

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
截至二零二一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

截至二零二一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

截至二零二一年十二月三十一日止

	截至	
	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二零年 十二月三十一日 港幣仟元
利息收入	593,711	987,065
利息支出	(197,645)	(443,692)
	<u>396,066</u>	<u>543,373</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	164,860	119,335
利率衍生工具買賣收益減虧損	(372)	394
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	499	9,289
交易用途產生之投資收益	2,497	11,888
收費及佣金淨收入		
收費及佣金的收入	142,344	128,381
收費及佣金的開支	(6,968)	(6,078)
其他收入	439	863
	<u>303,299</u>	<u>264,072</u>
營運支出		
職員開支費用	(134,205)	(133,575)
租金開支費用	(8,593)	(8,680)
其他費用	(46,824)	(52,021)
主要項目:		
專業服務費用	(1,858)	(6,781)
折舊費用	(29,159)	(28,690)
電子計算機租金及使用費用	(5,779)	(5,891)
	<u>(189,622)</u>	<u>(194,276)</u>
壞帳、呆帳及其他準備		
壞帳及呆帳準備	(12,608)	(9,619)
其他準備:		
問題資產之應收款準備	(81)	67
其他帳目準備	(1,247)	2,977
	<u>(13,936)</u>	<u>(6,575)</u>
稅前盈利	495,807	606,594
稅款支出	(80,262)	(101,808)
稅後盈利	<u>415,545</u>	<u>504,786</u>

A部-分行資料 <只包括香港分行>

II. 資產負債表資料

於二零二一年十二月三十一日止

	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 六月三十日 港幣仟元
資產		
現金及銀行結餘	9,623,372	7,299,752
存放於外匯基金	119,889	322,548
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)	8,453,663	5,635,032
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	14,263,271	15,773,942
貿易票據	49,918	89,515
持有的存款證	2,882,426	1,334,243
透過損益按公允價值衡量的證券	1,106,489	712,586
按攤銷後成本衡量的證券	4,620,015	3,225,793
透過其他綜合損益按公允價值衡量的證券	4,028,703	4,123,075
貸款及其他項目	19,003,300	21,479,502
機器及設備	37,331	51,864
總資產	64,188,377	60,047,852
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)	3,443,845	8,658,264
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	227,044	188,514
儲蓄存款	23,943,169	22,559,666
定期存款及通知存款	18,822,580	15,748,300
結欠認可機構海外辦事處的金額	2,518,777	2,191,806
附回購協議的證券交易	414,490	413,734
已發行存款證	9,075,623	4,386,088
其他帳目及準備金		
應付稅款	132,420	194,743
應付利息	47,573	30,160
其他負債	1,156,660	1,473,258
總負債	59,782,181	55,844,533
資本及儲備	4,406,196	4,203,319
總權益與負債	64,188,377	60,047,852
 附註: 其他負債明細		
應付帳款	94,772	326,186
應付費用	26,934	14,743
承兌票據	30,110	22,266
其他應付帳目	5,346	17,477
其他預收款項	211	210
本行支票	1,484	2,556
權利金-賣出選擇權	18,349	13,298
再評價 - 外匯掉期 / 不交收外匯遠期 / 期權 / 利率掉期	948,918	1,033,977
除役成本	4,180	4,180
租賃負債	26,090	37,980
匯出匯款	266	385
兌換部位	0	0
	1,156,660	1,473,258

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

於二零二一年十二月三十一日止

貿易票據,貸款及其他項目

	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 六月三十日 港幣仟元
A. 貿易票據	49,918	89,537
減: 壞帳及呆帳準備	0	(22)
合計	49,918	89,515
B. 客戶貸款	17,741,304	20,076,457
應計利息及其他帳目		
應計利息	132,362	94,367
其他帳目	1,341,478	1,546,394
合計	19,215,144	21,717,218
減: 壞帳及呆帳準備		
客戶貸款		
一般準備	(175,924)	(194,313)
特殊準備	(29,809)	(39,722)
應計利息及其他帳目		
一般準備	(5,882)	(3,538)
特殊準備	(229)	(143)
合計	(211,844)	(237,716)
貸款及其他項目扣除壞帳及呆帳準備淨額	19,003,300	21,479,502

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。

	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 六月三十日 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	173,282	667,296
減值客戶貸款中個別評估準備	29,809	39,722
該等貸款佔客戶貸款的百分比	0.98%	3.32%

附註: 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

於二零二一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	二零二一年 十二月三十一日		二零二一年 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	26,881	100.00%	26,914	100.00%
	<u>26,881</u>	<u>100.00%</u>	<u>26,914</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	26,881		26,914	
	<u>26,881</u>		<u>26,914</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>26,881</u>	0.15%	<u>26,914</u>	0.13%

E. 其他帳目明細	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
應收帳款承購-無追索權	109,390	174,964
應收帳款-貸款服務費	0	0
其他應收帳款	1,964	14,733
預付稅款	95,897	104,776
預付費用	3,008	2,060
預付保證按金	8,378	8,271
權利金-買入選擇權	34,012	32,976
再評價 - 外匯掉期 / 不交收外匯遠期 / 期權 / 利率掉期	1,088,758	1,208,394
兌換部位	71	220
	<u>1,341,478</u>	<u>1,546,394</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	207	122
	<u>207</u>	<u>122</u>
佔其他帳的百分比	<u>0.02%</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

於二零二一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：

	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 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	221,122	135,818
與交易有關的或有項目	38,982	46,589
直接信貸替代項目	3,529	3,692
其他承諾	6,924,828	6,795,279
	<u>7,188,461</u>	<u>6,981,378</u>
	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 六月三十日 港幣仟元
衍生工具		
匯率合約	245,075,378	223,198,038
利率合約	106,031	105,602
	<u>245,181,409</u>	<u>223,303,640</u>
	二零二一年 十二月三十一日 港幣仟元	二零二一年 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	1,477,451	1,331,197
公平價值-負值	(1,333,930)	(1,148,753)
利率合約		
公平價值-正值	2,286	3,471
公平價值-負值	(1,198)	(2,213)
	<u>144,609</u>	<u>183,702</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。

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

於二零二一年十二月三十一日止

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	二零二一年 十二月三十一日		二零二一年 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	392,301	176,701	740,513	320,178
物業投資	2,762,554	155,060	2,365,959	201,708
金融企業	2,185,770	318,534	2,515,504	362,948
股票經紀	51,920	0	619,287	0
批發及零售業	1,112,092	283,046	1,297,497	338,368
製造業	6,143,148	223,069	5,699,987	361,163
運輸及運輸設備	0	0	243,816	204,991
康樂活動	0	0	0	0
資訊科技	208,047	0	207,928	0
旅館及餐飲	0	0	424,852	0
其他	283,682	5,808	935,688	5,785
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
信用咭放款	0	0	0	0
其他	838,699	216,082	775,318	109,514
B. 貿易融資	755,578	50,381	779,915	46,163
C. 在香港以外使用的貸款	3,007,513	0	3,470,193	0
總計	17,741,304	1,428,681	20,076,457	1,950,818

2A. 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
香港	14,347,583	16,147,196
中國	1,057,911	1,585,633
台灣	535,834	416,431
其他	1,799,976	1,927,197
總計	17,741,304	20,076,457

2B. 按國家或區域劃分的客戶減值貸款明細

	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 六月三十日
	港幣仟元	港幣仟元
客戶逾期貸款		
香港	26,881	26,914
中國	0	0
台灣	0	0
	26,881	26,914
客戶減值貸款		
香港	173,282	177,267
中國	0	489,184
台灣	0	845
其他	0	0
	173,282	667,296

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。

A部-分行資料 <只包括香港分行>

V. 分類資料

於二零二一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。

於二零二一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	8,375	1	331	454	0	9,161
2. 離岸中心	4,226	0	96	665	0	4,987
3. 香港	1,868	45	824	2,660	0	5,397
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	65	0	0	0	0	65
6. 非洲及中東地區發展中國家	464	0	0	0	0	464
7. 亞太區發展中國家	24,819	0	1,393	8,680	0	34,892
其中國家：台灣	19,072	0	147	4,071	0	23,290
其中國家：中國	2,246	0	1,247	4,366	0	7,859
總計	39,817	46	2,644	12,459	0	54,966

於二零二一年六月三十日止	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	4,081	0	321	441	0	4,843
2. 離岸中心	1,757	0	191	504	0	2,452
3. 香港	1,025	16	925	2,720	0	4,686
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	13	0	0	0	0	13
6. 非洲及中東地區發展中國家	236	0	0	597	0	833
7. 亞太區發展中國家	27,352	0	1,025	9,050	0	37,427
其中國家：台灣	24,039	0	337	3,554	0	27,930
其中國家：中國	1,218	0	688	5,257	0	7,163
總計	34,464	16	2,462	13,312	0	50,254

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

於二零二一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
於二零二一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	818	0	818
2 地方政府、地方政府企業及其子公司與合資公司	650	0	650
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	1,340	30	1,370
4 其他未申報於上述項目1之中央政府企業	270	0	270
5 其他未申報於上述項目2之地方政府企業	0	800	800
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	925	0	925
7 其他被認定為中國大陸地區非銀行交易對手風險曝險 總計	482	4	486
	4,485	834	5,319
扣除提存後總資產	64,188		
資產負債表內風險曝險佔資產總額百分比	6.99%		

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
於二零二一年六月三十日止			
1 中央政府、中央政府企業及其子公司與合資公司	2,020	0	2,020
2 地方政府、地方政府企業及其子公司與合資公司	453	0	453
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	2,012	78	2,090
4 其他未申報於上述項目1之中央政府企業	537	0	537
5 其他未申報於上述項目2之地方政府企業	555	400	955
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	1,531	0	1,531
7 其他被認定為中國大陸地區非銀行交易對手風險曝險 總計	401	200	601
	7,509	678	8,187
扣除提存後總資產	60,048		
資產負債表內風險曝險佔資產總額百分比	12.51%		

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

於二零二一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

於二零二一年十二月三十一日止

	美元	日元	歐元	人民幣	澳元	台幣	英鎊	加元	其他	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
現貨資產	36,816	1,623	3,466	5,723	4,331	0	984	521	253	53,717
現貨負債	(40,588)	(474)	(451)	(9,464)	(1,118)	0	(163)	(14)	(148)	(52,420)
遠期買入	122,704	13,854	389	66,004	357	7,595	1	1	1	210,906
遠期賣出	(118,495)	(14,992)	(3,405)	(62,193)	(3,570)	(7,920)	(822)	(509)	(108)	(212,014)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	437	11	(1)	70	0	(325)	0	(1)	(2)	189

於二零二一年六月三十日止

	美元	日元	歐元	人民幣	澳元	台幣	英鎊	加元	其他	總計
	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元	港幣百萬元
現貨資產	30,716	1,654	2,293	5,763	3,465	0	869	367	216	45,343
現貨負債	(35,521)	(385)	(371)	(7,850)	(328)	0	(159)	(8)	(86)	(44,708)
遠期買入	112,934	28,740	1,718	49,052	2,332	6,395	967	0	1,705	203,843
遠期賣出	(107,676)	(29,979)	(3,637)	(47,000)	(5,467)	(6,662)	(1,676)	(356)	(1,832)	(204,285)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	453	30	3	(35)	2	(267)	1	3	3	193

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

於二零二一年十二月三十一日止

	二零二一年 十二月三十一日	二零二零年 十二月三十一日
期內LMR的平均值	47.06%	40.07%
	(21年10至12月平均值)	(20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

二零二一年十二月三十一日

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	18,458	4,618	10,481	12,040	6,834	3,205
主要到期資金流出	24,390	4,584	10,608	8,136	6,765	3,104

二零二零年十二月三十一日

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	11,064	4,118	12,853	10,738	5,304	2,167
主要到期資金流出	20,018	3,529	10,674	9,855	3,425	1,513

VIII. 董事、監察人及經理人酬金

於二零二一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

於二零二一年十二月三十一日止

	二零二一年 十二月三十一日	二零二一年 六月三十日
資本充足比率	<u>14.39%</u>	<u>14.75%</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。

	二零二一年 十二月三十一日 台幣仟元	二零二一年 六月三十日 台幣仟元
股東資金	<u>245,300,560</u>	<u>234,210,529</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

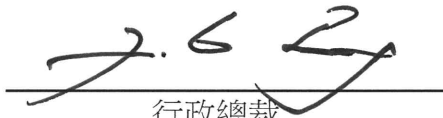
於二零二一年十二月三十一日止

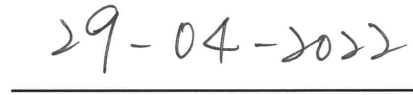
	二零二一年 十二月三十一日 台幣仟元	二零二一年 六月三十日 台幣仟元
資產總額	3,728,288,584	3,397,475,055
負債總額	3,482,988,024	3,163,264,526
貸款總額	1,865,352,912	1,801,163,924
存款總額	2,893,151,205	2,550,942,517

	二零二一年 一月一日至 二零二一年 十二月三十一日 台幣仟元	二零二零年 一月一日至 二零二零年 十二月三十一日 台幣仟元
除稅前盈利	22,259,885	21,898,831

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，現附上截至二零二一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


日期