



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

兆豐國際商業銀行股份有限公司

香港分行

中期財務資料披露報表
截至2024年06月30日止

內容及章節

	頁次
甲部份 - 分行資料 (香港分行)	
I. 損益表	3
II. 資產負債表	4
III. 其他資產負債表附加資料	5
A) 貸款及其他資產	5
B) 資產負債表外風險承擔	5
C) 跨國債權	6
D) 客戶貸款按行業別及地區別分類資料	7
E) 減值、逾期及重組資產	8
F) 內地活動	9
G) 貨幣風險	10
IV. 流動性資料披露	10
乙部份 - 銀行資料 (合併基礎)	
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

	30/6/2024	30/6/2023
收入		
利息收入淨額		
- 利息收入	898,376	786,011
- 利息支出	(515,624)	(421,106)
	<u>382,752</u>	<u>364,905</u>
其他營運收入/(支出)		
- 非買賣用途的外匯收益減虧損	2,850	13,570
- 其他衍生品買賣收益減虧損	909	915
	<u>3,759</u>	<u>14,485</u>
手續費及佣金收入/(支出)淨額		
- 手續費及佣金收入	13,512	13,394
- 手續費及佣金開支	(979)	(1,117)
	<u>12,533</u>	<u>12,277</u>
其他收入	10	45
總收入	<u>399,054</u>	<u>391,712</u>
營運支出及其他費用		
租金及員工支出	(29,431)	(28,148)
其他支出	(5,438)	(5,669)
貸款減值準備沖回/(提撥)	(11,996)	2,033
其他減值準備沖回/(提撥)	341	(177)
總支出及費用	<u>(46,524)</u>	<u>(31,961)</u>
稅前盈利	<u>352,530</u>	<u>359,751</u>
稅項開支	(77,764)	(59,359)
除稅後盈利	<u>274,766</u>	<u>300,392</u>

港幣千元

II. 資產負債表

	30/6/2024	31/12/2023
資產		
現金及短期資金 (不包括存放於海外辦事處的金額)	6,014,177	5,402,046
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)	10,170,861	8,260,934
存放於海外辦事處的金額	120,506	102,731
持有的存款證	1,678,827	1,991,996
貸款及其他資產(已扣減減值準備)	10,402,394	8,969,540
投資證券	10,355,744	10,382,281
固定資產	614	768
總資產	38,743,123	35,110,296
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)	3,192,732	2,650,018
客戶存款：		
- 活期存款及往來帳戶	114,421	103,553
- 儲蓄存款	10,782,314	11,092,410
- 定期存款及通知存款	23,385,791	19,840,169
結欠海外辦事處的金額	64,991	38,440
其他負債	993,755	853,590
總負債	38,534,004	34,578,180
保留盈餘及本期盈利/(虧損)	209,119	532,116
總權益與負債	38,743,123	35,110,296

III 其他資產負債表附加資料

	港幣千元	
	30/6/2024	31/12/2023
A) 貸款及其他資產		
客戶貸款	7,048,648	6,881,275
銀行及其他金融機構貸款	2,514,337	1,418,614
貸款小計	9,562,985	8,299,889
應計利息及其他資產	942,174	760,269
貸款及其他資產總額	10,505,159	9,060,158
客戶貸款占貸款總額百分比	74%	83%
銀行及其他金融機構貸款占貸款總額百分比	26%	17%
貸款減值準備		
客戶貸款		
- 屬一般性質	71,601	69,898
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	2,295	2,636
銀行及其他金融機構貸款		
- 屬一般性質	26,141	15,111
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	-	-
應計利息		
- 屬一般性質	61	300
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	-	8
其他資產減值準備		
- 屬一般性質	2,667	2,665
- 屬特別性質	-	-
- 國家風險性質	-	-
貸款及其他資產減值準備總額	102,765	90,618
扣減減值準備後的貸款及其他資產	10,402,394	8,969,540

B) 資產負債表外風險承擔

	港幣千元	
	30/6/2024	31/12/2023
或然負債及承擔：		
直接信貸替代項目	-	-
與交易有關的或然項目	31,007	27,830
與貿易有關的或然項目	54,787	19,816
其他承擔	1,882,660	2,103,334
	1,968,454	2,150,980
衍生性商品：		
匯率合約	1,641,262	2,064,899
總數	3,609,716	4,215,879
匯率合約的重置成本：		
公平價值正值	649	565
公平價值負值	(502)	(554)

註：(1)或然負債及承擔的合約金額係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。

(2)衍生性商品的名目金額係報告日期已訂交易數量，但不代表風險數據。

(3)衍生性商品的重置成本，並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

C) 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風險轉移因素。凡國家或區域分類佔總跨國債權總額百分之十或以上者已個別披露。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 Statistics」指引編製。

	30/6/2024					港幣百萬元
	銀行	公營	非銀行私營機構		其他	總額
		單位	非銀行金融機構	非金融私營機構		
1 已發展的國家	7,028	265	-	127	-	7,420
2 離岸金融中心	1,822	455	445	6,032	-	8,754
其中國家：香港	1,822	455	-	3,754	-	6,031
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	1,908	1,130	-	1,206	-	4,244
6 發展中的亞洲及太平洋國家	17,572	-	-	828	-	18,400
其中國家：台灣	6,799	-	-	-	-	6,799
其中國家：中國	2,859	-	-	118	-	2,977
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 其他區域	-	-	-	-	-	-

	31/12/2023					總額
	銀行	公營	非銀行私營機構		其他	
		單位	非銀行金融機構	非金融私營機構		
1 已發展的國家	8,072	498	-	100	-	8,670
2 離岸金融中心	905	477	460	6,235	-	8,077
其中國家：香港	905	477	15	3,904	-	5,301
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	1,588	979	-	1,002	-	3,569
6 發展中的亞洲及太平洋國家	13,936	-	-	900	-	14,836
其中國家：台灣	3,512	-	-	-	-	3,512
其中國家：中國	3,374	-	-	130	-	3,504
7 國際組織	-	-	-	-	-	-
8 其他區域	-	-	-	-	-	-

D) 客戶貸款按行業別及地區別分類資料

1. 客戶貸款之行業別分析：

	30/6/2024		31/12/2023	
	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	50,755	0.00%	43,529	0.00%
- 物業發展	80,339	100.00%	78,094	100.00%
- 物業投資	2,034,178	47.32%	2,107,391	41.89%
- 電力及氣體燃料	-	0.00%	-	0.00%
- 資訊科技	65,000	0.00%	65,000	0.00%
- 批發及零售業	456,574	48.69%	464,215	49.52%
- 運輸及運輸器材	200,000	0.00%	200,000	0.00%
- 金融企業	635,903	45.58%	1,483,890	22.40%
- 酒店、供膳寄宿舍、提供飲食及服務	31,500	0.00%	63,000	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	3,554,249		4,505,119	
貿易融資	61,711	12.65%	53,212	17.62%
在香港以外使用的貸款	3,432,688	14.89%	2,322,944	28.48%
客戶貸款總額	7,048,648		6,881,275	

2. 客戶貸款之地區別分析(已顧及風險轉移因素)：

	港幣千元		
	客戶貸款總額	30/6/2024 逾期貸款	減值準備
香港	3,854,810	-	39,536
開曼群島	1,236,908	-	13,076
英屬維京群島	700,000	-	7,000
其他區域	1,256,930	-	13,143
總額	7,048,648	-	72,755

減值準備占客戶貸款總額百分比

1.03%

	31/12/2023		
	客戶貸款總額	逾期貸款	減值準備
香港	3,851,171	-	39,574
開曼群島	1,295,159	-	13,880
英屬維京群島	700,000	-	7,000
其他區域	1,034,945	-	10,994
總額	6,881,275	-	71,448

減值準備占客戶貸款總額百分比

1.04%

E) 減值、逾期及重組資產

	港幣千元	
	30/6/2024	31/12/2023
1. 減值客戶貸款資料披露		
減值客戶貸款總額	-	-
就該等貸款撥出的特別減值準備數額	-	-
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. 逾期客戶貸款資料披露		
逾期客戶貸款期間分類		
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	-	-
逾期貸款的特別減值準備	-	-
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	-	-
逾期貸款佔客戶貸款總額的百分比	-	-
按國家/區域劃分逾期貸款		
3. 經重組之客戶貸款	-	-
4. 經收回資產	-	-

註：(1)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。
 (2)本分行於上述報告日期沒有任何逾期的其他金融資產。

F) 內地活動

港幣百萬元

	30/6/2024		
	資產負債表內 的風險額	資產負債表外 的風險額	總計
屬對內地非銀行交易對手的風險承擔：			
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	80	6	86
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. 中國境內中國籍居民，或其他中國境內註冊機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
3.1 其中，中國境內中國籍居民或由中資持有的中國境內機構	-	-	-
4. 不包括在上述第一項內的其他中央政府機構	-	-	-
5. 不包括在上述第二項內的其他地方政府機構	-	-	-
6. 中國境外中國籍居民，或中國境外註冊機構惟使用於中國境內的信貸	419	101	520
7. 其他非銀行交易對手惟仍屬內地風險承擔者	-	-	-
小計	499	107	606
扣減減值準備後的資產總額	38,743		
風險承擔佔資產總額百分比	1.29%		

	31/12/2023		
	資產負債表內 的風險額	資產負債表外 的風險額	總計
屬對內地非銀行交易對手的風險承擔：			
1. 中央政府、中央政府持有的機構、其附屬公司及合資企業	93	15	108
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. 中國境內中國籍居民，或其他中國境內註冊機構、其附屬公司及合資企業	-	-	-
3.1 其中，中國境內中國籍居民或由中資持有的中國境內機構	-	-	-
4. 不包括在上述第一項內的其他中央政府機構	-	-	-
5. 不包括在上述第二項內的其他地方政府機構	-	-	-
6. 中國境外中國籍居民，或中國境外註冊機構惟使用於中國境內的信貸	436	127	563
7. 其他非銀行交易對手惟仍屬內地風險承擔者	-	-	-
小計	529	142	671
扣減減值準備後的資產總額	35,110		
風險承擔佔資產總額百分比	1.51%		

G) 貨幣風險

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

	30/6/2024				港幣百萬元
	美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
	現貨資產	31,671	543	1,486	534
現貨負債	(31,762)	(688)	(1,566)	(926)	(34,942)
遠期買入	822	145	80	502	1,549
遠期賣出	(731)	-	-	(112)	(843)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	-	-	-	(2)	(2)

	30/12/2023				港幣百萬元
	美元	歐元	人民幣	其他外幣	總計
	現貨資產	27,561	611	1,302	919
現貨負債	(28,493)	(554)	(1,626)	(934)	(31,607)
遠期買入	1,446	52	324	140	1,962
遠期賣出	(513)	(109)	-	(127)	(749)
期權盤淨額	-	-	-	-	-
長(短)盤淨額	1	-	-	(2)	(1)

註：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

	2024	2023
<u>流動性維持比率平均值</u>		
第一季(1月至3月)	60.78%	62.79%
第二季(4月至6月)	63.21%	62.49%

根據銀行業(披露)規則，自2018年起，屬第2類機構的認可機構，須以每個公曆月的流動性維持比率平均值為基礎，計算每個季度報告期內連續三個公曆月的流動性維持比率平均值的算術平均數，按此披露每個季度流動性維持比率平均值。本分行之流動性維持比率平均值是根據銀行業(流動性)規則及香港金融管理局的監管報表「Return of Liquidity Position」指引計算。

本分行已建立流動性管理政策、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：流動性維持比率及人民幣流動比率等)，每月由會計部門執行流動性壓力測試(例如：每月現金流預期測試及流動維持比率測試等)，將結果送予資金部門及風險管理部門審閱，並呈送行政總裁核准。有關本分行流動性風險管理相關資訊已公布於本分行官方網頁：

<https://www.megabank.com.tw/abroad/hong-kong/zh-tw/regulatory-disclosures>

乙部份 - 銀行資料 (合併基礎)

	<u>新台幣百萬元</u>	
	<u>30/6/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
I. 資本及資本充足程度		
1. 資本充足比率	14.49%	15.30%
註：資本充足比率係根據台灣導入之巴塞爾協定三計算，其中已考量信貸風險、市場風險及作業風險。		
2. 資本		
股東資金總額	331,676	331,220
II. 其他財務資料		
- 總資產	4,092,495	3,988,318
- 總負債	3,760,820	3,657,098
- 總貸款	2,220,873	2,133,342
- 總存款及匯款	3,019,788	2,857,119
	<u>30/6/2024</u>	<u>30/6/2023</u>
- 除稅前盈利	19,947	20,988

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聲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無虛假或誤導成份。

兆豐國際商業銀行香港分行授權代表



簡健創
行政總裁

日期： 25 SEP 2024