

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
截至二零零九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

截至二零零九年十二月三十一日止年度

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

截至二零零九年十二月三十一日止年度

	截至	
	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零八年 十二月三十一日 港幣仟元
利息收入	123,676	287,740
利息支出	(62,644)	(193,610)
	<u>61,032</u>	<u>94,130</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	80,947	93,719
利率衍生工具買賣收益減虧損	3,160	(22,536)
其他衍生工具買賣收益減虧損	168	0
收費及佣金淨收入		
收費及佣金的收入	26,639	25,449
收費及佣金的開支	(4,423)	(2,923)
其他收入	3,480	5,266
	<u>109,971</u>	<u>98,975</u>
營運支出		
職員開支費用	(44,397)	(36,539)
租金開支費用	(21,424)	(12,421)
其他費用	(17,300)	(14,721)
主要項目:		
委托調查研究費用	(291)	(1,740)
電子計算機租金及使用費用	(6,217)	(4,708)
折舊費用	(3,810)	(3,776)
	<u>(83,121)</u>	<u>(63,681)</u>
壞帳及呆壞帳費用		
壞帳及呆壞帳準備	(52,050)	(100,582)
其他準備:		
衍生性金融商品準備	0	(4,297)
有問題資產所需的律師費準備	(106)	(69)
應收帳款承購 - 無追索權	2,586	(1,532)
	<u>(49,570)</u>	<u>(106,480)</u>
稅前盈利	38,312	22,944
稅款支出	(5,930)	(4,076)
稅後盈利	<u>32,382</u>	<u>18,868</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

於二零零九年十二月三十一日

	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零九年 六月三十日 港幣仟元
資產		
現金及銀行結餘	1,699,804	3,461,159
存放於外匯基金	634,026	23,739
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)	1,018,500	939,064
存放於認可機構海外辦事處的金額	549,079	773,241
貿易票據	250,383	233,673
貸款及其他項目	2,750,563	2,730,108
投資證券	465,620	390,917
機器及設備	13,603	15,794
總資產	<u>7,381,578</u>	<u>8,567,695</u>
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)	599,106	2,080,266
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	199,416	154,550
儲蓄存款	2,619,616	2,042,516
定期存款及通知存款	2,584,551	2,671,419
結欠認可機構海外辦事處的金額	579,748	1,073,330
其他帳目及準備金		
應付稅款	476	6,439
應付利息	17,678	14,797
其他負債	717,347	466,061
總負債	<u>7,317,938</u>	<u>8,509,378</u>
資本及儲備	63,640	58,317
總權益與負債	<u>7,381,578</u>	<u>8,567,695</u>

附註: 其他負債明細

應付帳款	224,145	29,584
應付費用	4,716	1,584
承兌票據	187,864	126,296
其他應付帳目	7,570	10,760
其他預收款項	1,471	1,736
本行支票	1,105	633
存入保證金	5,735	3,126
權利金-賣出選擇權	183,611	162,067
再評價 - 外匯掉期 / 不交收外匯遠期 / 期權 / 利率掉期	101,130	126,995
兌換部位	0	3,280
	<u>717,347</u>	<u>466,061</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>

III. 資產負債表附加資料

於二零零九年十二月三十一日

貸款及其他項目

	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零九年 六月三十日 港幣仟元
A. 客戶貸款	2,241,450	2,376,899
應計利息及其他帳目		
應計利息	17,874	15,980
其他帳目	566,464	481,970
合計	<u>2,825,788</u>	<u>2,874,849</u>
減: 壞帳及呆壞帳準備		
客戶貸款		
一般準備	(22,154)	(22,396)
特殊準備	(48,171)	(113,227)
應計利息		
一般準備	0	0
特殊準備	0	(97)
其他帳目		
一般準備	(523)	(1,627)
特殊準備	(4,377)	(7,394)
合計	<u>(75,225)</u>	<u>(144,741)</u>
貸款及其他項目扣除壞帳及呆壞帳準備淨額	<u>2,750,563</u>	<u>2,730,108</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。

	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零九年 六月三十日 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>51,829</u>	<u>137,331</u>
減值客戶貸款中個別評估準備	<u>48,171</u>	<u>113,227</u>
該等貸款佔客戶貸款的百分比	<u>2.31%</u>	<u>5.78%</u>

附註: 香港分行於2009年12月31日及2009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。

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料
於二零零九年十二月三十一日

貸款及其他項目(續)

C. 逾期及經重組之客戶貸款明細	二零零九年十二月三十一日		二零零九年六月三十日	
	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	0	0.00%	0	0.00%
3個月以上至6個月	0	0.00%	10,482	0.44%
6個月以上至1年	47,061	2.10%	77,104	3.24%
1年以上	2,590	0.12%	11,062	0.47%
	<u>49,651</u>	<u>2.22%</u>	<u>98,648</u>	<u>4.15%</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	0		10,482	
6個月以上至1年	43,403		71,235	
1年以上	2,590		11,062	
	<u>45,993</u>		<u>92,779</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>2,178</u>	0.10%	<u>2,212</u>	0.09%

D. 其他帳目明細	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零九年 六月三十日 港幣仟元
應收帳款承購-無追索權	276,258	191,279
其他應收帳款	11,244	9,139
預付費用	2,298	1,529
預付保證按金	5,215	5,383
權利金-買入選擇權	140,846	120,374
再評價-外匯掉期/不交收外匯遠期/期權/利率掉期	121,024	154,266
兌換部位	9,579	0
	<u>566,464</u>	<u>481,970</u>

E. 其他逾期資產分析	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零九年 六月三十日 港幣仟元
衍生性金融商品		
逾期六個月以上及一年以下	0	4,173
逾期一年以上	<u>4,171</u>	<u>0</u>
衍生性金融商品個別評估準備	<u>4,171</u>	<u>4,173</u>
佔其他帳的百分比	<u>0.74%</u>	<u>0.87%</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
於二零零九年十二月三十一日止年度

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:

	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零九年 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	724,413	637,600
直接信貸替代項目	243,968	200,213
其他承擔	5,259,725	3,780,002
	<u>6,228,106</u>	<u>4,617,815</u>
	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零九年 六月三十日 港幣仟元
衍生工具		
匯率合約	114,046,060	90,073,164
利率合約	336,890	336,669
貴金屬和黃金以外的商品合約	68,970	34,613
	<u>114,451,920</u>	<u>90,444,446</u>
	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零九年 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	308,450	360,689
公平價值-負值	(264,325)	(305,997)
利率合約		
公平價值-正值	0	466
公平價值-負值	(23,965)	(27,630)
貴金屬和黃金以外的商品合約		
公平價值-正值	3,246	713
公平價值-負值	(3,246)	(713)
	<u>20,160</u>	<u>27,528</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。

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 分類資料

於二零零九年十二月三十一日

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	二零零九年十二月三十一日		二零零九年六月三十日	
	港幣仟元	抵押品承擔 借貸金額 港幣仟元	港幣仟元	抵押品承 擔借貸金額 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	86,364	86,364	91,818	91,818
金融企業	41,176	0	60,158	0
股票經紀	0	0	0	0
批發及零售業	36,571	0	36,471	0
製造業	407,776	0	442,052	0
運輸及運輸設備	0	0	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	3,241	3,241	0	0
c. 全部其他	0	0	0	0
B. 貿易融資	921,267	306,519	830,026	174,989
C. 在香港以外使用的貸款	745,055	277,604	916,374	287,565
總計	2,241,450	673,728	2,376,899	554,372

2A 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	二零零九年 十二月三十一日 港幣仟元	二零零九年 六月三十日 港幣仟元
香港	1,070,159	1,067,789
中國	533,562	422,969
台灣	268,427	564,215
其他	369,302	321,926
總計	2,241,450	2,376,899

2B 按國家或區域劃分的客戶減值貸款明細

	二零零九年 十二月三十一日 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	36,571	74,175
中國	0	11,402
台灣	13,080	13,071
	49,651	98,648
客戶減值貸款		
香港	38,749	112,858
中國	0	11,402
台灣	13,080	13,071
	51,829	137,331

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

於二零零九年十二月三十一日

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
2 北美地區	130	0	31	161
3 西歐地區	20	0	0	20
總計	2,799	0	2,428	5,227

於二零零九年六月三十日	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	4,184	0	2,695	6,879
其中國家:台灣	2,432	0	2,371	4,803
日本	1,607	0	0	1,607
2 北美地區	175	0	0	175
3 西歐地區	59	0	0	59
總計	4,418	0	2,695	7,113

交易對手類別	參照項目附註(6) 至MA(BS)2A 總項目(a)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					
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(c)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		550,594	75,157	625,751	0

於二零零九年六月三十日

在中國大陸成立的其他企業	項目(e)列(1)	7,752	0	7,752	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)	432,359	72,727	505,086	11,402
總計		440,111	72,727	512,838	11,402

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

於二零零九年十二月三十一日止年度

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。

於二零零九年十二月三十一日止年度	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	<u>16</u>	<u>12</u>	<u>18</u>	<u>42</u>	<u>88</u>

於二零零九年六月三十日	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	5,416	0	1,871	7,287
現貨負債	(6,591)	0	(764)	(7,355)
遠期買入	20,101	8,741	6,982	35,824
遠期賣出	(19,028)	(8,595)	(8,043)	(35,666)
期權盤淨額	20	0	(20)	0
長/(短)盤淨額	<u>(82)</u>	<u>146</u>	<u>26</u>	<u>90</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

於二零零九年十二月三十一日

	二零零九年 十二月三十一日 百分比(%)	二零零八年 十二月三十一日 百分比(%)
年內 / 期內平均流動資金比率	<u>54.85%</u>	<u>64.46%</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

於二零零九年十二月三十一日

	二零零九年 十二月三十一日 百分比(%)	二零零九年 六月三十日 百分比(%)
A. 資本充足比率	<u>11.93%</u>	<u>10.95%</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。

	二零零九年 十二月三十一日 台幣仟元	二零零九年 六月三十日 台幣仟元
B. 股東資金	<u>47,948,871</u>	<u>43,589,883</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


於二零零九年十二月三十一日

	二零零九年 十二月三十一日 台幣仟元	二零零九年 六月三十日 台幣仟元
資產總額	<u>1,356,994,521</u>	<u>1,278,185,801</u>
負債總額	<u>1,275,597,503</u>	<u>1,199,746,465</u>
貸款總額	<u>835,738,588</u>	<u>810,746,774</u>
存款總額	<u>1,092,304,704</u>	<u>1,009,314,494</u>
	由二零零九年 一月一日至 二零零九年 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 十二月三十一日 台幣仟元
除稅前盈利	<u>5,646,723</u>	<u>7,828,944</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，現附上截至二零零九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。

12 5 MAR 2010


行政總裁
台北富邦商業銀行股份有限公司
香港分行

日期