



兆豐國際商業銀行 香港分行  
Mega International Commercial Bank Hong Kong Branch

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)

年度財務資料披露報表  
截至二零一八年十二月三十一日止期間

## 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
IV. 資產負債表外項目資料	9
V. 流動資產比率	10
VI. 薪酬披露	10
VII. 比較數字	10

### 乙部份 - 銀行資料 ( 綜合數字 )

I. 資本及資本充足比率	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	
	31/12/2018	31/12/2017
<b>I. 損益帳資料</b>		
<b>收入</b>		
利息收入淨額		
- 利息收入	857,096	544,729
- 利息支出	<u>(320,396)</u>	<u>(163,628)</u>
	536,700	381,101
其他營運收入/(支出)		
- 非買賣用途的外匯收益減虧損	36,111	22,506
- 持作買賣用途的利率衍生品收益減虧損	-	(38)
- 其他衍生品買賣收益減虧損	<u>1,265</u>	<u>1,157</u>
	37,376	23,625
收費及佣金收入/(支出)		
- 收費及佣金收入	58,233	47,592
- 收費及佣金開支總額	<u>(2,370)</u>	<u>(2,291)</u>
	55,863	45,301
其他收入	5,973	408
<b>總收入</b>	<b><u>635,912</u></b>	<b><u>450,435</u></b>
<b>營運支出及其他費用</b>		
租金及員工支出	(61,154)	(45,322)
其他支出	(61,465)	(43,274)
貸款準備金調撥	(38,131)	(12,362)
其他準備金調撥	<u>(24,140)</u>	<u>-</u>
<b>總支出及費用</b>	<b><u>(184,890)</u></b>	<b><u>(100,958)</u></b>
<b>稅前盈利</b>	<b><u>451,022</u></b>	<b><u>349,477</u></b>
稅項	<u>(65,984)</u>	<u>(53,881)</u>
<b>除稅後盈利</b>	<b><u>385,038</u></b>	<b><u>295,596</u></b>

港幣千元

## II. 資產負債表資料

	31/12/2018	30/06/2018
<b>資產</b>		
現金及短期資金 (不包括存放於海外辦事處的金額)	9,643,326	9,276,904
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)	4,762,532	4,397,019
存放於海外辦事處的金額	1,006,488	1,625,959
貿易票據	516,557	1,297,196
持有的存款證	1,359,660	3,377,980
貸款及其他帳目	9,372,087	7,487,442
投資證券	4,255,488	4,436,559
有形固定資產	3,224	3,575
<b>總資產</b>	<b>30,919,362</b>	<b>31,902,634</b>
<b>負債</b>		
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)	17,820	675,378
客戶存款：		
- 活期存款及往來帳戶	124,939	178,518
- 儲蓄存款；及	17,569,890	17,946,094
- 定期存款及通知存款	11,943,960	12,183,252
結欠海外辦事處的金額	77,570	255,547
其他帳目及準備金	800,145	478,580
<b>總負債</b>	<b>30,534,324</b>	<b>31,717,369</b>
保留盈餘及本年度盈利/(虧損)	385,038	185,265
<b>總權益與負債</b>	<b>30,919,362</b>	<b>31,902,634</b>

III 其他資產負債表附加資料

港幣千元

31/12/2018 30/06/2018

i) 貸款及其他帳項

客戶貸款	8,691,315	7,165,440
應計利息及其他帳目	680,772	322,002
總額	<u>9,372,087</u>	<u>7,487,442</u>

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	-	-

註：香港分行沒有涉及向銀行貸款。

ii) 其他帳目及準備金

其他負債	667,173	373,515
準備金	132,972	105,065
總額	<u>800,145</u>	<u>478,580</u>

壞賬及呆帳準備金

客戶貸款

屬一般性質	97,473	92,903
屬特別性質	9,510	10,025
國家風險性質	24,051	-

應計利息

屬一般性質	171	112
屬特別性質	1	2
國家風險性質	47	-

其他帳項

屬一般性質	1,719	2,023
屬特別性質	-	-
國家風險性質	-	-

總額

132,972 105,065

iii) (a) 客戶貸款總額之行業類別分析：

在香港使用的貸款	31/12/2018		30/06/2018	
	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	472,477	0.00%	502,457	0.00%
- 物業發展	53,377	29.75%	50,122	0.00%
- 物業投資	1,346,652	7.43%	1,402,259	2.57%
- 電力及氣體燃料	288,680	100.00%	-	0.00%
- 資訊科技	274,102	0.00%	274,698	0.00%
- 批發及零售業	460,922	83.43%	467,144	82.36%
- 運輸及運輸器材	-	0.00%	-	0.00%
- 金融企業	1,398,855	25.17%	1,079,498	19.04%
- 酒店,供膳寄宿舍,提供飲食及服務	29,368	0.00%	29,432	0.00%
- 股票經紀人	112,031	0.00%	84,777	0.00%
- 專業人士及個別人士	-	0.00%	-	0.00%
- 其他	-	0.00%	-	0.00%
小計	4,436,464		3,890,387	
貿易融資	130,732	22.40%	139,577	15.65%
在香港以外使用的貸款	4,124,119	30.61%	3,135,476	43.30%
客戶貸款總額	<u>8,691,315</u>		<u>7,165,440</u>	

(b) 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			
	31/12/2018		30/06/2018	
	貸款總額	準備金	貸款總額	準備金
中國	4,593,592	68,874	3,008,633	29,419
香港	2,967,993	31,093	2,941,854	31,011
台灣	164,582	2,130	210,780	2,108
其他區域	965,148	19,254	1,004,173	19,967
總額	<u>8,691,315</u>	<u>121,351</u>	<u>7,165,440</u>	<u>82,505</u>
準備金占貸款總額百份比		<u>1.40%</u>		<u>1.15%</u>

(c) 跨國債權 (不包括集體內部債權) 之地理區域

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。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銀行監管報表MA(BS) 21A 及B內之分類。

於31/12/2018	港幣百萬元					總額
	銀行	公營單位	非銀行金融機構	非銀行私營機構	其他	
1 已發展的國家	4,398	-	-	559	-	4,957
2 離岸金融中心	974	89	-	3,995	-	5,058
其中國家: 香港	740	89	-	2,657	-	3,486
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	15,741	-	590	4,563	-	20,894
其中國家: 台灣	7,048	-	590	165	-	7,803
其中國家: 中國	6,057	-	-	4,063	-	10,120
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 其他區域	-	-	-	-	-	-

於30/06/2018	港幣百萬元					總額
	銀行	公營單位	非銀行金融機構	非銀行私營機構	其他	
1 已發展的國家	2,328	-	-	559	-	2,887
2 離岸金融中心	3,507	315	19	4,146	-	7,987
其中國家: 香港	3,507	315	19	3,607	-	7,448
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	17,286	-	529	3,186	-	21,001
其中國家: 台灣	6,855	-	-	211	-	7,066
其中國家: 中國	8,009	-	529	2,553	-	11,091
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	
	31/12/2018	30/06/2018
(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	9,510	10,025
逾期貸款佔客戶貸款總額的百分比	0.11%	0.14%
經重組之客戶貸款	9,510	10,025
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	9,510	10,025

(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	9,510	10,025
減：3 個月以上的逾期客戶貸款，並仍在累計利息	9,510	10,025
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	<u>-</u>	<u>-</u>

註：

- (1) 本分行於 2018 年 12 月 31 日及 2018 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 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 06 月 30 日沒有任何收回之資產。
- (3) 本分行於 2018 年 12 月 31 日及 2018 年 06 月 30 日沒有任何其他金融資產逾期。

v) 對非銀行類客戶的中國相關授信風險額：

港幣百萬元

於 31/12/2018

中國以外的公司及個人而所授信貸為用於中國	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	1,295	123	1,418
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	240	-	240
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	800	69	869
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	822	101	923
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	130	-	130
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	801	344	1,145
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	<u>4,088</u>	<u>637</u>	<u>4,725</u>
扣減準備金後的資產總額	<u>30,786</u>		
非銀行類客戶的內地風險承擔佔資產總額百分比	<u>13.28%</u>		

於 30/06/2018

中國以外的公司及個人而所授信貸為用於中國	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	899	27	926
2. 地方政府、地方政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	162	78	240
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	448	136	584
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	619	59	678
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	248	-	248
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	564	847	1,411
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	<u>2,940</u>	<u>1,147</u>	<u>4,087</u>
扣減準備金後的資產總額	<u>31,798</u>		
非銀行類客戶的內地風險承擔佔資產總額百分比	<u>9.25%</u>		



vi) 重要的外匯風險額 :-

於 31/12/2018	港幣百萬元				總計
	美元	歐元	人民幣	其他外幣	
現貨資產	23,814	713	1,181	661	26,369
現貨負債	(26,188)	(715)	(1,796)	(839)	(29,538)
遠期買入	3,167	-	615	186	3,968
遠期賣出	(802)	-	-	(10)	(812)
期權盤淨額 (最壞情況方法)	-	-	-	-	-
長 (短) 盤淨額	<u>(9)</u>	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>(13)</u>

  

於 30/06/2018	美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
現貨資產	25,833	576	1,003	871	28,283
現貨負債	(26,831)	(576)	(1,688)	(855)	(29,950)
遠期買入	1,849	-	686	131	2,666
遠期賣出	(834)	-	-	(144)	(978)
期權盤淨額 (最壞情況方法)	-	-	-	-	-
長 (短) 盤淨額	<u>17</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>21</u>

IV. 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：

或然負債及承擔	港幣千元	
	31/12/2018	30/06/2018
- 直接信貸替代項目	8,515	8,515
- 與交易有關的或然項目	6,280	14,955
- 與貿易有關的或然項目	33,120	18,008
- 其他承擔	2,110,089	2,287,659
- 匯率合約	4,031,246	2,745,559
- 利率合約	-	-
- 總數	<u>6,189,250</u>	<u>5,074,696</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	1,007	1,469
公平價值負值	(794)	(886)
- 利率合約		
公平價值正值	-	-
公平價值負值	-	-

## V. 流動資產比率

	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
期內之平均流動性維持比率 計算期間	53.80%	58.49%
	2018年10月-12月 2017年1月至12月	

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。

2017年年度平均流動資產比率是根據2017年12個月的每個公曆月的平均流動性維持比率的平均數。

根據2018年的銀行業(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網頁：

<https://wwwfile.megabank.com.tw/abroad/hongkong/hongkong01.asp>

## 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	
	31/12/2018	30/6/2018
I. <u>資本及資本充足比率</u>		
1. 綜合資本充足比率	14.03%	13.47%
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. <u>資本</u>		
股東資金總額	282,861	273,129
II. <u>其他財務資料</u>		
- 總資產	3,197,585	3,173,136
- 總負債	2,914,724	2,900,007
- 總貸款	1,864,447	1,835,787
- 總存款及匯款	2,322,579	2,400,486
	<u>31/12/2018</u>	<u>31/12/2017</u>
- 除稅前盈利	26,719	24,303

### 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。

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: 20 MAR 2019