

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
截至二零二三年十二月三十一日止

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 截至二零二三年十二月三十一日止

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	6-8
VI. 貨幣風險	9
VII. 流動資產	10
VIII. 董事、監察人及經理人酬金	10
B部 - 銀行資料 <綜合數字>	
I. 資本及資本充足比率	11
II. 其他財務資料	12
C部 - 聲明	13

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

截至二零二三年十二月三十一日止

	截至	
	二零二三年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二二年 十二月三十一日 港幣仟元
利息收入	3,033,641	1,235,164
利息支出	(1,750,590)	(564,436)
	<u>1,283,051</u>	<u>670,728</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	111,786	165,867
利率衍生工具買賣收益減虧損	(188)	(848)
其他衍生工具買賣收益減虧損	0	0
投資收益		
非交易用途產生之投資收益	(15,435)	(2,786)
交易用途產生之投資收益	8,385	5,286
收費及佣金淨收入		
收費及佣金的收入	101,589	115,140
收費及佣金的開支	(7,832)	(7,928)
其他收入	214	2,697
	<u>198,519</u>	<u>277,428</u>
營運支出		
職員開支費用	(137,278)	(123,793)
租金開支費用	(7,074)	(8,497)
其他費用	(51,537)	(51,011)
主要項目:		
專業服務費用	(4,850)	(5,047)
折舊費用	(27,224)	(28,145)
電子計算機租金及使用費用	(8,639)	(6,544)
	<u>(195,889)</u>	<u>(183,301)</u>
壞帳、呆帳及其他準備		
壞帳及呆帳準備	(16,746)	17,459
其他準備:		
問題資產之應收款準備	0	4
其他帳目準備	1,788	955
	<u>(14,958)</u>	<u>18,418</u>
稅前盈利	1,270,723	783,273
稅款支出	(212,466)	(114,787)
稅後盈利	<u>1,058,257</u>	<u>668,486</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

於二零二三年十二月三十一日止

	二零二三年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二三年 六月三十日 港幣仟元
資產		
現金及銀行結餘	9,820,702	4,781,040
存放於外匯基金	145,133	47,942
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)	12,707,206	12,284,075
在銀行的存款期超過12個月 (不包括存放於認可機構海外辦事處的金額)	0	0
存放於認可機構海外辦事處的金額	16,506,677	18,996,877
貿易票據	23,604	23,409
持有的存款證	625,345	626,539
透過損益按公允價值衡量的證券	650,082	427,636
按攤銷後成本衡量的證券	6,394,326	6,810,995
透過其他綜合損益按公允價值衡量的證券	4,691,323	4,505,787
貸款及其他項目	18,899,216	19,349,730
機器及設備	58,246	65,931
總資產	70,521,860	67,919,961
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)	5,095,316	7,295,384
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	124,040	143,281
儲蓄存款	16,617,492	17,646,208
定期存款及通知存款	35,251,556	30,970,015
結欠認可機構海外辦事處的金額	1,027,625	1,077,210
附回購協議的證券交易	145,620	0
已發行存款證	4,731,836	3,470,750
其他帳目及準備金		
應付稅款	254,274	270,789
應付利息	374,890	248,481
其他負債	793,295	1,297,973
總負債	64,415,944	62,420,091
資本及儲備	6,105,916	5,499,870
總權益與負債	70,521,860	67,919,961
附註: 其他負債明細		
應付帳款	86,699	110,146
應付費用	27,669	16,244
承兌票據	18,278	14,673
其他預收款項	480	219
本行支票/匯出匯款	7,801	5,519
除役成本	4,180	4,180
租賃負債	49,530	62,779
權利金-賣出選擇權/再評價 - 衍生性產品	598,658	1,084,213
	793,295	1,297,973

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

於二零二三年十二月三十一日止

貿易票據,貸款及其他項目

	二零二三年 十二月三十一日	二零二三年 六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
A. 貿易票據	23,604	23,409
減: 壞帳及呆帳準備	0	0
合計	<u>23,604</u>	<u>23,409</u>
B. 客戶貸款	15,373,139	16,553,700
銀行及其他金融機構貸款	2,241,776	1,295,668
應計利息及其他帳目		
應計利息	535,674	379,523
其他帳目	946,718	1,322,098
合計	<u>19,097,307</u>	<u>19,550,989</u>
減: 壞帳及呆帳準備		
客戶貸款		
一般準備	(174,536)	(176,612)
特殊準備	(19,952)	(20,578)
應計利息及其他帳目		
一般準備	(3,464)	(3,930)
特殊準備	(139)	(139)
合計	<u>(198,091)</u>	<u>(201,259)</u>
貸款及其他項目扣除壞帳及呆帳準備淨額	<u>18,899,216</u>	<u>19,349,730</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,承諾準備,信用狀,金融商品及問題資產所需的律師費。

	二零二三年 十二月三十一日	二零二三年 六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
C. 客戶減值貸款之明細		
減值貸款中個別別評的客戶貸款	<u>16,379</u>	<u>16,433</u>
減值客戶貸款中個別評估準備	<u>16,379</u>	<u>16,433</u>
該等貸款佔客戶貸款的百分比	<u>0.11%</u>	<u>0.09%</u>

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

於二零二三年十二月三十一日止

貸款及其他項目(續)

D. 逾期及經重組之客戶貸款明細	二零二三年 十二月三十一日		二零二三年 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%	0	0.00%
6個月以上至1年	0	0.00%	0	0.00%
1年以上	16,379	100.00%	16,433	100.00%
	<u>16,379</u>	<u>100.00%</u>	<u>16,433</u>	<u>100.00%</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		0	
6個月以上至1年	0		0	
1年以上	16,379		16,433	
	<u>16,379</u>		<u>16,433</u>	
c. 逾期貸款持有的抵押品價值	<u>0</u>		<u>0</u>	
d. 經重組客戶貸款	<u>16,379</u>	0.11%	<u>16,433</u>	0.09%

E. 其他帳目明細	二零二三年	二零二三年
	十二月三十一日	六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
應收帳款承購-無追索權	76,993	105,840
應收帳款-貸款服務費	49,069	6,617
預付費用	24,540	21,413
預付稅款	126,564	78,827
預付保證按金	8,140	8,181
權利金-買入選擇權/再評價 - 衍生性產品	661,412	1,101,220
	<u>946,718</u>	<u>1,322,098</u>
衍生性金融商品個別評估準備		
客戶之其他催收款項準備	122	123
	<u>122</u>	<u>123</u>
佔其他帳的百分比	<u>0.01%</u>	<u>0.01%</u>

G. 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
於二零二三年十二月三十一日止

以下為或有負債、承諾及衍生工具依各重要項目作分類之合約金額：

	二零二三年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二三年 六月三十日 港幣仟元
或有負債及承諾		
與貿易有關的或有項目	238,275	331,525
與交易有關的或有項目	39,130	9,938
直接信貸替代項目	39,048	0
其他承諾	5,649,352	5,436,865
	<u>5,965,805</u>	<u>5,778,328</u>
	二零二三年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二三年 六月三十日 港幣仟元
衍生工具		
匯率合約	112,864,469	94,259,193
利率合約	246,781	106,558
	<u>113,111,250</u>	<u>94,365,751</u>
	二零二三年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二三年 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	575,574	1,134,070
公平價值-負值	(482,132)	(1,116,432)
利率合約		
公平價值-正值	1,900	2,018
公平價值-負值	(5,425)	(2,724)
	<u>89,917</u>	<u>16,932</u>

或有負債、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

於二零二三年十二月三十一日止

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	二零二三年 十二月三十一日		二零二三年 六月三十日	
	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元	港幣仟元
		抵押品承擔 借貸金額		抵押品承擔 借貸金額
A. 在香港使用的貸款				
a. 工商金融				
物業發展	469,876	169,875	579,151	179,151
物業投資	2,927,131	178,593	2,949,857	194,544
金融企業	686,333	52,527	1,129,629	63,927
股票經紀	468,572	0	0	0
批發及零售業	565,184	121,603	289,042	237,413
製造業	4,531,411	261,185	5,880,697	231,427
運輸及運輸設備	0	0	0	0
康樂活動	0	0	0	0
資訊科技	201,704	0	201,584	0
旅館及餐飲	0	0	0	0
其他	1,286,258	0	1,362,398	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	990,686	163,685	1,043,236	201,224
B. 貿易融資	304,402	63,574	523,006	82,523
C. 在香港以外使用的貸款	5,183,358	0	3,890,768	0
總計	17,614,915	1,011,042	17,849,368	1,190,209

2A. 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	二零二三年	二零二三年
	十二月三十一日	六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
香港	12,248,770	13,731,942
中國	1,224,069	1,173,017
台灣	137,220	136,598
其他	4,004,856	2,807,811
總計	17,614,915	17,849,368

2B. 按國家或區域劃分的客戶減值貸款明細

	二零二三年	二零二三年
	十二月三十一日	六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
客戶逾期貸款		
香港	16,379	16,433
中國	0	0
台灣	0	0
其他	0	0
	16,379	16,433
客戶減值貸款		
香港	16,379	16,433
中國	0	0
台灣	0	0
其他	0	0
	16,379	16,433

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

於二零二三年十二月三十一日止

3 跨國債權

下列是以交易對手類別而分析的國際債權表，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國際銀行統計表之指示而編製。該等國家或區域分類佔國際債權總額百分之十以上，便應予以披露。

於二零二三年十二月三十一日止	銀行 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	非銀行之私人部門		其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
			非銀行之金融 機構 港幣百萬元	非金融機構之 私人部門 港幣百萬元		
1. 已開發國家	6,467	1	896	904	0	8,268
2. 離岸中心	540	0	428	4,326	0	5,294
3. 香港	2,144	489	1,725	2,936	0	7,294
4. 歐洲地區發展中國家	0	0	0	0	0	0
5. 拉丁美洲及加勒比海地區 發展中國家	0	0	0	26	0	26
6. 非洲及中東地區發展中國家	404	0	1,399	60	0	1,863
7. 亞太區發展中國家	36,566	0	2,367	2,094	0	41,027
其中國家：台灣	25,553	0	905	1,827	0	28,285
其中國家：中國	6,584	0	396	33	0	7,013
總計	46,121	490	6,815	10,346	0	63,772

於二零二三年六月三十日止	銀行 港幣百萬元	公營機構 港幣百萬元	非銀行之私人部門		其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
			非銀行之金融 機構 港幣百萬元	非金融機構之 私人部門 港幣百萬元		
1. 已開發國家	5,626	1	882	866	0	7,375
2. 離岸中心	332	0	552	4,469	0	5,353
3. 香港	1,410	482	1,561	2,814	0	6,267
4. 歐洲地區發展中國家	0	0	0	0	0	0
5. 拉丁美洲及加勒比海地區 發展中國家	0	0	0	88	0	88
6. 非洲及中東地區發展中國家	369	0	533	54	0	956
7. 亞太區發展中國家	35,698	0	2,233	2,938	0	40,869
其中國家：台灣	25,663	0	691	2,434	0	28,788
其中國家：中國	6,031	0	566	362	0	6,959
總計	43,435	483	5,761	11,229	0	60,908

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

於二零二三年十二月三十一日止

4 對中國大陸地區非銀行交易對手風險曝險

對中國大陸地區非銀行交易對手風險曝險，依據金融管理局中國地區營業活動申報表之填報指示編製

交易對手類別	資產負債表 以內的揭露 港幣百萬元	資產負債表 以外的揭露 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於二零二三年十二月三十一日止			
1 中央政府、中央政府企業及其子公司與合資公司	845	0	845
2 地方政府、地方政府企業及其子公司與合資公司	291	0	291
3 居住於中華人民共和國之國民或其他於中國大陸 成立營運之企業及其子公司與合資公司	841	22	863
4 其他未申報於上述項目1之中央政府企業	0	0	0
5 其他未申報於上述項目2之地方政府企業	0	0	0
6 居住於中華人民共和國境外之國民或中國大陸境外 成立營運之企業而其資金用途使用於中國大陸境內	574	0	574
7 其他被認定為中國大陸地區非銀行交易對手風險曝險	240	0	240
總計	<u>2,791</u>	<u>22</u>	<u>2,813</u>
扣除提存後總資產	<u>70,522</u>		
資產負債表內風險曝險佔資產總額百分比	<u>3.96%</u>		

交易對手類別	資產負債表 以內的揭露 港幣百萬元	資產負債表 以外的揭露 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
於二零二三年六月三十日止			
1 中央政府、中央政府企業及其子公司與合資公司	1,095	0	1,095
2 地方政府、地方政府企業及其子公司與合資公司	481	0	481
3 居住於中華人民共和國之國民或其他於中國大陸 成立營運之企業及其子公司與合資公司	1,198	33	1,231
4 其他未申報於上述項目1之中央政府企業	0	0	0
5 其他未申報於上述項目2之地方政府企業	0	0	0
6 居住於中華人民共和國境外之國民或中國大陸境外 成立營運之企業而其資金用途使用於中國大陸境內	558	0	558
7 其他被認定為中國大陸地區非銀行交易對手風險曝險	284	3	287
總計	<u>3,616</u>	<u>36</u>	<u>3,652</u>
扣除提存後總資產	<u>67,920</u>		
資產負債表內風險曝險佔資產總額百分比	<u>5.32%</u>		

A部-分行資料 <只包括香港分行>

VI. 貨幣風險

於二零二三年十二月三十一日止

5. 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

於二零二三年十二月三十一日止	美元 港幣百萬元	日元 港幣百萬元	歐元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	澳元 港幣百萬元	台幣 港幣百萬元	英鎊 港幣百萬元	加元 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	39,723	1,098	3,189	4,975	3,318	0	1,041	131	326	53,801
現貨負債	(49,182)	(492)	(740)	(5,583)	(197)	0	(105)	(73)	(96)	(56,468)
遠期買入	59,928	687	2,048	29,584	2,418	4,296	935	3	1,626	101,525
遠期賣出	(50,320)	(1,273)	(4,500)	(28,945)	(5,529)	(4,456)	(1,872)	(59)	(1,858)	(98,812)
期權盤淨額	(156)	0	0	0	0	156	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	(7)	20	(3)	31	10	(4)	(1)	2	(2)	46

於二零二三年六月三十日止	美元 港幣百萬元	日元 港幣百萬元	歐元 港幣百萬元	人民幣 港幣百萬元	澳元 港幣百萬元	台幣 港幣百萬元	英鎊 港幣百萬元	加元 港幣百萬元	其他 港幣百萬元	總計 港幣百萬元
現貨資產	38,493	965	2,559	5,272	3,347	0	1,012	98	259	52,005
現貨負債	(43,140)	(376)	(565)	(6,227)	(204)	0	(167)	(38)	(127)	(50,844)
遠期買入	48,291	272	1,023	19,222	4,445	7,510	557	0	993	82,313
遠期賣出	(44,201)	(808)	(3,004)	(18,228)	(7,591)	(7,345)	(1,404)	(59)	(1,121)	(83,761)
期權盤淨額	(49)	0	0	0	0	49	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	(606)	53	13	39	(3)	214	(2)	1	4	(287)

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

於二零二三年十二月三十一日止

	二零二三年 十二月三十一日	二零二二年 十二月三十一日
期內LMR的平均值	<u>73.27%</u> (23年10至12月平均值)	<u>61.65%</u> (22年10至12月平均值)

- 一、香港分行流動性風險管理政策係以穩健經營之原則達到以下目標：
- (一) 滿足客戶存款提領之需求，並如期清償所有到期負債。
 - (二) 支應新增放款及投資所需資金。
 - (三) 保留足夠的流動資產並符合法定流動性維持比率的規定。
- 二、香港分行設有資產負債暨風險管理委員會，負責督導分行的流動性風險管理。資金組人員負責每日調度資金，維持適當資金組合及資金缺口。
- 三、香港分行資金流動性管理主要包括保持充足流動資產、維持分散的流動資金來源、維持所需的融資能力及制定應變計畫。
- 四、香港分行流動性風險管理策略係以嚴謹之精神管理流動性維持比率，確保其高於法定及董事(常董)會核准之內控限額。
- 五、香港分行按季執行流動性壓力測試，評估三個壓力情境(機構本身受壓情境、市場整體受壓情境及同時出現上述兩種情境)下的流動性情形，並將執行結果呈報資產負債暨風險管理委員會。
- 六、香港分行已制定流動性緊急應變計畫，由管理層領導之流動性緊急應變小組，專責處理危機。流動性緊急應變計畫明訂取得緊急應變資金之策略及程序，以及有關各方的職務及職責。

七、流動性風險分析 - 一年內主要到期資金流入及流出

二零二三年十二月三十一日

港幣百萬元

	1天	2~7天	8天~1個月	1個月~3個月	3個月~6個月	6個月~1年
主要到期資金流入	14,363	8,510	15,930	12,782	4,656	6,162
主要到期資金流出	17,200	7,740	13,155	13,570	5,974	5,012

二零二二年十二月三十一日

港幣百萬元

	1天	2~7天	8天~1個月	1個月~3個月	3個月~6個月	6個月~1年
主要到期資金流入	13,863	8,270	12,218	7,964	4,577	2,961
主要到期資金流出	18,150	6,919	7,941	11,519	3,924	2,727

VIII.董事、監察人及經理人酬金

於二零二三年十二月三十一日止

台北富邦銀行相關董事、監察人及經理人薪酬揭露資訊，敬請參閱總行所公告之“年報,第三章-公司治理”部份。

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

於二零二三年十二月三十一日止

	二零二三年 十二月三十一日	二零二三年 六月三十日
資本充足比率	<u>16.41%</u>	<u>16.05%</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。

	二零二三年 十二月三十一日 台幣仟元	二零二三年 六月三十日 台幣仟元
股東資金	<u>313,004,678</u>	<u>293,272,743</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

於二零二三年十二月三十一日止

	二零二三年 十二月三十一日 台幣仟元	二零二三年 六月三十日 台幣仟元
資產總額	<u>4,401,733,315</u>	<u>4,291,302,580</u>
負債總額	<u>4,088,728,637</u>	<u>3,998,029,837</u>
貸款總額	<u>2,297,463,524</u>	<u>2,207,268,585</u>
存款總額	<u>3,509,939,977</u>	<u>3,374,691,819</u>
		(重編後)
	二零二三年 一月一日至 二零二三年 十二月三十一日 台幣仟元	二零二二年 一月一日至 二零二二年 十二月三十一日 台幣仟元
除稅前盈利	<u>27,870,517</u>	<u>29,393,142</u>

台北富邦商業銀行股份有限公司於2023年4月1日合併日盛國際商業銀行股份有限公司，已依規定合併並追溯重編前期(2022年)財務報表。

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，現附上截至二零二三年十二月三十一日止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

26-04-2024

日期