兆豐國際商業銀行 香港分行
Mega International Commercial Bank Hong Kong Branch
Mega International Commercial Bank Co., Ltd. (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
SWIFT: ICBC HK HH

兆豐國際商業銀行

(香港分行)

中期財務資料披露報表
截至二零二零年六月三十日止

內容及章節

	頁碼
甲部份- 分行資料 (香港分行)	
I. **損益表資料**	3
II. **資產負債表資料**	4
III. **其他資產負債表附加資料**	5
A)貸款及其他資產	5
B)準備金及其他負債	5
C)資產負債表外及衍生工具交易風險承擔	5
D)跨國債權	6
E)分類資料	7
F)減值、逾期及經重組資產	8
G)內地活動	8
H)貨幣風險額	9
IV. **流動性資料披露**	10
V. **薪酬披露**	10
VI. **比較數字**	10
乙部份 - 銀行資料 (綜合數字)	
I. **資本及資本充足程度**	11
II. **其他財務資料**	11
丙部份- 聲明	11

甲部份 - 分行資料 (香港分行)

I. 損益表資料

	港幣千元	
	30/6/2020	30/6/2019
收入		
利息收入淨額		
- 利息收入	343,001	478,227
- 利息支出	(166,814)	(201,302)
	176,187	276,925
其他營運收入/ (支出)		
- 非買賣用途的外匯收益減虧損	1,603	16,878
- 其他衍生品買賣收益減虧損	893	492
	2,496	17,370
收費及佣金收入/ (支出)淨額		
- 收費及佣金收入	16,806	22,607
- 收費及佣金開支總額	(1,126)	(1,094)
	15,680	21,513
其他收入	182	287
總收入	**194,545**	**316,095**
營運支出及其他費用		
租金及員工支出	(29,791)	(30,616)
其他支出	(13,693)	(38,061)
貸款準備金回/(提)撥	4,648	1,012
其他準備金回/(提)撥	4,699	(654)
總支出及費用	**(34,137)**	**(68,319)**
稅前盈利	160,408	247,776
稅項開支	(26,467)	(55,200)
除稅後盈利	**133,941**	**192,576**

II. 資產負債表資料

	港幣千元	
	30/6/2020	31/12/2019
資產		
現金及短期資金 (不包括存放於海外辦事處的金額)	5,153,567	7,028,471
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)	7,643,308	5,859,515
存放於海外辦事處的金額	414,629	1,034,685
貿易票據	-	2,320
持有的存款證	1,349,670	1,648,160
貸款及其他資產	9,014,312	9,686,130
投資證券	7,775,644	7,064,690
有形固定資產	2,584	3,088
總資產	31,353,714	32,327,059
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)	1,673,062	566,499
客戶存款 :		
- 活期存款及往來帳戶	119,826	127,985
- 儲蓄存款	12,292,855	13,692,973
- 定期存款及通知存款	16,808,916	16,666,107
結欠海外辦事處的金額	48,396	83,311
準備金及其他負債	276,718	833,882
總負債	31,219,773	31,970,757
保留盈餘及本期盈利/(虧損)	133,941	356,302
總權益與負債	31,353,714	32,327,059

III 其他資產負債表附加資料

	港幣千元	
	30/6/2020	31/12/2019
A) 貸款及其他資產		
客戶貸款	8,872,028	9,130,168
應計利息及其他資產	142,284	555,962
總額	9,014,312	9,686,130

註： 香港分行沒有涉及向銀行之貸款。

B) 準備金及其他負債		
準備金	116,588	125,947
其他負債	160,130	707,935
總額	276,718	833,882
壞賬及呆帳準備金:		
客戶貸款:		
- 屬一般性質	91,190	94,920
- 屬特別性質	7,639	8,476
- 國家風險性質	15,248	19,962
應計利息:		
- 屬一般性質	104	157
- 屬特別性質	1	1
- 國家風險性質	20	29
其他準備金:		
- 屬一般性質	2,386	2,402
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	-	-
總額	116,588	125,947

C) 資產負債表外及衍生工具交易風險承擔

資產負債表外項目的合約或名義金額 :		
直接信貸替代項目	48,260	41,410
與交易有關的或然項目	780	3,628
與貿易有關的或然項目	85,813	41,434
其他承擔	1,874,643	1,878,151
	2,009,496	1,964,623
衍生工具項目的合約或名義金額 :		
- 匯率合約	2,109,131	2,699,509
總數	4,118,627	4,664,132
匯率合約的重置成本 :		
- 匯率合約		
公平價值正值	406	680
公平價值負值	(891)	(332)
- 利率合約		
公平價值正值	-	-
公平價值負值	-	-

註： 或然負債及承擔的合約金額乃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。
衍生工具的名義金額顯示於上述報告日期已訂交易數量，但不代表風險數據。
衍生工具的重置成本，並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

D) 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轉移風險因素 。 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 Statistices"指引編製。

港幣百萬元

30/6/2020

		銀行	公營單位	非銀行私營機構 非銀行金融機構	非銀行私營機構 非金融私營機構	其他	總額
1	已發展的國家	2,375	-	-	793	-	3,168
2	離岸金融中心	1,442	73	-	5,728	-	7,243
	其中國家: 香港	1,212	73	-	4,079	-	5,364
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	-	-	-	537	-	537
5	發展中的非洲和中東國家	428	-	-	-	-	428
6	發展中的亞洲及太平洋國家	15,850	-	562	3,009	-	19,421
	其中國家: 台灣	7,331	-	-	135	-	7,466
	其中國家: 中國	4,388	-	562	2,241	-	7,191
7	國際組織	-	-	-	-	-	-
8	其他區域	-	-	-	-	-	-

31/12/2019

		銀行	公營單位	非銀行私營機構 非銀行金融機構	非銀行私營機構 非金融私營機構	其他	總額
1	已發展的國家	3,694	-	-	1,246	-	4,940
2	離岸金融中心	1,956	83	-	4,599	-	6,638
	其中國家: 香港	1,493	83	-	4,148	-	5,724
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	236	-	-	228	-	464
6	發展中的亞洲及太平洋國家	15,794	-	722	3,746	-	20,262
	其中國家: 台灣	7,736	-	-	155	-	7,891
	其中國家: 中國	4,116	-	722	3,113	-	7,951
7	國際組織	-	-	-	-	-	-
8	其他區域	-	-	-	-	-	-

E) 分類資料

1. 客戶貸款總額之行業類別分析 :

	30/6/2020		31/12/2019	
	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	57,022	0.00%	457,349	0.00%
- 物業發展	169,636	87.29%	124,984	81.25%
- 物業投資	1,702,759	5.87%	1,313,087	11.27%
- 電力及氣體燃料	214,000	46.73%	400,189	70.01%
- 資訊科技	96,884	0.00%	97,363	0.00%
- 批發及零售業	402,066	78.89%	419,017	78.31%
- 運輸及運輸器材	129,280	0.00%	105,000	0.00%
- 金融企業	1,469,265	40.45%	1,858,104	37.31%
- 酒店,供膳寄宿舍,提供飲食及服務	41,854	0.00%	29,209	0.00%
- 股票經紀人	42,797	0.00%	40,254	0.00%
- 專業人士及個別人士	-	0.00%	-	0.00%
- 其他	-	0.00%	-	0.00%
小計	4,325,563		4,844,556	
貿易融資	202,235	6.21%	109,562	13.74%
在香港以外使用的貸款	4,344,230	25.89%	4,176,050	28.18%
客戶貸款總額	8,872,028		9,130,168	

2. 客戶貸款總額之地理區域分析 (已顧及轉移風險因素) :

	港幣千元 30/6/2020		
	貸款總額	逾期貸款	準備金
香港	3,698,029	-	38,108
中國	2,800,025	-	41,985
台灣	135,055	-	1,818
其他區域	2,238,919	7,639	29,952
總額	8,872,028	7,639	111,863
準備金占貸款總額百份比			1.26%

	31/12/2019		
	貸款總額	逾期貸款	準備金
香港	3,703,600	-	38,705
中國	3,829,692	-	57,234
台灣	154,216	-	1,701
其他區域	1,442,660	8,475	23,302
總額	9,130,168	8,475	120,942
準備金占貸款總額百份比			1.32%

F) 減值、逾期及經重組資產

	港幣千元	
	30/6/2020	31/12/2019
1. 客戶的減值貸款披露		
客戶減值貸款總額	-	-
就該等貸款撥出的特別準備金數額	-	-
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. 披露逾期達下列期間的客戶貸款		
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	7,639	8,475
逾期貸款的特別準備金	7,639	8,475
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	7,639	8,475
逾期貸款佔客戶貸款總額的百分比	0.09%	0.09%
按國家/區域劃分逾期貸款:		
澳門	7,639	8,475
3. 經重組之客戶貸款	7,639	8,475
4. 經收回資產	-	-

註 :
本分行於上述報告日期沒有任何有關於銀行之減值、逾期、重組或經收回之資產。
本分行於上述報告日期沒有任何其他金融資產逾期。

G) 內地活動

	港幣百萬元		
	30/6/2020		
對內地非銀行交易對手的風險承擔 :	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	388	25	413
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	135	-	135
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	395	167	562
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	934	102	1,036
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	244	-	244
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	650	372	1,022
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	-	-	-
小計	2,746	666	3,412
扣減準備金後的資產總額	31,237		
風險承擔佔資產總額百分比	8.79%		

對內地非銀行交易對手的風險承擔 :	港幣百萬元 31/12/2019 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	1,072	82	1,154
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	135	-	135
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	545	51	596
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	888	173	1,061
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	250	-	250
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	588	226	814
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	-	-	-
小計	3,478	532	4,010
扣減準備金後的資產總額	32,201		
風險承擔佔資產總額百分比	10.80%		

H) **貨幣風險額**

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

	港幣百萬元 30/6/2020 美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
現貨資產	24,015	485	2,091	743	27,334
現貨負債	(25,341)	(486)	(2,172)	(884)	(28,883)
遠期買入	1,704	-	104	172	1,980
遠期賣出	(393)	-	(22)	(32)	(447)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長 (短) 盤淨額	(15)	(1)	1	(1)	(16)

	31/12/2019 美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
現貨資產	25,130	577	1,916	460	28,083
現貨負債	(26,846)	(500)	(2,161)	(673)	(30,180)
遠期買入	2,159	-	245	213	2,617
遠期賣出	(457)	(79)	-	-	(536)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長 (短) 盤淨額	(14)	(2)	-	-	(16)

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

	2020	2019
平均流動性維持比率:		
第一季期內 (1月至3月)	60.12%	52.87%
第二季期內 (4月至6月)	60.93%	58.30%

本分行之期內平均流動資金維持比率是根據銀行業(流動性)規則及香港金融管理局的監管報表"Return of Liquidity Position"計算本期間每個公曆月的平均流動性維持比率的平均數。

根據銀行業(披露)規則，每季平均流動資產比率是計算本期間連續三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、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資金壓力測試(包括流動性維持比率測試及即日流動性壓力測試)，並將結果通知資金部門及風險管理部門做為參考依據。

本分行有關資金流動性管理相關的詳細資訊公布於香港分行官方網頁 :
https://www.megabank.com.tw/abroad/hong-kong/zh-tw/regulatory-disclosures

VI. 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公司治理報告之內。

VII. 比較數字

配合本期財務資訊披露之表達，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	
		(重編後)
	30/6/2020	31/12/2019
I. 資本及資本充足程度		
1. 綜合資本充足比率	13.55%	14.04%
註 : 資本充足比率是根據台灣導人之<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	284,701	292,147
II. 其他財務資料		
- 總資產	3,432,100	3,334,340
- 總負債	3,147,399	3,042,194
- 總貸款	1,888,107	1,873,678
- 總存款及匯款	2,496,761	2,460,555
	30/6/2020	30/6/2019
- 除稅前盈利	10,802	15,650

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證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沒有虛假或誤導成份。

兆豐國際商業銀行(香港分行)授權代表

陳建宏
行政總裁
日期: 21 SEP 2020