



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)

兆豐國際商業銀行

(香港分行)

年度財務資料披露報表

截至二零一七年十二月三十一日止期間

甲部份 - 分行資料 (香港分行)

	港幣千元	
(1) 損益帳資料	31/12/2017	31/12/2016
利息收入淨額	381,101	303,542
- 利息收入	544,729	431,236
- 利息支出	-163,628	-127,694
其他營運收入	23,625	29,813
- 非買賣用途的外匯收益減虧損	22,506	28,764
- 持作買賣用途的證券的收益減虧損	-38	717
- 其他買賣收益減虧損	1,157	332
收費及佣金收入淨額	45,301	42,178
- 收費及佣金收入	47,592	45,107
- 收費及佣金開支總額	-2,291	-2,929
其他	408	149
租金及員工支出	-45,322	-38,404
其他支出	-43,274	-31,150
壞帳及呆壞帳準備金調撥	-12,362	21,695
稅前盈利	349,477	327,823
稅項	-53,881	-34,216
除稅後盈利	295,596	293,607

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)

距離合約到期日起逾 1 個月但不超過 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

31/12/2017

30/06/2017

9,853,197

6,399,721

7,444,315

9,489,195

7,667,190

1,225,494

325,241

20,412

2,980,851

2,524,910

5,584,771

4,458,626

3,914,974

3,925,336

1,642

467

37,772,18128,044,161

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)

318,642

180,451

客戶存款：

- 活期存款及往來帳戶

289,760

202,867

- 儲蓄存款；及

26,163,917

16,537,309

- 定期存款及通知存款

10,077,547

10,059,386

結欠海外辦事處的金額

186,522

130,441

其他帳目及準備金

440,197

784,716

總負債

37,476,585

27,895,170

保留盈餘及本年度盈利/(虧損)

295,596

148,991

總權益與負債

37,772,18128,044,161

		港幣千元	
(3) 其他資產負債表資料		31/12/2017	30/06/2017
i)	貸款及其他帳項		
	客戶貸款	5,205,686	3,715,074
	給予銀行及其他金融機構的貸款	-	-
	應計利息及其他帳目	379,085	743,552
	總額	<u>5,584,771</u>	<u>4,458,626</u>

壞賬及呆帳準備金

屬一般性質

客戶貸款	51,759	37,441
給予銀行及其他金融機構的貸款	-	-

屬特別性質

客戶貸款	11,793	13,226
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	31/12/2017		30/06/2017	
	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	224,581	0.00%	87,815	0.00%
- 物業發展	37,500	0.00%	37,500	0.00%
- 物業投資	912,136	10.38%	787,940	13.29%
- 電力及氣體燃料	-	0.00%	-	0.00%
- 資訊科技	175,865	0.00%	175,629	0.00%
- 批發及零售業	168,049	46.51%	109,281	71.43%
- 運輸及運輸器材	-	0.00%	21,411	0.00%
- 金融企業	1,297,987	15.69%	454,582	40.70%
- 酒店,供膳寄宿舍,提供飲食及服務	15,633	0.00%	15,612	0.00%
- 股票經紀人	180,028	0.00%	196,859	0.00%
- 專業人士及個別人士	-	0.00%	-	0.00%
- 其他	-	0.00%	24,006	0.00%
小計	<u>3,011,779</u>		<u>1,910,635</u>	
貿易融資	75,633	29.75%	97,721	24.17%
在香港以外使用的貸款	<u>2,118,274</u>	41.83%	<u>1,706,718</u>	64.64%
客戶貸款總額	<u>5,205,686</u>		<u>3,715,074</u>	

(b) 客戶貸款總額之地理區域 分析 (已顧及轉移風險因素):

	31/12/2017	30/06/2017
	港幣千元	港幣千元
中國	2,621,993	1,126,255
香港	1,190,657	686,749
台灣	275,035	211,413
其他區域	1,118,001	1,690,657
總額	<u>5,205,686</u>	<u>3,715,074</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):

於 31/12/2017	銀行	港幣百萬元				總額
		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	4,095	-	-	658	-	4,753
2 離岸金融中心	2,943	-	142	3,644	-	6,729
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	-	-	-	-	-	-
6 發展中的亞洲及太平洋國家	24,284	-	301	1,981	-	26,566
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 其他區域	-	-	-	-	-	-

於 30/06/2017	銀行	港幣百萬元				總額
		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	3,948	-	-	890	-	4,838
2 離岸金融中心	3,164	88	20	2,942	-	6,214
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	-	-	-	23	-	23
6 發展中的亞洲及太平洋國家	15,353	-	-	1,615	-	16,968
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	
	31/12/2017	30/06/2017
(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	10,477	13,226
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	10,477	13,226
(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	10,477	13,226
減: 3 個月以上的逾期客戶貸款, 並仍在累計利息	10,477	13,226
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:

(1) 本分行於 2017 年 12 月 31 日及 2017 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 2017 年 12 月 31 日及 2017 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 31/12/2017				
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	565	-	565
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	129	-	129
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	291	57	348
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	278	161	439
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	482	336	818
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	-	-	-
小計	8	1,745	554	2,299
扣減準備金後的資產總額	9	37,681		
非銀行類客戶的內地風險承擔佔資產總額百分比	10	5%		

於 30/06/2017

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	特別呈報準備
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	651	-	651
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	126	-	126
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	370	211	581
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	4	181	59	240
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	380	289	669
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	-	-	-
小計	8	1,708	559	2,267
扣減準備金後的資產總額	9	27,993		
非銀行類客戶的內地風險承擔佔資產總額百分比	10	6%		

vi) 重要的外匯風險額:-

港幣百萬元					
於 31/12/2017					
	美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
現貨資產	32,091	610	1,647	921	35,269
現貨負債	(32,612)	(610)	(1,794)	(954)	(35,970)
遠期買入	819	-	150	135	1,104
遠期賣出	(281)	-	-	(101)	(382)
期權盤淨額 (最壞情況方法)	-	-	-	-	-
長 (短) 盤淨額	17	-	3	1	21

於 30/06/2017

	美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
現貨資產	22,078	582	1,713	905	25,278
現貨負債	(23,388)	(582)	(1,712)	(962)	(26,644)
遠期買入	1,395	-	-	78	1,473
遠期賣出	(78)	-	-	(24)	(102)
期權盤淨額 (最壞情況方法)	-	-	-	-	-
長 (短) 盤淨額	7	-	1	(3)	5

(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	31/12/2017	30/06/2017
- 直接信貸替代項目	265	485
- 與交易有關的或然項目	21,420	19,423
- 與貿易有關的或然項目	18,261	29,477
- 其他承擔	1,671,910	1,567,612
- 匯率合約	1,179,803	1,544,782
- 利率合約	-	-
- 總數	<u>2,891,659</u>	<u>3,161,779</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	497	268
公平價值負值	(600)	(254)
- 利率合約		
公平價值正值	-	-
公平價值負值	-	-

(5) 流動資產比率

	31/12/2017	30/06/2017
期內之平均流動性維持比率		
平均流動性維持比率	58.49%	59.78%

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	
	31/12/2017	31/12/2016
(1) 資本及資本充足比率		
綜合資本充足比率	14.48%	14.12%
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	263,883	257,263
(3) 其他財務資料		
- 總資產	3,168,188	3,030,925
- 總負債 (不包括資本及儲備)	2,904,305	2,773,662
- 總貸款	1,762,161	1,689,802
- 總存款及匯款	2,389,236	2,359,361
	31/12/2017	31/12/2016
- 除稅前盈利	24,303	23,115

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)

陳建宏
行政總裁

28 MAR 2018