



兆豐國際商業銀行 香港分行
Mega International Commercial Bank Hong Kong Branch
(Incorporated in Taiwan with limited liability)

香港九龍尖沙咀廣東道21號
海港城港威大廈保誠保險大樓
22樓2201室
Suite 2201, 22/F, Prudential Tower
The Gateway, Harbour City, 21 Canton Road
Tsimshatsui, Kowloon, Hong Kong
Tel: (852) 2525 9687
Fax: (852) 2525 9014
SWIFT: ICBCHKHH

兆豐國際商業銀行股份有限公司 香港分行

年度財務資料披露報表
截至2023年12月31日止

內容及章節

	頁次
甲部份 - 分行資料 (香港分行)	
I. 損益表	3
II. 資產負債表	4
III. 其他資產負債表附加資料	5
A) 貸款及其他資產	5
B) 資產負債表外風險承擔	5
C) 跨國債權	6
D) 客戶貸款按行業別及地區別分類資料	7
E) 減值、逾期及重組資產	8
F) 內地活動	9
G) 貨幣風險	10
IV. 流動性資料披露	10
V. 薪酬披露	11
乙部份 - 銀行資料 (合併基礎)	
I. 資本及資本充足程度	12
II. 其他財務資料	12
丙部份 - 聲明	12

甲部份 - 分行資料 (香港分行)

港幣千元

I. 損益表

	<u>2023/12/31</u>	<u>2022/12/31</u>
收入		
利息收入淨額		
- 利息收入	1,663,123	714,145
- 利息支出	<u>(915,071)</u>	<u>(280,184)</u>
	748,052	433,961
其他營運收入/(支出)		
- 非買賣用途的外匯收益減虧損	16,055	12,512
- 其他衍生品買賣收益減虧損	<u>2,025</u>	<u>2,323</u>
	18,080	14,835
手續費及佣金收入/(支出)淨額		
- 手續費及佣金收入	26,887	26,236
- 手續費及佣金開支	<u>(2,279)</u>	<u>(2,128)</u>
	24,608	24,108
其他收入	<u>53</u>	<u>(7,104)</u>
總收入	790,793	465,800
營運支出及其他費用		
租金及員工支出	(58,055)	(56,001)
其他支出	(14,378)	(15,390)
貸款減值準備沖回/(提撥)	1,741	5,267
其他減值準備沖回/(提撥)	<u>2,137</u>	<u>4,002</u>
總支出及費用	(68,555)	(62,122)
稅前盈利	722,238	403,678
稅項開支	(119,169)	(59,350)
除稅後盈利	603,069	344,328

港幣千元

II. 資產負債表

資產

	<u>2023/12/31</u>	<u>2023/6/30</u>
現金及短期資金 (不包括存放於海外辦事處的金額)	5,402,046	4,408,104
距離合約到期日超逾 1 個月但不超逾 12 個月的存放同業 (不包括存放於海外辦事處的金額)	8,260,934	9,191,825
存放於海外辦事處的金額	102,731	397,875
持有的存款證	1,991,996	1,998,881
貸款及其他資產(已扣減減值準備)	8,969,540	8,733,940
投資證券	10,382,281	10,267,586
固定資產	768	1,009
總資產	<u>35,110,296</u>	<u>34,999,220</u>

負債

銀行同業及其他金融機構的存款及結餘 (不包括存放於海外辦事處的金額)	2,650,018	2,838,749
客戶存款：		
- 活期存款及往來帳戶	103,553	115,225
- 儲蓄存款	11,092,410	11,694,854
- 定期存款及通知存款	19,840,169	19,231,017
結欠海外辦事處的金額	38,440	41,300
其他負債	853,590	878,852
總負債	<u>34,578,180</u>	<u>34,799,997</u>
保留盈餘及本期盈利/(虧損)	532,116	199,223
總權益與負債	<u>35,110,296</u>	<u>34,999,220</u>

III 其他資產負債表附加資料

	港幣千元	
	2023/12/31	2023/6/30
A) 貸款及其他資產		
客戶貸款	6,881,275	6,843,815
銀行及其他金融機構貸款	1,418,614	1,128,780
貸款小計	8,299,889	7,972,595
應計利息及其他資產	760,269	851,890
貸款及其他資產總額	9,060,158	8,824,485
客戶貸款占貸款總額百分比	83%	86%
銀行及其他金融機構貸款占貸款總額百分比	17%	14%
貸款減值準備		
客戶貸款		
- 屬一般性質	69,898	70,477
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	2,636	4,405
銀行及其他金融機構貸款		
- 屬一般性質	15,111	12,185
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	-	-
應計利息		
- 屬一般性質	300	254
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	8	12
其他資產減值準備		
- 屬一般性質	2,665	3,212
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	-	-
貸款及其他資產減值準備總額	90,618	90,545
扣減減值準備後的貸款及其他資產	8,969,540	8,733,940
B) 資產負債表外風險承擔		
或然負債及承擔：		
直接信貸替代項目	-	-
與交易有關的或然項目	27,830	27,480
與貿易有關的或然項目	19,816	2,762
其他承擔	2,103,334	1,453,699
	2,150,980	1,483,941
衍生性商品：		
匯率合約	2,064,899	1,868,485
總數	4,215,879	3,352,426
匯率合約的重置成本：		
公平價值正值	565	1,144
公平價值負值	(554)	(899)

註：(1) 或然負債及承擔的合約金額係指假如合約被悉數取用而客戶又拖欠不還時所涉及之風險金額，合約金額總數並不代表未來的現金需求。

(2) 衍生性商品的名目金額係報告日期已訂交易數量，但不代表風險數據。

(3) 衍生性商品的重置成本，並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

C) 跨國債權

國家或區域分類是以交易對手之所在地為基準，相關的地理區域分析已顧及風險轉移因素。凡國家或區域分類佔總跨國債權總額百分之十或以上者已個別披露。跨國債權的內容及計算是根據香港金融管理局的監管報表「Return of International Banking Statistics」指引編製。

	<u>2023/12/31</u>					<u>港幣百萬元</u>
	<u>銀行</u>	<u>公營</u>	<u>非銀行私營機構</u>		<u>其他</u>	<u>總額</u>
		<u>單位</u>	<u>非銀行金融機構</u>	<u>非金融私營機構</u>		
1 已發展的國家	8,072	498	-	100	-	8,670
2 離岸金融中心	905	477	460	6,235	-	8,077
其中國家：香港	905	477	15	3,904	-	5,301
3 發展中的歐洲國家	-	-	-	-	-	-
4 發展中的拉丁美洲和加勒比海國家	-	-	-	-	-	-
5 發展中的非洲和中東國家	1,588	979	-	1,002	-	3,569
6 發展中的亞洲及太平洋國家	13,936	-	-	900	-	14,836
其中國家：台灣	3,512	-	-	-	-	3,512
其中國家：中國	3,374	-	-	130	-	3,504
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 其他區域	-	-	-	-	-	-

	<u>2023/6/30</u>					<u>總額</u>
	<u>銀行</u>	<u>公營</u>	<u>非銀行私營機構</u>		<u>其他</u>	
		<u>單位</u>	<u>非銀行金融機構</u>	<u>非金融私營機構</u>		
1 已發展的國家	7,652	488	-	42	-	8,182
2 離岸金融中心	1,570	357	502	6,022	-	8,451
其中國家：香港	1,570	357	55	3,794	-	5,776
3 發展中的歐洲國家	-	-	-	-	-	-
4 發展中的拉丁美洲和加勒比海國家	-	-	-	-	-	-
5 發展中的非洲和中東國家	1,134	990	-	955	-	3,079
6 發展中的亞洲及太平洋國家	14,041	-	98	1,196	-	15,335
其中國家：台灣	6,012	-	-	-	-	6,012
其中國家：中國	2,653	-	98	356	-	3,107
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 其他區域	-	-	-	-	-	-

D) 客戶貸款按行業別及地區別分類資料

1. 客戶貸款之行業別分析：

	2023/12/31		2023/6/30	
	港幣千元	以抵押品 作抵押的貸款所 佔百分比	港幣千元	以抵押品 作抵押的貸款 所佔百分比
在香港使用的貸款				
工業、商業及金融：				
- 製造業	43,529	0.00%	65,545	0.00%
- 物業發展	78,094	100.00%	72,745	100.00%
- 物業投資	2,107,391	41.89%	1,960,908	45.73%
- 電力及氣體燃料	-	0.00%	-	0.00%
- 資訊科技	65,000	0.00%	65,000	0.00%
- 批發及零售業	464,215	49.52%	457,038	48.55%
- 運輸及運輸器材	200,000	0.00%	100,000	0.00%
- 金融企業	1,483,890	22.40%	1,426,260	19.65%
- 酒店,供膳寄宿舍,提供飲食及服務	63,000	0.00%	-	0.00%
- 股票經紀人	-	0.00%	-	0.00%
- 專業人士及個別人士	-	0.00%	-	0.00%
- 其他	-	0.00%	-	0.00%
小計	4,505,119		4,147,496	
貿易融資	53,212	17.62%	378	100.00%
在香港以外使用的貸款	2,322,944	28.48%	2,695,941	13.16%
客戶貸款總額	6,881,275		6,843,815	

2. 客戶貸款之地區別分析(已顧及風險轉移因素)：

	2023/12/31			港幣千元
	客戶貸款總額	逾期貸款	減值準備	減值準備
香港	3,851,171	-	39,574	
中國	128,894	-	1,933	
台灣	-	-	-	
其他區域	2,901,210	-	29,941	
總額	6,881,275	-	71,448	
減值準備占客戶貸款總額百分比				1.04%
	2023/6/30			港幣千元
	客戶貸款總額	逾期貸款	減值準備	減值準備
香港	3,621,171	-	38,373	
中國	452,659	-	6,790	
台灣	-	-	-	
其他區域	2,769,985	-	28,703	
總額	6,843,815	-	73,866	
減值準備占客戶貸款總額百分比				1.08%

E) 減值、逾期及重組資產

	港幣千元	
	<u>2023/12/31</u>	<u>2023/6/30</u>
1. 減值客戶貸款資料披露		
減值客戶貸款總額	-	-
就該等貸款撥出的特別減值準備數額	-	-
就該等貸款有抵押部分數額	-	-
該等貸款佔客戶貸款總額的百分比	-	-
2. 逾期客戶貸款資料披露		
逾期客戶貸款期間分類		
1 個月至 3 個月	-	-
3 個月至 6 個月	-	-
6 個月至 1 年	-	-
1 年或以上	-	-
逾期貸款的特別減值準備	-	-
逾期客戶貸款的抵押品市值		
抵押品的現時市值	-	-
逾期客戶貸款有抵押部分	-	-
逾期客戶貸款無抵押部分	-	-
逾期貸款佔客戶貸款總額的百分比	-	-
按國家/區域劃分逾期貸款		
3. 經重組之客戶貸款	-	-
4. 經收回資產	-	-

註：(1)本分行於上述報告日期沒有任何有關於銀行及其他金融機構之減值、逾期、重組或經收回之資產。

(2)本分行於上述報告日期沒有任何逾期的其他金融資產。

F) 內地活動

	<u>2023/12/31</u>		<u>港幣百萬元</u>
	<u>資產負債表內 的風險額</u>	<u>資產負債表外 的風險額</u>	<u>總計</u>
屬對內地非銀行交易對手的風險承擔：			
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	93	15	108
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
3. 中國境內中國籍居民，或其他中國境內註冊機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
3.1 其中，中國境內中國籍居民或由中資持有的中國境內機構	-	-	-
4. 不包括在上述第一項內的其他中央政府機構	-	-	-
5. 不包括在上述第二項內的其他地方政府機構	-	-	-
6. 中國境外中國籍居民，或中國境外註冊機構惟使用於中國境內的信貸	436	127	563
7. 其他非銀行交易對手惟仍屬內地風險承擔者	-	-	-
小計	529	142	671
扣減減值準備後的資產總額	<u>35,110</u>		
風險承擔佔資產總額百分比	<u>1.51%</u>		
屬對內地非銀行交易對手的風險承擔：			
	<u>2023/6/30</u>		
	<u>資產負債表內 的風險額</u>	<u>資產負債表外 的風險額</u>	<u>總計</u>
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	128	25	153
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
3. 中國境內中國籍居民，或其他中國境內註冊機構、其附屬公司及合資企業	98	38	136
3.1 其中，中國境內中國籍居民或由中資持有的中國境內機構	-	-	-
4. 不包括在上述第一項內的其他中央政府機構	214	59	273
5. 不包括在上述第二項內的其他地方政府機構	-	-	-
6. 中國境外中國籍居民，或中國境外註冊機構惟使用於中國境內的信貸	443	106	549
7. 其他非銀行交易對手惟仍屬內地風險承擔者	-	-	-
小計	883	228	1,111
扣減減值準備後的資產總額	<u>34,999</u>		
風險承擔佔資產總額百分比	<u>2.52%</u>		

G) 貨幣風險

以下各外匯部位的貨幣風險額資訊係根據香港金融管理局的監管報表「Return of Foreign Currency Position」指引編製。

	2023/12/31				港幣百萬元
	美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
	現貨資產	27,561	611	1,302	919
現貨負債	(28,493)	(554)	(1,626)	(934)	(31,607)
遠期買入	1,446	52	324	140	1,962
遠期賣出	(513)	(109)	-	(127)	(749)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	1	-	-	(2)	(1)

	2023/6/30				港幣百萬元
	美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
	現貨資產	27,939	553	1,161	826
現貨負債	(28,593)	(583)	(1,474)	(870)	(31,520)
遠期買入	1,212	38	313	197	1,760
遠期賣出	(556)	(9)	-	(152)	(717)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	2	(1)	-	1	2

註：本分行於上述報告日期沒有持有外匯結構盤。

IV. 流動性資料披露

	2023	2022
流動性維持比率平均值		
第一季(1月至3月)	62.79%	66.64%
第二季(4月至6月)	62.49%	60.75%
第三季(7月至9月)	62.67%	57.54%
第四季(10月至12月)	63.27%	56.56%

根據銀行業(披露)規則，自2018年起，屬第2類機構的認可機構，須以每個公曆月的流動性維持比率平均值為基礎，計算每個季度報告期內連續三個公曆月的流動性維持比率平均值的算術平均數，按此披露每個季度流動性維持比率平均值。本分行之流動性維持比率平均值是根據銀行業(流動性)規則及香港金融管理局的監管報表「Return of Liquidity Position」指引計算。

本分行已建立流動性管理政策、程序、應急融資計劃及資產負債管理委員會，負責管理及監控分行之流動性風險。本分行每日監控流動性指標（例如：流動性維持比率及人民幣流動比率等），每月由會計部門執行流動性壓力測試（例如：每月現金流預期測試及流動維持比率測試等），將結果送予資金部門及風險管理部門審閱，並呈送行政總裁核准。有關本分行流動性風險管理相關資訊已公布於本分行官方網頁：

<https://www.megabank.com.tw/abroad/hong-kong/zh-tw/regulatory-disclosures>

V. 薪酬披露

依香港金融管理局監管政策手冊CG-5「穩健的薪酬制度指引」作出以下披露：

1. 薪酬制度：

總行董事會負責全行薪酬政策及各項薪酬制度之審議，香港分行除依循總行薪酬相關政策，另依本地規範訂定薪酬制度，並在總行監督下執行。

香港分行員工薪酬結構以固定薪酬為主(本薪、年終獎金等)，並依當年度績效狀況決定是否發放績效獎金。薪酬水準將考量員工的職級、角色、職責及工作表現適時調整。

2. 薪酬資訊：

高級管理層及主要人員的年度薪酬資料載列如下：

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
高級管理層人數	11	9
主要人員人數	9	9
	單位：港幣百萬元	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
固定薪酬	11	12
浮動薪酬	3	2

註：(1)高級管理層係負責監察香港分行整體策略之執行及運作或負責重要業務的人員；主要人員則係其職責或業務涉及承擔重大風險或代表香港分行承擔重大風險的個別員工。

(2)上開高級管理層及主要人員包含當年度接任與調離該職務之人員。

(3)所有薪酬皆以現金形式發放，且無任何遞延薪酬。

乙部份 - 銀行資料 (合併基礎)

新台幣百萬元

31/12/2023 30/6/2023

I. 資本及資本充足程度

1. 資本充足比率 15.30% 14.99%

註：資本充足比率係根據台灣導入之巴塞爾協定三計算，其中已考量信貸風險、市場風險及作業風險。

2. 資本

股東資金總額 331,220 311,919

II. 其他財務資料

- 總資產	3,988,318	3,846,797
- 總負債	3,657,098	3,534,878
- 總貸款	2,133,342	2,055,491
- 總存款及匯款	2,857,119	2,846,310

31/12/2023 31/12/2022

- 除稅前盈利 35,451 26,801

丙部份 - 聲明

行政總裁之遵從準則聲明

兆豐國際商業銀行香港分行行政總裁聲明上述披露之資料符合香港金融管理局的銀行業(披露)規則，及監管政策手冊之CA-D-1<銀行業(披露)規則的應用指引>的標準。就本人所知及相信，上述財務資訊披露並無虛假或誤導成份。

兆豐國際商業銀行香港分行授權代表



簡健創
行政總裁

日期： 25 APR 2024