



兆豐國際商業銀行股份有限公司香港分行

Mega International Commercial Bank Co., Ltd. Hong Kong Branch (Incorporated in Taiwan)

香港九龍尖沙咀廣東道 21 號
海港城港威大廈英國保誠保險大樓
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

兆豐國際商業銀行

(香港分行)

全年財務資料披露報表

截至二零一五年十二月三十一日止期間

甲部份 - 分行資料 (香港分行)

(1) 損益帳資料	港幣千元	
	31/12/2015	31/12/2014
利息收入淨額	281,758	326,056
- 利息收入	444,084	510,049
- 利息支出	-162,326	-183,993
其他營運收入		
- 非買賣用途的外匯收益減虧損	16,467	28,776
- 收費及佣金收入淨額	57,406	68,605
- 收費及佣金收入	60,405	71,553
- 收費及佣金開支總額	-2,999	-2,948
- 其他	214	8,925
租金及員工支出	-39,816	-42,013
其他支出	-31,010	-28,202
壞帳及呆壞帳準備金調撥	9,821	-
稅前盈利	294,840	362,147
稅項	71,178	43,770
除稅後盈利	<u>223,662</u>	<u>318,377</u>

港幣千元

(2) 資產負債表資料

資產

現金及短期資金

(不包括存放於海外辦事處的金額)

31/12/2015

30/06/2015

5,898,315

4,605,484

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)

6,815,264

4,654,488

存放於海外辦事處的金額

1,865,689

606,370

貿易票據

1,263,995

4,300,812

貸款及其他帳目

6,538,817

7,769,495

投資證券

6,248,976

5,748,004

有形固定資產

649

763

總資產

28,631,70527,685,416

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)

286,124

645,996

客戶存款：

- 活期存款及往來帳戶

243,667

250,906

- 儲蓄存款；及

16,670,852

15,657,012

- 定期存款及通知存款

10,746,880

10,030,313

結欠海外辦事處的金額

118,124

119,027

其他帳目及準備金

342,395

840,836

總負債

28,408,042

27,544,090

保留盈餘及本年度盈利/(虧損)

223,663

141,326

總權益與負債

28,631,70527,685,416

港幣千元

(3) 其他資產負債表資料

i) 貸款及其他帳項

	31/12/2015	30/06/2015
客戶貸款	6,155,355	7,015,893
給予銀行及其他金融機構的貸款	75,000	75,000
應計利息及其他帳目	308,462	678,602
總額	<u>6,538,817</u>	<u>7,769,495</u>

壞賬及呆帳準備

屬一般性質

客戶貸款	62,452	71,167
給予銀行及其他金融機構的貸款	-	-

屬特別性質

客戶貸款	13,180	13,648
給予銀行及其他金融機構的貸款	-	-
其他帳項	-	-

ii) (a) 客戶貸款

- 利息撥入暫記帳或已停止累計利息的貸款總額	-	-
- 該等撥入暫記利息總額	-	-
- 就該等貸款撥出的特殊準備金總額	-	-
- 該等貸款佔貸款總額的百分比	-	-

(b) 給予銀行及其他金融機構的貸款

- 利息撥入暫記帳或已停止累計利息的貸款總額	-	-
- 該等撥入暫記利息總額	-	-
- 就該等貸款撥出的特殊準備金總額	-	-
- 該等貸款佔貸款總額的百分比	-	-

iii) (a) 客戶貸款總額之行業類別分析:

在香港使用的貸款	31/12/2015		30/06/2015	
	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
工商金融				
- 製造業	258,719	0.00%	304,035	2.55%
- 物業發展	76,873	51.00%	39,381	0.00%
- 物業投資	2,252,292	50.00%	1,671,699	5.38%
- 電力及氣體燃料	150,000	0.00%	150,000	0.00%
- 資訊科技	-	0.00%	-	0.00%
- 批發及零售業	106,189	91.00%	142,652	93.48%
- 運輸及運輸器材	32,927	31.00%	-	0.00%
- 金融企業	892,478	66.00%	1,226,024	43.85%
- 酒店,供膳寄宿舍,提供飲食及服務	179,380	78.00%	163,882	0.00%
- 股票經紀人	113,460	0.00%	226,848	0.00%
- 專業人士及個別人士	-	-	40,313	3.42%
- 其他	142,838	81.00%	141,625	0.00%
小計	<u>4,205,156</u>		<u>4,106,459</u>	
貿易融資	156,416	22.00%	142,257	29.70%
在香港以外使用的貸款	<u>1,793,783</u>	50.00%	<u>2,767,177</u>	17.26%
客戶貸款總額	<u>6,155,355</u>		<u>7,015,893</u>	

(b) 客戶貸款總額之地理區域分析(已顧及轉移風險因素):

	31/12/2015	30/06/2015
	港幣千元	港幣千元
中國	2,929,457	3,943,949
香港	1,472,116	1,107,356
台灣	369,726	499,108
其他區域	1,384,056	1,465,480
總額	<u>6,155,355</u>	<u>7,015,893</u>

(c) 跨國債權 (不包括集體內部債權) 之地理區域 (據香港金融管理局報表 MA (BS) 21 內之分類) 分析 (已顧及轉移風險因素):

31/12/2015	港幣百萬元					總額
	銀行	公營單位	非銀行私營機構		其他	
		非銀行金融機構	非金融私營機構			
1 已發展的國家	11,408	-	-	536	-	11,944
2 離岸金融中心	11,248	208	-	7,851	-	19,307
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	624	-	-	3,902	-	4,526
5 發展中的非洲和中東國家	1,396	-	-	99	-	1,495
6 發展中的亞洲及太平洋國家	16,157	222	-	2,549	-	18,928
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 其他區域	-	-	-	-	-	-

30/06/2015	港幣百萬元					總額
	銀行	公營單位	非銀行私營機構		其他	
		非銀行金融機構	非金融私營機構			
1 已發展的國家	2,499	-	-	30	-	2,529
2 離岸金融中心	2,301	208	-	5,134	-	7,643
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	-	-	-	308	-	308
5 發展中的非洲和中東國家	-	-	-	28	-	28
6 發展中的亞洲及太平洋國家	14,354	311	-	1,786	-	16,451
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 其他區域	-	-	-	-	-	-

iv) 逾期及不履約客戶貸款 :-

	港幣千元	
	31/12/2015	30/06/2015
(a) 不履約客戶貸款披露		
不履約客戶貸款總額	-	-
有關該等貸款的暫記帳利息數額	-	-
就該等貸款撥出的特殊準備金數額	-	-
該等貸款佔客戶貸款總額的百分比	-	-
(b) 逾期達下列期間的總額		
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	13,180	13,648
經重組之客戶貸款 (已扣除在上述列明之逾期貸款)	-	-
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	13,180	13,648
(c) 逾期及不履約客戶貸款對帳表		
逾期不超過 3 個月的客戶貸款	-	-
逾期 3 個月以上的客戶貸款	13,180	13,648
減: 3 個月以上的逾期客戶貸款, 並仍在累計利息	-	-
加: 逾期不超過 3 個月或尚未逾期, 但利息被撥入暫記帳 或已停止累計利息的客戶貸款	13,180	13,648
加: 逾期不超過 3 個月或尚未逾期的客戶貸款, 並仍在累計利息	-	-
不履約客戶貸款總額	<u>13,180</u>	<u>13,648</u>

註:

- (1) 本分行於 2015 年 12 月 31 日及 2015 年 06 月 30 日沒有任何不履約、逾期或重組之銀行及其他金融機構的貸款。
- (2) 本分行於 2015 年 12 月 31 日及 2015 年 06 月 30 日沒有任何收回之資產。

v) 對非銀行類客戶的中國相關授信風險額:-

		港幣百萬元		
於 31/12/2015				
中國以外的公司及個人而所授信貸為用於中國	報表項目	資產負債表內的 風險額	資產負債表外 的風險額	總計
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1	827	-	827
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2	170	-	170
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	3	487	309	796
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	277	6	283
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	5	75	-	75
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	6	1,479	602	2,081
7. 其他交易對手而其風險承擔被視為 非銀行的內地風險承擔	7	101	-	101
小計	8	3,416	917	4,333
扣減準備金後的資產總額	9	28,556		
非銀行類客戶的內地風險承擔佔資產總額百分比	10	12%		

於 30/06/2015

中國以外的公司及個人而所授信貸為用於中國	報表項目	資產負債表外 的風險額	總計	特別呈帳準備
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	1	866	-	866
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	2	225	96	321
3. 中國籍境內居民或其他在境內註冊的機構、其附屬公司及合資企業	3	660	-	660
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	246	-	246
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	5	155	29	184
6. 中國籍境外居民或在境外註冊的機構，其用於境內的信貸	6	969	181	1,150
7. 其他交易對手而其風險承擔被視為 非銀行的內地風險承擔	7	20	-	20
小計	8	3,141	306	3,447
扣減準備金後的資產總額	9	27,600		
非銀行類客戶的內地風險承擔佔資產總額百分比	10	11%		

vi) 重要的外匯風險額:-

		港幣百萬元				
		31/12/2015				
	美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計	
現貨資產	20,525	792	2,525	799	24,641	
現貨負債	(23,194)	(587)	(2,524)	(865)	(27,170)	
遠期買入	2,799	-	-	126	2,925	
遠期賣出	(129)	(205)	-	(59)	(393)	
期權盤淨額(最壞情況方法)	-	-	-	-	-	
長(短)盤淨額	1	-	1	1	3	

		港幣百萬元				
		30/06/2015				
	美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計	
現貨資產	18,803	664	3,478	690	23,635	
現貨負債	(21,236)	(501)	(3,388)	(822)	(25,947)	
遠期買入	2,761	128	75	245	3,209	
遠期賣出	(327)	(293)	(163)	(113)	(896)	
期權盤淨額(最壞情況方法)	-	-	-	-	-	
長(短)盤淨額	1	(2)	2	-	1	

(4) 資產負債表以外的項目

資產負債表以外的項目的合約或名義數據：

	港幣千元	
或然負債及承擔	31/12/2015	30/06/2015
- 直接信貸替代項目	22,992	22,761
- 與交易有關的或然項目	-	-
- 與貿易有關的或然項目	63,761	159,267
- 其他承擔	4,966,087	2,425,880
- 匯率合約	2,970,666	3,282,927
- 利率合約	193,775	193,812
- 總數	<u>8,217,281</u>	<u>6,084,647</u>
重置成本 (此數額並未計及雙邊淨額結算安排的影響)		
- 匯率合約		
公平價值正值	211	333
公平價值負值	(1,088)	(5,367)
- 利率合約		
公平價值正值	-	-
公平價值負值	(827)	(2,288)

(5) 流動資產比率

	31/12/2015	30/06/2015
期內之平均流動性維持比率		
平均流動性維持比率	47.16%	46.39%

本分行之期內平均流動資金維持比率是根據2015年1月1日生效之[銀行業(流動性)規則]計算本期間每個公曆月的平均流動性維持比率的平均數。

(6) 薪酬披露

根據香港金融管理局的監管政策手冊CG-5<穩健的薪酬制度指引>第3章, 兆豐國際商業銀行已將有關酬金的資訊披露於本銀行之年報(中文版)公司治理報告之內。

(7) 比較數字

配合修訂的香港財務報告準則, 比較數字已重新編排。

乙部份 - 銀行資料 (綜合數字)

	新台幣百萬元	
	31/12/2015	30/06/2015
(1) 資本及資本充足比率		
綜合資本充足比率	13.33%	12.19%
註：資本充足比率是根據<巴塞爾 III 資本協定>來計算的，當中已將信貸風險、市場風險及作業風險計算在內。		
(2) 資本		
股東資金總額	253,493	227,062
(3) 其他財務資料		
- 總資產	3,088,768	2,878,982
- 總負債 (不包括資本及儲備)	2,835,275	2,651,920
- 總貸款	1,773,269	1,751,864
- 總存款	2,235,242	2,160,717
	<u>31/12/2015</u>	<u>31/12/2014</u>
- 除稅前盈利	30,320	30,245

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證明
上述披露之資料已完全符合香港金融管理局的
監管政策及指引之銀行業(披露)規則的應用指引的標準，
並沒有任何虛構或誤導成份。

For and on behalf of
MEGA INTERNATIONAL COMMERCIAL
BANK CO., LTD.
HONG KONG BRANCH


李朝和 Authorized Signature(s)
行政總裁
2016年3月30日