

台北富邦商業銀行股份有限公司
香港分行

主要財務資料披露聲明書
截至二零一零年六月三十日止半年度

台北富邦商業銀行股份有限公司-香港分行

主要財務資料披露聲明書

截至二零一零年六月三十日止半年度

內容及章節	頁數
A部 - 分行資料 <只包括香港分行>	
I. 損益表資料	1
II. 資產負債表資料	2
III. 資產負債表附加資料	3-4
IV. 資產負債表以外的項目	5
V. 分類資料	6-7
VI. 貨幣風險	8
VII. 流動資產	9
B部 - 銀行資料 <綜合數字>	
I. 資本及資本充足比率	10
II. 其他財務資料	11
C部 - 聲明	12

台北富邦商業銀行股份有限公司-香港分行

A部分行資料 <只包括香港分行>

I. 損益表資料

截至二零一零年六月三十日止半年度

	截至	
	二零一零年 六月三十日 港幣仟元	二零零九年 六月三十日 港幣仟元
利息收入	51,647	70,763
利息支出	(22,925)	(36,624)
	<u>28,722</u>	<u>34,139</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	71,123	58,689
利率衍生工具買賣收益減虧損	726	2,893
其他衍生工具買賣收益減虧損	442	115
收費及佣金淨收入	0	
收費及佣金的收入	15,853	15,094
收費及佣金的開支	(2,038)	(2,192)
其他收入	1,535	1,745
	<u>87,641</u>	<u>76,344</u>
營運支出		
職員開支費用	(24,488)	(21,249)
租金開支費用	(10,721)	(10,704)
其他費用	(7,963)	(7,312)
主要項目:		
委託調查研究費用	0	0
電子計算機租金及使用費用	(3,292)	(3,007)
折舊費用	(1,949)	(1,891)
	<u>(43,172)</u>	<u>(39,265)</u>
壞帳及呆壞帳費用		
壞帳及呆壞帳準備	578	(32,137)
其他準備:		
衍生性金融商品準備	0	0
有問題資產所需的律師費準備	55	(45)
應收帳款承購 - 無追索權	(630)	(1,572)
	<u>3</u>	<u>(33,754)</u>
稅前盈利	73,194	37,464
稅款支出	(13,161)	(4,930)
稅後盈利	<u>60,033</u>	<u>32,534</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

II. 資產負債表資料

於二零一零年六月三十日止半年度

	二零一零年 六月三十日 港幣仟元	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元
資產		
現金及銀行結餘	2,020,199	1,699,804
存放於外匯基金	129,279	634,026
在銀行的存款期由1個月至12個月 (不包括存放於認可機構海外辦事處的金額)	240,541	1,018,500
存放於認可機構海外辦事處的金額	671,700	549,079
貿易票據	303,171	250,383
貸款及其他項目	4,015,421	2,750,563
投資證券	1,013,214	465,620
機器及設備	11,306	13,603
總資產	8,404,831	7,381,578
負債		
銀行同業存款及結餘 (不包括存放於認可機構海外辦事處的金額)	944,284	599,106
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	197,908	199,416
儲蓄存款	2,963,856	2,619,616
定期存款及通知存款	2,834,742	2,584,551
結欠認可機構海外辦事處的金額	416,890	579,748
其他帳目及準備金		
應付稅款	13,637	476
應付利息	9,223	17,678
其他負債	901,360	717,347
總負債	8,281,900	7,317,938
資本及儲備	122,931	63,640
總權益與負債	8,404,831	7,381,578

附註: 其他負債明細

應付帳款	118,028	224,145
應付費用	2,730	4,716
承兌票據	206,527	187,864
其他應付帳目	10,215	7,570
其他預收款項	1,213	1,471
本行支票	1,392	1,105
存入保證金	8,235	5,735
權利金-賣出選擇權	217,628	183,611
再評價-外匯掉期/不交收外匯遠期/期權/利率掉期	335,392	101,130
兌換部位	0	0
	901,360	717,347

台北富邦商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

於二零一零年六月三十日止半年度

貸款及其他項目

	二零一零年 六月三十日 港幣仟元	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元
A. 客戶貸款	3,282,547	2,241,450
應計利息及其他帳目		
應計利息	12,112	17,874
其他帳目	771,894	566,464
合計	<u>4,066,553</u>	<u>2,825,788</u>
減: 壞帳及呆壞帳準備		
客戶貸款		
一般準備	(32,957)	(22,154)
特殊準備	(12,709)	(48,171)
應計利息		
一般準備	0	0
特殊準備	0	0
其他帳目		
一般準備	(1,151)	(523)
特殊準備	(4,315)	(4,377)
合計	<u>(51,132)</u>	<u>(75,225)</u>
貸款及其他項目扣除壞帳及呆壞帳準備淨額	<u>4,015,421</u>	<u>2,750,563</u>

附註: 其他帳目一般及特殊準備包括應收帳款承購-無追索權, 有問題資產所需的律師費及衍生性金融商品。

	二零一零年 六月三十日 港幣仟元	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元
B. 客戶減值貸款之明細		
減值貸款中個別別評的客戶貸款	<u>12,709</u>	<u>51,829</u>
減值客戶貸款中個別評估準備	<u>12,709</u>	<u>48,171</u>
該等貸款佔客戶貸款的百分比	<u>0.39%</u>	<u>2.31%</u>

附註: 香港分行於2010年6月30日及2009年12月31日並未持有相關減值貸款之抵押品。

由於香港分行沒有涉及向銀行及其他金融機構之貸款。因此, 本分行並沒有作進一步的披露。

A部分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

於二零一零年六月三十日止半年度

貸款及其他項目(續)

C. 逾期及經重組之客戶貸款明細	二零一零年六月三十日		二零零九年十二月三十一日	
	港幣仟元	百分比(%)	港幣仟元	百分比(%)
a. 逾期客戶貸款				
1個月以上至3個月	0	0.00%	0	0.00%
3個月以上至6個月	2,180	0.07%	0	0.00%
6個月以上至1年	0	0.00%	47,061	2.10%
1年以上	10,529	0.32%	2,590	0.12%
	<u>12,709</u>	<u>0.39%</u>	<u>49,651</u>	<u>2.22%</u>
b. 客戶貸款特殊準備金額				
1個月以上至3個月	0		0	
3個月以上至6個月	2,180		0	
6個月以上至1年	0		43,403	
1年以上	10,529		2,590	
	<u>12,709</u>		<u>45,993</u>	
c. 逾期貸款持有的抵押品價值	不適用		不適用	
d. 經重組客戶貸款	<u>2,180</u>	0.07%	<u>2,178</u>	0.10%

D. 其他帳目明細	二零一零年 六月三十日 港幣仟元	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元
應收帳款承購-無追索權	233,175	276,258
其他應收帳款	20,923	11,244
預付費用	2,409	2,298
預付保證按金	5,454	5,215
權利金-買入選擇權	110,786	140,846
再評價 - 外匯掉期 / 不交收外匯遠期 / 期權 / 利率掉期	395,001	121,024
兌換部位	4,146	9,579
	<u>771,894</u>	<u>566,464</u>

E. 其他逾期資產分析	二零一零年 六月三十日 港幣仟元	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元
衍生性金融商品		
逾期六個月以上及一年以下	0	0
逾期一年以上	4,171	4,171
	<u>4,171</u>	<u>4,171</u>
衍生性金融商品個別評估準備	<u>4,171</u>	<u>4,171</u>
佔其他帳的百分比	<u>0.54%</u>	<u>0.74%</u>

F. 已收回資產

香港分行於年結日/半年結日未有任何已收回資產

台北富邦商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

IV. 資產負債表以外的項目

於二零一零年六月三十日止

以下為或然負債、承擔及衍生工具依各重要項目作分類之合約金額:

	二零一零年 六月三十日 港幣仟元	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元
或然負債及承擔		
與貿易有關的或然項目	742,150	724,413
直接信貸替代項目	293,123	243,968
其他承擔	4,081,095	5,259,725
	<u>5,116,368</u>	<u>6,228,106</u>
	二零一零年 六月三十日 港幣仟元	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元
衍生工具		
匯率合約	337,868,357	114,046,060
利率合約	346,320	336,890
貴金屬和黃金以外的商品合約	24,681	68,970
	<u>338,239,358</u>	<u>114,451,920</u>
	二零一零年 六月三十日 港幣仟元	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元
衍生工具的公平價值(指以上衍生工具而言)		
匯率合約		
公平價值-正值	610,157	308,450
公平價值-負值	(525,282)	(264,325)
利率合約		
公平價值-正值	103	0
公平價值-負值	(25,500)	(23,965)
貴金屬和黃金以外的商品合約		
公平價值-正值	638	3,246
公平價值-負值	(560)	(3,246)
	<u>59,556</u>	<u>20,160</u>

或然負債、承擔及衍生工具之合約金額乃指合約如被悉數取用而客戶又拖欠不還款時所涉及之風險金額。公平價值指重訂按市價估值，其價值為正數的所有合約成本。此等數額並未計及雙邊淨額結算安排的影響。

台北富邦商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 分類資料

於二零一零年六月三十日止半年度

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	二零一零年六月三十日		二零零九年十二月三十一日	
	抵押品承擔 借貸金額		抵押品承 擔借貸金額	
	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元
A. 在香港使用的貸款				
a. 工商金融				
物業發展	0	0	0	0
物業投資	80,909	80,909	86,364	86,364
金融企業	22,484	0	41,176	0
股票經紀	0	0	0	0
批發及零售業	0	0	36,571	0
製造業	482,350	0	407,776	0
運輸及運輸設備	140,125	140,125	0	0
康樂活動	0	0	0	0
資訊科技	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
b. 個人				
購買居者有其屋計劃，私人參建居屋計劃 和居者置其屋計劃的樓宇貸款	0	0	0	0
為購買其他住宅物業的貸款	0	0	0	0
信用卡放款	0	0	0	0
其他	3,381	3,381	3,241	0
c. 全部其他	0	0	0	0
B. 貿易融資	1,661,339	715,877	921,267	306,519
C. 在香港以外使用的貸款	891,959	157,005	745,055	277,604
總計	<u>3,282,547</u>	<u>1,097,297</u>	<u>2,241,450</u>	<u>673,728</u>

2A 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	二零一零年 六月三十日 港幣仟元	二零零九年 六月三十日 港幣仟元
香港	1,605,963	1,070,159
中國	852,655	533,562
台灣	491,565	268,427
其他	332,364	369,302
總計	<u>3,282,547</u>	<u>2,241,450</u>

2B 按國家或區域劃分的客戶減值貸款明細

	二零一零年 六月三十日 港幣仟元	二零零九年 六月三十日 港幣仟元
客戶逾期貸款		
香港	2,180	36,571
台灣	10,529	13,080
	<u>12,709</u>	<u>49,651</u>
客戶減值貸款		
香港	2,180	38,749
台灣	10,529	13,080
	<u>12,709</u>	<u>51,829</u>

以上分析乃根據香港金融管理局所採用的類別及定義分類。於報表日期個別海外國家之客戶貸款超過總貸款額百分之十，便應予以披露。

台北富邦商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 分類資料

於二零一零年六月三十日止半年度

3 跨國債權

下列是以交易對手類別而分析的跨國債權表，有關國家或區域分類是以交易對手之所在地為基準，並已顧及國家風險轉移之因素。此分析乃根據金融管理局之跨國債權申報表之指引而編制。該等國家或區域分類佔跨國債權總額百分之十以上，便應予以披露。

於二零一零年六月三十日止半年度

	銀行 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
1 不包括香港在內的亞太區	2,169	0	3,550	5,719
其中國家:台灣	2,041	0	3,240	5,281
2 北美地區	293	1	0	294
3 西歐地區	220	0	0	220
總計	<u>2,682</u>	<u>1</u>	<u>3,550</u>	<u>6,233</u>

於二零零九年十二月三十一日

	銀行 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
1 不包括香港在內的亞太區	2,649	0	2,397	5,046
其中國家:台灣	2,376	0	2,090	4,466
日本	0	0	0	0
2 北美地區	130	0	31	161
3 西歐地區	20	0	0	20
總計	<u>2,799</u>	<u>0</u>	<u>2,428</u>	<u>5,227</u>

交易對手類別	參照項目附註(6) 至MA(BS)2A	資產負債表 以內的揭露 港幣仟元	資產負債表 以外的揭露 港幣仟元	總計 港幣仟元	特殊準備金額 港幣仟元
內地實體	總項目(a)至(c)列(1)				
於二零一零年六月三十日					
在中國大陸成立的其他企業	項目(c)列(1)	77,994	0	77,994	0
公司與個人在內地以外的地方所提供 在內地使用的信貸	項目(f)列(1)	790,850	96,332	887,182	0
總計		<u>868,844</u>	<u>96,332</u>	<u>965,176</u>	<u>0</u>

於二零零九年十二月三十一日

在中國大陸成立的其他企業	項目(e)列(1)	85,443	0	85,443	0
公司與個人在內地以外的地方所提供 在內地使用的信貸	項目(f)列(1)	465,151	75,157	540,308	0
總計		<u>550,594</u>	<u>75,157</u>	<u>625,751</u>	<u>0</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司-香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

VI. 貨幣風險

於二零一零年六月三十日止

4 持有外匯情況

外匯風險額乃根據金融管理局之"持有外匯情況申報表"內之規定計算所得。持有某單一貨幣之淨持有額佔所有外匯淨盤總額的百分之十或以上，便應予以披露。

於二零一零年六月三十日止

	美元 港幣百萬元	英鎊 港幣百萬元	日元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	6,049	56	437	0	702	7,244
現貨負債	(6,402)	(69)	(53)	0	(576)	(7,100)
遠期買入	126,627	58	1,496	23,060	5,027	156,268
遠期賣出	(124,023)	(47)	(2,126)	(23,992)	(6,084)	(156,272)
期權盤淨額	(2,021)	21	260	820	920	0
長/(短)盤淨額	230	19	14	(112)	(11)	140

於二零零九年十二月三十一日止

	美元 港幣百萬元	澳元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	5,465	129	0	412	6,006
現貨負債	(6,035)	(153)	0	(423)	(6,611)
遠期買入	35,048	74	17,596	3,779	56,497
遠期賣出	(33,462)	(66)	(17,658)	(4,618)	(55,804)
期權盤淨額	(1,000)	28	80	892	0
長/(短)盤淨額	16	12	18	42	88

期權盤淨額將根據"模式使用者"方法於上述之報告日期計算。

於上述報告日期，本分行並未持有外匯結構盤。

台北富邦商業銀行股份有限公司 - 香港分行

A部-分行資料 <只包括香港分行>

VII.流動資產

於二零一零年六月三十日止半年度

	二零一零年 六月三十日 百分比(%)	二零零九年 六月三十日 百分比(%)
年內 / 期內平均流動資金比率	<u>58.33%</u>	<u>56.84%</u>

本分行之年內 / 期內平均流動資金比率是每月流動資金比率之簡單平均數，並根據香港銀行業條例第四附表之方法計算。

台北富邦商業銀行股份有限公司 - 香港分行

B部 - 銀行資料 <綜合數字>

I. 資本及資本充足比率

於二零一零年六月三十日止半年度

	二零一零年 六月三十日 百分比(%)	二零零九年 十二月三十一日 百分比(%)
A. 資本充足比率	<u>11.95%</u>	<u>11.96%</u>

資本充足比率(自有資本比率)是等於自有資本除以風險性資產。該項比率是依照國際結算銀行監督管理委員會而訂定"銀行自有資本與風險性資產之範圍計算方法及未達標準之限制盈餘分配辦法"所計算之比率。而該指引是依照國際結算銀行所建議的風險加權方案而釐定，在計算以上資本比率時，已把市場風險因素計算在內。

	二零一零年 六月三十日 台幣仟元	二零零九年 十二月三十一日 台幣仟元
B. 股東資金	<u>47,948,871</u>	<u>47,948,871</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司-香港分行

B部-銀行資料 <綜合數字>

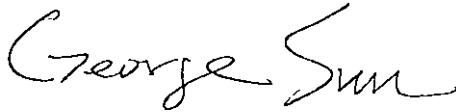
II. 其他財務資料

於二零一零年六月三十日止半年度

	二零一零年 六月三十日 台幣仟元	二零零九年 十二月三十一日 台幣仟元
資產總額	<u>1,418,582,528</u>	<u>1,356,994,521</u>
負債總額	<u>1,336,257,170</u>	<u>1,275,597,503</u>
貸款總額	<u>862,463,502</u>	<u>835,738,588</u>
存款總額	<u>1,128,409,380</u>	<u>1,092,304,704</u>
	由二零一零年 一月一日至 二零一零年 六月三十日 台幣仟元	由二零零九年 一月一日至 二零零九年 六月三十日 台幣仟元
除稅前盈利	<u>4,933,414</u>	<u>3,032,203</u>

聲明

台北富邦商業銀行股份有限公司香港分行("本分行")根據香港金融管理局發出監管政策手冊"銀行業(披露)規則應用"CA-D-1"之指引及建議，現附上截至二零一零年六月三十日止半年度主要財務資料披露報告。本人茲證明此份聲明書所披露之資料已遵從香港金融管理局披露方案之各種建議；並且就本人所知及相信，乃真確無訛，亦不具誤導成份。



行政總裁

台北富邦商業銀行股份有限公司
香港分行



日期