算或假设、估计得出。需要采用市场上不可观察数据作为重要参数的金融工具，包括场外结构性衍生工具，某些没有活跃市场的贷款及债券，以及未全部转移风险和收益的证券化产品等。此类估值模型中管理层需要运用较高程度的判断和估计，如选择适当的估值模型，预计金融工具的未来现金流、决定交易对手方违约率和提前还款的可能性，以及确定适当的折现率等。

本行已就公允价值估值建立了相应的内控制度。本行采用的估值模型必须预先获取 ALCO 批准，本行金融工具的估值模型由风险管理处用于金融工具的估值。本行风险管理处会定期审阅该估值模型估值的准确性。

(b) 第二层次的公允价值计量

第二层次公允价值估值的工具，包括以下方式：参考相类似工具的活跃市场报价；参考相类似工具在非活跃市场取得的市场报价；或采用估值模型，估值模型所用的输入参数，是可直接或间接从市场观察所得的数据。

交易性金融资产及其他债权投资中的债券投资是采用中国债券信息网最新发布的估值结果来确定其公允价值。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

衍生金融资产及衍生金融负债中的远期外汇合约、外汇掉期合约的公允价值是采用对该合约的执行价格与基于市场报价计算出的远期价格之差的方法来确定。

衍生金融资产及衍生金融负债中的利率掉期合约的公允价值为假设于报告期末终止该掉期合约预计所应收或应付金额，并考虑了当前的利率。

衍生金融资产及衍生金融负债中的货币掉期合约采用现金流贴现模型进行估值，并考虑了即期汇率及相关收益率曲线。

衍生金融资产及衍生金融负债中的外汇期权合约的公允价值是采用 Garman-kohlhagen 期权定价模型进行确定，并考虑了即期汇率、波动率和无风险利率。

衍生金融资产及衍生金融负债中的利率期权合约的公允价值是采用 Black Normal 期权定价模型进行确定，并考虑了波动率和相关的利率曲线。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值是采用现金流折现模型进行估值，参考了银行间利率互换曲线。

2023 年，本行上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术未发生变更。

(c) 第三层次的公允价值计量

本层级估值主要采用估值模型，包括以下两种情况。第一，估值模型所输入的参数是不可观察的数据，该不可观察的数据会对估值产生重大影响；第二，在活跃市场取得相类似金融工具的市场报价后，根据不可观察参数做出调整或假设，以反映不同金融工具之间的差别。

本行第三层次公允价值计量的金融工具为结构性衍生工具，本行采用期权估值模式来确定其公允价值，公允价值计量所使用的重大不可观察输入值为预计波幅，公允价值计量与预计波幅呈正相关。



审计报告（续）

东亚银行（中国）有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

| | 2023 年 | | | |
|--------|------------|--------------|--------------|------------|
| | 年初余额 | 本年增减 计入损益 | 到期结算 | 年末余额 |
| 衍生金融资产 | 32,357,945 | 28,886,923 | (31,239,773) | 30,005,095 |
| 衍生金融负债 | 32,357,945 | 28,886,923 | (31,239,773) | 30,005,095 |

| | 2022 年 | | | |
|--------|-------------|--------------|---------------|------------|
| | 年初余额 | 本年增减 计入损益 | 到期结算 | 年末余额 |
| 衍生金融资产 | 133,957,610 | 30,923,022 | (132,522,687) | 32,357,945 |
| 衍生金融负债 | 133,957,610 | 30,923,022 | (132,522,687) | 32,357,945 |

2023 年，本行上述持续以公允价值计量的资产和负债的第三层次与其他层次之间没有发生转换。

公允价值第三层级敏感性分析

本行采用第三层次公允价值计量的金融工具为结构性衍生工具。本行与客户端发生的此类交易与金融机构进行平盘，基本不持有市场风险敞口。因此尽管第三层级的估值采用不可观察的参数，管理层的判断和估计使估值具有不确定性，但是对该类参数判断和估计的变化不会对本行的当年利润及所有者权益产生重大影响。

(2) 其他金融工具的公允价值 (非以公允价值计量账面价值)

除本附注中的 (1) 披露的以公允价值计量的金融工具外，本行其他的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资等。

除以摊余成本计量的发放贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面价值接近公允价值。

以摊余成本计量的发放贷款和垫款以摊余成本扣除减值损失准备列账。由于以摊余成本计量的发放贷款和垫款的利率随市场利率实时调整以及减值贷款已扣除减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的发放贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。



审计报告（续）

东亚银行(中国)有限公司
截至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

本行以摊余成本计价的金融负债主要包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产、吸收存款及应付债券。于资产负债表日，本行金融负债的账面价值接近公允价值。

以上各种假设及方法为本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值不一定具有可比性。

57 比较数字

为方便作出相应的比较，本行对财务报表中 2022 年度的某些项目进行了重新分类。



审计报告(续)

东亚银行(中国)有限公司
财务报表补充资料
2023 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币千元)

1 资本充足率

本行按照《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。

| | <u>2023 年</u> | <u>2022 年</u> |
|-----------|---------------|---------------|
| 核心一级资本净额 | 21,597,511 | 21,570,708 |
| 一级资本净额 | 21,597,511 | 21,570,708 |
| 资本净额 | 23,709,777 | 23,645,263 |
| 风险加权资产 | | |
| 信用风险加权资产 | 143,028,491 | 149,294,203 |
| 市场风险加权资产 | 2,023,755 | 1,959,636 |
| 操作风险加权资产 | 7,916,803 | 7,842,706 |
| 风险加权资产总额 | 152,969,049 | 159,096,545 |
| 核心一级资本充足率 | 14.12% | 13.56% |
| 一级资本充足率 | 14.12% | 13.56% |
| 资本充足率 | 15.50% | 14.86% |



东亚银行(中国)有限公司

中国(上海)自由贸易试验区花园石桥路66号东亚银行金融大厦29楼

电话: (021)3866 3866 传真: (021)3866 3966

www.hkbea.com.cn