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: ICBCHKHH

兆豐國際商業銀行

(香港分行)

期中財務資料披露報表
截至二零二一年六月三十日止

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)

港幣千元

I. **損益表資料**

	30/6/2021	30/6/2020
收入		
利息收入淨額		
- 利息收入	167,188	343,001
- 利息支出	(47,631)	(166,814)
	119,557	176,187
其他營運收入/ (支出)		
- 非買賣用途的外匯收益減虧損	5,300	1,603
- 其他衍生品買賣收益減虧損	832	893
	6,132	2,496
收費及佣金收入/ (支出)淨額		
- 收費及佣金收入	14,394	16,806
- 收費及佣金開支總額	(1,314)	(1,126)
	13,080	15,680
其他收入	22	182
總收入	**138,791**	**194,545**
營運支出及其他費用		
租金及員工支出	(28,412)	(29,791)
其他支出	(5,618)	(13,693)
貸款準備金回/(提)撥	11,879	4,648
其他準備金回/(提)撥	2,303	4,699
總支出及費用	**(19,848)**	**(34,137)**
稅前盈利	118,943	160,408
稅項開支	(17,219)	(26,467)
除稅後盈利	**101,724**	**133,941**

II. 資產負債表資料

	港幣千元	
	30/6/2021	31/12/2020
資產		
現金及短期資金 (不包括存放於海外辦事處的金額)	5,866,775	5,503,824
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)	4,885,766	5,405,125
存放於海外辦事處的金額	290,408	406,545
持有的存款證	2,348,149	2,050,602
貸款及其他資產	9,011,141	10,584,081
投資證券	10,820,674	9,464,776
有形固定資產	1,663	2,223
總資產	**33,224,576**	**33,417,176**
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)	2,834,532	2,024,602
客戶存款 :		
- 活期存款及往來帳戶	137,416	131,335
- 儲蓄存款	13,425,543	13,965,054
- 定期存款及通知存款	16,270,636	16,137,706
結欠海外辦事處的金額	42,537	23,792
準備金及其他負債	412,188	940,793
總負債	33,122,852	33,223,282
保留盈餘及本期盈利/(虧損)	101,724	193,894
總權益與負債	**33,224,576**	**33,417,176**

Ⅲ 其他資產負債表附加資料

	港幣千元	
	30/6/2021	31/12/2020
A) 貸款及其他資產		
客戶貸款	8,668,410	9,721,485
應計利息及其他資產	342,731	862,596
總額	**9,011,141**	**10,584,081**

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	108,431	121,231
其他負債	303,757	819,562
總額	**412,188**	**940,793**
放款準備金:		
客戶貸款:		
- 屬一般性質	88,170	99,318
- 屬特別性質	6,264	6,989
- 國家風險性質	8,104	11,616
應計利息:		
- 屬一般性質	61	67
- 屬特別性質	-	1
- 國家風險性質	6	10
其他準備金:		
- 屬一般性質	5,826	3,230
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	-	-
總額	**108,431**	**121,231**

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	41,400	48,250
與交易有關的或然項目	100	522
與貿易有關的或然項目	6,177	65,618
其他承擔	1,933,811	1,971,101
	1,981,488	2,085,491
衍生工具項目的合約或名義金額 :		
- 匯率合約	1,655,982	2,962,678
總數	**3,637,470**	**5,048,169**
匯率合約的重置成本 :		
- 匯率合約		
公平價值正值	246	612
公平價值負值	(243)	(43)
- 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

30/6/2021

		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	2,975	-	-	917	-	3,892
2	離岸金融中心	1,826	34	55	7,570	-	9,485
	其中國家: 香港	1,352	34	55	5,141	-	6,582
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	703	-	-	1,755	-	2,458
6	發展中的亞洲及太平洋國家	15,334	-	-	2,019	-	17,353
	其中國家: 台灣	5,264	-	-	102	-	5,366
	其中國家: 中國	4,355	-	-	604	-	4,959
7	國際組織	-	-	-	-	-	-
8	其他區域	-	-	-	-	-	-

31/12/2020

		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	4,514	-	-	981	-	5,495
2	離岸金融中心	2,166	158	387	7,462	-	10,173
	其中國家: 香港	1,393	158	-	5,202	-	6,753
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	623	-	-	1,246	-	1,869
6	發展中的亞洲及太平洋國家	13,207	-	280	2,360	-	15,847
	其中國家: 台灣	4,361	-	-	124	-	4,485
	其中國家: 中國	3,041	-	-	1,931	-	4,972
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 :

	30/6/2021		31/12/2020	
	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	53,678	8.68%	49,382	0.00%
- 物業發展	221,640	100.00%	205,322	100.00%
- 物業投資	2,207,916	33.85%	2,170,017	10.20%
- 電力及氣體燃料	184,000	54.35%	199,000	48.74%
- 資訊科技	65,000	0.00%	96,909	0.00%
- 批發及零售業	195,503	100.00%	307,500	85.37%
- 運輸及運輸器材	216,445	0.00%	216,291	0.00%
- 金融企業	1,659,583	32.37%	1,423,738	40.97%
- 酒店,供膳寄宿舍,提供飲食及服務	29,111	0.00%	41,865	0.00%
- 股票經紀人	-	0.00%	36,017	0.00%
- 專業人士及個別人士	-	0.00%	-	0.00%
- 其他	-	0.00%	-	0.00%
小計	4,832,876		4,746,041	
貿易融資	178,237	4.45%	186,428	6.75%
在香港以外使用的貸款	3,657,297	28.17%	4,789,016	25.01%
客戶貸款總額	8,668,410		9,721,485	

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 30/6/2021		
	貸款總額	逾期貸款	準備金
香港	4,210,458	-	44,126
中國	1,211,728	-	18,176
台灣	102,457	-	1,048
其他區域	3,143,767	6,264	37,639
總額	8,668,410	6,264	100,989
準備金占貸款總額百份比			1.17%

	31/12/2020		
	貸款總額	逾期貸款	準備金
香港	4,204,882	-	44,373
中國	1,929,213	-	28,927
台灣	124,237	-	1,349
其他區域	3,463,153	6,989	41,551
總額	9,721,485	6,989	116,200
準備金占貸款總額百份比			1.20%

F) 減值、逾期及經重組資產

	港幣千元	
	30/6/2021	31/12/2020
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	6,264	6,989
逾期貸款的特別準備金	6,264	6,989
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	6,264	6,989
逾期貸款佔客戶貸款總額的百分比	0.07%	0.07%
按國家/區域劃分逾期貸款:		
澳門	6,264	6,989
3. 經重組之客戶貸款	6,264	6,989
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		
	30/6/2021		
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	384	57	441
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	260	10	270
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	441	67	508
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	84	-	84
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	420	334	754
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	1,589	468	2,057
扣減準備金後的資產總額	33,116		
風險承擔佔資產總額百分比	4.80%		

對內地非銀行交易對手的風險承擔：	港幣百萬元 31/12/2020 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	377	58	435
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	31	-	31
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	409	48	457
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	695	70	765
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	102	-	102
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	467	338	805
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	2,081	514	2,595
扣減準備金後的資產總額	33,296		
風險承擔佔資產總額百分比	6.25%		

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 30/6/2021 美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
現貨資產	25,797	554	1,890	595	28,836
現貨負債	(26,741)	(500)	(2,123)	(594)	(29,958)
遠期買入	1,265	18	234	73	1,590
遠期賣出	(326)	(74)	-	(73)	(473)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長 (短) 盤淨額	(5)	(2)	1	1	(5)

	31/12/2020 美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
現貨資產	25,020	869	1,916	1,063	28,868
現貨負債	(27,426)	(870)	(2,167)	(782)	(31,245)
遠期買入	2,668	-	251	24	2,943
遠期賣出	(274)	-	-	(305)	(579)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長 (短) 盤淨額	(12)	(1)	-	-	(13)

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

	2021	2020
平均流動性維持比率:		
第一季期內 (1月至3月)	76.73%	60.12%
第二季期內 (4月至6月)	70.68%	60.93%

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。

本分行已建立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	
		30/6/2021	31/12/2020
I.	資本及資本充足程度		
	1. 綜合資本充足比率	14.16%	14.15%
	註 : 資本充足比率是根據台灣導入之<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	291,112	294,583
II.	其他財務資料		
	- 總資產	3,842,114	3,451,678
	- 總負債	3,551,002	3,157,095
	- 總貸款	2,005,117	1,889,958
	- 總存款及匯款	2,781,010	2,617,464
		30/6/2021	30/6/2020
	- 除稅前盈利	9,983	10,802

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: 27 SEP 2021