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
截至二零二二年六月三十日止

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
乙部份 - 銀行資料 (綜合數字)		
I.	**資本及資本充足程度**	10
II.	**其他財務資料**	10
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

	30/6/2022	30/6/2021
收入		
利息收入淨額		
- 利息收入	221,349	167,188
- 利息支出	(65,674)	(47,631)
	155,675	119,557
其他營運收入/(支出)		
- 非買賣用途的外匯收益減虧損	6,102	5,300
- 其他衍生品買賣收益減虧損	1,424	832
	7,526	6,132
收費及佣金收入/(支出)淨額		
- 收費及佣金收入	13,303	14,394
- 收費及佣金開支總額	(1,102)	(1,314)
	12,201	13,080
其他收入	15	22
總收入	**175,417**	**138,791**
營運支出及其他費用		
租金及員工支出	(27,853)	(28,412)
其他支出	(5,543)	(5,618)
貸款準備金回/(提)撥	6,606	11,879
其他準備金回/(提)撥	(2,151)	2,303
總支出及費用	**(28,941)**	**(19,848)**
稅前盈利	146,476	118,943
稅項開支	(21,109)	(17,219)
除稅後盈利	**125,367**	**101,724**

II. 資產負債表資料

港幣千元

	30/6/2022	31/12/2021
資產		
現金及短期資金（不包括存放於海外辦事處的金額）	4,766,530	9,511,829
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）	6,940,332	3,085,740
存放於海外辦事處的金額	424,969	1,484,499
持有的存款證	1,529,530	2,013,421
貸款及其他資產	9,335,034	9,108,122
投資證券	11,090,452	11,225,866
有形固定資產	806	1,190
總資產	**34,087,653**	**36,430,667**
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）	2,723,770	1,968,412
客戶存款：		
- 活期存款及往來帳戶	120,530	154,562
- 儲蓄存款	14,082,103	20,538,810
- 定期存款及通知存款	16,108,069	12,648,036
結欠海外辦事處的金額	54,469	140,030
準備金及其他負債	963,087	788,514
總負債	34,052,028	36,238,364
保留盈餘及本期盈利/(虧損)	35,625	192,303
總權益與負債	**34,087,653**	**36,430,667**

III 其他資產負債表附加資料

	港幣千元	
	30/6/2022	31/12/2021
A) 貸款及其他資產		
客戶貸款	8,143,387	8,398,180
銀行及其他金融機構貸款	313,900	-
應計利息及其他資產	877,747	709,942
總額	**9,335,034**	**9,108,122**
B) 準備金及其他負債		
準備金	96,570	102,172
其他負債	866,517	686,342
總額	**963,087**	**788,514**
放款準備金:		
客戶貸款:		
- 屬一般性質	82,865	85,117
- 屬特別性質	-	5,555
- 國家風險性質	4,959	6,010
銀行及其他金融機構貸款:		
- 屬一般性質	3,139	-
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	-	-
應計利息:		
- 屬一般性質	83	48
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	10	5
其他準備金:		
- 屬一般性質	5,514	5,437
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	-	-
總額	**96,570**	**102,172**
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	-	-
與交易有關的或然項目	37,443	10,080
與貿易有關的或然項目	4,909	50,680
其他承擔	1,805,078	1,972,600
	1,847,430	2,033,360
衍生工具項目的合約或名義金額：		
- 匯率合約	2,294,815	2,452,977
總數	**4,142,245**	**4,486,337**
匯率合約的重置成本：		
- 匯率合約		
公平價值正值	1,474	666
公平價值負值	(372)	(550)

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

30/6/2022

		銀行	公營單位	非銀行私營機構		其他	總額
				非銀行金融機構	非金融私營機構		
1	已發展的國家	5,705	449	-	597	-	6,751
2	離岸金融中心	1,769	347	500	6,849	-	9,465
	其中國家: 香港	1,769	347	55	4,781	-	6,952
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	1,011	1,004	-	948	-	2,963
6	發展中的亞洲及太平洋國家	13,295	-	98	1,486	-	14,879
	其中國家: 台灣	3,533	-	-	90	-	3,623
	其中國家: 中國	2,886	-	98	443	-	3,427
7	國際組織	-	-	-	-	-	-
8	其他區域	-	-	-	-	-	-

31/12/2021

		銀行	公營單位	非銀行私營機構		其他	總額
				非銀行金融機構	非金融私營機構		
1	已發展的國家	7,289	-	-	843	-	8,132
2	離岸金融中心	1,434	172	54	7,444	-	9,104
	其中國家: 香港	1,434	158	54	5,291	-	6,937
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	1,017	1,005	-	780	-	2,802
6	發展中的亞洲及太平洋國家	14,656	-	98	1,607	-	16,361
	其中國家: 台灣	5,571	-	-	96	-	5,667
	其中國家: 中國	3,767	-	98	716	-	4,581
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：

	30/6/2022		31/12/2021	
	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	303,624	0.00%	299,833	1.56%
- 物業發展	64,639	100.00%	268,648	100.00%
- 物業投資	2,330,759	38.05%	2,489,211	35.63%
- 電力及氣體燃料	-	0.00%	96,970	54.76%
- 資訊科技	65,000	0.00%	65,000	0.00%
- 批發及零售業	248,500	100.00%	166,406	100.00%
- 運輸及運輸器材	217,713	0.00%	216,978	0.00%
- 金融企業	1,634,957	34.42%	1,676,060	35.73%
- 酒店,供膳寄宿舍,提供飲食及服務	29,428	0.00%	29,244	0.00%
- 股票經紀人	-	0.00%	-	0.00%
- 專業人士及個別人士	-	0.00%	-	0.00%
- 其他	-	0.00%	-	0.00%
小計	4,894,620		5,308,350	
貿易融資	269,628	5.05%	64,688	13.59%
在香港以外使用的貸款	2,979,139	36.86%	3,025,142	40.50%
客戶貸款總額	8,143,387		8,398,180	

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 30/6/2022		
	貸款總額	逾期貸款	準備金
香港	4,468,237	-	45,957
中國	563,965	-	8,459
台灣	90,320	-	915
其他區域	3,020,865	-	31,061
總額	8,143,387	-	86,392
準備金占貸款總額百份比			1.06%

	31/12/2021		
	貸款總額	逾期貸款	準備金
香港	4,679,139	-	48,263
中國	812,710	-	12,161
台灣	97,563	-	999
其他區域	2,808,768	5,555	34,068
總額	8,398,180	5,555	95,491
準備金占貸款總額百份比			1.14%

F) 減值、逾期及經重組資產

	港幣千元	
	30/6/2022	31/12/2021
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	-	5,555
逾期貸款的特別準備金	-	5,555
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	-	5,555
逾期貸款佔客戶貸款總額的百分比	-	0.07%
按國家/區域劃分逾期貸款:		
澳門	-	5,555
3. 經重組之客戶貸款	-	5,555
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及其他金融機構之減值、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 30/6/2022		
屬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	120	35	155
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. 中國境內中國國民，或其他中國境內註冊機構、其附屬公司及合資企業	125	13	138
3.1 其中，中國境內中國國民，或由中資持有的機構	-	-	0
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	223	50	273
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	-	-	-
6. 中國境外中國國民，或中國境外註冊機構使用於中國境內的信貸	499	160	659
7. 其他非銀行交易對手惟仍屬內地風險承擔者	-	-	-
小計	967	258	1,225
扣減準備金後的資產總額	33,991		
風險承擔佔資產總額百分比	2.85%		

對內地非銀行交易對手的風險承擔：	港幣百萬元 31/12/2021 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	308	40	348
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. 中國境內中國國民，或其他中國境內註冊機構、其附屬公司及合資企業	182	91	273
3.1 其中，中國境內中國國民，或由中資持有的機構	47	58	105
4. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	223	48	271
5. 不包括在上述第一項中央政府內的其他機構	-	-	-
6. 中國境外中國國民，或中國境外註冊機構使用於中國境內的信貸	486	393	879
7. 其他非銀行交易對手惟仍屬內地風險承擔者	-	-	-
小計	1,199	572	1,771
扣減準備金後的資產總額	36,328		
風險承擔佔資產總額百分比	3.30%		

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 30/6/2022 美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
現貨資產	26,688	399	1,848	768	29,703
現貨負債	(28,447)	(399)	(1,866)	(810)	(31,522)
遠期買入	1,989	-	18	207	2,214
遠期賣出	(228)	-	-	(164)	(392)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長（短）盤淨額	2	-	-	1	3

	31/12/2021 美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
現貨資產	28,082	427	2,330	704	31,543
現貨負債	(30,170)	(427)	(2,354)	(623)	(33,574)
遠期買入	2,216	-	24	78	2,318
遠期賣出	(132)	-	-	(159)	(291)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長（短）盤淨額	(4)	-	-	-	(4)

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

	2022	2021
平均流動性維持比率:		
第一季期內 (1月至3月)	66.64%	76.73%
第二季期內 (4月至6月)	60.75%	70.68%

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

乙部份 - 銀行資料 (綜合數字)

	新台幣百萬元	
	30/6/2022	31/12/2021
I. 資本及資本充足程度		
1. 綜合資本充足比率	13.25%	14.24%
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	281,158	299,106
II. 其他財務資料		
- 總資產	3,958,205	3,798,147
- 總負債	3,677,047	3,499,041
- 總貸款	2,108,784	2,037,355
- 總存款及匯款	2,892,282	2,971,732

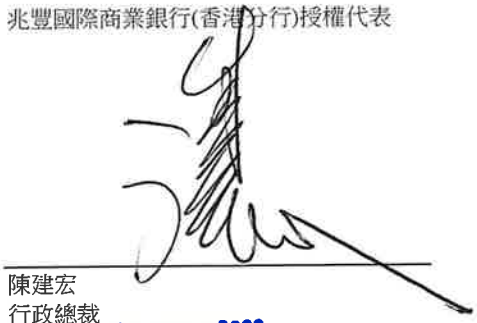
	30/6/2022	30/6/2021
- 除稅前盈利	9,599	9,983

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: 29 SEP 2022