

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  
截至二零零八年十二月三十一日止年度

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  
截至二零零八年十二月三十一日止年度

<u>內容及章節</u>	<u>頁數</u>
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

截至二零零八年十二月三十一日止年度

	截至	
	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零七年 十二月三十一日 港幣仟元
利息收入	287,740	342,590
利息支出	-193,610	-250,351
	<u>94,130</u>	<u>92,239</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	93,719	-5,015
利率衍生工具買賣收益減虧損	-22,536	1,960
收費及佣金淨收入		
收費及佣金的收入	25,449	25,004
收費及佣金的開支	-2,923	-2,237
其他	5,266	768
	<u>98,975</u>	<u>20,480</u>
營運支出		
職員開支費用	-36,539	-30,355
租金開支費用	-12,421	-9,737
其他費用	-14,721	-23,576
主要項目:		
管理顧問費用	-	-5,552
委托調查研究費用	-1,740	-8,120
電子計算機租金及使用費用	-4,708	-3,482
折舊費用	-3,776	-3,287
	<u>-63,681</u>	<u>-63,668</u>
壞帳及呆壞帳費用		
壞帳及呆壞帳準備	-100,582	-36,045
其他準備:		
衍生性金融商品準備	-4,297	-
有問題資產所需的律師費準備	-69	-126
應收帳款承購 - 無追索權	-1,532	-1,631
	<u>-106,480</u>	<u>-37,802</u>
稅前盈利	22,944	11,249
稅款支出	-4,076	-3,880
稅後盈利	<u>18,868</u>	<u>7,369</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

於二零零八年十二月三十一日

	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零八年 六月三十日 港幣仟元
<b>資產</b>		
現金及銀行結餘	2,836,842	1,282,308
存放於外匯基金	37,014	29,232
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)	310,000	155,998
存放於認可機構海外辦事處的金額	1,046,250	1,452,111
貿易票據	144,833	245,482
貸款及其他項目	3,521,452	3,662,594
可供出售證券	387,214	391,749
機器及設備	17,622	19,155
<b>總資產</b>	<b>8,301,227</b>	<b>7,238,629</b>
<b>負債</b>		
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)	1,051,608	1,799,467
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	130,548	152,645
儲蓄存款	1,722,322	1,199,196
定期存款及通知存款	1,935,392	1,447,532
結欠認可機構海外辦事處的金額	2,665,359	2,072,268
其他帳目及準備金		
應付稅款	1,509	8,777
應付利息	30,924	22,606
其他負債	748,411	498,785
<b>總負債</b>	<b>8,286,073</b>	<b>7,201,276</b>
資本及儲備	15,154	37,353
<b>總權益與負債</b>	<b>8,301,227</b>	<b>7,238,629</b>
附註: 其他負債明細		
應付帳款	51,897	36,505
應付費用	2,048	1,032
承兌票據	68,330	124,392
其他應付帳目	8,991	8,997
其他預收款項	108	-
本行支票	828	1,564
存入保證金	5,063	1,871
權利金-賣出選擇權	47,166	23,497
再評價 - 外匯掉期 / 不交收外匯遠期 / 期權 / 利率掉期	563,980	300,927
	<b>748,411</b>	<b>498,785</b>

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

於二零零八年十二月三十一日

貸款及其他項目	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零八年 六月三十日 港幣仟元
A. 客戶貸款	2,796,510 ✓	3,248,063 ✓
應計利息及其他帳目		
應計利息	31,181	21,032
其他帳目	810,422	452,656
合計	<u>3,638,113</u>	<u>3,721,751</u>
減: 壞帳及呆壞帳準備		
客戶貸款		
一般準備	-27,214	-32,175
特殊準備	-81,729	-25,173
應計利息		
一般準備	-55	-
特殊準備	-17	-31
其他帳目		
一般準備	-1,590	-
特殊準備	-6,056	-1,778
合計	<u>-116,661</u>	<u>-59,157</u>
貸款及其他項目扣除壞帳及呆壞帳準備淨額	<u>3,521,452</u>	<u>3,662,594</u>
附註: 其他帳目一般準備包括不包括應收帳款承購-無追索權, 有問題資產所需的律師費及衍生性金融商品準備。		
B. 客戶減值貸款之明細		
	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零八年 六月三十日 港幣仟元
減值貸款中個別斷定的客戶貸款	<u>87,597</u>	<u>30,611</u>
減值客戶貸款中個別評估準備 ✓	<u>81,729</u>	<u>25,173</u>
該等貸款佔客戶貸款的百分比	<u>3.13%</u>	<u>0.94%</u>

附註: 香港分行於2008年12月31日及2008年6月30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。

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

於二零零八年十二月三十一日

貸款及其他項目(續)

C. 逾期及經重組之客戶貸款明細

	二零零八年十二月三十一日		二零零八年六月三十日	
	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	-	-	-	-
3個月以上至6個月	59,367	2.12%	1,314	0.04%
6個月以上至1年	3,124	0.11%	-	-
1年以上	13,463	0.48%	19,975	0.61%
	<u>75,954</u>	<u>2.71%</u>	<u>21,289</u>	<u>0.65%</u>
b. 客戶貸款特殊準備金額				
1個月以上至3個月	-	-	-	-
3個月以上至6個月	53,163		1,314	
6個月以上至1年	3,124		-	
1年以上	13,463		19,975	
	<u>69,750</u>		<u>21,289</u>	
c. 逾期貸款持有的抵押品價值	<u>不適用</u>		<u>不適用</u>	
d. 經重組客戶貸款	<u>-</u>	<u>0.00%</u>	<u>9,322</u>	<u>0.29%</u>

D. 其他帳目明細

	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零八年 六月三十日 港幣仟元
應收帳款承購-無追索權	209,186	122,202
其他應收帳款	5,283	2,261
預付費用	1,610	2,237
預付保證按金	5,246	2,507
權利金-買入選擇權	33,334	10,527
再評價 - 外匯掉期 / 不交收外匯遠期 / 期權 / 利率掉期	548,635	310,403
兌換部位	7,128	2,519
	<u>810,422</u>	<u>452,656</u>

E. 其他逾期資產分析

	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零八年 六月三十日 港幣仟元
其他資產逾期三個月以上	<u>-</u>	<u>-</u>
總資產百分比	<u>0.00%</u>	<u>0.00%</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  
於二零零八年十二月三十一日

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:

	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零八年 六月三十日 港幣仟元
或然負債及承擔		
與貿易有關的或然項目	483,700	619,535
直接信貸替代項目	243,608	187,184
其他承擔	3,787,215	3,528,323
	<u>4,514,523</u>	<u>4,335,042</u>
	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零八年 六月三十日 港幣仟元
衍生工具		
匯率合約	69,836,474	85,031,014
利率合約	367,660	338,828
	<u>70,204,134</u>	<u>85,369,842</u>
	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零八年 六月三十日 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	567,341	232,900
公平價值-負值	-308,702	-196,106
利率合約		
公平價值-正值	2,536	-
公平價值-負值	-38,614	-16,300
	<u>222,561</u>	<u>20,494</u>

或然負債、承諾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

於二零零八年十二月三十一日

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	二零零八年十二月三十一日		二零零八年六月三十日	
	港幣仟元	抵押品承擔借 貸金額	港幣仟元	抵押品承擔借 貸金額
<b>A. 在香港使用的貸款</b>				
a. 工商金融				
物業發展	-	-	-	-
物業投資	97,273	-	100,000	-
金融企業	72,788	-	78,844	-
股票經紀	-	-	-	-
批發及零售業	59,250	23,250	70,527	23,400
製造業	438,682	-	100,300	-
運輸及運輸設備	-	-	2,000	400
康樂活動	-	-	-	-
資訊科技	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
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	-	-	-	-
為購買其他住宅物業的貸款	-	-	-	-
信用卡放款	-	-	-	-
其他	2,093	2,093	-	-
c. 全部其他	-	-	53,400	-
<b>B. 貿易融資</b>	1,153,548.00	255,899	1,834,590	290,503
<b>C. 在香港以外使用的貸款</b>	972,876	525,659	1,008,402	571,452
<b>總計</b>	<u>2,796,510</u>	<u>806,901</u>	<u>3,248,063</u>	<u>885,755</u>

2A 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零八年 六月三十日 港幣仟元
香港	1,338,731	1,494,091
中國	477,533	681,984
台灣	784,371	829,875
其他	195,875	242,113
<b>總計</b>	<u>2,796,510</u>	<u>3,248,063</u>

2B 按國家或區域劃分的客戶減值貸款明細

	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零八年 六月三十日 港幣仟元
<b>客戶逾期貸款</b>		
香港	75,622	19,975
中國	332	-
台灣	-	1,314
	<u>75,954</u>	<u>21,289</u>
<b>客戶減值貸款</b>		
香港	73,311	29,297
中國	11,678	-
台灣	2,608	1,314
	<u>87,597</u>	<u>30,611</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

於二零零八年十二月三十一日

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。

於二零零八年十二月三十一日	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	2,594	-	3,017	5,611
其中國家:台灣	2,197	-	2,820	5,017
2 北美地區	55	-	-	55
3 西歐地區	521	-	-	521

於二零零八年六月三十日	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	1,541	-	3,228	4,769
其中國家:台灣	1,471	-	3,228	4,699
2 北美地區	65	-	-	65
3 加勒比海地區	-	-	212	212
4 西歐地區	4	-	-	4
總計	1,610	-	3,440	5,050

交易對手類別	參照項目附註(6) 至MA(BS)2A 總項目(e)至(e)列(1)	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					
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)	504,705	62,140	566,845	6,673
總計		504,705	62,140	566,845	6,673

於二零零八年六月三十日

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)	724,122	69,477	793,599	-
總計		724,122	69,477	793,599	-

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

於二零零八年十二月三十一日

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。

於二零零八年十二月三十一日

	美元 港幣百萬元	日元 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	7,257	144	306	7,707
現貨負債	-6,863	-83	-264	-7,210
遠期買入	22,613	212	17,212	40,037
遠期賣出	-23,179	-266	-17,023	-40,468
期權盤淨額	6	-	-6	-
長/(短)盤淨額	<u>-166</u>	<u>7</u>	<u>225</u>	<u>66</u>

於二零零八年六月三十日

	美元 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	6,459	249	6,708
現貨負債	-4,771	-291	-5,062
遠期買入	27,142	17,877	45,019
遠期賣出	-28,643	-17,893	-46,536
期權盤淨額	-	-	-
長/(短)盤淨額	<u>187</u>	<u>-58</u>	<u>129</u>

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

截至二零零八年十二月三十一日止年度

---

	二零零八年 十二月三十一日 百分比(%)	二零零八年 六月三十日 百分比(%)
年內 / 期內平均流動資金比率	<u>64.46%</u>	<u>71.27%</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

於二零零八年十二月三十一日

	二零零八年 十二月三十一日 百分比(%)	二零零八年 六月三十日 百分比(%)
A. 資本充足比率	<u>11.18%</u>	<u>11.08%</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。

	二零零八年 十二月三十一日 台幣仟元	二零零八年 六月三十日 台幣仟元
B. 股東資金	<u>43,589,883</u>	<u>39,627,167</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

於二零零八年十二月三十一日

	二零零八年 十二月三十一日 台幣仟元	二零零八年 六月三十日 台幣仟元
資產總額	<u>1,228,059,492</u>	<u>1,196,075,689</u>
負債總額	<u>1,148,637,572</u>	<u>1,119,150,954</u>
貸款總額	<u>758,269,379</u>	<u>723,429,083</u>
存款總額	<u>967,532,895</u>	<u>908,026,084</u>
	由二零零八年 一月一日至 二零零八年 十二月三十一日 台幣仟元	由二零零八年 一月一日至 二零零八年 六月三十日 台幣仟元
除稅前盈利	<u>7,828,944</u>	<u>4,734,175</u>

## 聲明

台北富邦商業銀行股份有限公司("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，現附上截至二零零八年十二月三十一日止之全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

31 March, 2009  
\_\_\_\_\_  
日期