



# 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)

年度財務資料披露報表

截至二零一六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	
	31/12/2016	31/12/2015
利息收入淨額	303,542	281,758
- 利息收入	431,236	444,084
- 利息支出	-127,694	-162,326
其他營運收入	29,813	16,467
- 非買賣用途的外匯收益減虧損	28,764	16,467
- 持作買賣用途的證券的收益減虧損	717	-
- 其他買賣收益減虧損	332	-
收費及佣金收入淨額	42,178	57,406
- 收費及佣金收入	45,107	60,405
- 收費及佣金開支總額	-2,929	-2,999
其他	149	214
租金及員工支出	-38,404	-39,816
其他支出	-31,150	-31,010
壞帳及呆壞帳準備金調撥	21,695	9,821
稅前盈利	327,823	294,840
稅項	34,216	71,178
除稅後盈利	293,607	223,662

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)

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)

存放於海外辦事處的金額

貿易票據

持有的存款證

貸款及其他帳目

投資證券

有形固定資產

總資產

31/12/2016

30/06/2016

7,505,242

6,365,426

8,108,627

9,191,161

1,588,931

798,530

18,023

268,401

3,115,658

2,857,787

4,585,741

6,007,222

3,709,823

4,064,265

477

506

28,632,52229,553,298

## 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)

客戶存款：

- 活期存款及往來帳戶

- 儲蓄存款；及

- 定期存款及通知存款

結欠海外辦事處的金額

其他帳目及準備金

總負債

保留盈餘及本年度盈利/(虧損)

總權益與負債

484,167

92,363

332,220

255,277

17,058,434

16,920,016

9,823,560

11,524,490

84,626

82,548

555,908

527,728

28,338,915

29,402,422

293,607

150,876

28,632,52229,553,298

港幣千元

## (3) 其他資產負債表資料

## i) 貸款及其他帳項

	31/12/2016	30/06/2016
客戶貸款	3,978,723	5,473,570
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	532,018	458,652
總額	<u>4,585,741</u>	<u>6,007,222</u>

## 壞賬及呆帳準備金

## 屬一般性質

客戶貸款	40,801	55,904
給予銀行及其他金融機構的貸款	-	-

## 屬特別性質

客戶貸款	13,160	13,193
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	31/12/2016		30/06/2016	
	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	178,972	0.00%	214,433	0.00%
- 物業發展	37,500	0.00%	37,537	0.00%
- 物業投資	959,987	13.41%	2,095,318	48.00%
- 電力及氣體燃料	-	0.00%	0	0.00%
- 資訊科技	174,499	0.00%	126,076	0.00%
- 批發及零售業	108,577	71.43%	128,015	76.00%
- 運輸及運輸器材	36,623	0.00%	34,423	30.00%
- 金融企業	351,075	77.92%	470,629	87.00%
- 酒店,供膳寄宿舍,提供飲食及服務	15,511	0.00%	184,058	76.00%
- 股票經紀人	257,683	0.00%	175,252	0.00%
- 專業人士及個別人士	-	0.00%	-	0.00%
- 其他	260,267	89.39%	142,951	81.00%
小計	<u>2,380,694</u>		<u>3,608,692</u>	
貿易融資	128,453	25.47%	161,460	21.00%
在香港以外使用的貸款	<u>1,469,576</u>	63.13%	<u>1,703,418</u>	56.00%
客戶貸款總額	<u>3,978,723</u>		<u>5,473,570</u>	

## (b) 客戶貸款總額之地理區域分析(已顧及轉移風險因素):

	31/12/2016	30/06/2016
	港幣千元	港幣千元
中國	1,437,138	1,895,340
香港	565,811	1,466,957
台灣	274,844	307,035
其他區域	1,700,930	1,804,238
總額	<u>3,978,723</u>	<u>5,473,570</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):

31/12/2016	港幣百萬元					總額
	銀行	公營單位	非銀行私營機構		其他	
1 已發展的國家	13,371	-	-	1,632	-	15,003
2 離岸金融中心	14,100	93	-	9,139	-	23,332
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	1,476	-	-	30	-	1,506
6 發展中的亞洲及太平洋國家	15,830	-	-	2,026	-	17,856
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 其他區域	-	-	-	-	-	-

30/06/2016	港幣百萬元					總額
	銀行	公營單位	非銀行私營機構		其他	
1 已發展的國家	13,767	-	-	1,629	-	15,396
2 離岸金融中心	11,562	-	-	12,817	-	24,379
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	1,474	-	-	32	-	1,506
6 發展中的亞洲及太平洋國家	15,733	-	-	2,965	-	18,698
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	
	31/12/2016	30/06/2016
(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	13,160	13,193
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	13,160	13,193
(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	13,160	13,193
減: 3 個月以上的逾期客戶貸款, 並仍在累計利息	13,160	13,193
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	-	-
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	-	-

註:

- 本分行於 2016 年 12 月 31 日及 2016 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。
- 本分行於 2016 年 12 月 31 日及 2016 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 31/12/2016				
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	709	-	709
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	77	-	77
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	505	119	624
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	167	71	238
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	5	-	-	-
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	369	349	718
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	-	1	1
小計	8	1,827	540	2,367
扣減準備金後的資產總額	9	28,579		
非銀行類客戶的內地風險承擔佔資產總額百分比	10	6%		

## 於 30/06/2016

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	896	-	896
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	124	-	124
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	461	218	679
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	243	-	243
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	5	59	-	59
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	1,483	921	2,404
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	157	1	158
小計	8	3,423	1,140	4,563
扣減準備金後的資產總額	9	29,484		
非銀行類客戶的內地風險承擔佔資產總額百分比	10	12%		

## vi) 重要的外匯風險額:-

		港幣百萬元				
		31/12/2016				
	美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計	
現貨資產	22,369	584	1,806	996	25,755	
現貨負債	(23,447)	(584)	(1,839)	(968)	(26,838)	
遠期買入	1,206	-	33	88	1,327	
遠期賣出	(122)	-	-	(115)	(237)	
期權盤淨額(最壞情況方法)	-	-	-	-	-	
長(短)盤淨額	6	-	-	1	7	

		港幣百萬元				
		30/06/2016				
	美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計	
現貨資產	22,910	567	1,618	647	25,742	
現貨負債	(24,505)	(567)	(2,156)	(944)	(28,172)	
遠期買入	2,462	-	536	306	3,304	
遠期賣出	(860)	-	-	(12)	(872)	
期權盤淨額(最壞情況方法)	-	-	-	-	-	
長(短)盤淨額	7	-	(2)	(3)	2	

## (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	31/12/2016	30/06/2016
- 直接信貸替代項目	21,513	18,237
- 與交易有關的或然項目	-	-
- 與貿易有關的或然項目	26,882	57,258
- 其他承擔	3,265,825	3,910,059
- 匯率合約	1,348,086	3,343,362
- 利率合約	77,555	77,585
- 總數	<u>4,739,861</u>	<u>7,406,501</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	402	782
公平價值負值	(224)	(247)
- 利率合約		
公平價值正值	-	-
公平價值負值	(108)	(1,431)

(5) 流動資產比率

	31/12/2016	30/06/2016
期內之平均流動性維持比率		
平均流動性維持比率	49.69%	45.52%

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。

本分行有資金流動性管理政策、程序及資產負債管理委員會，負責監控及管理分行之流動性風險。

本分行每日監控流動性指標 (例如: 流動資金維持比率、利率缺口比率及人民幣流動比率)。每月並由會計部門執行流動性壓力測試，並將結果通知資金部門做為參考依據。

(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	
	31/12/2016	30/06/2016
(1) 資本及資本充足比率		
綜合資本充足比率	14.49%	13.41%
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	257,564	248,064
(3) 其他財務資料		
- 總資產	2,974,452	2,993,824
- 總負債 (不包括資本及儲備)	2,716,887	2,745,760
- 總貸款	1,715,279	1,731,772
- 總存款及匯款	2,173,616	2,238,941
- 除稅前盈利	23,115	30,320

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  
監管政策手冊之 CA-D-1 <銀行業(披露)規則的應用指引> 的標準,  
並沒有虛假或誤導成份。

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

  
Authorized Signature(s)

李朝和 27 MAR 2017  
行政總裁