

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
截至二零二三年六月三十日止

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 截至二零二三年六月三十日止

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

截至二零二三年六月三十日止

	截至	
	二零二三年 六月三十日 港幣仟元	二零二二年 六月三十日 港幣仟元
利息收入	1,313,513	372,269
利息支出	(714,187)	(148,484)
	<u>599,326</u>	<u>223,785</u>
其他營運收入		
外匯買賣收益減虧損	57,523	85,363
利率衍生工具買賣收益減虧損	(256)	(484)
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	(4,579)	6,889
交易用途產生之投資收益	2,384	(1,538)
收費及佣金淨收入		
收費及佣金的收入	65,006	89,847
收費及佣金的開支	(3,308)	(3,649)
其他收入	130	2,105
	<u>116,900</u>	<u>178,533</u>
營運支出		
職員開支費用	(65,254)	(58,779)
租金開支費用	(4,302)	(4,211)
其他費用	(25,905)	(25,161)
主要項目:		
專業服務費用	(2,462)	(1,399)
折舊費用	(13,640)	(14,085)
電子計算機租金及使用費用	(4,185)	(3,308)
	<u>(95,461)</u>	<u>(88,151)</u>
壞帳、呆帳及其他準備		
壞帳及呆帳準備	(19,448)	10,018
其他準備:		
問題資產之律師費準備	1	2
其他帳目準備	1,150	606
	<u>(18,297)</u>	<u>10,626</u>
稅前盈利	602,468	324,793
稅款支出	(102,417)	(51,804)
稅後盈利	<u>500,051</u>	<u>272,989</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

截至二零二三年六月三十日止

	二零二三年 六月三十日	二零二二年 十二月三十一日
	港幣仟元	港幣仟元
資產		
現金及銀行結餘	4,781,040	11,636,139
存放於外匯基金	47,942	139,032
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)	12,284,075	8,201,986
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	18,996,877	8,849,629
貿易票據	23,409	22,715
持有的存款證	626,539	1,319,777
透過損益按公允價值衡量的證券	427,636	435,285
按攤銷後成本衡量的證券	6,810,995	6,602,048
透過其他綜合損益按公允價值衡量的證券	4,505,787	3,513,074
貸款及其他項目	19,349,730	17,519,934
機器及設備	65,931	81,344
總資產	67,919,961	58,320,963
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)	7,295,384	4,325,034
客戶存款		
活期存款及往來帳戶	143,281	246,332
儲蓄存款	17,646,208	17,593,347
定期存款及通知存款	30,970,015	24,954,973
結欠認可機構海外辦事處的金額	1,077,210	1,152,935
附回購協議的證券交易	0	1,040,743
已發行存款證	3,470,750	2,438,799
其他帳目及準備金		
應付稅款	270,789	168,378
應付利息	248,481	166,352
其他負債	1,297,973	1,252,941
總負債	62,420,091	53,339,834
資本及儲備	5,499,870	4,981,129
總權益與負債	67,919,961	58,320,963
附註: 其他負債明細		
應付帳款	110,146	69,584
應付費用	16,244	31,868
承兌票據	14,673	13,934
其他預收款項	219	298
本行支票/匯出匯款	5,519	1,874
除役成本	4,180	4,180
租賃負債	62,779	73,761
權利金-賣出選擇權/再評價 - 衍生性產品	1,084,213	1,057,442
	1,297,973	1,252,941

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

截至二零二三年六月三十日止

貿易票據,貸款及其他項目

	二零二三年 六月三十日	二零二二年 十二月三十一日
	港幣仟元	港幣仟元
A. 貿易票據	23,409	22,715
減: 壞帳及呆帳準備	0	0
合計	<u>23,409</u>	<u>22,715</u>
B.		
客戶貸款	16,553,700	14,729,048
銀行及其他金融機構貸款	1,295,668	1,304,029
應計利息及其他帳目		
應計利息	379,523	304,811
其他帳目	1,322,098	1,375,753
合計	<u>19,550,989</u>	<u>17,713,641</u>
減: 壞帳及呆帳準備		
貸款		
一般準備	(176,612)	(158,877)
特殊準備	(20,578)	(29,513)
應計利息及其他帳目		
一般準備	(3,930)	(5,175)
特殊準備	(139)	(142)
合計	<u>(201,259)</u>	<u>(193,707)</u>
貸款及其他項目扣除壞帳及呆帳準備淨額	<u>19,349,730</u>	<u>17,519,934</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 六月三十日	二零二二年 十二月三十一日
	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>16,433</u>	<u>26,713</u>
減值客戶貸款中個別評估準備	<u>16,433</u>	<u>26,713</u>
該等貸款佔客戶貸款的百分比	<u>0.09%</u>	<u>0.17%</u>

A部-分行資料 <只包括香港分行>

III. 資產負債表附加資料

截至二零二三年六月三十日止

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 六月三十日		二零二二年 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	0	0.00%	0	0.00%
6個月以上至1年	0	0.00%	0	0.00%
1年以上	16,433	100.00%	26,713	100.00%
	<u>16,433</u>	<u>100.00%</u>	<u>26,713</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	16,433		26,713	
	<u>16,433</u>		<u>26,713</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>16,433</u>	0.09%	<u>26,713</u>	0.17%

E. 其他帳目明細	二零二三年	二零二二年
	六月三十日	十二月三十一日
	港幣仟元	港幣仟元
應收帳款承購-無追索權	105,840	72,770
應收帳款-貸款服務費	6,617	35,722
預付費用	21,413	20,407
預付稅款	78,827	78,827
預付保證按金	8,181	8,287
權利金-買入選擇權/再評價-衍生性產品	1,101,220	1,159,740
	<u>1,322,098</u>	<u>1,375,753</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	123	122
	<u>123</u>	<u>122</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
截至二零二三年六月三十日止

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 六月三十日 港幣仟元	二零二二年 十二月三十一日 港幣仟元
或有負債及承諾		
與貿易有關的或有項目	331,525	339,210
與交易有關的或有項目	9,938	36,946
直接信貸替代項目	0	0
其他承諾	5,436,865	7,220,707
	<u>5,778,328</u>	<u>7,596,863</u>
	二零二三年 六月三十日 港幣仟元	二零二二年 十二月三十一日 港幣仟元
衍生工具		
匯率合約	94,259,193	104,682,510
利率合約	106,558	106,062
	<u>94,365,751</u>	<u>104,788,572</u>
	二零二三年 六月三十日 港幣仟元	二零二二年 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	1,134,070	1,237,354
公平價值-負值	(1,116,432)	(1,146,148)
利率合約		
公平價值-正值	2,018	2,367
公平價值-負值	(2,724)	(2,560)
	<u>16,932</u>	<u>91,013</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

截至二零二三年六月三十日止

1. 按行業類別劃分的客戶貸款明細

	二零二三年 六月三十日		二零二二年 十二月三十一日	
	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	579,151	179,151	186,005	180,005
物業投資	2,949,857	194,544	2,528,845	212,212
金融企業	1,129,629	63,927	1,695,833	631,156
股票經紀	0	0	0	0
批發及零售業	289,042	237,413	830,103	247,144
製造業	5,880,697	231,427	4,521,498	207,175
運輸及運輸設備	0	0	0	0
康樂活動	0	0	0	0
資訊科技	201,584	0	201,467	0
旅館及餐飲	0	0	0	0
其他	1,362,398	0	1,014,623	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	1,043,236	201,224	508,866	219,031
B. 貿易融資	523,006	82,523	678,728	89,949
C. 在香港以外使用的貸款	3,890,768	0	3,867,109	0
總計	17,849,368	1,190,209	16,033,077	1,786,672

2A. 按國家或區域劃分的客戶貸款明細

	二零二三年	二零二二年
	六月三十日	十二月三十一日
	港幣仟元	港幣仟元
香港	13,731,942	11,779,420
中國	1,173,017	1,252,120
台灣	136,598	120,480
其他	2,807,811	2,881,057
總計	17,849,368	16,033,077

2B. 按國家或區域劃分的客戶減值貸款明細

	二零二三年	二零二二年
	六月三十日	十二月三十一日
	港幣仟元	港幣仟元
客戶逾期貸款		
香港	16,433	26,713
中國	0	0
台灣	0	0
其他	0	0
	16,433	26,713
客戶減值貸款		
香港	16,433	26,713
中國	0	0
台灣	0	0
其他	0	0
	16,433	26,713

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。於報表日期個別國家或地區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

截至二零二三年六月三十日止

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。

截至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

截至二零二二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	7,017	2	553	494	0	8,066
2. 離岸中心	1,303	0	568	4,204	0	6,075
3. 香港	1,882	137	766	1,930	0	4,715
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	21	0	21
6. 非洲及中東地區發展中國家	708	0	195	53	0	956
7. 亞太區發展中國家	23,304	0	3,728	4,318	0	31,350
其中國家：台灣	15,290	0	133	3,277	0	18,700
其中國家：中國	3,874	0	2,541	819	0	7,234
總計	34,214	139	5,810	11,020	0	51,183

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

截至二零二三年六月三十日止

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
<u>截至二零二三年六月三十日止</u>			
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>		

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
<u>截至二零二二年十二月三十一日止</u>			
1 中央政府、中央政府企業及其子公司與合資公司	1,016	0	1,016
2 地方政府、地方政府企業及其子公司與合資公司	597	0	597
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	1,312	41	1,353
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	806	0	806
7 其他被認定為中國大陸地區非銀行交易對手風險曝險	225	0	225
總計	<u>3,956</u>	<u>41</u>	<u>3,997</u>
扣除提存後總資產	<u>58,321</u>		
資產負債表內風險曝險佔資產總額百分比	<u>6.78%</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

截至二零二三年六月三十日止

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，便應予以披露。

截至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)

截至二零二二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	30,786	1,445	4,401	7,071	3,985	0	877	37	246	48,848
現貨負債	(38,385)	(424)	(339)	(6,157)	(729)	0	(184)	(16)	(115)	(46,349)
遠期買入	54,339	1,396	1,361	22,223	1,771	11,093	268	0	1,192	93,643
遠期賣出	(46,909)	(2,284)	(5,432)	(23,039)	(5,031)	(11,080)	(968)	(20)	(1,325)	(96,088)
期權盤淨額	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
長/(短)盤淨額	(169)	133	(9)	98	(4)	13	(7)	1	(2)	54

期權盤淨額以delta等值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

截至二零二三年六月三十日止

	二零二三年 六月三十日	二零二二年 六月三十日
期內LMR的平均值	<u>65.83%</u> (23年4至6月平均值)	<u>56.82%</u> (22年4至6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

二零二三年六月三十日

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	13,372	10,160	13,554	10,997	4,446	6,791
主要到期資金流出	17,972	6,884	13,547	12,136	4,447	5,157

二零二二年六月三十日

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	18,648	5,758	10,946	7,720	3,724	4,352
主要到期資金流出	21,719	4,202	10,873	8,899	3,649	2,900

VIII.董事、監察人及經理人酬金

截至二零二三年六月三十日止

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

截至二零二三年六月三十日止

	二零二三年 六月三十日	二零二二年 十二月三十一日
資本充足比率	<u>16.05%</u>	<u>15.49%</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 六月三十日	(重編後) 二零二二年 十二月三十一日
股東資金	<u>293,272,743</u>	<u>284,366,622</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。

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

截至二零二三年六月三十日止

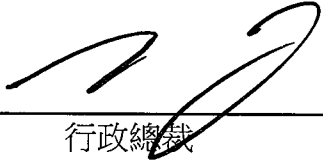
	(重編後)	
	二零二三年 六月三十日 台幣仟元	二零二二年 十二月三十一日 台幣仟元
資產總額	<u>4,291,302,580</u>	<u>4,203,034,282</u>
負債總額	<u>3,998,029,837</u>	<u>3,918,667,660</u>
貸款總額	<u>2,207,268,585</u>	<u>2,104,947,930</u>
存款總額	<u>3,374,691,819</u>	<u>3,325,218,268</u>

	(重編後)	
	二零二三年 一月一日至 二零二三年 六月三十日 台幣仟元	二零二二年 一月一日至 二零二二年 六月三十日 台幣仟元
除稅前盈利	<u>15,000,479</u>	<u>15,017,674</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

22-09-2023

日期