滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國 109 年度及 108 年度

(股票代碼 5872)

公司地址：台北市基隆路一段 333 號 13 樓

電　　話：(02)6633-9000

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

民國 109 年度及 108 年度財務報告暨會計師查核報告

目　　錄

項　　目	頁　次
一、 封面	1
二、 目錄	2 ~ 3
三、 會計師查核報告	4 ~ 8
四、 資產負債表	9
五、 綜合損益表	10
六、 權益變動表	11
七、 現金流量表	12
八、 財務報表附註	13 ~ 101
(一) 公司沿革	13
(二) 通過財務報告之日期及程序	13
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 16
(四) 重大會計政策之彙總說明	16 ~ 25
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	25 ~ 26
(六) 重要會計項目之說明	27 ~ 90
(七) 關係人交易	90 ~ 99
(八) 質押之資產	99
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	99 ~ 100

項　　目	頁　　次
(十)　重大之災害損失	100
(十一)重大之期後事項	100
(十二)其他	100
(十三)附註揭露事項	101
(十四)部門資訊	102
九、　重要會計項目明細表	103 ~ 114
十、　證券部門財務資訊	115 ~ 127

pwc 資誠

會計師查核報告

(110)財審報字第 20000461 號

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司　公鑒：

查核意見

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱滙豐(台灣)) 民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之綜合損益表、權益變動表、現金流量表，以及財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及中華民國一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與滙豐(台灣)保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對滙豐(台灣)民國 109 年度財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F:+ 886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

pwc 資誠

放款之減損評估

事項說明

有關放款之減損評估、提列及迴轉之會計政策，請詳財務報表附註四(五)；放款減損損失之重大會計估計及假設不確定性，請詳財務報表附註五(一)；放款會計項目說明，請詳財務報表附註六(十)，民國109年12月31日貼現及放款總額與貼現及放款－備抵呆帳金額分別為新台幣$257,018,092仟元及新台幣$3,330,213仟元。

滙豐(台灣)之貼現及放款減損評估係依據國際財務報導準則第9號「金融工具」及「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」。滙豐(台灣)帳上針對貼現及放款之減損評估主要係判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加或是否已信用減損，以及計算信用損失之相關違約機率、違約損失率及違約暴險額等參數，並綜合考量前瞻性資訊以及主管機關相關法令規定之要求後估計提存。因上述評估涉及管理階層專業判斷及假設估計，另貼現及放款佔總資產金額重大，故本會計師將滙豐(台灣)放款之減損評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師執行之主要查核程序包含取得並瞭解滙豐(台灣)針對信用風險管理及放款減損評估之相關內部控制政策及處理程序，並抽樣測試管理階層執行減損評估有關之內部控制。本會計師針對滙豐(台灣)民國109年度之放款抽樣檢查授信案件之核准、覆審及信用評等；評估管理階層使用之信用損失減損模型及方法假設，並抽樣檢查預期信用損失計算模型之輸入參數以及產出金額調節；抽樣檢視管理階層評估預期信用減損之會議記錄並評估放款減損損失提列是否符合主管機關相關法令規定。

商譽及分行價值減損評估

事項說明

有關非金融資產減損之會計政策，請詳財務報表附註四(六)；商譽及分行價值減損估計之會計估計及假設不確定性，請詳財務報表附註五(三)；無形資產之會計項目說明，請詳財務報表附註六(十四)。

滙豐(台灣)定期評估商譽及分行價值是否產生減損跡象及進行減損測試，管理階層估計現金產生單位之可回收金額，該估計因包括需預測未來現金流量之成長率及折現率，其中所採用之多項假設涉及管理階層之主觀判斷，故本會計師將滙豐(台灣)商譽及分行價值減損評估列為關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師取得並瞭解滙豐(台灣)無形資產減損評估之政策及管理階層編製之自行評估表，評估管理階層估計現金產生單位之未來現金流量、減損模型中所採用之估計成長率及折現率等重大假設之合理性；抽樣檢查評價模型參數與計算公式之設定與計算結果。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則解釋及解釋公告編製允當表達之財務報表，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報表時，管理階層之責任亦包括評估滙豐(台灣)繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算滙豐(台灣)或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

滙豐(台灣)之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報表之責任

本會計師查核財務報表之目的，係對財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對滙豐(台灣)內部控制之有效性表示意見。

3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使滙豐(台灣)繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報表使用者注意財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致滙豐(台灣)不再具有繼續經營之能力。

5. 評估財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

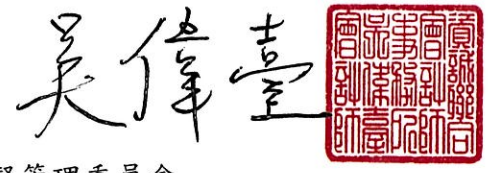
pwc 資誠

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對滙豐(台灣)民國 109 年度財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資誠聯合會計師事務所

郭柏如

會計師

吳偉臺 

前行政院金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號
金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1060004862 號

中華民國 110 年 3 月 16 日

滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國109年及108年12月31日

單位：新台幣仟元

	資產	附註	109年12月31日 金額	%	108年12月31日 金額	%
11000	現金及約當現金	六(一)及七	$ 7,961,268	1	$ 9,464,783	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及七	98,249,346	15	62,078,761	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、七及八	66,493,997	10	94,387,606	13
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)及八	189,647,177	28	206,969,591	29
12200	按攤銷後成本衡量之金融資產	六(五)及七	1,000,000	-	4,500,000	1
12300	避險之衍生金融資產	六(六)	67,322	-	76,440	-
12500	附賣回票券及債券投資	六(七)	8,564,297	1	8,500,000	1
13000	應收款項-淨額	六(八)及七	40,569,927	6	41,943,355	6
13300	待出售資產	六(九)	197,581	-	197,581	-
13500	貼現及放款-淨額	六(十)及七	253,678,960	37	278,800,919	38
15500	其他金融資產-淨額	六(十一)	-	-	-	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十二)	315,893	-	337,471	-
18600	使用權資產-淨額	六(十三)	1,172,524	-	2,151,074	-
19000	無形資產-淨額	六(十四)	8,288,246	1	8,292,609	1
19300	遞延所得稅資產	六(二十五)	426,193	-	483,889	-
19500	其他資產	六(十五)及八	6,692,073	1	5,701,256	1
	資產總計		$ 683,324,804	100	$ 723,885,335	100
	負債及權益					
21000	央行及銀行同業存款	六(十六)及七	$ 60,206,005	9	$ 136,173,982	19
21500	央行及同業融資	六(十七)	6,000	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(三)及七	83,840,607	12	61,494,108	9
23000	應付款項	六(十八)(二十八)	9,620,475	2	7,958,207	1
23200	本期所得稅負債	六(二十五)	174,502	-	88,405	-
23500	存款及匯款	六(十九)及七	465,131,749	68	448,695,258	62
24000	應付金融債券	六(六)(二十)	4,563,211	1	8,071,497	1
25500	其他金融負債	六(二十一)	1,156,832	-	2,544,734	-
25600	負債準備	六(二十二)(二十四)	1,365,027	-	1,336,644	-
26000	租賃負債		1,225,027	-	2,211,927	-
29300	遞延所得稅負債	六(二十五)	911,256	-	912,684	-
29500	其他負債	六(二十三)	6,030,592	1	4,101,209	1
	負債總計		634,231,283	93	673,588,655	93
31101	股本	六(二十六)	34,800,000	5	34,800,000	5
31500	資本公積	六(二十六)(二十八)	1,579,467	-	1,579,467	-
32000	保留盈餘	六(二十七)				
32001	法定盈餘公積		11,757,906	2	10,035,382	1
32003	特別盈餘公積		55,189	-	68,770	-
32005	未分配盈餘		1,077,473	-	3,790,887	1
			12,890,568	2	13,895,039	2
32500	其他權益	六(二十六)	(176,514)	-	22,174	-
	權益總計		49,093,521	7	50,296,680	7
	負債及權益總計		$ 683,324,804	100	$ 723,885,335	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：麥康裕

經理人：陳志堅

會計主管：張嘉玲

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元
(除每股盈餘為新台幣元外)

	項目	附註	109年度 金額	%	108年度 金額	%	變動 百分比 %
41000	利息收入		$ 5,925,227	54	$ 8,038,445	66	(26)
51000	減：利息費用		2,900,908	27	8,065,964	66	(64)
	利息淨(損)益	六(三十)及七	3,024,319	27	(27,519)	-	(11090)
	利息以外淨收益						
49100	手續費淨收益	六(三十一)及七	4,127,577	38	4,677,953	39	(12)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十二)及七	2,050,296	19	5,763,930	48	(64)
49300	所承受放款收回利益		143,684	1	175,464	1	(18)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	六(四)	20,867	-	20,426	-	2
49600	兌換損益-淨額		1,530,187	14	1,484,465	12	3
55000	資產減損迴轉利益(損失)	六(四)	(227)	-	271	-	(184)
49800	其他利息以外淨(損)益	六(六)(三十三)	106,854	1	19,035	-	461
	淨收益		11,003,557	100	12,114,025	100	(9)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存	六(三十四)	(400,811)	(3)	(365,662)	(3)	10
	營業費用						
58500	員工福利費用	六(二十四)(二十八)(三十五)及七	3,471,745	31	3,641,207	30	(5)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十六)	555,441	5	531,112	5	5
59500	其他業務及管理費用	六(三十七)及七	3,696,509	34	3,646,434	30	1
	營業費用合計		7,723,695	70	7,818,753	65	(1)
61001	**繼續營業單位稅前淨利**		3,680,673	33	4,660,934	38	(21)
61003	所得稅費用	六(二十五)	694,226	6	816,171	6	(15)
64000	**本期淨利**		$ 2,986,447	27	$ 3,844,763	32	(22)
65000	**其他綜合損益**						
	不重分類至損益之項目						
65201	確定福利計畫之再衡量數	六(二十四)	$ 39,953	-	($ 68,645)	(1)	(158)
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		(30,760)	-	1,659	-	(1954)
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	六(二十六)	(205,340)	(2)	(68,515)	(1)	200
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	六(二十五)	(7,991)	-	13,729	-	(158)
	後續可能重分類至損益之項目						
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十六)	8,856	-	(29,098)	-	(130)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益		41,197	1	132,402	1	(69)
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及(迴轉)利益		227	-	(271)	-	(184)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(二十五)	(12,868)	-	(26,728)	-	(52)
65000	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**		($ 166,726)	(1)	($ 45,467)	(1)	267
66000	**本期綜合損益總額**		$ 2,819,721	26	$ 3,799,296	31	(26)
	基本及稀釋每股盈餘	六(二十九)	$	0.86	$	1.10	

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：麥康裕

經理人：陳志堅

會計主管：張嘉玲

匯豐（台灣）商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	附註	股本	資本公積	保留盈餘			其他權益				權益總額
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具損益	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險		
108年度											
民國108年1月1日餘額		$ 34,800,000	$ 1,579,467	$ 8,564,004	$ 189,521	$ 5,781,707	$ 15,538	($ 73,540)	$ 70,727		$ 50,927,424
本期淨利		-	-	-	-	3,844,763	-	-	-		3,844,763
本期其他綜合損益		-	-	-	-	(54,916)	(29,098)	107,062	(68,515)		(45,467)
本期綜合損益總額		-	-	-	-	3,789,847	(29,098)	107,062	(68,515)		3,799,296
盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	六(二十七)	-	-	1,471,378	-	(1,471,378)	-	-	-		-
普通股現金股利	六(二十七)	-	-	-	-	(4,430,040)	-	-	-		(4,430,040)
特別盈餘公積	六(二十七)	-	-	-	(120,751)	120,751	-	-	-		-
民國108年12月31日餘額		$ 34,800,000	$ 1,579,467	$ 10,035,382	$ 68,770	$ 3,790,887	($ 13,560)	$ 33,522	$ 2,212		$ 50,296,680
109年度											
民國109年1月1日餘額		$ 34,800,000	$ 1,579,467	$ 10,035,382	$ 68,770	$ 3,790,887	($ 13,560)	$ 33,522	$ 2,212		$ 50,296,680
本期淨利		-	-	-	-	2,986,447	-	-	-		2,986,447
本期其他綜合損益		-	-	-	-	31,962	8,856	(2,204)	(205,340)		(166,726)
本期綜合損益總額		-	-	-	-	3,018,409	8,856	(2,204)	(205,340)		2,819,721
盈餘指撥及分配											
法定盈餘公積	六(二十七)	-	-	1,722,524	-	(1,722,524)	-	-	-		-
普通股現金股利	六(二十七)	-	-	-	-	(4,022,880)	-	-	-		(4,022,880)
特別盈餘公積	六(二十七)	-	-	-	(13,581)	13,581	-	-	-		-
民國109年12月31日餘額		$ 34,800,000	$ 1,579,467	$ 11,757,906	$ 55,189	$ 1,077,473	($ 4,704)	$ 31,318	($ 203,128)		$ 49,093,521

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：麥康裕

經理人：陳志堅

會計主管：張嘉玲

匯豐（台灣）商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	109年1月1日至12月31日	108年1月1日至12月31日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 3,680,673	$ 4,660,934
調整項目		
收益費損項目		
折舊及攤銷費用	555,441	531,112
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存	(400,811)	(365,662)
利息收入	(5,925,227)	(8,038,445)
利息費用	2,900,908	8,065,964
租賃修改利益	(7,767)	-
股利收入	(20,867)	(20,407)
其他各項負債準備淨變動	11,417	(77,918)
處分及報廢不動產及設備利益	(7)	-
資產減損(迴轉利益)損失	227	(271)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借銀行同業	708,357	1,256,390
透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,893,609	(18,403,559)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17,332,852	55,218,292
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,500,000	1,600,000
避險之衍生金融資產	832	2,122
應收款項	677,763	(19,289,468)
貼現及放款	25,447,923	15,729,097
其他金融資產	64	92
其他資產	(1,053,103)	(2,027,515)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款	(75,967,977)	(26,567,958)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,741,159	3,786,238
應付款項	2,144,680	(1,570,502)
存款及匯款	16,436,491	(33,614,399)
其他金融負債	(1,387,902)	(996,672)
員工福利負債準備	(12,334)	87,062
其他負債	1,929,383	(162,657)
營運產生之現金流入(流出)	21,185,784	(20,198,130)
收取之利息	6,757,549	8,255,045
支付之利息	(3,305,023)	(8,472,319)
收取之股利	20,867	20,407
支付之所得稅	(572,721)	(1,263,834)
營業活動之淨現金流入(流出)	24,086,456	(21,658,831)
投資活動之現金流量		
購買不動產及設備	(97,324)	(85,669)
處分不動產及設備	7	36
取得無形資產	(12,714)	(36,031)
投資活動之淨現金流出	(110,031)	(121,664)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資增加	6,000	-
償還金融債券	(3,500,000)	(3,800,000)
指定按公允價值衡量之金融負債增加數	19,400,000	15,100,000
發放現金股利	(4,022,880)	(4,430,040)
租賃負債償還本金	(429,037)	(401,955)
籌資活動之淨現金流入	11,454,083	6,468,005
匯率變動對現金及約當現金之影響	8,856	(29,098)
本期現金及約當現金增加(減少)數	35,439,364	(15,341,588)
期初現金及約當現金餘額	63,658,355	78,999,943
期末現金及約當現金餘額	$ 99,097,719	$ 63,658,355
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 7,961,337	$ 9,465,172
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	82,572,085	45,693,183
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	8,564,297	8,500,000
期末現金及約當現金餘額	$ 99,097,719	$ 63,658,355

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：麥康裕　　經理人：陳志堅　　會計主管：張嘉玲

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
財務報表附註
民國109年及108年度

單位：新台幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱本行)，係由香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司(以下簡稱香港滙豐)100%持有之英商滙豐亞太控股(英國)股份有限公司(以下簡稱滙豐亞太)在台灣 100%持有之子公司。本行經中華民國經濟部於民國 99 年 1 月 28 日核准設立，並於民國 99 年 3 月 22 日取得原行政院金融監督管理委員會核發之銀行營業執照。本行以民國 99 年 5 月 1 日為受讓基準日，受讓香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司在台分行(以下簡稱滙豐台北分行)部分營業、資產及負債，並正式營運。截至民國 109 年 12 月 31 日止，含國際金融業務分行，共計 31 家分行。

本行主要營業項目為承辦各項存款、放款、保證、簽發信用狀、商業匯票之承兌、短期票券之經紀、自營、簽證及承銷、外匯匯兌、信用卡及經主管機關核准之資產負債表外金融商品等業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國 110 年 3 月 16 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 109 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號之修正「揭露倡議-重大性之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第3號之修正「業務之定義」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報導準則第7號之修正「利率指標變革」	民國109年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	民國109年6月1日(註)

註：金管會允許提前於民國 109 年 1 月 1 日適用。

除下列所述者外，本行經評估上述準則及解釋對本行財務狀況與財務績效並無重大影響：

1. 國際會計準則第 1 號及國際會計準則第 8 號之修正「揭露倡議-重大性之定義」

   此修正釐清了重大性的定義，若資訊之遺漏、誤述或模糊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表(其提供特定報導個體之財務資訊)為基礎所作之決策，則該等資訊係屬重大。

2. 國際財務報導準則第 9 號、國際會計準則第 39 號及國際財務報導準則第 7 號之修正「利率指標變革」

   此修正係與避險會計有關之放寬規定，將使原已採用避險會計處理者不因利率指標變革而終止，並要求揭露採用此放寬規定之相關資訊。

3. 國際財務報導準則第 16 號之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

   此修正提供一實務權宜作法，承租人在符合下列所有條件下之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓，得選擇不評估其是否係租賃修改，將該租金減讓導致之任何租賃給付變動在減讓期間按變動租賃給付處理：

   (1) 租賃給付之變動導致租賃之修改後對價與變動前租賃之對價幾乎相同或較小；

   (2) 租賃給付之任何減少僅影響原於民國 110 年 6 月 30 日以前到期之給付；且

   (3) 該租賃之其他條款及條件並無實質變動。

(二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 110 年適用之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋:

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	民國110年1月1日

除下列所述者外，本行經評估上述準則及解釋對本行財務狀況與財務績效並無重大影響，相關影響金額待評估完成時予以揭露：

1.國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」

此修正就利率指標變革期間所產生之問題,包括將某一利率指標以另一指標利率取代,對於以IBOR為基礎之合約性質,提供因IBOR變革而改變決定合約現金流量基礎之會計處理,及採用避險會計者,針對第一階段放寬在避險關係中為非合約特定風險組成部分之終止日、採用特定避險會計之額外暫時性放寬規定,以及與IBOR變革相關之額外IFRS7揭露。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可之國際財務報導準則之新發布、修正及修訂之準則及解釋：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
國際財務報導準則第3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111年1月1日

除下列所述者外，本行經評估上述準則及解釋對本行財務狀況與財務績效並無重大影響：

1.國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」

此修正要求企業應揭露其重大會計政策資訊,而非其重大會計政策。此修正闡明企業如何辨認重大會計政策資訊及及對可能係重大會計政策資訊之考量舉例。

2.國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」

此修正釐清企業應如何區分會計政策變動與會計估計變動。此修正亦釐清新資訊或新發展所導致之會計估計變動非屬錯誤更正。此外，建立會計估計所使用之輸入值或衡量技術之變動之影響若非因前期錯誤更正所致，係屬會計估計變動。

3.2018-2020週期之年度改善

國際財務報導準則第9號之修正「除列金融資產「10%」測試中之費用」此修正規定除列金融負債10%測試中所應包含之費用。企業可能會支付成本或費用予第三方或貸款方。依據此修正，10%測試中不包含支付予第三方之成本或費用。

四、重大會計政策之彙總說明

編製本財務報告所採用之主要會計政策彙總說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

(一)遵循聲明

本財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公報(以下簡稱IFRS)編製。

(二)編製基礎

本財務報告包括本行國內總、分行及國際金融業務分行等之帳目。各分行之內部往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。

本行信託部對受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產，作備忘記錄。

除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生金融工具)係按公允價值衡量及退休金係按精算方式衡量外，其餘主係按照歷史成本為基礎編製。

(三)外幣換算

1.以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

2.外幣貨幣性項目係以資產負債表日之收盤匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算。

3.因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，於發生當期認列為損益。

4.功能性貨幣

本行係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為功能性貨幣，本財務報告以本行之功能性貨幣新台幣表達。

5.所有因與國際金融業務分行換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益。

(四)現金及約當現金

現金及約當現金項目包含現金、待交換票據及存放銀行同業。已指定用途或支用受有約束者不列入此科目。就現金流量表而言，現金及約當現金係可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資，包括自投資日起三個月內到期或清償之投資，如存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

(五)金融資產及金融負債

1.金融資產

本行對於符合慣例交易之金融資產係採交易日會計。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

A.係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本行於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

B.本行於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

C.當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本行於損益認列股利收入。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

A.係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資:

(a)在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。

(b)該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

B.本行於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

(a)屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本行於損益認列股利收入。

(b)屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資適用下述之金融資產減損說明，其減損損失係認列於當期損益。

(3)按攤銷後成本衡量之金融資產

係指金融資產在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產及該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，如大部分之貼現及放款、存放央行及銀行同業及債務金融工具皆按攤銷後成本衡量。除此之外，大部分之金融負債亦按攤銷後成本衡量。本行於原始認列時之帳面價值包含任何可直接歸屬之交易成本。若原始之公允價值低於所支付之現金，該情形可能發生於一些槓桿融資及聯貸案件，除非放款發生減損，否則其差異將遞延至放款期間內隨認列利息收入時攤銷。本行可能承諾於特定期間內承作固定合約條款之放款。若承諾所產生之貼現及放款係預期持有供交易，則該放款承諾視為衍生金融工具；當本行意圖持有該放款，會考量計算放款承諾之減損損失。

(4)附條件之票券及債券交易

依融資行為所承作之附條件交易，均以取得成本入帳。並於持有期間按約定之賣出、買回金額與成本之差額於交易期間認列為利息收入或支出。

(5)金融資產減損

本行按預期信用損失評估貼現及放款、應收款項、同業墊款、其他按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具、特定放款承諾及財務保證合約之減損損失。原始認列時，須依據未來十二個月內(或更少，若存續期間低於十二個月)可能發生之違約事件所產生之預期信用損失衡量備抵損失(或財務保證合約及放款承諾之準備)(12 個月預期信用損失)。當原始認列後信用風險顯著增加時，則依據金融工具存續期間可能發生之所有可能違約事件所產生之預期信用損失(存續期間之預期信用損失)衡量備抵損失（或負債準備）。階段一:認列十二個月內預期信用損失之金融資產；階段二:信用風險顯著增加之金融資產;階段三:有客觀減損證據將產生違約或信用減損之金融資產。

屬授信資產者，於資產負債表日應依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定及國際財務報導準則第九號規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳。

(6)金融資產之除列

當本行對來自該金融資產現金流量之合約權利已失效，或已移轉該金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，則將該金融資產除列。

2.金融負債

本行所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債、以攤銷後成本衡量之金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

係指發生之主要目的為近期內再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。本行於金融負債符合下列條件之一時，於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

A. 係混合(結合)合約；或

B. 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

C. 係依書面之風險管理政策，以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

本行於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，認列於其他綜合損益。

(2)按攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或是用持續性參與而產生之金融負債者，皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。

(3)金融負債之除列

當金融負債消滅時即為義務履行、取消或到期時，除列該金融負債。

3.衍生金融工具及避險會計

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且後續以公允價值衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價、最近市場交易價格或模型評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產。

指定且符合公允價值避險之避險工具公允價值變動，及被避險資產或負債因所規避風險而產生之公允價值變動，係立即認列為損益。

當避險關係不再符合避險會計時，即停止避險會計。採有效利率法之被避險金融工具，因所規避風險而產生之公允價值調整，係於停止避險會計之日起攤銷至損益，此攤銷係基於開始攤銷日重新計算可使該調整數於到期時攤銷完畢之有效利率，當避險金融工具除列時，則立即認列為當期損益。

(六)非金融資產減損

本行於每一資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產(個別資產或所屬現金產生單位)可能發生減損，倘經評估減損跡象存在時，即估計該資產之可回收金額。就可回收金額低於帳面價值之部份，認列減損損失。商譽及分行價值以外之資產於以前年度所認列之累積減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不得超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數額。商譽及分行價值之減損損失，一經認列不得予以迴轉。

(七)待出售資產

待出售非流動資產係指於目前情況下，本行已決議出售並可依一般條件及商業慣例立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售之非流動資產。分類為待出售非流動資產者，以帳面價值與減除銷售成本後之淨公平價值孰低者衡量，並停止提列折舊或攤銷，且單獨列示於資產負債表上。

待出售非流動資產，其淨公平價值低於帳面價值之金額，於損益表認列為減損損失。待出售非流動資產之淨公平價值若續後回升，於損益表認列為利益，惟迴轉金額不得超過原已認列之累計減損損失。

(八)不動產及設備

不動產及設備係按成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。成本包含使資產達到可使用狀態之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本行，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

當不動產及設備原始取得或後續使用一段期間後，對不動產及設備所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，應認列為不動產及設備成本及同時認列負債。

不動產及設備之折舊方法，係採用直線法；其耐用年限依據可正常使用之經濟年限為基準。不動產及設備之任一組成部分，若其成本相對於總成本而言係屬重大，則該部分應予以個別提列折舊，並於年底資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。主要設備之耐用年數如下：

房屋及建築(含附屬建築物)	14～38 年
電腦設備	3～5 年
生財器具	3～8 年

(九)出租人之租賃交易－營業租賃

營業租賃之租賃收益扣除給予承租人之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(十)承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本行使用之日認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。

2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本行增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：

(1)固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；
(2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付；
(3)殘值保證下本行預期支付之金額；
(4)購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及
(5)租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

(1)租賃負債之原始衡量金額；
(2)於開始日或之前支付之任何租賃給付；
(3)發生之任何原始直接成本；及
(4)為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

4.對減少租賃範圍之租賃修改，承租人將減少使用權資產之帳面金額以反映租賃部分或全面之終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額認列於損益中。

(十一)無形資產

1.電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按三至五年平均攤提，每年至少於會計年度終了時評估無形資產之殘值、攤銷期間及攤銷方法。殘值、攤銷期間及攤銷方法之變動，均視為會計估計變動。

2.商譽

商譽係收購成本超過其可辨認淨資產公允價值之部份。為減損測試目的，商譽分攤至本行預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組，不論被收購者之其他資產或負債是否被分配該等單位或單位群組。商譽所屬現金產生單位除每年定期進行減損測試外，如有跡象顯示可能已減損時，亦應進行測試。後續以成本減除累計減損後之金額予以表達。

3.分行價值

分行價值係新取得分行之公允價值。該價值係屬非確定耐用年限之無形資產，除每年定期進行減損測試外，如有跡象顯示可能已減損時，亦應進行測試。在原始認列後，後續以成本減除累計減損後之金額予以表達。

(十二)負債準備及或有負債

本行因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源及義務之金額能可靠估計始認列負債準備。

本行對未來之營運損失不應提列負債準備。

若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，應按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則應認列負債準備。

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。有不足數額一次認列為當期損益。

(十三)財務保證合約及融資承諾

1.財務保證合約係指本行於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

2.本行於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本行所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

3.本行後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

(1)依經金管會認可之國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額。

(2)原始認列金額，於適當時減除依國際財務報導準則第 15 號認列之累積收益金額。

4.本行評估財務保證合約及放款承諾之負債準備金額係依照附註四(五)1(5)認列及衡量預期信用損失，因財務保證合約及放款承諾所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用、承諾及保證責任準備提存」項目下。

5.財務保證合約之負債準備除依前述評估外，另本行參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定評估，取兩者中孰高之金額，提列適當之保證責任準備。

(十四)收入認列

除透過損益按公允價值衡量之金融商品外，其他金融商品之利息收入及支出均採用有效利率法計算，並認列為當期利息收入及費用。有效利率法係用以計算金融資產或金融負債(或金融資產或金融負債群組)攤銷成本及將利息收入或利息支出分攤予相關期間之方法。有效利率係金融商品預計於有效期間或一段適當之較短期間內，將估計日後可收取或需支付之現金折現至金融資產或金融負債淨額所採用之比率。本行計算有效利率時，係考慮金融商品除日後信用損失外之所有合約條件預估現金流量。該計算包含本行就金融商品所付出或收取且屬應視為有效利率組成條件之金額，包括交易支出及所有其他溢價或折價。若評估已減損之金融資產的利息，係以減損時用以折現未來現金流量之利率計算。

手續費收入係本行向客戶提供多樣化服務所賺取之收入。該收入係依以下方式入帳：屬進行重要交易所賺取之收入，於該交易完成時認列，如：替第三方磋商或參與磋商(包括安排收購股份或其他證券)所產生之收入；屬提供服務而賺取之收入，於提供服務時認列，如：資產管理、資產組合及其他管理顧問費和服務費；屬金融商品有效利率組成部分之收入，如：某些放款承諾費，則視為有效利率之調整項目，並認列為利息收入。

(十五)員工福利

1.短期員工福利：短期員工福利係以預期支付之非折現金額衡量，並於相關服務提供期間之年度報導期間結束日後十二月內對未來全部需支付短期非折現之福利金認列為當期費用。

2.退職後福利：本行退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

(1)確定提撥計畫是一項退職福利計畫，在此計畫下本行提撥固定金額至一獨立個體後，即無支付額外金額之法定或推定義務。確定提撥退休金計畫的提撥義務在員工提供勞務的期間內認列為損益項下之員工福利費用。

(2)確定福利計畫係指退休福利之支付金額係根據員工退休時應收取之福利金額而決定之退休福利計畫，該金額之決定通常以退休日之年齡、工作年資及薪資報酬等為基礎。本行就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，認列退休金資產或負債於資產負債表，另因實際經驗或精算假設變動而產生之再衡量數係認列於其他綜合損益項目下。該確定福利義務每年度經精算師依預計單位福利法衡量之。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之高品質公司債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

(十六)股份基礎給付交易

本行依滙豐集團之政策，訂有若干員工股份獎勵計畫，授予符合資格之本行員工滙豐控股有限公司之股份或認股權。本行股份基礎給付係依下列規定處理。

1.權益交割之股份基礎給付交易係以給與日之公允價值衡量。給與日所決定之公允價值於該股份基礎給付協議之既得期間認列為費用，並相對認列權益之增加。既得期間係依據該協議最終將既得之條件估計。既得條件包括服務條件及績效條件(包含市價條件)。於評價該等交易時，不考量市價條件以外之既得條件。

2.現金交割之股份基礎給付，係於資產負債表日及交割日認列取得勞務而產生負債之公允價值，並將公允價值變動數認列為當期損益。

(十七)所得稅

所得稅之估計係以會計所得為基礎。資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計迴轉年度之適用稅率計算認列為遞延所得稅。亦即將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，並將可減除暫時性差異及虧損扣抵所產生之所得稅影響數在其很有可能有課稅所得據以減除其差異之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

直接借記或貸記股東權益之項目(其他綜合損益)，其相關之遞延所得稅應直接調整於股東權益項下，並於往後年度該遞延或未實現損益列入當期收益或損失時，將其列入課稅所得額之計算。

「所得基本稅額條例」自民國 95 年 1 月 1 日生效，其修正條文於民國 102 年 1 月 1 日開始施行，其計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免所得額，並減計免稅額後，按行政院訂定之稅率(現行為 12%)計算基本稅額。該基本稅額與按所得稅法規定計算之應納稅額相較後，擇其高者繳納當年度之所得稅，並將其影響列入當期所得稅。

本行依所得稅法規定計算之未分配盈餘應加徵營利事業所得稅，並於股東會決議盈餘分配年度列為當期所得稅費用，現行適用之加徵稅率為百分之五。

(十八)營運部門

本行營運業務主要區分為四大業務處(財富管理暨個人金融業務處(原名：個人金融暨財富管理業務處)、工商金融業務處、環球銀行及資本市場業務處與私人銀行業務處)。營運部門之營運結果定期由本行之營運決策者複核，評估該部門之績效，以制定分配予該部門資源之決策。因此，本行各營運部門資訊之揭露有助於了解本行經營活動之績效。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製本財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

本行之假設及估計皆係符合經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計，惟估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目會計政策與管理階層之判斷對本行財務報告認列金額之影響重大，臚列如下：

(一)放款及應收款之預期信用損失

放款及應收款之預期信用損失之會計政策參閱附註四(五)。

本行於每一資產負債表日，就放款及應收款考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性者)後，評估預期信用損失。預期信用損失衡量主要係判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加或是否已信用減損，以及計算預期信用損失模型之相關違約機率、違約損失率及違約暴險額之因子，並綜合評估違約機率前瞻性考量後進行參數之調校。

放款及應收款減損損失評估請詳附註六(八)及六(十)。

(二)金融工具之公允價值

金融工具之會計政策參閱附註四(五)。

在活絡市場中，金融工具之最佳公允價值，即是公開報價；非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定，在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依本行評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部分，管理階層則須估計波動與關聯性。

金融工具公允價值之決定方式請參閱附註六(三十八)。

(三)商譽及分行價值減損估計

商譽及分行價值之會計政策參閱附註四(十一)。

對於商譽及分行價值減損之評估係取決於管理階層對以下因素之最佳估計：

1.現金產生單位之未來現金流量

2.計算未來預期現金流量現值所使用之折現率

當現金產生單位可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。

商譽及分行價值之相關資訊請參閱附註六(十四)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金	$ 832,002	$ 1,266,364
待交換票據	58,960	59,295
存放銀行同業－聯屬公司	4,862,680	1,552,843
存放銀行同業－非聯屬公司	2,207,695	6,586,670
小計	7,961,337	9,465,172
減:累計減損	69	389
合計	$ 7,961,268	$ 9,464,783

為了編製現金流量表之目的,現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	109年12月31日	108年12月31日
資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 7,961,337	$ 9,465,172
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義：		
存放央行及拆借銀行同業	82,572,085	45,693,183
附賣回票券及債券投資	8,564,297	8,500,000
現金流量表帳列之現金及約當現金	$ 99,097,719	$ 63,658,355

(二)存放央行及拆借銀行同業

	109年12月31日	108年12月31日
存款準備金－甲戶	$ 23,206,567	$ 16,682,599
存款準備金－乙戶	15,497,770	14,686,131
存款準備金－外幣	179,528	174,586
金資中心跨行業務清算基金專戶	3,000,918	1,506,240
拆借銀行同業－聯屬公司	51,764,600	22,544,344
拆借銀行同業－非聯屬公司	4,600,000	4,960,000
銀行同業貿易融資墊款－非聯屬公司	-	1,525,024
小計	98,249,383	62,078,924
減：累計減損	37	163
合計	$ 98,249,346	$ 62,078,761

存款準備金係依每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，存款準備金甲戶及外匯存款準備金不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

金資中心跨行業務清算基金專戶係依銀行法提撥之跨行清算基金存放於中央銀行專戶，供金融同業清算往來之用途。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融商品

本行透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

項目	109年12月31日	108年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
附賣回票券及債券投資	$ 19,731,250	$ 23,407,110
國庫券	10,989,757	9,891,928
政府公債	10,758,529	36,418,227
公司債	5,404,738	5,012,182
商業本票	-	6,184,577
評價調整	(65,777)	(571,963)
衍生工具	19,675,500	14,045,545
合　　計	$ 66,493,997	$ 94,387,606

本行透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

項目	109年12月31日	108年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
衍生金融負債	$ 20,242,664	$ 17,604,672
小計	20,242,664	17,604,672
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債		
應付金融債券	63,000,000	43,600,000
評價調整	610,237	331,151
結構型存款	(12,294)	(41,715)
小計	63,597,943	43,889,436
合　　計	$ 83,840,607	$ 61,494,108

1.本行民國109年及108年12月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

2.透過損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益之明細請詳附註六(三十二)。

3.附賣回票券及債券投資請詳附註六(七)之說明。

4.截至民國109年及108年12月31日止，本行指定透過損益按公允價值衡量之金融債券其主要發行條件如下：

債券名稱	摘要	109年12月31日	108年12月31日
主順位金融債券－107年第一期A券	三年期，固定利率0.72%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:107年3月28日~110年3月28日（註1）	$ 10,000,000	$ 10,000,000
主順位金融債券－107年第一期B券	五年期，固定利率0.85%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:107年3月28日~112年3月28日（註1）	5,500,000	5,500,000
主順位金融債券－107年第一期C券	七年期，固定利率1.00%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:107年3月28日~114年3月28日（註1）	6,500,000	6,500,000
主順位金融債券－107年第二期	五年期，固定利率0.85%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:107年7月6日~112年7月6日（註1）	6,500,000	6,500,000
主順位金融債券－108年第一期A券	五年期，固定利率0.75%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:108年6月27日~113年6月27日（註1）	6,300,000	6,300,000
主順位金融債券－108年第一期B券	七年期，固定利率0.80%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:108年6月27日~115年6月27日（註1）	2,100,000	2,100,000
主順位金融債券－108年第二期A券	五年期，固定利率0.76%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:108年12月10日~113年12月10日（註1）	2,500,000	2,500,000
主順位金融債券－108年第二期B券	七年期，固定利率0.83%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:108年12月10日~115年12月10日（註1）	4,200,000	4,200,000
主順位金融債券－109年第一期A券	五年期，固定利率0.54%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:109年3月30日~114年3月30日（註1）	2,200,000	-
主順位金融債券－109年第一期B券	七年期，固定利率0.57%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:109年3月30日~116年3月30日（註1）	2,200,000	-
主順位金融債券－109年第二期A券	五年期，固定利率0.40%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:109年12月25日~114年12月25日（註1）	3,000,000	-
主順位金融債券－109年第二期B券	七年期，固定利率0.45%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:109年12月25日~116年12月25日（註1）	9,000,000	-
主順位金融債券－109年第二期C券	十年期，固定利率0.50%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:109年12月25日~119年12月25日，發行屆滿五年後，在符合發行條件辦法所列條件，本行得提前贖回。（註2）	3,000,000	-
合計		$ 63,000,000	$ 43,600,000

註1:針對本行發行之固定利率債務工具，係運用衍生金融工具進行經濟避險，以符合本行之風險管理策略。衍生金融工具係透過損益按公允價值衡量，為消除會計不一致，本行於原始認列時，將上述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

註2:一組金融負債，係依書面之管理風險或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本行內部係以該基礎提供該群組資訊予主要管理人員。

5.本行民國109年及108年度指定所發行金融債券為透過損益按公允價值衡量之金融負債屬於本行信用風險變動之公允價值變動金額分別為$208,732及$17,810。

6.本行民國109年及108年12月31日上述金融負債中金融債券之帳面金額與本行於到期時依合約應支付債權人之金額，兩者間之差額分別為$610,237及$331,151。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具	109年12月31日	108年12月31日
可轉讓定期存單	$ 185,715,000	$ 198,330,000
國庫券	2,497,150	5,984,672
政府公債	1,213,016	2,443,345
評價調整	(19,970)	(61,167)
小　　計	189,405,196	206,696,850
權益工具		
未上市櫃股票	196,658	196,658
評價調整	45,323	76,083
小　　計	241,981	272,741
合　　計	$ 189,647,177	$ 206,969,591

1.本行選擇將策略性投資且非為交易目的所持有之權益投資分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國109年及108年12月31日之公允價值分別為$241,981及$272,741。

2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及綜合損益之之明細如下：

	109年度	108年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益(損失)	($ 30,760)	$ 1,659
認列於損益之股利收入	$ 20,867	$ 20,407
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動利益	$ 41,197	$ 132,421
自累計其他綜合損益重分類至損益者		
因迴轉(提列)減損轉列者	($ 227)	$ 271
因除列標的轉列者	-	19
	($ 227)	$ 290
認列於損益之利息收入	$ 873,964	$ 1,154,439

3.本行於民國109年及108年12月31日止透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質押擔保情形請參閱附註八。

4.相關信用風險資訊請詳附註六(三十八)之說明。

(五)按攤銷後成本衡量之金融資產

項目	109年12月31日	108年12月31日
可轉讓定期存單	$ 1,000,000	$ 4,500,000
減：累計減損	-	-
合計	$ 1,000,000	$ 4,500,000

1.於民國109年及108年度按攤銷後成本衡量之金融資產認列於損益之金額分別為$14,160及$42,432。

2.民國109年及108年12月31日上述金融資產之利率分別為0.47%及0.55%-0.63%。

3.相關信用風險資訊請詳附註六(三十八)之說明。

(六)避險之金融資產

本行對部分固定利率債務，為降低市場利率變動導致之公允價值波動，故另外簽訂利率交換合約進行避險，將實質暴險部位轉換為浮動利率計價，以降低利率風險。

		指定之避險工具	
	指定為避險工	公允價值	
被避險項目	具之金融商品	109年12月31日	108年12月31日
應付金融債券	利率交換	$ 67,322	$ 76,440

上述避險之衍生金融工具於民國109年及108年度所產生之淨損失分別為$8,151及$20,408。被避險項目於民國109年及108年度因所規避之風險而產生之淨利益分別為$8,286及$20,969。

(七)附賣回票券及債券投資

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	$ 7,890,000	$ 8,500,000
公司債	674,297	-
	$ 8,564,297	$ 8,500,000

本行另承作投資目的之附賣回票券及債券投資，民國109年及108年12月31日本金分別為$19,731,250及$23,407,110，帳列於透過損益按公允價值衡量之金融資產，請詳附註六(三)。

(八)應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收承購帳款－無追索權	$ 31,168,889	$ 29,564,436
應收信用卡款	8,247,992	9,385,888
應收利息	722,804	1,555,126
應收帳款	760,465	800,809
應收承兌票款	302,835	714,041
應收衍生工具違約交割款	-	527,405
其他應收款	2,421	1,306
小計	41,205,406	42,549,011
減：備抵呆帳	635,479	605,656
淨額	$ 40,569,927	$ 41,943,355

1.相關信用風險資訊請詳附註六(三十八)之說明。

2.應收款項所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註六(三十八)之說明。

(九)待出售資產

本行於民國106年11月7日決議處分部分土地及建築物，並授權總經理或任何受總經理指定之人為代表。本行續於民國107年11月9日經董事會決議通過，原決議核准展延至民國108年12月31日。然因買方出價皆未到達核准之售價金額，故待出售資產未能售出。有鑒於新冠肺炎疫情造成低迷的經濟活動，預期將會需要較長的時間來處分該資產。本行已將出售計劃案的工作進度於民國109年11月23日彙報董事會，並將持續關注市場狀況及出售機會。

	109年12月31日	108年12月31日
待出售資產	$ 197,581	$ 197,581

(十)貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
進出口押匯	$ 418,119	$ 725,724
透支	837,735	927,293
應收帳款融資	292,217	208,581
短期放款	79,647,370	94,592,971
中期放款	24,893,904	29,619,834
長期放款	150,892,061	156,347,798
放款轉列之催收款項	36,686	81,377
小計	257,018,092	282,503,578
減：備抵呆帳	3,330,213	3,701,590
折溢價調整	(8,919)	(1,069)
淨額	$ 253,678,960	$ 278,800,919

1. 截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本行停止計提利息之貼現及放款餘額分別為$36,686 及$81,377；累計未計提之應收利息分別為$1,677及$6,655。

2. 本行就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日貼現及放款所提列之備抵呆帳變動情形請詳附註六(三十八)之說明。

(十一)其他金融資產-淨額

	109年12月31日	108年12月31日
非放款轉列之催收款項	$ 376	$ 461
減:備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(376)	(461)
	$ -	$ -

相關信用風險資訊請詳附註六(三十八)之說明。

(十二)不動產及設備－淨額

109年12月31日	成本	累計折舊	累計減損	淨額
土地及建物	$ 40,510	$ 7,721	$ 108	$ 32,681
電腦設備	382,961	298,164	-	84,797
生財器具	1,306,472	1,108,057	-	198,415
合計	$ 1,729,943	$ 1,413,942	$ 108	$ 315,893

108年12月31日	成本	累計折舊	累計減損	淨額
土地及建物	$ 40,510	$ 7,116	$ 108	$ 33,286
電腦設備	403,468	314,049	-	89,419
生財器具	1,246,478	1,031,712	-	214,766
合計	$ 1,690,456	$ 1,352,877	$ 108	$ 337,471

成本變動如下：

	109年度				
	1月1日	本期增加	本期減少	其他	12月31日
土地及建物	$ 40,510	$ -	$ -	$ -	$ 40,510
電腦設備	403,468	21,882	42,346	(43)	382,961
生財器具	1,246,478	75,442	15,448	-	1,306,472
合計	$1,690,456	$ 97,324	$ 57,794	($ 43)	$1,729,943

	108年度				
	1月1日	本期增加	本期減少	其他	12月31日
土地及建物	$ 40,510	$ -	$ -	$ -	$ 40,510
電腦設備	373,136	43,295	12,963	-	403,468
生財器具	1,202,688	42,374	5,234	6,650	1,246,478
合計	$1,616,334	$ 85,669	$ 18,197	$ 6,650	$1,690,456

累計折舊變動明細如下：

	109年度				
	1月1日	本期增加	本期減少	其他	12月31日
房屋及建物	$ 7,116	$ 605	$ -	$ -	$ 7,721
電腦設備	314,049	26,504	42,346	(43)	298,164
生財器具	1,031,712	91,793	15,448	-	1,108,057
合計	$1,352,877	$ 118,902	$ 57,794	($ 43)	$1,413,942

	108年度				
	1月1日	本期增加	本期減少	其他	12月31日
房屋及建物	$ 6,511	$ 605	$ -	$ -	$ 7,116
電腦設備	295,476	31,536	12,963	-	314,049
生財器具	941,164	95,524	5,234	258	1,031,712
合計	$1,243,151	$ 127,665	$ 18,197	$ 258	$1,352,877

(十三)租賃交易－承租人

1. 本行租賃之標的資產包括建物及公務車，租賃合約之期間通常介於1到12年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件，除租賃之資產不得用作借貸擔保外，未有加諸其他之限制。

2.使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下：

	109年12月31日 帳面金額	109年度 折舊費用	108年12月31日 帳面金額	108年度 折舊費用
房屋	$ 1,168,763	$ 416,902	$ 2,146,305	$ 385,471
公務車	3,761	2,147	4,769	3,446
合計	$ 1,172,524	$ 419,049	$ 2,151,074	$ 388,917

3.本行於民國 109 年及 108 年度使用權資產之增添分別為$100,018 及$87,505。

4.與租賃合約有關之損益項目資訊如下：

	109年度	108年度
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 16,490	$ 36,172
屬短期租賃合約之費用	3,629	21,420
屬低價值資產租賃之費用	14,049	16,085
租賃修改利益	7,280	-

5.本行採用「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」之實務權宜作法，截至民國 109 年 12 月 31 日將租金減讓所產生之租賃給付變動，帳列為租金費用之減項共計$1,017。

6.本行於民國 109 年及 108 年度租賃現金流出總額分別為$446,715 及$401,955。

(十四)無形資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
商譽	$ 126,646	$ 126,646
分行價值	8,110,000	8,110,000
電腦軟體	51,600	55,963
合計	$ 8,288,246	$ 8,292,609

滙豐台北分行於民國 97 年 3 月 29 日概括承受中華商業銀行，惟承受時該銀行之資產公平價值小於負債公平價值，且中央存款保險公司賠付價款低於前述之淨負債公平價值，其差額為$8,236,646，其中可辨認出無確定耐用年限之分行價值為$8,110,000，另不可辨認之差額係商譽$126,646。前述無形資產均於民國 99 年 5 月 1 日讓與予本行，截至民國 109 年 12 月 31 日止，經評估並無減損之客觀證據。

本行針對前述無形資產每年進行減損測試，採用資產使用價值計算現金產生單位之可回收金額，然後與現金產生單位之帳面值加以比較。所採用之現金流量，係以管理當局所核定之 5 年期財務預算為計算基礎。用以外

推超過財務預算期間現金流量估計之成長率係參考國內外各研究機構發布之評估數據預估。

分派至現金產生單位及用以計算未來現金流量折現的資本成本係採用資本資產定價模型計算而得。

本行於決定現金產生單位之可回收金額時所依據之假設為折現率及成長率。於民國 109 年及 108 年度進行減損測試時，對現金產生單位採用之折現率分別為 9.9%及 9.1%，成長率分別為 1.84%及 2%。

無形資產變動明細如下：

	109年度			
	1月1日	本期增加	本期減少	12月31日
商譽	$ 126,646	$ -	$ -	$ 126,646
分行價值	8,110,000	-	-	8,110,000
電腦軟體	55,963	12,714	17,077	51,600
合計	$ 8,292,609	$ 12,714	$ 17,077	$ 8,288,246

	108年度			
	1月1日	本期增加	本期減少	12月31日
商譽	$ 126,646	$ -	$ -	$ 126,646
分行價值	8,110,000	-	-	8,110,000
電腦軟體	40,477	29,603	14,117	55,963
合計	$ 8,277,123	$ 29,603	$ 14,117	$ 8,292,609

(十五)其他資產

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金	$ 5,683,622	$ 4,548,012
黃金存貨	422,142	481,867
暫付及待結轉款	293,711	359,092
營業保證金及交割結算基金	183,400	183,400
其他遞延資產	17,792	25,497
預付款項	33,637	50,846
其他	57,769	52,542
合計	$ 6,692,073	$ 5,701,256

(十六)央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業存款－非聯屬公司	$ 10,050	$ 10,070
透支銀行同業－聯屬公司	-	197,980
透支銀行同業－非聯屬公司	22,191	6,826
銀行同業拆放－聯屬公司	60,127,615	115,554,880
銀行同業拆放－非聯屬公司	-	3,246,997
中華郵政轉存款	46,149	17,157,229
合計	$ 60,206,005	$ 136,173,982

(十七)央行及銀行同業融資

	109年12月31日	108年12月31日
央行放款轉融資	$ 6,000	$ -

(十八)應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付承購帳款	$ 4,051,046	$ 4,675,500
應付費用	1,134,137	1,165,285
應付款項－黃金存摺	415,439	477,246
應付承兌票款	302,835	443,803
應付利息	223,110	643,715
應付代收款	255,991	130,639
應付員工獎酬計畫	74,264	112,401
應付帳款	104,693	150,071
應付交割帳款	3,000,000	100,252
待交換票據	58,960	59,295
合計	$ 9,620,475	$ 7,958,207

(十九)存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
活期存款	$ 251,293,685	$ 199,977,077
定期存款	198,587,751	237,407,231
支票存款	13,278,854	9,419,201
可轉讓定存單	1,936,400	1,845,700
匯款	35,059	46,049
合計	$ 465,131,749	$ 448,695,258

可轉讓定存單係依面額發行，到期連同應付利息一次清償。

(二十)應付金融債券

債券名稱	摘要	109年12月31日	108年12月31日
主順位金融債券－102年第一期B券	七年期，固定利率1.34%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:102年2月5日~109年2月5日	$ -	$ 3,500,000
主順位金融債券－102年第一期C券	十年期，固定利率1.48%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間:102年2月5日~112年2月5日	4,500,000	4,500,000
小計		4,500,000	8,000,000
避險評價調整		63,211	71,497
合計		$ 4,563,211	$ 8,071,497

(二十一)其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
結構型商品所收本金	$ 900,629	$ 2,488,423
已到期未領回之可轉讓定存單	254,800	54,800
其他	1,403	1,511
合計	$ 1,156,832	$ 2,544,734

(二十二)負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
員工福利負債準備	$ 1,097,387	$ 1,109,721
保證責任準備	219,600	155,847
融資承諾準備	696	3,045
或有負債準備	40,325	56,587
其他各項準備	7,019	11,444
合計	$ 1,365,027	$ 1,336,644

保證責任準備及放款承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註六(三十八)。

(二十三)其他負債

	109年12月31日	108年12月31日
存入保證金	$ 4,934,149	$ 2,884,898
預收款項	502,774	540,880
暫收及待結轉款項	368,181	507,058
其他	225,488	168,373
合計	$ 6,030,592	$ 4,101,209

(二十四)員工福利

1.確定提撥計畫

本行之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月投保薪資 6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本行提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本行民國 109 年及 108 年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為$92,187 及$92,240，並帳列營業費用－員工福利費用項下。

2.確定福利計畫

(1)本行確定福利計畫義務現值金額如下:

本行於民國 99 年 5 月 1 日起承受滙豐在台分行之確定福利計畫退休金辦法。依該辦法，員工退休金係按其適用勞動基準法退休金制度之服務年資及員工退休時之基準薪資計算發給。本行目前按適用人員每月薪資總額 4.6%提撥至台灣銀行退休準備金專戶。

(2)計畫資產組成之百分比列示如下

單位：%

	109年12月31日	108年12月31日
現金	13	16
權益工具	58	45
債券工具	25	29
其他	4	10
合計	100	100

整體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

(3)資產負債表認列之金額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	$ 2,076,599	$ 2,042,027
計畫資產公允價值	(979,212)	(932,306)
淨確定福利負債	$ 1,097,387	$ 1,109,721

(4)淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
109年度			
1月1日餘額	$2,042,027	($ 932,306)	$1,109,721
當期服務成本	85,724	-	85,724
利息費用(收入)	15,923	(7,434)	8,489
	2,143,674	(939,740)	1,203,934
再衡量數：			
計畫資產報酬（不包含於利息收入或費用之金額）	-	(29,881)	(29,881)
財務假設變動影響數	28,055	-	28,055
經驗調整	(38,127)	-	(38,127)
	(10,072)	(29,881)	(39,953)
提撥退休基金	-	(30,841)	(30,841)
支付退休金	(57,003)	21,250	(35,753)
12月31日餘額	$2,076,599	($ 979,212)	$1,097,387

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
108年度			
1月1日餘額	$1,921,925	($ 899,266)	$1,022,659
當期服務成本	82,009	-	82,009
利息費用(收入)	22,395	(10,713)	11,682
	2,026,329	(909,979)	1,116,350
再衡量數：			
計畫資產報酬（不包含於利息收入或費用之金額）	-	(29,388)	(29,388)
財務假設變動影響數	74,910	-	74,910
經驗調整	23,123	-	23,123
	98,033	(29,388)	68,645
提撥退休基金	-	(31,827)	(31,827)
支付退休金	(82,335)	38,888	(43,447)
12月31日餘額	$2,042,027	($ 932,306)	$1,109,721

(5)有關退休金之精算假設彙總如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利計畫折現率	0.50%	0.80%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.25%

上述確定福利計畫所採用對死亡率之假設係依照台灣第五回經驗生命表估計。因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值之敏感性分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
109年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 46,555)	$ 48,156	$ 46,891	($ 45,587)
108年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 47,305)	$ 48,986	$ 47,726	($ 46,348)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

(6)本行於民國 110 年度預計支付予退休計畫之提撥金為$31,766。

(7)確定福利計劃之加權平均存續期間為 9.1 年。

(二十五)所得稅

1.本行民國 109 年及 108 年度所得稅費用組成如下：

	109年度	108年度
當期所得稅		
當期所得稅費用	$ 692,506	$ 808,736
以前年度所得稅高估數	(33,689)	(15,029)
小計	658,817	793,707
遞延所得稅		
暫時性差異之原始產生及迴轉	35,409	22,464
所得稅費用	$ 694,226	$ 816,171

本行稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下：

	109年度	108年度
稅前淨利計算之所得稅	$ 736,134	$ 932,187
國際金融業務分行免稅所得	(26,368)	(108,285)
永久性差異	(10,115)	7,044
以前年度所得稅調整	(33,689)	(15,029)
其他	28,264	254
所得稅費用	$ 694,226	$ 816,171

2.本行認列於其他綜合損益下之所得稅明細如下：

	109年度	108年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價利益	($ 12,868)	($ 26,728)
確定福利負債之再衡量數	(7,991)	13,729
合計	($ 20,859)	($ 12,999)

3.暫時性差異產生之各遞延所得稅資產或負債金額變動如下：

	109年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合淨利	12月31日
暫時性差異：				
-遞延所得稅資產				
金融資產未實現評價損益	$ 4,436	($ 1,036)	$ -	$ 3,400
備抵呆帳	202,199	(15,920)	-	186,279
負債準備	2,289	(885)	-	1,404
員工獎酬計畫	19,600	(11,143)	-	8,457
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損失	13,682	-	(12,868)	814
退休金費用	133,234	5,523	-	138,757
確定福利負債之再衡量數	81,078	-	(7,991)	73,087
應付金融債未實現損失	14,299	(1,657)	-	12,642
其他	13,072	(11,719)	-	1,353
小計	483,889	(36,837)	(20,859)	426,193
-遞延所得稅負債				
商譽及分行價值攤銷數	(897,270)	-	-	(897,270)
避險之金融資產	(15,287)	1,823	-	(13,464)
其他	(127)	(395)	-	(522)
小計	(912,684)	1,428	-	(911,256)
合計	($ 428,795)	($ 35,409)	($ 20,859)	($ 485,063)

	108年度			
	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合淨利	12月31日
暫時性差異：				
-遞延所得稅資產				
金融資產未實現評價損益	$ 3,082	$ 1,354	$ -	$ 4,436
備抵呆帳	238,499	(36,300)	-	202,199
負債準備	2,289	-	-	2,289
員工獎酬計畫	23,582	(3,982)	-	19,600
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損失	40,410	-	(26,728)	13,682
退休金費用	129,550	3,684	-	133,234
確定福利負債之再衡量數	67,349	-	13,729	81,078
應付金融債未實現損失	18,493	(4,194)	-	14,299
其他	653	12,419	-	13,072
小計	523,907	(27,019)	(12,999)	483,889
-遞延所得稅負債				
商譽及分行價值攤銷數	(897,270)	-	-	(897,270)
避險之金融資產	(19,905)	4,618	-	(15,287)
其他	(64)	(63)	-	(127)
小計	(917,239)	4,555	-	(912,684)
合計	($ 393,332)	($ 22,464)	($ 12,999)	($ 428,795)

4.本行之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐機關核定至民國 107 年度。

(二十六)權益

1.股本

截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本行額定股本皆為$35,000,000，每股面額$10 元，分為 3,500,000 千股，已發行股份皆為 3,480,000 千股。

2.資本公積

本行資本公積之來源及明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
股份基礎給付	$ 381,967	$ 381,967
現金增資溢價	1,197,500	1,197,500
	$ 1,579,467	$ 1,579,467

本行依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本或發放現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。依發行人募集與發行有價證券處理準則規定，得撥充資本之資本公積，每年撥充之合計金額，不得超過實收資本額百分之十。

3.法定盈餘公積

本行依銀行法及公司法之規定，就稅後純益提撥百分之三十為法定盈餘公積，直至與資本總額相等為止。公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

4.其他權益

本行其他權益項目變動情形如下：

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	合計
109年1月1日	$ 33,522	($ 13,560)	$ 2,212	$ 22,174
本期評價調整	(2,204)	8,856	(205,340)	(198,688)
109年12月31日	$ 31,318	($ 4,704)	($ 203,128)	($ 176,514)

	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	合計
108年1月1日	($ 73,540)	$ 15,538	$ 70,727	$ 12,725
本期評價調整	107,062	(29,098)	(68,515)	9,449
108年12月31日	$ 33,522	($ 13,560)	$ 2,212	$ 22,174

(二十七)盈餘分配及股利政策

1.本行依據章程規定，於年度及每半會計年度終了分派盈餘時，應先提繳稅款，彌補累積虧損，再依銀行法規定提撥百分之三十為法定盈餘公積及依證券交易法規定提列特別盈餘公積。

2.本行依相關法令規定提列特別盈餘公積。依金管會民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號令規定，本行分派盈餘時，依法令規定須就當年度資產負債表日之其他權益項目借方餘額提列特別盈餘

公積後，始得分派剩餘盈餘予股東，嗣後其他權益項目借方餘額迴轉時，迴轉金額得列入可供分派盈餘中。依金管會民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令發布，為因應金融科技發展，保障從業人員之權益，本行分派民國 105 年至 107 年度盈餘時，以稅後淨利之百分之零點五，提列特別盈餘公積，另依民國 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號函規定，自民國 108 會計年度起得不再繼續提列該項特別盈餘公積。本行得就員工轉職、安置及教育訓練等支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

3. 本行分別於民國 109 年 5 月 21 日及 108 年 5 月 16 日經董事會代行股東會決議通過民國 108 年及 107 年度盈餘分配案。民國 108 年及 107 年度盈餘分配案如下：

	108年度	107年度
提列法定盈餘公積	$ 1,136,954	$ 1,471,378
提列特別盈餘公積-金融科技	-	24,523
迴轉特別盈餘公積		
-其他股東權益借方餘額	-	(145,274)
迴轉特別盈餘公積		
-108年度教育訓練費用	(13,581)	-
現金股利	2,665,680	4,430,040
每股股利(新台幣元)	$ 0.766	$ 1.273

本行分別於民國 109 年 12 月 3 日及 110 年 3 月 16 日經董事會決議通過民國 109 年上半年度及 109 年度盈餘分配案如下：

	109年上半年度	109年度(註)
提列法定盈餘公積	$ 585,570	$ 905,523
提列特別盈餘公積		
-其他股東權益借方餘額	-	176,514
迴轉特別盈餘公積		
-金融科技	-	(51,963)
現金股利	1,357,200	1,980,120
每股股利(新台幣元)	$ 0.390	$ 0.569

註：民國 109 年度盈餘分配案提列法定盈餘公積金額及現金股利金額係包含民國 109 年上半年度盈餘分配案金額。

上述有關之盈餘分派相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(二十八)股份基礎給付交易

本行員工獎勵計畫之會計處理，係依照滙豐集團規定之會計處理方法，

將本行計提之相關認股計畫成本及負債，分別帳列於營業費用－用人費用及應付款項或資本公積項下。依其性質說明如下：

1.主管認股獎勵計畫(Executive Share Option Plan (ESOP))／集團認股獎勵計畫(Group Share Option Plan (GSOP))

主管認股獎勵計畫自民國 88 年度起實施，自民國 89 年度起修改為集團認股獎勵計畫，並同時停止適用主管認股獎勵計畫，其兩計畫給予認股權條件並無太大差異。本員工認股獎勵計畫係針對主管級員工之長期激勵計畫。獲頒股權之同仁需連續 3 年都任職於集團內且 3 年後仍在職才有執行之權利。在執行此權利時需自行負擔所有相關購買、稅務及手續費用。執行時以獲得權利當年之約定股價為執行價格。有執行權之後的 7 年內為執行期，7 年後執行權即失效。有執行權之同仁若離職，此執行權立即失效。自民國 94 年 9 月起，此計畫已停止發放相關認股權。相關認股計畫成本及負債，分別帳列於營業費用－員工福利費用及應付款項或資本公積項下。

民國 109 年及 108 年度並無提列相關之認股計畫成本。另，109 年及 108 年 12 月 31 日帳列資本公積項下之餘額皆為$31,140。

2.儲蓄型員工認股計畫

此計畫是一種類似定期定額之儲蓄方案，在於鼓勵符合資格之員工，簽定相關契約，授予認股權利，但明定每月儲蓄金額不得超過 250 英鎊，提撥之儲金匯至英國 Computershare 帳戶保管，此筆儲金可作為日後取得母公司股票之基金，亦可放棄認購股票之權利而取回所有之存款及相關利息。認股權可於合約簽定日起第一年後之三個月內、第三年或第五年後之六個月內執行認購，認購價為認購開放日前一星期平均市價之 80%，該計畫自民國 102 年起不再開放申請。

民國 109 年及 108 年 1 月至 12 月並無員工認股計畫之認購股數的變動。

民國 109 年及 108 年度提列之相關認股計畫成本皆為$0。民國 109 年及 108 年 12 月 31 日帳列資本公積項下之餘額皆為$350,827。

3.配股獎勵計畫

此為限定員工之配股計畫，針對特定表現良好或深具潛力之中高管理階層給予獎勵，目的在吸引、獎勵並留任優秀人才。配發的股票分一到三年釋出。獲頒配股之員工，於股票釋出時仍任職於本集團且符合計畫條件，即可取得該年應得之股份。由滙豐控股有限公司直接授予本集團員工之股份，在釐定實際授予期內分攤的報酬支出時，會參考授予當日股份的公平價值，以及任何非市場範疇之授予條件所產生的影響。此等支出會於實際授予期內確認。

民國 109 年及 108 年度本行因此計畫產生之相關成本分別為($9,589)及$24,591，帳列營業費用－員工福利費用項下。另，民國 109 年及 108 年 12 月 31 日因此計畫產生之負債餘額分別為$31,566 及$55,762，帳列應付款項項下。

4.員工購股計畫

此計畫自民國 103 年度起推出，鼓勵符合資格之員工購入母公司股票，其共享集團營運的成果。計畫年度自十月起至次年九月為止，員工每月進行薪資扣款，該扣款金額不得超過 250 英鎊之等值台幣，每累積三個月之款項便直接以市價購入母公司股票。每購買三股投資股份將依條件免費贈送一股配贈股份。配贈股份之授予條件為：計畫起始日起算之為期三年的持股期結束時，仍受雇於滙豐並保留原始購入之投資股份。

民國 109 年及 108 年度提列之相關認股計畫成本分別為$2,346 及$12,206，帳列於營業費用—員工福利項下。民國 109 年及 108 年 12 月 31 日因此計畫產生之負債餘額分別為$24,932 及$34,302，帳列應付款項項下。

5.重要風險職位(MRTs)配股計畫

此為限定員工之配股計畫，自民國 103 年起針對特定重要風險職位之高階經理人，為確保其獎酬與集團長期利益緊密結合，其配發方式區分為立即配發與遞延配發兩種。

立即配發的股票於公布時立即釋出，符合計畫條件者即可取得該股份，但獲頒者在股份釋出一年後始得處分獲頒之股份。

遞延配發的股票分三年釋出，獲頒配股之員工，於股票釋出時仍任職於本集團且符合計畫條件，即可取得該年度應得之股份，但獲頒者在股份釋出一年後始得處分獲頒之股份。

上述由滙豐控股有限公司直接授予本集團員工之股份，在釐定實際授予期內分攤的報酬支出時，會參考授予當日股份的公平價值，以及任何非市場範疇之授予條件所產生的影響。此等支出會於實際授予期內確認。

民國 109 年及 108 年度本行因此計畫產生之相關成本分別為$13,837 及$12,557，帳列營業費用－員工福利費用項下。民國 109 年及 108 年 12 月 31 日因此計畫產生之負債餘額分別為$17,766 及$22,337，帳列應付款項項下。

（二十九）每股盈餘

	109年度	108年度
普通股股東之本期淨利	$ 2,986,447	$ 3,844,763
普通股加權平均流通在外股數(千股)	3,480,000	3,480,000
基本每股盈餘(元)	$ 0.86	$ 1.10

（三十）利息淨收益

	109年度	108年度
利息收入		
貼現及放款	$ 4,063,805	$ 5,341,068
投資有價證券	888,124	1,196,871
存放及拆借銀行同業	391,138	789,380
信用卡	275,470	312,969
應收承購帳款	197,816	238,504
其他	108,874	159,653
小計	5,925,227	8,038,445
利息費用		
存款	2,074,921	4,206,548
央行及銀行同業存款	748,405	3,672,448
應付金融債	40,427	78,138
租賃負債	16,490	36,172
其他	20,665	72,658
小計	2,900,908	8,065,964
合計	$ 3,024,319	($ 27,519)

（以下空白）

(三十一)手續費淨收益

	109年度	108年度
手續費收入		
信用卡業務	$ 1,260,726	$ 1,713,268
信託業務	1,879,359	1,709,661
保險業務	984,558	1,401,387
聯屬公司業務	387,321	685,053
承銷業務	228,586	83,934
承購帳款業務	116,688	142,622
匯款業務	84,058	83,617
進出口業務	45,881	52,728
其他	476,902	437,162
小計	5,464,079	6,309,432
手續費費用		
信用卡業務	589,530	859,453
代理業務	299,583	410,053
信託業務	163,606	146,548
聯屬公司業務	125,917	61,260
承購帳款業務	45,695	42,904
跨行業務	40,911	43,424
其他	71,260	67,837
小計	1,336,502	1,631,479
合計	$ 4,127,577	$ 4,677,953

(三十二)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	109年度	108年度
處分損益		
利率工具金融商品	$ 105,538	$ 54,152
匯率衍生金融工具合約	1,524,620	(1,999,758)
利率衍生金融工具合約	(273,554)	10,939
結構型商品及其他	(2,029)	(66,571)
小計	1,354,575	(2,001,238)
評價損益		
利率工具金融商品	(53,772)	(66,832)
匯率衍生金融工具合約	607,135	7,571,786
利率衍生金融工具合約	130,816	14,041
結構型商品及其他	(7,098)	(298)
小計	677,081	7,518,697
利息淨收益	18,640	246,471
合計	$ 2,050,296	$ 5,763,930

(三十三)其他利息以外淨(損)益

	109年度	108年度
空白卡處理費	($ 22,812)	($ 13,429)
服務收入	115,095	73,186
避險之衍生金融工具淨利益	135	561
租賃修改利益	7,280	-
營業損失	-	(45,841)
各項準備提存淨迴轉數	5,264	536
其他	1,892	4,022
合計	$ 106,854	$ 19,035

本行於民國 108 年度認列導因於行員涉挪用客戶款項案件之營業損失$45,841，業已包含主管機關所核處之罰鍰。

(三十四)呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存

	109年度	108年度
呆帳費用(迴轉)－應收款項	($ 136,577)	($ 203,212)
呆帳費用(迴轉)－貼現及放款	(325,964)	(184,339)
呆帳費用(迴轉)－現金及約當現金	(320)	264
呆帳費用(迴轉)-存放央行及拆借銀行同業	(122)	140
呆帳費用(迴轉)－其他金融資產	(63)	(92)
保證責任準備提存	64,478	20,711
融資承諾準備提存(迴轉)	(2,243)	866
合計	($ 400,811)	($ 365,662)

(三十五)員工福利費用

	109年度	108年度
薪資費用	$ 3,011,568	$ 3,179,967
勞健保費用	209,010	214,037
退休金費用		
確定提撥計畫	92,187	92,240
確定福利計畫	94,213	93,691
其他用人費用		
其他員工福利	64,767	61,272
合計	$ 3,471,745	$ 3,641,207

依本行章程規定，本行依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞不低於 1%。本行民國 109 年及 108 年度員工酬勞

係依截至當期止之獲利情況，以 1%估列，估列金額分別為$36,807 及$46,610，前述金額帳列薪資費用科目。

本行經董事會決議之民國 108 年度員工酬勞與民國 108 年度財務報告認列之金額一致，若有差異則按會計估計變動處理。

本行董事會通過之員工酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

本行 109 年及 108 年度平均員工人數分別為 1,983 人及 2,037 人。

(三十六)折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
房屋及建物	$ 605	$ 605
電腦設備	26,504	31,536
生財器具	91,793	95,524
使用權資產	419,049	388,917
折舊費用小計	537,951	516,582
電腦軟體攤銷	17,077	14,117
其他	413	413
攤銷費用小計	17,490	14,530
合計	$ 555,441	$ 531,112

(三十七)其他業務及管理費用

	109年度	108年度
集團管理服務費及其他技術支援費	$ 1,987,092	$ 1,746,690
稅捐	582,831	665,465
業務推廣費	227,571	250,002
專業勞務費	250,836	255,432
郵電費	116,733	122,619
租金支出	16,661	37,505
其他	514,785	568,721
合計	$ 3,696,509	$ 3,646,434

(三十八)金融工具之揭露

1.本行估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

(1)到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及銀行同業存款、應付款項及其他金融負債。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產與負債、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及避險之衍生金融資產與負債如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

(3)貼現及放款主係以浮動利率計息，故考量其預期收回可能性，其帳面價值趨近於目前之公允價值。

(4)一年內到期之按攤銷後成本衡量之金融資產其帳面價值即為公允價值。

(5)應付金融債券係本行發行之金融債券，以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，應付金融債券之公允價值分別為$4,595,523 及$8,106,999。

2.公允價值調整

(1)評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映本行持有金融工具及非金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據本行之公允價值評價模型管理政策及相關之控制程序，管理階層相信為允當表達資產負債表中金融工具及非金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

(2)信用風險評價調整

本行對每個交易對手交易所承受的信用風險，計算獨立的貸方評價調整及借方評價調整。本行將交易對手的違約機率（以本行並無違約為前提）應用於本行面對交易對手的預期風險正數值，並將結果乘以違約時的預期損失，從而計算貸方評價調整。相反，本行將自身的違約機率（以交易對手並無違約為前提）應用於交易對手面對本行的預期風險正數值，並將結果乘以違約時的預期損失，從而計算借方評價調整。有關計算於潛在風險存續期間進行。

就大部分產品而言，本行採用模擬方法計算交易對手的預期風險正數值。此方法納入投資組合有效期間內與交易對手訂立交易所涉及組合的各種潛在風險。模擬方法包括交易對手的淨額交割協議及與交易對手訂立的抵押品協議等減低信用風險措施。本行原則上假設 50%-60%的標準違約損失率。

若干模擬方法未支援非常見的衍生金融商品，本行會採用替代方法。該等方法可能將模擬工具計算出相近商品之結果，並應用於此類非常見之衍生金融商品。

3.金融工具公允價值之等級資訊：

	109年12月31日			
重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級(註1)	第二等級(註2)	第三等級(註3)
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
—政府公債	$ 10,725,290	$ 429,144	$ 10,296,146	$ -
—國庫券	10,991,482	-	10,991,482	-
—公司債	5,370,583	-	5,370,583	-
—附賣回票券及債券投資	19,731,142	-	19,731,142	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
—可轉讓定期存單	185,689,786	-	185,689,786	-
—國庫券	2,497,267	-	2,497,267	-
—政府公債	1,218,143	-	1,218,143	-
—未上市櫃股票	241,981	-	-	241,981
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
應付金融債券	63,610,237	-	63,610,237	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,675,500	-	19,675,500	-
避險之衍生金融資產	67,322	-	67,322	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,242,664	-	20,242,509	155
結構型存款商品(註4)	888,335	-	876,367	11,968

	108年12月31日			
重複性公允價值衡量項目	合計	第一等級(註1)	第二等級(註2)	第三等級(註3)
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
—政府公債	$ 35,845,121	$ 394,791	$ 35,450,330	$ -
—國庫券	9,894,320	-	9,894,320	-
—公司債及金融債券	5,007,229	-	5,007,229	-
—商業本票	6,187,809	-	6,187,809	-
—附賣回票據及債券投資	23,407,582	-	23,407,582	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
—可轉讓定期存單	198,263,552	-	198,263,552	-
—國庫券	5,984,647	-	5,984,647	-
—政府公債	2,448,651	-	2,448,651	-
—未上市櫃股票	272,741	-	-	272,741
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
應付金融債券	43,931,151	-	43,931,151	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,045,545	-	14,045,543	2
避險之衍生金融資產	76,440	-	76,440	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,604,672	-	17,604,609	63
結構型存款商品(註4)	2,446,708	-	2,426,077	20,631

註1：第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊之市場。

註2：第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

註4：民國109年及108年12月31日結構型存款商品所收本金分別為$900,629及$2,488,423，帳列在其他金融負債項下。

4.第三等級變動明細表

(1)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

	109年度										
				本期增加			本期減少				
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	列入其他綜合損益之金額	買進或發行	自其他等級轉入第三等級	自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產	賣出、處分或交割	其他	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融資產轉出第三等級金融負債	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 2	($ 2)	$ -	$ 2	$ -	$ -	$ 2	$ -	$ -	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 272,741	$ -	($ 30,760)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 241,981

	108年度										
				本期增加			本期減少				
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	列入當期綜合損益之金額	買進或發行	自其他等級轉入第三等級	自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產	賣出、處分或交割	其他	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融資產轉出第三等級金融負債	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ -	$ -	$ -	$ 2	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 2
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 271,082	$ -	$ 1,659	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 272,741

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

	109年度								
			本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	自其他等級轉入第三等級	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融負債轉出第三等級金融資產	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 63	$ 644	$ 1,329	$ -	$ -	$ 1,881	$ -	$ -	$ 155
結構型存款商品	$ 20,631	($ 2,549)	$ 95,215	$ -	$ -	$ 101,329	$ -	$ -	$ 11,968

	108年度								
			本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	自其他等級轉入第三等級	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融負債轉出第三等級金融資產	期末餘額
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 138	($ 139)	$ 815	$ -	$ -	$ 751	$ -	$ -	$ 63
結構型存款商品	$ 45,795	($ 553)	$ 110,456	$ -	$ -	$ 135,067	$ -	$ -	$ 20,631

5.部份長天期衍生性金融商品交易，因相關長天期評價參數(如波動度)並無法由市場報價取得，因此本行將其公允價值分類列入第三等級。然而，當其到期日隨時間遞減，其評價所需之短天期參數可能已可由市場報價取得，則本行可能因而將其公允價值自第三等級轉入第二等級。

6.對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，且本行針對第三等級金融工具之交易，皆以完全避險為原則，並未持有暴險部位。故評價參數之變動，對本行之當期損益並無影響。

7.重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

本行對於公允價值歸類於第三等級之評價流程係由環球資本市場產品控管部門負責進行金融工具之獨立公允價值驗證，確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，藉以確保評價結果貼近市場狀態，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

有關屬第三等級公允價值衡量項目所使用評價模型之重大不可觀察輸入值之量化資訊說明如下：

	109年12月31日				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 241,981	市場法	(1)本益比 (2)股價淨值比 (3)流動性調整	(1)11.29至21.84 (2)0.94 (3)20%	(1)與公允價值成正向關係 (2)與公允價值成正向關係 (3)與公允價值成反向關係
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	155	複雜型選擇權模型	參考標的之長天期波動度	8.30%至20.09%	當vega為正值時，長天期波動度與公允價值呈正
結構型存款商品	11,968	複雜型選擇權模型	參考標的之長天期波動度	8.30%至20.09%	當vega為正值時，長天期波動度與公允價值呈正

	108年12月31日				
	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 272,741	市場法	(1)本益比 (2)股價淨值比 (3)流動性調整	(1)12.39至21.48 (2)1.02 (3)20%	(1)與公允價值成正向關係 (2)與公允價值成正向關係 (3)與公允價值成反向關係
衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	複雜型選擇權模型	參考標的之長天期波動度	19.12%	當vega為正值時，長天期波動度與公允價值呈正相關
衍生金融負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	63	複雜型選擇權模型	參考標的之長天期波動度	8.21%至15.45%	當vega為正值時，長天期波動度與公允價值呈正相關
結構型存款商品	20,631	複雜型選擇權模型	參考標的之長天期波動度	(1)19.12% (2)8.21%至15.45%	當vega為正值時，長天期波動度與公允價值呈正相關

8.公允價值歸類於第三等級之評價流程

本行採用依產品類型使用與滙豐集團相同之評價模型，由環球資本市場產品控管部門進行評價參數維護與公允價值之計算，確保公允價值之獨立性。若評價該交易之市場參數無法於交易市場取得或是流動性不足，則將此交易之公允價值列入第三等級評價資訊。

9.財務風險資訊

(1) 市場風險

A.市場風險定義

市場風險是指匯率、商品價格、利率、信用及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致本行的收益或價值減少之風險。

本行將持有部位分為交易用途組合及非交易用途組合。在適當情況下，本行將相近的風險管理政策及衡量技術應用於交易用途組合及非交易用途組合。

B.市場風險管理目標

本行市場風險管理目標如下：

(A)管理及控制市場風險，以取得理想的風險回報。

(B)遵循主管機關之各項法令及滙豐集團的市場風險管理政策及衡量方法。

(C)確保市場風險維持於滙豐(台灣)的風險容忍限額內。

C.市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行利用多種工具監控及限制市場風險，包括敏感度分析、風險值(VAR)以及壓力測試。

(A)敏感度分析(Sensitivity Analysis)

敏感度衡量方法乃應用於監控同一類別風險的市場風險狀況。

(B)風險值(VAR)

風險值(VAR)是用以衡量於指定期間和既定信賴區間(就本行而言為99%)下，市場價格的變動可能引致風險部位產生的潛在虧損。本行係採用歷史模擬模型，參考過去兩年的市場數據計算風險值(VAR)。此外，藉由回溯測試定期驗證風險值(VAR)模型的準確度。

單位:新台幣仟元

	109年度			108年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	$ 2,058	$ 9,096	$ 389	$ 3,446	$12,480	$ 333
利率風險值	45,624	76,751	27,787	46,110	59,112	33,016

(C)壓力測試(Stress Testing)

由於明白風險值(VAR)存在侷限，因此本行以壓力測試加強風險值(VAR)的估算，以評估倘若出現較為極端但有可能發生的事件，或一系列金融變數產生較為極端但有可能出現的變動時，對整體價值的潛在影響。

D.市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程。

本行的避險及風險抵減策略為利用於台灣可取得的市場工具，例如利率交換，或較複雜的避險策略，處理多種風險因素組合產生的風險。

E.匯率風險缺口資訊

本行重大外幣匯率暴險(含衍生金融工具名目本金)如下：

	109年12月31日		
金融資產	外幣(仟元)	匯率	帳面金額
美金	$ 48,526,006	28.49650	$ 1,382,821,325
人民幣	34,281,626	4.36173	149,527,196
歐元	779,712	35.05070	27,329,464
新幣	1,154,255	21.55804	24,883,468
澳幣	1,005,326	21.96225	22,079,218
金融負債			
美金	48,592,302	28.49650	1,384,710,545
人民幣	34,153,916	4.36173	148,970,159
歐元	779,502	35.05070	27,322,091
新幣	1,154,115	21.55804	24,880,463
澳幣	1,004,993	21.96225	22,071,912

	108年12月31日		
金融資產	外幣(仟元)	匯率	帳面金額
美金	$ 50,851,927	30.10100	$ 1,530,693,862
人民幣	28,736,161	4.31952	124,126,421
歐元	1,196,230	33.72516	40,343,034
新幣	1,711,553	22.35250	38,257,480
澳幣	849,014	21.09930	17,913,597
金融負債			
美金	50,960,644	30.10100	1,533,966,332
人民幣	28,735,928	4.31952	124,125,417
歐元	1,197,031	33.72516	40,370,054
新幣	1,711,409	22.35250	38,254,275
澳幣	848,635	21.09930	17,905,597

F.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(A)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

109年12月31日　　單位：新台幣仟元&%

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 351,126,151	$ 24,004,963	$ 81,538,478	$ 30,668,276	$ 487,337,868
利率敏感性負債	112,957,388	146,450,054	37,260,971	57,723,470	354,391,883
利率敏感性缺口	238,168,763	(122,445,091)	44,277,507	(27,055,194)	132,945,985
淨值					48,993,318
利率敏感性資產與負債比率(%)					137.51
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					271.36

108年12月31日　　單位：新台幣仟元&%

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 385,606,275	$ 50,341,457	$ 89,906,159	$ 28,619,753	$ 554,473,644
利率敏感性負債	127,602,944	127,834,581	21,887,988	48,388,360	325,713,873
利率敏感性缺口	258,003,331	(77,493,124)	68,018,171	(19,768,607)	228,759,771
淨值					49,799,258
利率敏感性資產與負債比率(%)					170.23
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					459.36

(B)利率敏感性資產負債分析表(美金)

109年12月31日　　單位：美金仟元&%

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 3,536,938	$ 29,042	$ 179	$ 3,000	$ 3,569,159
利率敏感性負債	3,526,261	3,462,222	110,952	2,609	7,102,044
利率敏感性缺口	10,677	(3,433,180)	(110,773)	391	(3,532,885)
淨值					3,516
利率敏感性資產與負債比率(%)					50.26
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(100,480.23)

108年12月31日　　單位：美金仟元&%

項目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 2,110,750	$ 142,546	$ 5,229	$ 4,091	$ 2,262,616
利率敏感性負債	5,350,930	3,275,836	244,661	49,173	8,920,600
利率敏感性缺口	(3,240,180)	(3,133,290)	(239,432)	(45,082)	(6,657,984)
淨值					16,525
利率敏感性資產與負債比率(%)					25.36
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(40,290.37)

(2) 信用風險管理制度

A.信用風險定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本行發生財務損失之風險。本行信用風險暴險，表內項目主要來自於授信與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生性金融工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及放款承諾等業務，亦使本行產生信用風險暴險。

B.信用風險策略、目標、政策與流程

信用風險管理的主要目標為：

a.維持本行強健的責任授信文化，以及穩健的信用風險政策及監控架構；

b.與各業務部門維持合作與適當質詢之關係以定義、執行和持續評估本行實際及壓力情境下之風險胃納；及

c.確保信用風險、相關成本及風險抵減作業之獨立性與審查專業度。

本行主要之信用風險政策列舉如下，重要企業暨金融同業和消費金融授信政策與風險胃納皆取得董事會核准。

(A)企業暨金融同業信用風險管理

a.本行之「企業暨金融同業授信準則」係依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」及「中華民國銀行公會會員授信準則」訂定之，為本行企金信用風險管理之重要準則。準則載明授權制度，並明定授信業務管理之標準。另明定『本授信準則若有未盡事宜，悉依相關內部作業規範或參酌滙豐集團之政策及標準、本銀行之組織規程等規定辦理，但以不違反台灣之法令規範為限。』。

b.此外本行另制定信用風險管理作業細則，包括「企業暨金融同業徵信準則」、「企業暨金融同業風險管理計畫」、「企業暨金融同業授信規範」及各項授信和信用風險管理相關規章，以落實並加強信用風險控管。

c.針對『同一人、同一關係人、及同一關係企業授信限額』、『利害關係人及實質利害關係人授信』另制定內部規章以落實管理及執行。

d.針對主要產業和地區設定信用風險胃納及風險限額，並依外在市場、環境趨勢之變化適時調整。

(B)消費金融信用風險管理

a.本行「消費者貸款授信政策」係依據「中華民國銀行公會授信準則」及「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」所訂定。此政策除明確規範本行需遵守相關之法令規定，並須依相關

內部規定且佐以滙豐集團內部規範辦理。本政策為本行消金信用風險管理之重要準則。

b.「消費者貸款授信政策」載明授權制度，並明定授信業務管理之標準，其目的是為建立一個信用評估之作業準則以控管帳戶進件相關風險。此政策為本行消費者金融授信之內部相關部門所應遵守之基本原則。

(C)國際財務報導準則第 9 號(IFRS 9)之相關信用風險

a.信用減損（階段三）

本行釐定金融工具是否信用減損及屬於階段三時，會考慮相關客觀減損證據，主要包括是否存在以下情況：

(a)本金或利息的合約還款逾期超過 90 日；

(b)有其他跡象顯示借款人不太可能還款，例如已就有關借款人財務狀況的經濟或法律原因，向借款人給予還款優惠；及

(c)貸款因其他原因被視為違約。

若上述不還款的可能性未於更早階段識別，則視為於貸款逾期 90 日時發生。

認列利息收益時依有效利率，按已攤銷成本金額(帳面總額減備抵預期信用損失)計算。

b.沖銷

若收回機會渺茫，金融資產（及相關減損準備）通常會部分或全數沖銷。倘屬有擔保貸款，一般會在收取擔保品變現所得款項後再沖銷。若所有擔保品的淨變現價值已經確定，且並無合理期望可於日後進一步收回款項，則可能提早沖銷。

c.協商

若因債務人面對重大財務壓力而修改合約還款條件時，該貸款將被視為協商貸款並分類為已發生信用減損。後續除非有充分證據顯示該放款之未來現金流量無法收回之風險大幅降低，否則將會持續認定此放款屬於已發生信用減損，直至該放款到期或除列。

若現有協商貸款之協議被取消，且訂定截然不同之重新協議的條件時，或現有協商條款經過修訂，以致該貸款成為截然不同的金融工具時，則除列該貸款。當除列現有貸款，後續認列之新放款將被視為購入或承作信用已減損的金融資產，並繼續揭露於債務協商項目中。

除對承作信用已減損之放款外，所有其他經修訂貸款條件卻無證據顯示為信用減損時，均可轉出階段三；就協商貸款而言，則須於最短觀察期內有充分證據顯示未來現金流量無法收回之風險大幅降低，且並無其他減損跡象。此類貸款可根據下文所述機制，透過比較財務報告日之違約風險(基於修改後之合約條款)與原始認列

時發生違約之風險(基於原始未修改之合約條款)轉列為階段一或階段二。另因合約修改而轉銷之放款後續不會再行迴轉。

d.修訂貸款條款但並非信用減損

修訂貸款條款而未識別為協商的情況視為商業重組。若商業重組導致合約修改(無論透過修訂現有條款或訂立新貸款合約使之合法)，以致本行根據原有合約享有收取現金流量之權利失效時，則原有放款將除列，並依公允價值認列新承作之放款。倘商業重組係以市場利率進行，且並無提供還款相關的貸款優惠，則收取現金流量之權利通常會視為已失效。

e.信用風險顯著增加（階段二）

本行於每個財務報告期間透過考量金融工具於剩餘存續期間內的違約風險變動，以評估信用風險是否已較原始認列入帳時顯著增加。評估會以明確或隱含方式比較財務報告日與原始認列入帳時的違約風險，並考慮合理和有根據的資料，包括有關過往事件、現時狀況及未來經濟狀況的資料。評估以客觀公正、機率加權的方式進行，在相關情況下使用與衡量預期信用損失所用資料一致的前瞻性資料。信用風險分析涵蓋多重因素。衡量特定因素是否相關及特定因素相對於其他因素的權重時，會以產品類別、金融工具和借款人特性以及所在地區而定。因此，不可能就判斷何謂風險顯著增加設定單一標準，有關標準會因貸款類別而異，消費金融貸款與企業金融貸款之間差異尤甚。但除非已在較早階段辨認，否則所有金融資產都會在逾期 30 日時視為信用風險顯著增加。此外，個別評估的企業金融貸款(通常為企業和工商客戶)和列入觀察或關注名單的企業金融貸款，均納入階段二。

對於企業金融，採用存續期間違約機率進行量化衡量，當中涵蓋多種資料，包括債務人的內部客戶信用評等、總體經濟狀況預測和信用變動機率。衡量信用風險顯著增加之方法為比較承辦時估算的剩餘期限平均違約機率，與財務報告日估算之平均違約機率(或承辦時內部客戶信用評等為 3.3 以上，則以承辦時違約機率上升一倍為準)。違約機率之顯著變動以風險部門專業判斷為依據，並參考過往信用品質之變化，和外部市場利率之相對變動。信用風險顯著增加之量化指標會因承辦時之信用品質而異，詳情如下：

承辦時內部客戶信用評等	大幅變動觸發點 - 違約機率增幅
0.1 - 1.2	15個基點
2.1 - 3.3	30個基點
3.3以上且並非已減損	2倍

對於適用 IFRS 9 前承辦之貸款，其原始入帳之違約機率並無計入反映日後總體經濟預期的調整，因為此類資料無法預知。由於並無此項數據，承辦時違約機率須假設「跨循環」違約機率和「跨循環」移動機率以計算近似值，與該工具的相關模型計算法和承辦時的內部客戶信用評等一致。此類貸款的量化比較會以額外的內部客戶信用評等惡化限額作為補充，詳情載於下表：

承辦時內部客戶信用評等	額外大幅變動標準 – 識別為重大信用惡化的內部客戶信用評等下調級別（階段二）（大於或等於）
0.1	5級
1.1 – 4.2	4級
4.3 – 5.1	3級
5.2 – 7.1	2級
7.2 – 8.2	1級
8.3	0級

對於可取得外部市場評等且信用風險管理不採用信用評級的若干債務證券組合，倘其信用風險增加，以致不再被視為投資級別，則會納入階段二。

投資級別是指導致損失的風險較低，其結構有較強能力履行短期內的合約現金流量義務，而長期經濟和商業狀況的不利變動有可能但未必會降低借款人履行約定現金流量義務的能力的金融工具。

對於消費金融組合，違約風險評估採用財務報告日的 12 個月違約機率，該數據依據所有客戶相關可得資料的信用評分得出。上述違約機率會依據超過 12 個月的總體經濟預測影響而調整，而作為存續期間違約機率的合理估計值。消費金融暴險首先以同類組合分類，通常按國家／地區、產品和品牌劃分。在各組合內，階段二的定義為該項之調整後 12 個月違約機率高於組合內各項貸款逾期 30 日前 12 個月的 12 個月平均違約機率。此項信用風險的判斷在於此信用風險是否有顯著增加。特定組合的門檻係定義違約機率高於預期或可接受之原始違約機率。因此，該門檻為原始可接受與財務報告日的違約機率之比較。

f. 未減損且信用風險無顯著增加（階段一）

因未來 12 個月可能發生之違約事件而導致之預期信用損失係屬於「階段一」(「12 個月預期信用損失」)。

g. 購入或承作信用已減損的金融資產

購入或承作信用已減損的金融資產係指於原始購入或承作時即已

因已發生信用損失而大幅折價之金融資產。此等資產包括協商後確認的新金融工具，協商包括因應本來不予以考慮，與借款人財務困難相關的經濟或合約原因而提供還款優惠。即使存續期間預期信用損失小於首次認列入帳時估計現金流內包含的預期信用損失額，存續期間預期信用損失變動仍認列於損益，直至購入或承辦信用已減損的金融資產除列為止。

h. 各階段間之變動

金融資產可以在不同階段（購入或承作信用已減損的金融資產除外）之間轉換，取決於首次認列入帳後信用風險的相對增加幅度。如果基於上述評估，自首次認列入帳後金融資產的信用風險不再被視為顯著增加，則金融工具轉出第二級。除協商的貸款外，如果金融工具不再出現上述任何信用減損證據，則轉出階段三。不屬於購入或承作信用已減損金融資產的協商貸款將繼續處於階段三，直至有充分證據顯示在最少一年內觀察到日後無法償還現金流的風險大幅降低，且無其他減損跡象為止。對於按組合評估減損的貸款，有關證據通常包括按照原有或經修訂條款顯示之履約還款歷史紀錄（根據具體情況而定）。對於個別評估減損的貸款，所有可得證據均會個別考慮。

i. 預期信用損失的衡量

信用風險之評估及預期信用損失之估計均須客觀公正及考慮加權後之機率，納入並將相關之所有可得資料，包括過往事件的資料、現時狀況，以及於報告日期對未來事件及經濟狀況所作之合理及有依據的預測。此外，預期信用損失之估計應包括時間價值。

一般而言，本行對預期信用損失的計算包含三大部分：違約機率、違約損失率及違約暴險額。

12 個月預期信用損失的計算方法是將 12 個月的違約機率、違約損失率及違約暴險額相乘。存續期間預期信用損失則使用存續期間違約機率計算。

12 個月及存續期間的違約機率分別代表未來 12 個月內發生違約的機率及於該工具之剩餘存續期間發生之違約機率。

違約暴險額反映違約事件發生時的預期金額，當中考慮結算日到違約事件期間的本金及利息償還以及貸款承諾的任何預期動用。違約損失率指違約事件發生時違約風險承擔的預期損失，當中考慮到預期變現時抵押品價值及時間價值等特性。

階段三的企業金融預期信用損失使用現金流量折現法個別認定。預期未來現金流量乃根據信用風險管理人員於報告日期當天的估計，反映對未來收回額及預期未來取得利息的合理及具支持根據的假設及預測，如果未償還金額的收回很可能包括基於預期變現

時抵押品的估計公允價值，減去獲取和出售抵押品的成本，則將抵押品納入考慮。現金流以原訂實質利率的合理近似值折現。對於重大情況，透過參考本行更普遍應用的三種經濟情境，以及信用風險管理人員對重組貸款策略成功或需要接管的可能性的判斷，對四種不同情境下的現金流衡量機率。對於重要程度較低的個案，不同經濟情境和重組貸款策略的效果相若，將根據其影響將作為對最可能出現的結果進行調整。

j. 預期信用損失的衡量期間

預期信用損失由金融資產首次認列入帳開始衡量。衡量預期信用損失時，不論是 12 個月或存續期間預期信用損失，所考慮的最長期間均為本行面對信用風險的最長合約期間。對於企業金融的透支額度，信用風險管理措施不會少於每年一次，因此，涉及期間乃截至下一次實質信用審核的預計日期為止。

實質信用審核日期亦為新設信貸首次認列入帳的時間。然而，倘金融工具包含已動用和未動用承諾貸款，而根據合約要求還款和取消未動用承諾貸款的能力並無限制本行至合約通知期所面對的信用風險，則所考慮的最長期間並非由合約期決定。此時，預期信用損失會按本行繼續面對信用風險管理措施未能減低的信用風險期間衡量。此做法適用於個人金融透支和信用卡，衡量期間乃按組合評估，釐定為階段二風險承擔發生違約或被取消作為履約帳戶的平均時間，介乎二至六年之間。此外，此類信用額度無法區別承諾貸款部分與金融資產部分的預期信用損失。因此，此類預期信用損失會認列於其金融資產下之備抵損失，但若預期信用損失總額超過金融資產帳面總值，則將預期信用損失認列為準備。

k. 前瞻性經濟數據

本行一般會應用參考外界預測分布情況釐定的三個前瞻性環球經濟情境，即一致經濟情境方法。此方法被認為能具客觀公正地有效計算大部分經濟環境下的預期損失。這些情境包括一種「最可能發生的結果」，和兩種可能性較低的情境，分別位於核心情境的兩側，稱為「上行情境」和「下行情境」。核心情境用於年度營運規劃流程，亦用於企業整體壓力測試。上行和下行情境採用標準流程構建，並由反映本行當前首要及現行風險的情境說明提供支持。外圍情境與核心情境的關係通常固定為核心情境佔 80%權重，而上行和下行情境各佔 10%；核心情境和外圍情境於經濟重要性方面的差異，乃參考專業行業預測中外界預測分布情況的差距而定。外圍情境為經濟上表現合理且內部一致的世界狀況，未必如壓力測試所用情境嚴重。預測期為五年，其後預測將改用基於過往平均紀錄的觀點。經濟因素包括但不限於本行經營所在國家和地區的 GDP、失

業率、利率、通膨率和商用不動產價格。

一般而言，信用風險評估的結果和由此產生的預期信用損失輸出數據將採用標準機率權重計算機率加權數值。此機率加權可能直接應用，亦可能定期（至少每年一次）決定機率加權的影響，然後作為調整應用於核心經濟預測的結果。核心經濟預測每季更新。本行明白，於某些經濟環境下，採用三種情境的一致經濟情境方法並不足夠。管理層可酌情要求進行更多分析，包括設定額外情境。若情況需要，可能就預期信用損失估算中包含的經濟不明朗因素採取全盤管理措施。

l.新型冠狀病毒肺炎影響

因為新型冠狀病毒肺炎造成相當程度的不確定性，額外的替代下行情境被加入以反應管理階層對於極端事件造成風險的看法，在此情境下假設銀行面臨的主要風險具體的造成了極端嚴峻且長久的經濟衰退。各個情境的權重根據以下三個因素來衡量 (a)外部基準的情境，(b)早期預警指標，及(c)任何對於未來預測的顯著改變。2020 年度報告中對於上行，核心，下行及替代下行情境所採用的權重為 10%，70%，15%及 5%。預期信用損失除考量上述因素外亦反映管理調整數。

C.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

本行信用風險源自多元的客戶及產品。為衡量及監控該風險而制訂的風險評等機制亦參酌多元化面向考量。管理階層定期審視各類信用風險暴險報告，包括預期信用損失、總風險暴額，以及風險增高之特定信用風險組合。

信用風險暴險之衡量及管理常以客戶類別或產品種類組合為基準。風險評等系統之設計主要以評估個別客戶/集團之違約機率及虧損嚴重程度，另若為消費金融暴險時則按產品組合別來評估。

(A)企業暨金融同業信用風險管理

信用風險評估機制與核貸程序

a.授信評估以個別客戶/集團個案進行，審查評估重點包括借款人之業務概況分析、財務分析、債信紀錄、資金用途、償還來源、法令遵循事項、額度之適當性、客戶適合度、風險報酬及客戶關係發展策略等。

b.借款人之信用風險管理以內部客戶信用評等機制作為管理之重要依據。依循內部客戶信用評等模型之結果和相關內部評等政策，由有權核貸人員經專業判斷核定客戶之最終內部評等與核貸條件。

c.核貸人員之權限依其個別經驗由董事會授權之有權主管授予。所有授信審查及評估程序皆訂有內部規範以供相關人員之遵循。

(B)消費金融信用風險管理

a.以信用評分卡及聯合徵信中心資訊做為授信評等之依據。

b.定期以帳戶管理評分及評估進行帳戶品質管控及追蹤。

c.持續監控授信之各項風險因素包括不同授信產品的表現及外在經濟因素的變化。

d.定期呈報董事會核准/核備不良授信資產之轉銷。

D.信用風險避險或風險抵減之政策

(A)企業暨金融同業信用風險管理

信用風險避險或風險抵減之政策

a.對任何帳戶、客戶、資產組合可能發生之信用損失，將透過擔保品、淨額結算合約、信用保險、避險工具和其它擔保品來降低信用風險。而評估及是否接受這些風險抵減工具應依內部規範確實評估其法律有效性及執行性、市場評價關連性及擔保者之信用風險。

b.合格擔保品種類、評估原則、及評價頻率，皆訂有相關規章。

c.除依各項風險抵減工具辦法降低風險，另透過風險預警信號體系識別潛在高風險帳戶，將潛在高風險帳戶納入關注名單並追蹤檢視借款人的信用風險與財務狀況，如監控借款人之現金流量、實際訪談、訪廠與聯徵中心資訊(JCIC)查詢等，必要時採取適當措施，以強化信用風險之控管。

記錄、監控及呈報

a.依內部規範將信用風險資訊確實記錄於相關系統，並定期呈報授信組合分析報表。本行已建置授信核貸系統以記錄授信相關備忘錄、審查報告(含額度種類/架構/期間/價格/擔保品等)、信用評估及案件准駁等。所有額度至少每年審查一次，信用品質較差之客戶則適時增加審查次數以落實積極回收管理並適時採取行動以降低信用風險。

b.超額及信用貶弱等案件有專門單位持續監控;另針對特定產業或事件可能對特定資產組合產生之影響，亦適時對該資產組合內借款人進行審查以了解並管理影響層面及程度;執行風險辨識程序以監控可能影響客戶信用風險之因子，如借款人之營運及外部經濟等狀況;另建立關注名單並定期更新，由業務處及風險管理處共同管理加強監控。

c.定期呈報予風險管理會信用風險管理資訊，含風險部位、資產組合及品質、壓力測試結果、外部風險、重要經濟/政治發展、逾放比率、及資產回收狀況等。

d.依據新巴塞爾資本協定與主管機關規定認定合格擔保品與保證等風險抵減工具，確實記錄於系統中以確保信用風險資本計提之正確性。

(B)消費金融信用風險管理

a.以客戶評等進行風險控管並區分客群類別(例如：高資產客戶、一般客戶及非目標客戶)，如定期透過聯合徵信中心資訊的更新追蹤客戶信用及財務狀況，並採取適當措施以控管信用風險。

b.以考量擔保品座落地點、類型、貸款目的及客群類別而建立之貸放成數策略作為擔保品風險抵減之審慎管理措施。透過不動產相關資訊蒐集及市場分析，有效掌握不動產景氣變化，作為訂定差異化房貸授信之依據，以降低不動產價格波動及承做區域過度集中之風險。

(C)其他信用增強

本行於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存本行之各種存款抵銷其所負之債務，以降低授信風險。

E.集中度風險之辨識及管理

風險分散為銀行經營之重要原則。集中度風險係指銀行授信過度集中於任何單一客戶或集團、特定之地區、產業、產品、交易類型、或資產組合其可能產生之損失。由於授信是大多數銀行的主要業務，故銀行之集中度風險尤以信用相關之集中度風險為最重大。

針對企業暨金融同業，本行已制定大額暴險管理規範以辨識及管理集中度風險，製作相關管理報表和分析，定期監控並報告風險管理會。

就本行消費金融授信而言，控管並適時報告消費金融授信風險集中之情形，包括過度集中單一產品、特定客群特性、區域或特定之委外管道。若有過度集中風險情形，須提供適當說明並呈報高階主管。

F.信用風險最大暴險額

個別資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與個別資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具)如下：

項目	109年12月31日	108年12月31日
各類保證款項	$ 21,486,380	$ 15,371,023
客戶尚未動用之不可撤銷融資承諾	808,911	2,578,889
客戶已開立但尚未動用之信用狀餘額	1,145,093	1,842,903
客戶尚未動用之信用卡及現金卡授信承諾	1,857,479	2,245,170
	$ 25,297,863	$ 22,037,985

最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額如下：

貼現及放款

109年12月31日	階段一 12個月預期信用損失	階段二 存續期間信用損失	階段三 存續期間信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等-優良	$ 184,194,246	$ -	$ -	$ -	$ 184,194,246
內部評等-可接受	63,775,863	8,129,779	-	-	71,905,642
內部評等-稍弱	140,641	132,912	644,651	-	918,204
總帳面金額	248,110,750	8,262,691	644,651	-	257,018,092
備抵呆帳	(49,286)	(60,141)	(40,897)	-	(150,324)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(3,179,889)	(3,179,889)
總計	$ 248,061,464	$ 8,202,550	$ 603,754	($ 3,179,889)	$ 253,687,879

108年12月31日	階段一 12個月預期信用損失	階段二 存續期間信用損失	階段三 存續期間信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等-優良	$ 211,951,528	$ -	$ -	$ -	$ 211,951,528
內部評等-可接受	56,906,628	12,457,799	-	-	69,364,427
內部評等-稍弱	164,695	240,019	782,909	-	1,187,623
總帳面金額	269,022,851	12,697,818	782,909	-	282,503,578
備抵呆帳	(41,659)	(55,565)	(95,955)	-	(193,179)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(3,508,411)	(3,508,411)
總計	$ 268,981,192	$ 12,642,253	$ 686,954	($ 3,508,411)	$ 278,801,988

應收款項及其他金融資產

109年12月31日	階段一 12個月預期信用損失	階段二 存續期間信用損失	階段三 存續期間信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等-優良	$ 31,361,345	$ 823,121	$ -	$ -	$ 32,184,466
內部評等-可接受	6,018,700	1,472,397	-	-	7,491,097
內部評等-稍弱	266,184	55,133	482,891	-	804,208
內部評等-未評等	724,889	950	172	-	726,011
總帳面金額	38,371,118	2,351,601	483,063	-	41,205,782
備抵呆帳	(78,796)	(41,018)	(170,020)	-	(289,834)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(346,021)	(346,021)
總計	$ 38,292,322	$ 2,310,583	$ 313,043	($ 346,021)	$ 40,569,927

108年12月31日	階段一 12個月預期信用損失	階段二 存續期間信用損失	階段三 存續期間信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等-優良	$ 36,502,502	$ 179,201	$ -	$ -	$ 36,681,703
內部評等-可接受	3,673,354	372,087	-	-	4,045,441
內部評等-稍弱	-	93,376	543,523	-	636,899
內部評等-未評等	1,185,220	-	209	-	1,185,429
總帳面金額	41,361,076	644,664	543,732	-	42,549,472
備抵呆帳	(61,703)	(37,586)	(191,239)	-	(290,528)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(315,589)	(315,589)
總計	$ 41,299,373	$ 607,078	$ 352,493	($ 315,589)	$ 41,943,355

表外項目

109年12月31日	階段一 12個月預期信用損失	階段二 存續期間信用損失	階段三 存續期間信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等-優良	$ 9,783,957	$ -	$ -	$ -	$ 9,783,957
內部評等-可接受	10,959,582	2,472,599	-	-	13,432,181
內部評等-稍弱	-	224,244	-	-	224,244
內部評等-未評等	1,857,481	-	-	-	1,857,481
總帳面金額	$ 22,601,020	$ 2,696,843	$ -	$ -	$ 25,297,863
已提存準備數	($ 808)	($ 398)	$ -	$ -	($ 1,206)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(219,090)	(219,090)
已提存準備數總計	($ 808)	($ 398)	$ -	($ 219,090)	($ 220,296)

108年12月31日	階段一 12個月預期信用損失	階段二 存續期間信用損失	階段三 存續期間信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
評等等級					
內部評等-優良	$ 8,023,929	$ -	$ -	$ -	$ 8,023,929
內部評等-可接受	10,135,822	1,633,064	-	-	11,768,886
內部評等-稍弱	-	-	-	-	-
內部評等-未評等	2,245,170	-	-	-	2,245,170
總帳面金額	$ 20,404,921	$ 1,633,064	$ -	$ -	$ 22,037,985
已提存準備數	($ 2,600)	($ 1,292)	$ -	$ -	($ 3,892)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定須提列之減損差異	-	-	-	(155,000)	(155,000)
已提存準備數總計	($ 2,600)	($ 1,292)	$ -	($ 155,000)	($ 158,892)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債務工具

109年12月31日	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 存續期間 信用損失	階段三 存續期間信用損失 （非購入或創始之信 用減損金融資產）	合計
評等等級				
內部評等-優良	$ 189,425,166	$ -	$ -	$ 189,425,166
總帳面金額	189,425,166	-	-	189,425,166
評價調整	(19,970)	-	-	(19,970)
總計	$ 189,405,196	$ -	$ -	$ 189,405,196

108年12月31日	階段一 12個月預期 信用損失	階段二 存續期間 信用損失	階段三 存續期間信用損失 （非購入或創始之信 用減損金融資產）	合計
評等等級				
內部評等-優良	$ 206,758,017	$ -	$ -	$ 206,758,017
總帳面金額	206,758,017	-	-	206,758,017
評價調整	(61,167)	-	-	(61,167)
總計	$ 206,696,850	$ -	$ -	$ 206,696,850

資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下：

	109年12月31日	
項目	擔保品	保證函
貼現及放款	62.56%	3.57%
保證	3.26%	2.14%
應收承兌票款	4.57%	-

	108年12月31日	
項目	擔保品	保證函
貼現及放款	57.72%	3.75%
保證	5.76%	4.27%
應收承兌票款	3.58%	-
透過損益按公允價值 衡量之金融資產-債務工具	-	6.48%

G.本行信用風險集中情形

本行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業和地方區域。本行放款依產業別、地區別、及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(A)產業別

產業別	109年12月31日	108年12月31日
私人	$ 173,874,836	$ 178,374,051
製造業	50,103,218	62,088,272
批發及零售業	21,383,023	29,244,520
金融機構	854,895	2,302,727
其他	10,802,120	10,494,008
合計	$ 257,018,092	$ 282,503,578

(B)地區別

地區別	109年12月31日	108年12月31日
國內	$ 236,392,006	$ 257,667,077
中南美洲	6,742,648	10,421,450
亞洲(排除台灣)	9,920,034	11,347,732
其他	3,963,404	3,067,319
合計	$ 257,018,092	$ 282,503,578

(C)擔保品別

擔保品別	109年12月31日	108年12月31日
企業金融		
－擔保品	$ 1,573,566	$ 1,652,611
－無擔保品	81,779,690	102,824,916
消費金融		
－不動產	132,922,239	142,067,846
－其他擔保品	24,077,723	19,461,311
－無擔保品	16,664,874	16,496,894
合計	$ 257,018,092	$ 282,503,578

H.備抵呆帳及累計減損之變動

(A)授信業務

民國109年及108年1月1日至12月31日備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

現金及約當現金暨存放央行及拆借銀行同業

109年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 552	$ -	$ -	$ 552	$ -	$ 552
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(17)	17	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	394	(394)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	-	-	-	-	-	-
購入或創始新金融資產之備抵減損	11	-	-	11	-	11
提列(迴轉)數	(824)	371	-	(453)	-	(453)
匯兌影響數及其他變動	(10)	6	-	(4)	-	(4)
期末餘額	$ 106	$ -	$ -	$ 106	$ -	$ 106

108年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 155	$ -	$ -	$ 155	$ -	$ 155
購入或創始新金融資產之備抵減損	1	-	-	1	-	1
提列(迴轉)數	403	-	-	403	-	403
匯兌影響數及其他變動	(7)	-	-	(7)	-	(7)
期末餘額	$ 552	$ -	$ -	$ 552	$ -	$ 552

民國109年及108年1月1日至12月31日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額無重大變動。

貼現及放款、應收款及其他金融資產

109年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 103,362	$ 93,151	$ 287,194	$ 483,707	$ 3,824,000	$ 4,307,707
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(73,648)	106,434	(32,786)	－	－	－
－轉為信用減損金融資產	(482)	(75,929)	76,411	－	－	－
－轉為12個月預期信用損失	122,008	(122,008)	－	－	－	－
購入或創始新金融資產之備抵減損	114,219	－	－	114,219	－	114,219
提列(迴轉)數	(137,028)	104,038	(262,856)	(295,846)	－	(295,846)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	－	－	－	－	(280,977)	(280,977)
轉銷呆帳	－	(4,514)	(160,137)	(164,651)	－	(164,651)
轉銷呆帳後收回數	－	－	305,524	305,524	－	305,524
匯兌影響數及其他變動	(349)	(13)	(2,433)	(2,795)	(17,113)	(19,908)
期末餘額	$ 128,082	$ 101,159	$ 210,917	$ 440,158	$ 3,525,910	$ 3,966,068

108年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 113,890	$ 82,475	$ 494,617	$ 690,982	$ 3,801,000	$ 4,491,982
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(11,468)	27,561	(16,093)	－	－	－
－轉為信用減損金融資產	(411)	(38,208)	38,619	－	－	－
－轉為12個月預期信用損失	63,726	(63,726)	－	－	－	－
購入或創始新金融資產之備抵減損	41,927	－	－	41,927	－	41,927
提列(迴轉)數	(104,174)	85,051	(438,420)	(457,543)	－	(457,543)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	－	－	－	－	27,973	27,973
轉銷呆帳	－	－	(142,370)	(142,370)	－	(142,370)
轉銷呆帳後收回數	－	－	351,797	351,797	－	351,797
匯兌影響數及其他變動	(128)	(2)	(956)	(1,086)	(4,973)	(6,059)
期末餘額	$ 103,362	$ 93,151	$ 287,194	$ 483,707	$ 3,824,000	$ 4,307,707

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日造成備抵呆帳變動之相關總帳面金額重大變動如下：

109年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)（階段三）	合計
期初餘額	$ 310,383,927	$ 13,342,482	$ 1,326,641	$ 325,053,050
因期初之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(18,380,423)	18,526,613	(146,190)	-
- 轉為信用減損金融資產	(37,111)	(310,884)	347,995	-
- 轉為12個月預期信用損失	16,114,107	(16,114,107)	-	-
購入或創始新金融資產	47,907,758	-	-	47,907,758
於當期除列之金融資產	(54,450,412)	(4,517,188)	(143,330)	(59,110,930)
原額度動撥(清償)	(14,401,861)	(284,427)	(94,833)	(14,781,121)
轉銷呆帳	-	(4,514)	(160,137)	(164,651)
匯兌影響數及其他變動	(654,117)	(23,683)	(2,432)	(680,232)
期末餘額	$ 286,481,868	$ 10,614,292	$ 1,127,714	$ 298,223,874

108年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)（階段三）	合計
期初餘額	$ 296,689,752	$ 23,315,242	$ 1,497,208	$ 321,502,202
因期初之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(23,286,018)	23,308,136	(22,118)	-
- 轉為信用減損金融資產	(32,691)	(155,299)	187,990	-
- 轉為12個月預期信用損失	18,141,543	(18,141,543)	-	-
購入或創始新金融資產	76,218,169	-	-	76,218,169
於當期除列之金融資產	(50,071,314)	(1,619,713)	(134,683)	(51,825,710)
原額度動撥(清償)	(7,275,514)	(13,364,341)	(58,430)	(20,698,285)
轉銷呆帳	-	-	(142,370)	(142,370)
匯兌影響數及其他變動	-	-	(956)	(956)
期末餘額	$ 310,383,927	$ 13,342,482	$ 1,326,641	$ 325,053,050

保證責任準備及放款承諾準備

109年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 2,600	$ 1,292	$ -	$ 3,892	$ 155,000	$ 158,892
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(127)	127	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	308	(308)	-	-	-	-
購入或創始新金融資產之備抵減損	493	-	-	493	-	493
提列(迴轉)數	(2,400)	(683)	-	(3,083)	-	(3,083)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	64,825	64,825
匯兌影響數及其他變動	(66)	(30)	-	(96)	(735)	(831)
期末餘額	$ 808	$ 398	$ -	$ 1,206	$ 219,090	$ 220,296

108年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 1,439	$ 1,135	$ -	$ 2,574	$ 135,000	$ 137,574
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(199)	199	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	379	(379)	-	-	-	-
購入或創始新金融資產之備抵減損	671	-	-	671	-	671
提列(迴轉)數	361	337	-	698	-	698
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	20,208	20,208
匯兌影響數及其他變動	(51)	-	-	(51)	(208)	(259)
期末餘額	$ 2,600	$ 1,292	$ -	$ 3,892	$ 155,000	$ 158,892

民國109年及108年1月1日至12月31日造成保證責任準備及放款承諾準備之相關總帳面金額重大變動如下：

109年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（階段三）	合計
期初餘額	$ 20,404,921	$ 1,633,064	$ -	$ 22,037,985
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(2,327,341)	2,327,341	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,106,129	(1,106,129)	-	-
購入或創始新金融資產	3,157,968	-	-	3,157,968
於當期除列之金融資產	(360,156)	(18,554)	-	(378,710)
原額度清償(動撥)	619,499	(138,879)	-	480,620
期末餘額	$ 22,601,020	$ 2,696,843	$ -	$ 25,297,863

108年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（階段三）	合計
期初餘額	$ 19,592,514	$ 1,447,174	$ -	$ 21,039,688
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,933,480)	1,933,480	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	1,851,052	(1,851,052)	-	-
購入或創始新金融資產	2,369,443	-	-	2,369,443
於當期除列之金融資產	(1,478,154)	(167,516)	-	(1,645,670)
原額度清償(動撥)	3,546	270,978	-	274,524
期末餘額	$ 20,404,921	$ 1,633,064	$ -	$ 22,037,985

(B)債券投資

民國109年及108年1月1日至12月31日累計減損期初餘額至期末餘額之調節表如下:

109年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失(非購入或創用減始之信用減損金融資產）（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	合計
期初餘額	$ 4,925	$ -	$ -	$ 4,925	$ 4,925
提列損失準備	227	-	-	227	227
期末餘額	$ 5,152	$ -	$ -	$ 5,152	$ 5,152

108年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失(非購入或創用減始之信用減損金融資產）（階段三）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	合計
期初餘額	$ 5,196	$ -	$ -	$ 5,196	$ 5,196
購入或創始新金融資產之備抵減損	3,701	-	-	3,701	3,701
提列(迴轉)損失準備	(3,972)	-	-	(3,972)	(3,972)
期末餘額	$ 4,925	$ -	$ -	$ 4,925	$ 4,925

民國109年及108年1月1日至12月31日造成累計減損變動之相關總帳面金額重大變動如下:

109年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（階段三）	合計
期初餘額	$ 206,758,017	$ -	$ -	$ 206,758,017
購入或創始新金融資產	900,566,176	-	-	900,566,176
於當期除列之金融資產	(917,900,000)	-	-	(917,900,000)
匯兌影響數及其他變動	973	-	-	973
期末餘額	$ 189,425,166	$ -	$ -	$ 189,425,166

108年度	12個月預期信用損失（階段一）	存續期間預期信用損失（階段二）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（階段三）	合計
期初餘額	$ 261,976,311	$ -	$ -	$ 261,976,311
購入或創始新金融資產	860,146,684	-	-	860,146,684
於當期除列之金融資產	(915,350,000)	-	-	(915,350,000)
匯兌影響數及其他變動	(14,978)	-	-	(14,978)
期末餘額	$ 206,758,017	$ -	$ -	$ 206,758,017

I.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(A)本行逾期放款及逾期帳款資產品質

單位:新台幣仟元，%

年月			109年12月31日				
業務別項目			逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保		$ 9,591	$ 1,573,566	0.61	$ 15,832	165.07
	無擔保		104	81,779,690	-	888,691	854,510.58
消費金融	住宅抵押貸款		55,179	132,922,239	0.04	2,002,077	3,628.33
	現金卡		502	37,387	1.34	2,037	405.78
	小額純信用貸款		17,835	13,409,198	0.13	141,685	794.42
	其他	擔保	1,414	24,077,723	0.01	243,817	17,243.07
		無擔保	-	3,218,289	-	36,074	-
放款業務合計			$ 84,625	$ 257,018,092	0.03	$ 3,330,213	3,935.26
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
信用卡業務			14,393	8,247,992	0.17	289,071	2,008.41
無追索權之應收帳款承購業務			-	31,168,889	-	342,993	-

年月			108年12月31日				
業務別項目			逾期放款金額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
企業金融	擔保		$ -	$ 1,652,611	-	$ 16,526	-
	無擔保		46,451	102,824,916	0.05	1,155,704	2,488.01
消費金融	住宅抵押貸款		41,968	142,067,846	0.03	2,157,134	5,139.95
	現金卡		266	51,422	0.52	514	193.23
	小額純信用貸款		22,128	12,694,987	0.17	133,824	604.77
	其他	擔保	-	19,461,311	-	199,791	-
		無擔保	-	3,750,485	-	38,097	-
放款業務合計			$ 110,813	$ 282,503,578	0.04	$ 3,701,590	3,340.39
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率(%)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(%)
信用卡業務			17,658	9,385,888	0.19	289,667	1,640.43
無追索權之應收帳款承購業務			-	29,564,436	-	308,449	-

補充揭露下列事項:

本行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年12月31日		108年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	$ 9,528	$ 53,618	$ 13,706	$ 75,817
債務清償方案及更生方案依約履行	264,690	379,014	233,594	414,172
合計	$ 274,218	$ 432,632	$ 247,300	$ 489,989

(B)本行授信集中情形

單位:新台幣仟元，%

109年12月31日			
排名	行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	S公司（集團）未分類其他金融服務業	$ 3,774,400	7.69
2	L公司（集團）顯示器及終端機製造業	3,765,000	7.67
3	E公司（集團）被動電子元件製造業	3,253,691	6.63
4	Y公司（集團）未分類其他食品製造業	2,747,000	5.60
5	U公司（集團）其他光電材料及元件製造業	2,735,372	5.57
6	R公司（集團）電腦製造業	2,336,713	4.76
7	C公司（集團）化學原材料製造業	2,307,713	4.70
8	AN公司（集團）被動電子元件製造業	2,021,300	4.12
9	AO公司（集團）公用事業設施工程業	1,919,646	3.91
10	AS公司（集團）其他電腦週邊設備製造業	1,800,000	3.67

108年12月31日			
排名	行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	L公司（集團）顯示器及終端機製造業	$ 5,872,396	11.68
2	F公司（集團）半導體封裝及測試業	3,855,854	7.67
3	H公司（集團）連鎖便利商店	3,802,800	7.56
4	U公司（集團）其他光電材料及元件製造業	3,656,702	7.27
5	S公司（集團）未分類其他金融服務業	3,546,000	7.05
6	C公司（集團）化學原材料製造業	2,711,813	5.39
7	R公司（集團）電腦製造業	2,468,282	4.91
8	Y公司（集團）未分類其他食品製造業	2,376,605	4.73
9	G公司（集團）輪胎製造業	2,204,040	4.38
10	AJ公司（集團）電子、通訊及其零組件批發業	2,103,417	4.18

集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

(3) 流動風險管理制度

A.流動性風險定義及來源

流動性風險係指流動資金或資金資源不足以履行財務責任及符合監管規定的風險，源自於相關資源及風險狀況改變，包含由於客戶行為、管理決策或外在環境等改變所致。

B.流動性風險管理目的及策略

本行流動性風險管理的目的在於確保本行隨時備有足夠可供動用的可靠資金來源以支付各項資金的合法請求，包含基於合約之請求及依行為模式推估或出於本行聲譽考量所致之資金需求。

本行流動性風險管理策略及流程，重點包括：

(A)建立適當的流動性風險辨識、衡量、監控等作業流程，包含健全的架構，以完整預估整體資產、負債、及表外項目在其對應的時間範圍內產生的現金流量；

(B)建立流動性風險管理原則，除應維持穩定、多元及可靠的資金來源之外，並應以流動性自足為目標進行管理，而非仰賴集團資金為流動性供給之主要途徑；

(C)將內部計價、績效衡量及包含表內及表外之新產品及重大營運活動之流動性成本、效益及風險納入考量；

(D)建立流動性風險監控指標之限額、監控方法與報告機制；

(E)建立流動性預警機制與應變計畫。

C.流動性風險管理機制

為確保本行隨時持有足夠之流動性以支應各項支付義務，本行業已建立下列管理機制以有效管理各項營業活動之流動性風險：

(A)本行積極管理日中流動性風險，以確保在正常營運及壓力情境下均能及時完成付款及履行償付義務。

(B)本行每日依據流動性覆蓋比率(Liquidity Coverage Ratio)評估壓力情況下之流動性水位並控管該比率符合法定及內部風險胃納。本行持有足以因應、緩衝各流動性壓力情境下所需之高品質流動資產。所稱流動資產應為用途未受限制，且在法律、法規及營運面上無礙本行運用該資產取得資金。

(C)本行定期進行壓力測試以辨識潛在流動性壓力來源，並確保暴險程度維持在本行設定的容忍限額之內。壓力測試結果將納入本行流動性風險及營運管理之考量。

(D)建立並至少每年檢視資金緊急應變計畫(Contingency Funding Plan)，以確保相關人員均能充分瞭解其在發生流動性危機時所負執掌，並確保本行具備適當作業基礎設施以執行應變計畫。資金緊急應變計畫須設定流動性風險警示門檻，及各不同階段負責監控及管理之權責單位。資金緊急應變計畫之啟動為流動性危機管理小組召集人(即本行總經理)之職責。俟流動性危機情況穩定及市場信心恢復後，權責單位應編製資金改善計畫，提報資產負債管理委員會及董事會核准。

D.金融資產到期分析

本行持有具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他金融資產等。

單位:新台幣百萬元

109年12月31日	0～30天	31～90天	91天～1年	超過1年	交易用途工具	非交易用途衍生工具	合計
現金及約當現金	$ 7,961	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 7,961
存放央行及拆借銀行同業	84,632	4,771	3,206	5,640	-	-	98,249
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	66,494	-	66,494
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	42,304	40,540	38,865	67,938	-	-	189,647
按攤銷後成本衡量之金融資	-	1,000	-	-	-	-	1,000
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	67	67
附賣回票券及債券投資	8,564	-	-	-	-	-	8,564
應收款項	25,914	12,111	1,531	1,649	-	-	41,205
貼現及放款	30,265	39,985	50,631	136,137	-	-	257,018

108年12月31日	0～30天	31～90天	91天～1年	超過1年	交易用途工具	非交易用途衍生工具	合計
現金及約當現金	$ 9,465	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 9,465
存放央行及拆借銀行同業	47,516	5,620	3,971	4,972	-	-	62,079
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	94,388	-	94,388
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	56,873	46,885	33,743	69,469	-	-	206,970
按攤銷後成本衡量之金融資	2,500	2,000	-	-	-	-	4,500
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	76	76
附賣回票券及債券投資	8,500	-	-	-	-	-	8,500
應收款項	29,856	8,995	2,862	836	-	-	42,549
貼現及放款	38,546	49,665	51,521	142,772	-	-	282,504

E.非衍生金融負債到期分析

本行之到期分析係按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定到期期間，由於部分帳戶無到期日，則依存戶之平均存款期間作為分析標準。

單位:新台幣百萬元

109年12月31日	0～30天	31～90天	91天～1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 60,167	$ 39	$ -	$ -	$ 60,206
央行及同業融資	-	6	-	-	6
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生性負債	-	10,215	64	53,319	63,598
應付款項	8,892	578	117	33	9,620
存款及匯款	132,114	78,726	135,509	118,783	465,132
應付金融債券	-	-	-	4,563	4,563
租賃負債	42	60	262	861	1,225
其他金融負債	857	35	9	256	1,157

108年12月31日	0～30天	31～90天	91天～1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	$ 106,007	$ 30,056	$ 111	$ -	$ 136,174
透過損益按公允價值衡量之金融負債-非衍生性負債	-	124	61	43,704	43,889
應付款項	5,208	2,126	501	123	7,958
存款及匯款	107,797	104,912	117,923	118,063	448,695
應付金融債券	-	3,501	-	4,570	8,071
租賃負債	43	65	324	1,780	2,212
其他金融負債	658	314	151	1,422	2,545

F.衍生金融負債到期分析

(A)以淨額結算交割之衍生金融負債

揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

109年12月31日	0～30天	31～90天	91天～1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	$ 231,090	$ 37,447	$ 6,752	$ -	$ 275,289
－利率衍生工具	38,802	10,103	132,506	845,908	1,027,319
－其他衍生工具	10,285	148	-	-	10,433
	$ 280,177	$ 47,698	$ 139,258	$ 845,908	$1,313,041

108年12月31日	0～30天	31～90天	91天～1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	$ 537,058	$ 31	$ 2,581	$ -	$ 539,670
－利率衍生工具	26,102	26,351	96,358	775,192	924,003
－其他衍生工具	5,244	42	70	-	5,356
	$ 568,404	$ 26,424	$ 99,009	$ 775,192	$1,469,029

(B)以總額結算交割之衍生金融負債

揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

109年12月31日	0～30天	31～90天	91天～1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	$ 624,316,475	$ 471,964,250	$ 566,952,213	$ 14,424,914	$ 1,677,657,852
－現金流入	624,474,946	471,751,376	566,076,853	14,268,047	1,676,571,222
－利率衍生工具					
－現金流出	21,391,149	39,031,721	79,191,320	36,409,264	176,023,454
－現金流入	21,135,361	38,706,511	80,073,575	36,541,804	176,457,251
現金流出小計	645,707,624	510,995,971	646,143,533	50,834,178	1,853,681,306
現金流入小計	645,610,307	510,457,887	646,150,428	50,809,851	1,853,028,473
現金流量淨額	($ 97,317)	($ 538,084)	$ 6,895	($ 24,327)	($ 652,833)

108年12月31日	0～30天	31～90天	91天～1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	$ 662,771,170	$ 570,833,355	$ 480,284,983	$ 8,133,010	$ 1,722,022,518
－現金流入	660,228,960	569,869,483	480,021,873	8,172,076	1,718,292,392
－利率衍生工具					
－現金流出	11,069,038	34,509,183	88,957,455	68,846,805	203,382,481
－現金流入	11,142,733	35,361,643	88,478,338	68,875,529	203,858,243
現金流出小計	673,840,208	605,342,538	569,242,438	76,979,815	1,925,404,999
現金流入小計	671,371,693	605,231,126	568,500,211	77,047,605	1,922,150,635
現金流量淨額	($ 2,468,515)	($ 111,412)	($ 742,227)	$ 67,790	($ 3,254,364)

G.表外項目到期分析

下表所列示本行之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。

109年12月31日	0～30天	31～90天	91天～1年	超過1年	合計
各類保證款項	$ 21,486,380	$ －	$ －	$ －	$ 21,486,380
客戶尚未動用之不可撤銷融資承諾	808,911	－	－	－	808,911
客戶已開立但尚未動用之信用狀餘額	1,145,093	－	－	－	1,145,093
客戶尚未動用之信用卡及現金卡授信承諾	1,857,479	－	－	－	1,857,479
合計	$ 25,297,863	$ －	$ －	$ －	$ 25,297,863

108年12月31日	0～30天	31～90天	91天～1年	超過1年	合計
各類保證款項	$ 15,371,023	$ －	$ －	$ －	$ 15,371,023
客戶尚未動用之不可撤銷融資承諾	2,578,889	－	－	－	2,578,889
客戶已開立但尚未動用之信用狀餘額	1,842,903	－	－	－	1,842,903
客戶尚未動用之信用卡及現金卡授信承諾	2,245,170	－	－	－	2,245,170
合計	$ 22,037,985	$ －	$ －	$ －	$ 22,037,985

H.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(A)本行新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

	109年12月31日						
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,276,295,232	180,628,681	203,449,184	267,168,026	159,703,474	237,781,635	227,564,232
主要到期資金流出	1,382,974,235	125,436,863	249,066,046	306,846,768	155,519,750	235,501,305	310,603,503
期距缺口	(106,679,003)	55,191,818	(45,616,862)	(39,678,742)	4,183,724	2,280,330	(83,039,271)

單位：新台幣仟元

	108年12月31日						
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	1,341,258,650	257,403,087	180,190,269	319,372,514	176,035,581	165,030,354	243,226,845
主要到期資金流出	1,393,647,607	199,133,177	218,627,265	374,942,446	191,983,939	176,419,199	232,541,581
期距缺口	(52,388,957)	58,269,910	(38,436,996)	(55,569,932)	(15,948,358)	(11,388,845)	10,685,264

(B)本行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

	109年12月31日					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	39,216,512	16,578,293	10,078,807	4,951,927	6,413,151	1,194,334
主要到期資金流出	43,474,610	14,615,584	10,035,339	5,513,440	7,774,811	5,535,436
期距缺口	(4,258,098)	1,962,709	43,468	(561,513)	(1,361,660)	(4,341,102)

單位：美金仟元

	108年12月31日					
	合計	1至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	38,704,696	14,506,373	11,959,672	6,152,465	4,504,569	1,581,617
主要到期資金流出	41,681,849	14,149,530	11,984,424	7,248,883	5,671,664	2,627,348
期距缺口	(2,977,153)	356,843	(24,752)	(1,096,418)	(1,167,095)	(1,045,731)

(4) 金融資產之移轉

本行在日常營運之交易行為中，未有已移轉金融資產未符合整體除列條件者。

(5) 金融資產及金融負債互抵

本行亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議，如:全球附買回總約定或類似協議。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊:

109年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
		於資產負債表中		未於資產負債表互抵之相關金額		
金融資產	已認列之金融資產總額	互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生工具	$ 16,428,750	$ -	$ 16,428,750	$ 10,250,798	$ 4,924,968	$ 1,252,984

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
		於資產負債表中		未於資產負債表互抵之相關金額		
金融資產	已認列之金融資產總額	互抵之已認列之金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	淨額
衍生工具	$ 11,709,177	$ -	$ 11,709,177	$ 7,657,457	$ 2,852,319	$ 1,199,401

109年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
		於資產負債表中		未於資產負債表互抵之相關金額		
金融負債	已認列之金融負債總額	互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具	$ 18,545,608	$ -	$ 18,545,608	$ 10,250,798	$ 5,507,027	$ 2,787,783

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
		於資產負債表中		未於資產負債表互抵之相關金額		
金融負債	已認列之金融負債總額	互抵之已認列之金融資產總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生工具	$ 14,306,163	$ -	$ 14,306,163	$ 7,657,457	$ 4,396,001	$ 2,252,705

10.資本管理

(1)資本管理目的及策略

本行遵循金管會所訂定之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」,訂定本行資本適足性管理方法,並建立健全的內部評估程序以衡量本行之資本適足性,俾確保本行因應業務發展需要,以前瞻(forward looking)方式進行資本管理。

本行業已建立作業程序,以整合預算編製作業與資本管理規劃,俾使營業計畫能符合董事會核定之風險胃納,並反映財務目標、市場狀況與業務發展策略等,同時確保資本適足率持續維持於適當水準。

本行資本規劃應反映下列分析結果並定期檢視其妥適性:

A.風險特性評估:依現行資產組合及未來三年資產負債表預測進行評估;

B.資本需求評估:反應風險特性之最低法定資本需求及內部資本需求評估;

C.股利政策與籌資計畫；

D.其他外部因素影響評估，例如經營環境或法規之重大變動。

(2)資本管理程序及方法

本行資本管理程序說明如下：

A.本行資本適足性管理以遵循法規要求及本行暨滙豐集團之業務與公司治理實務規範為基本原則；其資本適足率風險胃納與容忍限額應經董事會核議後訂定。除按月向資產負債管理委員會及風險管理會報告資本管理情形外，並且每季呈報審計委員會及董事會。

B. 本行應確保維持適足之資本以承擔各項營業活動所承受的風險；蒐集其所面臨的所有重大風險，包括信用風險、市場風險、作業風險、銀行簿利率風險、流動性風險、其他風險(例如策略風險、聲譽風險)、及與銀行資本管理攸關之外部風險等資訊，並採用符合金管會規定之方法進行各項風險之資本需求評估。

C.本行至少每季檢討以確保維持符合本行風險特性及經營環境需求之適當資本外，並應建立健全的風險管理制度及政策，以辨識、管理、控制及監督所有風險。

D.本行資本適足率之計算依當地主管機關法令規定辦理。其中，法定資本(分子)分為普通股權益第一類資本、其他第一類資本、及第二類資本等；加權風險性資產(分母)依風險類別區分，信用風險及市場風險以標準法計算，作業風險則以基本指標法計算。此外，本行亦依規定計算非以風險為衡量基礎之槓桿比率(即第一類資本除以暴險總額)，用來補充以風險衡量為基礎之資本適足率要求。

（以下空白）

(3)資本適足性

依「銀行適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性之計算方法說明及表格」之規定計算如下：

單位：新台幣仟元，%

分析項目			109年12月31日	108年12月31日
自有資本	普通股權益		$ 41,851,927	$ 42,689,623
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		3,230,652	3,343,515
	自有資本		45,082,579	46,033,138
加權風險性資產額	信用風險	標準法	256,521,152	274,921,606
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	-
	作業風險	基本指標法	22,563,145	23,716,807
		標準法/選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	19,622,450	25,103,900
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		298,706,747	323,742,313
資本適足率(%)			15.09	14.22
普通股權益佔風險性資產之比率(%)			14.01	13.19
第一類資本佔風險性資產之比率(%)			14.01	13.19
槓桿比率(%)			5.89	5.66

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本行之關係
滙豐控股有限公司	本行之最終母公司
英商滙豐亞太控股(英國)股份有限公司(滙豐亞太)	本行之母公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司(香港滙豐；HSBC HK)	滙豐亞太之母公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司海外分行-孟加拉分行(HBAP Bengal)	本行之聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司海外分行-印度分行(HBAP India)	本行之聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司海外分行-日本分行(HBAP Japan)	本行之聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司海外分行-首爾分行(HBAP Seoul)	本行之聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司海外分行-菲律賓分行(HBAP Philippines)	本行之聯屬公司

關係人名稱	與本行之關係
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司之海外分行-台北分行(HSBC Taipei)	本行之聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司海外分行-新加坡分行(HBAP Singapore)	本行之聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司海外分行-泰國分行(HBAP Thailand)	本行之聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司海外分行-紐西蘭分行(HBAP New Zealand)	本行之聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司海外分行-雪梨分行(HBAP Sydney)	本行之聯屬公司
滙豐中華證券投資信託股份有限公司	本行之聯屬公司
香港上海滙豐證券股份有限公司	本行之聯屬公司
PT Bank HSBC Indonesia	本行之聯屬公司
HSBC Bank (Vietnam) Ltd	本行之聯屬公司
HSBC UK Bank plc	本行之聯屬公司
HSBC Bank plc	本行之聯屬公司
HSBC Bank plc, Johannesburg Branch	本行之聯屬公司
HSBC Bank plc, Zurich Branch	本行之聯屬公司
HSBC Bank plc, Luxembourg Branch	本行之聯屬公司
HSBC Bank plc, Amsterdam Branch	本行之聯屬公司
HSBC Bank plc, Brussels Branch	本行之聯屬公司
HSBC Bank Australia Limited (HSBC Australia)	本行之聯屬公司
HSBC Bank Canada (HSBC Canada)	本行之聯屬公司
HSBC Bank Polska S.A.	本行之聯屬公司
HSBC Bank AS Turkey	本行之聯屬公司
HSBC Bank Mexico	本行之聯屬公司
HSBC Casa de Bolsa, Mexico	本行之聯屬公司
HSBC Bank Malaysia Berhad (HSBC Malaysia)	本行之聯屬公司
HSBC Bank Mauritius Ltd	本行之聯屬公司
HSBC Securities Services (Ireland) Ltd	本行之聯屬公司
HSBC Global Services (Canada) Limited	本行之聯屬公司
HSBC Global Services (HK) Ltd	本行之聯屬公司
HSBC Global Services Limited	本行之聯屬公司
HSBC Global Resourcing (UK)	本行之聯屬公司
HSBC Global Investment Funds	本行之聯屬公司
HSBC Broking Services (Asia) Ltd	本行之聯屬公司
HSBC Life (UK) Ltd	本行之聯屬公司
HSBC France S.A.	本行之聯屬公司
HSBC France S.A., Amsterdam Branch	本行之聯屬公司
HSBC France S.A., Brussel Branch	本行之聯屬公司

關係人名稱	與本行之關係
HSBC France S.A., Prague Branch	本行之聯屬公司
HSBC France S.A., Poland Branch	本行之聯屬公司
HSBC France S.A., Netherlands Branch	本行之聯屬公司
HSBC France S.A., Belgium Branch	本行之聯屬公司
HSBC Bank Middle East	本行之聯屬公司
HSBC Insurance Holdings	本行之聯屬公司
HSBC Inst Trust Services (Asia) Ltd	本行之聯屬公司
HSBC Saudi Arabia	本行之聯屬公司
HSBC Securities in Korea, Seoul Branch	本行之聯屬公司
HSBC Bank Moscow (RR) RUR	本行之聯屬公司
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG (HSBC Trinkaus)	本行之聯屬公司
HSBC Bank (China) Company Limited (HSBC China)	本行之聯屬公司
HSBC Bank USA, National Association (HSBC Bank USA)	本行之聯屬公司
HSBC Markets (USA), Inc.	本行之聯屬公司
HSBC USA Inc.	本行之聯屬公司
Hang Seng Bank	本行之聯屬公司
其他	本行董事、經理人及其配偶或二親等以內關係人之親屬

(二)與關係人間之重大交易事項

1.應收款項及放款

單位:新台幣仟元

109年12月31日							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工應收款項	35	$ 1,711	$ 1,345	$ 1,345	$ -	無	無
員工房貸	6	121,062	121,062	121,062	-	土地及建物	無
應收款項	滙豐中華證券投資信託股份有限公司	240	43	43	-	100%定存質押	無

108年12月31日							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工應收款項	46	$ 3,516	$ 1,213	$ 1,213	$ -	無	無
員工房貸	8	154,781	146,692	146,692	-	土地及建物	無
應收款項	滙豐中華證券投資信託股份有限公司	391	243	243	-	100%定存質押	無

2.保證

	109年度				
			保證責任準備		
	本期最高餘額	期末餘額	餘額	費率區間	註
HSBC France S.A., Amsterdam Branch	$ 684,528	$ 684,528	$ 6,845	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC Malaysia	439,245	439,245	4,392	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC HK	613,666	436,655	4,367	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC USA Inc.	524,694	356,404	3,564	0.06%-0.85%	最低美金250/年
HSBC France S.A., Brussel Branch	330,000	330,000	3,300	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC Bank USA	316,472	316,472	3,165	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC Canada	434,119	252,478	2,525	0.06%-0.85%	最低美金250~400/年
HSBC Bank plc	267,058	190,398	1,904	0.06%-0.85%	最低美金250~400/年
HSBC UK BANK PLC	167,935	167,841	1,678	0.06%-0.85%	最低美金250~400/年
HBAP Singapore	149,242	140,363	1,404	0.06%-0.85%	最低美金400/年
PT Bank HSBC Indonesia	143,261	114,455	1,145	0.06%-1.00%	最低美金250~400/年
HSBC Trinkaus	62,300	53,678	537	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC Bank Middle East	39,936	39,505	395	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC China	29,375	24,323	365	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC Australia	49,082	6,104	61	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HBAP India	5,215	4,165	42	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HBAP New Zealand	1,982	1,982	20	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HBAP Bengal	12,328	-	-	0.06%-0.85%	最低美金250/年
HSBC Bank plc, Zurich Branch	4,816	-	-	0.06%-0.85%	最低美金250/年
HSBC France S.A.	2,101	-	-	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC Bank (Vietnam) Ltd	1,516	-	-	0.06%-0.85%	最低美金250/年
合計		$ 3,558,596	$ 35,709		

	108年度				
			保證準備金		
	本期最高餘額	期末餘額	餘額	利率區間	註
HSBC France S.A., Amsterdam Branch	$ 682,733	$ 682,733	$ 6,827	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC HK	805,552	652,932	6,530	0.06%-0.85%	最低美金250~400/年
HSBC USA Inc.	721,595	520,722	5,207	0.06%-0.85%	最低美金250/年
HSBC Canada	393,404	376,775	3,768	0.06%-0.85%	最低美金250~400/年
HSBC France S.A., Brussel Branch	330,000	330,000	3,300	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC Bank plc	337,318	259,487	2,595	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC Bank USA	183,417	183,417	1,834	0.06%-0.85%	最低美金400/年
PT Bank HSBC Indonesia	110,900	108,330	1,084	0.06%-1.00%	最低美金250~400/年
HBAP Bengal	101,618	101,618	1,016	0.06%-0.85%	最低美金250/年
HSBC Trinkaus	51,708	51,708	517	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC Australia	49,108	49,077	491	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC UK BANK PLC	31,365	24,843	248	0.06%-0.85%	最低美金250~400/年
HBAP Singapore	28,696	21,102	211	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC China	26,678	19,710	197	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC Bank plc, Zurich Branch	4,853	4,624	46	0.06%-0.85%	最低美金250/年
HSBC France S.A.	2,827	2,101	21	0.06%-0.85%	最低美金400/年

	108年度				
			保證準備金		
	本期最高餘額	期末餘額	餘額	利率區間	註
HBAP New Zealand	$ 1,982	$ 1,982	$ 20	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HSBC Bank (Vietnam) Ltd	22,125	1,505	15	0.06%-0.85%	最低美金250/年
HSBC Bank plc, Amsterdam Branch	672,733	-	-	0.06%-0.85%	最低美金400/年
HBAP Sydney	25,709	-	-	0.06%-0.85%	最低美金400/年
合計		$ 3,392,666	$ 33,927		

3.存放及拆借銀行同業

	109年度				
	本期最高餘額	期末餘額	應收利息	利率區間	當期利息收入
香港滙豐及海外分行	$ 62,190,960	$ 52,048,343	$ 7,386	-1.00% ~3.00%	$ 174,585
香港滙豐之聯屬公司	4,578,937	4,578,937	-	-0.85% ~2.25%	2,000
		$ 56,627,280	$ 7,386		$ 176,585

	108年度				
	本期最高餘額	期末餘額	應收利息	利率區間	當期利息收入
香港滙豐及海外分行	$ 76,975,313	$ 22,742,371	$ 1,305	-1.00%~3.50%	$ 376,743
香港滙豐之聯屬公司	4,998,085	1,354,816	-	-0.85%~3.42%	5,385
		$ 24,097,187	$ 1,305		$ 382,128

4.透支銀行同業及銀行同業存款及拆放

	109年度				
	本期最高餘額	期末餘額	應付利息	利率區間	當期利息費用
香港滙豐及海外分行	$ 57,410,010	$ 16,527,970	$ 3,226	-0.55% ~5.3%	$ 145,076
香港滙豐之聯屬公司	73,985,843	43,599,645	22,273	0.07% ~ 2.375%	596,133
		$ 60,127,615	$ 25,499		$ 741,209

	108年度				
	本期最高餘額	期末餘額	應付利息	利率區間	當期利息費用
香港滙豐及海外分行	$ 134,219,365	$ 36,780,563	$ 28,028	-0.50%~6.30%	$ 2,029,856
香港滙豐之聯屬公司	81,666,168	78,972,297	217,033	2.02%~2.91%	1,631,863
		$ 115,752,860	$ 245,061		$ 3,661,719

5.存款

	109年度				
	本期最高餘額	期末餘額	應付利息	利率區間	當期利息費用
香港滙豐	$ 18,222,635	$ 45,067	$ -	0.00%~2.15%	$ 106,424
香港滙豐聯屬公司	3,741,112	3,404,984	214	0.00%~0.18%	1,266
主要管理階層	175,225	127,690	13	0.00%~3.30%	448
其他	70,543	49,971	12	0.00%~2.40%	533
		$ 3,627,712	$ 239		$ 108,671

	108年度				
	本期最高餘額	期末餘額	應付利息	利率區間	當期利息費用
香港滙豐	$ 47,443,875	$ 18,093,102	$ 31,412	0.00%~2.90%	$ 1,141,809
香港滙豐聯屬公司	4,826,051	3,329,237	326	0.00%~0.18%	1,922
主要管理階層	148,567	108,642	56	0.00%~4.00%	588
其他	53,767	53,767	19	0.00%~4.00%	886
		$ 21,584,748	$ 31,813		$ 1,145,205

6.衍生金融工具(含即期外匯合約及結構型商品交易)

		109年12月31日				
	衍生金融商品	合約		本期	資產負債表餘額	
關係人名稱	合約名稱	期間	名目本金	評價(損)益	科目	餘額
HSBC HK	利率交換合約	2016.03.11~2030.11.26	$ 71,923,001	$ 8,486	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 162,446
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(228,924)
	即期外匯合約	2020.12.29~2021.01.05	2,866,192	3,141	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,286
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(13,145)
	換匯換利合約	2016.09.14~2029.06.20	9,204,370	(198,476)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	386,878
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,232)
	權益選擇權合約	2019.06.12~2021.06.22	22,356	(9,141)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(10,079)
	貨幣交換合約	2017.03.16~2025.05.06	136,148,717	735,304	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,616,025
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(899,954)
	遠期外匯合約	2019.02.25~2024.02.27	9,680,942	(261,320)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,672
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(222,683)
	無本金交割遠期外匯	2020.03.06~2021.11.04	29,968,014	93,963	透過損益按公允價值衡量之金融資產	228,274
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(134,311)
HSBC Bank plc	利率交換合約	2016.12.06~2026.12.30	2,893,607	3,284	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,622
	匯率選擇權合約	2020.05.28~2021.06.28	2,591,815	(61,470)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(61,495)
	即期外匯合約	2020.12.31~2021.01.04	6,110,692	(1,131)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,601
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(8,732)
	商品選擇權合約	2020.11.17~2021.02.18	148,972	(354)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(354)

109年12月31日

關係人名稱	衍生金融商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	資產負債表餘額 科目	餘額
HSBC Bank plc	貨幣交換合約	2020.03.06~2021.09.02	$ 21,712,797	$ 118,326	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 304,693
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(186,367)
	遠期外匯合約	2020.05.18~2021.05.20	6,010,884	50,585	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50,776
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(191)
	無本金交割遠期外匯	2020.11.25~2021.01.22	28,497	(551)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(551)
HSBC Trinkaus	即期外匯合約	2020.12.29~2021.01.04	18,390	(274)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(274)

108年12月31日

關係人名稱	衍生金融商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	資產負債表餘額 科目	餘額
HSBC France S.A.	利率選擇權合約	2012.01.05~2023.10.31	$ 815,587	$ 52,397	透過損益按公允價值衡量之金融負債	($ 23,971)
HSBC HK	利率交換合約	2013.07.05~2030.06.17	41,549,039	(84,685)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,409
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(142,693)
	即期外匯合約	2019.12.30~2020.01.07	10,993,653	(8,567)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,153
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(14,720)
	換匯換利合約	2016.09.14~2029.06.20	13,940,000	271,879	透過損益按公允價值衡量之金融資產	604,341
	權益選擇權合約	2015.01.06~2021.06.22	396,169	110,052	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,266
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5,166)
	利率選擇權合約	2018.01.18~2029.04.19	784,131	8,414	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,867
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(7,014)
	貨幣交換合約	2017.03.16~2025.05.06	14,808,419	(15,243)	透過損益按公允價值	93,093
					透過損益按公允價值	(105,203)
	遠期外匯合約	2019.01.29~2024.02.27	89,859,515	96,752	透過損益按公允價值	585,494
					透過損益按公允價值	(488,742)
	無本金交割遠期外匯	2019.03.07~2020.10.29	49,436,801	194,538	透過損益按公允價值衡量之金融資產	447,019
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(252,481)
HSBC Bank plc	利率交換合約	2016.12.06~2026.12.30	90,709	1,423	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,421
	匯率選擇權合約	2019.05.27~2020.10.19	1,730,307	(4,368)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	556
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4,924)

108年12月31日

關係人名稱	衍生金融商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價(損)益	資產負債表餘額 科目	餘額
HSBC Bank plc	即期外匯合約	2019.12.27~2020.01.07	$ 2,110,145	($ 1,300)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,631
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,931)
	商品選擇權合約	2019.01.21~2020.01.23	31,980	(361)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(361)
	貨幣交換合約	2019.12.24~2020.02.28	429,319	520	透過損益按公允價值	657
					透過損益按公允價值	(137)
	遠期外匯合約	2019.01.11~2020.12.31	31,943,632	252,519	透過損益按公允價值	355,127
					透過損益按公允價值	(102,608)
	無本金交割遠期外匯	2019.12.10~2020.02.07	1,356,355	(7,383)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(7,383)
HSBC Trinkaus	即期外匯合約	2019.12.31~2020.01.02	3,384	(11)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(11)
HSBC China	貨幣交換合約	2019.10.31~2020.01.06	602,020	(7,507)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(7,507)
HSBC Bank USA	遠期外匯合約	2019.12.26~2020.02.27	54,301	(519)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(519)

7. 本行截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止與聯屬公司從事衍生金融工具交易之存出保證金分別為$50,626 及$61,735。

8. 本行民國 109 年及 108 年度支付與聯屬公司從事衍生金融工具交易存出保證金因負利率產生之利息費用分別為$781 及$839。

9. 本行截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止與聯屬公司從事衍生金融工具交易之存出保證金產生之應付利息分別為$53 及$17。

10. 本行截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止與聯屬公司從事衍生金融工具及其他交易之存入保證金分別為$984,143 及$989,964。

11. 本行民國 109 年及 108 年度收取與聯屬公司從事衍生金融工具交易存入保證金因負利率產生之利息收入分別為$3,687 及$1,626。

12. 本行截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止與聯屬公司從事衍生金融工具交易之存出保證金產生之應收利息分別為$513 及$209。

13. 本行截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳列之關係人應收服務費及其他收入款分別為$86,688 及$144,317。

14. 本行民國 109 年及 108 年度帳列之集團管理服務費及專業技術支援相關費用分別為$1,987,092 及$1,746,690。

15. 本行截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，應付集團管理服務費、專業技術支援費及其他合計分別為$189,343 及$137,605。

16. 本行於民國 109 年及 108 年度支付聯屬公司之手續費分別為$125,917 及$61,260。

17. 本行於民國 109 年及 108 年度移轉應收承購帳款無追索權之總金額分別為美金 0 仟元及美金 2,478,000 仟元予香港滙豐，截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，處分該應收承購帳款無追索權之應收款餘額皆為$0。

18. 本行民國 109 年及 108 年度承銷關係人之債券分別為美金 32,000 仟元及美金 272,000 仟元，因上述交易認列之相關承銷手續費收入請詳附註七(二)21。

19. 本行民國 109 年 1 月至 12 月因承作承銷債券業務，配售予關係人之債券分別為美金 158,000 仟元及人民幣 405,000 仟元。本行民國 108 年 1 月至 12 月因承作承銷債券業務，配售予關係人之債券為美金 534,000 仟元。

20. 本行截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，自關係人取得之預收款項餘額分別為$1,730 及$1,981。

21. 本行民國 109 年及 108 年度收取聯屬公司之各項手續費分別為$387,321 及$685,053。

22. 本行於民國 109 年及 108 年度收取聯屬公司之服務收入分別為$115,095 及$73,259。

23. 本行截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，向滙豐銀行台北分行購入可轉讓定期存單，金額分別為$1,000,000 及$4,500,000，並認列為按攤銷後成本衡量之金融資產，其應收利息分別為$412 及$2,196，民國 109 年及 108 年度本行認列利息收入分別為$14,160 及$42,432。

24. 本行截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日止，認列於其他資產項下之黃金存貨係由 HSBC Bank plc 代為保管，金額分別為$422,142 及$481,867。

25. 本行於民國 109 年及 108 年度向 HSBC China 購入人民幣計價之公司債券及金融債券，交易金額分別共計人民幣 2,560,643 仟元及 3,538,384 仟元；及向 HSBC HK 購入美國政府公債，交易金額分別共計美金 15,181 仟元及 13,217 仟元。

26. 本行於民國 109 年及 108 年度向 HSBC China 出售人民幣計價之公司債券及金融債券，交易金額分別共計人民幣 969,878 仟元及 641,497 仟元；產生處分利益分別為人民幣 21,533 仟元及 14,956 仟元，認列於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

27. 本行民國 109 年及 108 年度收取與聯屬公司從事期貨交易之存出保證金產生之利息收入分別為$16 及$302。

(三)主要管理階層薪酬總額

	109年度	108年度
薪資與其他短期員工福利	$ 200,753	$ 237,044
退職後福利	3,976	3,322
其他長期員工福利	7,675	8,270
股份基礎給付	21,427	24,179
	$ 233,831	$ 272,815

八、質押之資產

除財務報表其他附註另有說明外，本行之抵質押資產明細如下：

項目	109年12月31日	108年12月31日	擔保用途
政府公債(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)	$ 242,400	$ 211,764	衍生金融工具交易抵押品

本行依銀行業相關法令要求之各項保證金如下:

項目	109年12月31日	108年12月31日	目的
政府公債(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)	$ 60,000	$ 60,000	信託賠償準備
	50,000	50,000	票券存儲保證

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

除已於附註六(三十八)金融工具資訊之揭露中所揭露之表外揭露之表外承諾及保證外，本行重大承諾事項及或有事項如下:

依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下:

1.信託帳資產負債表

109年12月31日

信託資產		信託負債	
基金	$ 40,293,018	信託資本-金錢信託	$ 54,559,326
債券	8,908,285		
普通股	3,511,562		
其他	1,846,461		
信託資產總額	$ 54,559,326	信託負債總額	$ 54,559,326

108年12月31日

信託資產		信託負債	
基金	$ 41,116,383	應付保管有價證券	$ 3,279,295
債券	11,458,974	信託資本-金錢信託	54,711,820
普通股	1,312,786		
保管有價證券	3,279,295		
其他	823,677		
信託資產總額	$ 57,991,115	信託負債總額	$ 57,991,115

2.信託帳財產目錄

	109年12月31日	108年12月31日
基金	$ 40,293,018	$ 41,116,383
債券	8,908,285	11,458,974
普通股	3,511,562	1,312,786
保管有價證券	-	3,279,295
其他	1,846,461	823,677
合計	$ 54,559,326	$ 57,991,115

3.本行對受託之信託財產不具運用決定權，資產之損益悉屬於受益人，且信託資產之續後評價以入帳成本為之，故本行之信託帳損益為零。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

獲利能力

單位：%

項目		109年12月31日	108年12月31日
資產報酬率	稅前	0.52	0.62
	稅後	0.42	0.51
淨值報酬率	稅前	7.41	9.21
	稅後	6.01	7.60
純益率		27.14	31.74

註：一、資產報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)淨利(損)/平均淨值

三、純益率＝稅後淨利(損)/淨收益

四、稅前(後)損益係指當年累計損益金額

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

6.出售不良債權交易資訊：無。

7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

8.母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無。

9.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)子公司資金貸與他人、為他人背書保證、期末持有有價證券情形、累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十之交易及從事衍生工具交易之資訊

無子公司不適用。

(三)轉投資事業相關資訊

無。

(四)大陸投資資訊

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：無。

2.赴大陸地區投資限額：無。

(五)主要股東資訊

銀行股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所上櫃買賣者，應揭露銀行股權比例達百分之五以上之股東名稱、持股數額及比例:不適用。

十四、部門資訊

本行係依以下四大主要業務部門管理其業務，並作為呈報內部高級管理階層決策分析之用。

依國際財務報導準則第8號「營運部門」之規定，應報導部門如下：

(一)財富管理暨個人金融業務處：乃經由分行、網路、及電話等多元管道，並輔以適切的行銷活動，提供全方位的個人金融服務包括存款、房貸、信貸、信用卡、投資與保險等；此外，亦設有電話客戶服務中心，以便於客戶諮詢銀行及信用卡業務等相關事宜。

(二)工商金融業務處：提供全方位符合個別企業需求的金融服務，對象主要為具有國際貿易金融服務需求之中大型企業，主要業務包括工商金融服務、資金管理服務、貿易服務及應收帳款承購及融資等。

(三)環球銀行及資本市場業務處：負責提供大型企業、跨國企業、及金融同業客戶包括證券結算及保管、環球資金管理、客製化的避險與投資商品，以及貿易融資與企業放款融資等服務，同時提供客戶國內外資本市場服務。

(四)私人銀行業務處：負責提供高資產客戶相關之資產規劃及財富管理服務。

(五)其他： 無法明確歸屬於特定部門之資產、負債、收入及費用屬之。

	109年度					
	財富管理暨個人金融	工商金融	環球銀行及資本市場	私人銀行	其他(含部門間往來)	合計
利息淨收益	$ 2,162,825	$ 660,153	$ 681,425	$ 129,913	($ 609,997)	$ 3,024,319
利息以外淨收益	2,518,717	598,021	4,149,548	100,682	612,270	7,979,238
淨收益	4,681,542	1,258,174	4,830,973	230,595	2,273	11,003,557
呆帳費用(迴轉)	(366,979)	(28,804)	7,919	(12,934)	(13)	(400,811)
營業費用	4,539,027	766,319	2,120,354	229,333	68,662	7,723,695
部門損益	$ 509,494	$ 520,659	$ 2,702,700	$ 14,196	($ 66,376)	$ 3,680,673
部門資產	$ 175,412,670	$ 56,544,101	$ 123,394,125	$ 11,405,198	$ 316,568,710	$ 683,324,804

	108年度					
	個人金融暨財富管理	工商金融	環球銀行及資本市場	私人銀行	其他(含部門間往來)	合計
利息淨收益	$ 2,723,529	$ 965,057	$ 821,728	$ 146,476	($ 4,684,309)	($ 27,519)
利息以外淨收益	2,892,743	481,519	3,611,364	75,467	5,080,451	12,141,544
淨收益	5,616,272	1,446,576	4,433,092	221,943	396,142	12,114,025
呆帳費用(迴轉)	(475,975)	(42,048)	149,789	2,295	277	(365,662)
營業費用	4,713,819	786,702	1,912,047	206,224	199,961	7,818,753
部門損益	$ 1,378,428	$ 701,922	$ 2,371,256	$ 13,424	$ 195,904	$ 4,660,934
部門資產	$ 185,022,314	$ 64,676,347	$ 167,161,673	$ 12,543,655	$ 294,481,346	$ 723,885,335

本行主要業務均於國內，故無地區別資訊揭露之適用。另，本行未有來自任一外部客戶之收入佔本行收入金額10%以上之情事。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，以下列示本行重要會計項目明細表與財務報表附註之對應：

會計項目明細表	與財務報表附註段落對應
避險之衍生金融資產明細表	請詳附註六(六)
待出售資產明細表	請詳附註六(九)
貼現及放款明細表	請詳附註六(十)
其他金融資產明細表	請詳附註六(十一)
無形資產變動明細表	請詳附註六(十四)
其他資產明細表	請詳附註六(十五)
應付款項明細表	請詳附註六(十八)
存款及匯款明細表	請詳附註六(十九)
其他金融負債明細表	請詳附註六(二十一)
負債準備明細表	請詳附註六(二十二)
其他負債明細表	請詳附註六(二十三)
遞延所得稅資產明細表	請詳附註六(二十五)
遞延所得稅負債明細表	請詳附註六(二十五)
利息收入明細表	請詳附註六(三十)
利息費用明細表	請詳附註六(三十)
手續費淨收益明細表	請詳附註六(三十一)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	請詳附註六(三十二)
其他利息以外淨損益明細表	請詳附註六(三十三)
呆帳費用明細表	請詳附註六(三十四)
折舊及攤銷費用明細表	請詳附註六(三十六)
其他業務及管理費用明細表	請詳附註六(三十七)

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	摘　　要	金　　額
庫存現金		
台幣		$ 570,361
美金	USD 2,699 @28.4965	76,903
日幣	JPY 198,324 @0.2764	54,808
港幣	HKD 12,178 @3.6760	44,765
歐元	EUR 1,216 @35.0507	42,635
其他(註)		42,530
	小計	832,002
待交換票據		58,960
存放銀行同業		
-非聯屬公司	中國銀行(台北)	1,881,161
	其他(註)	326,534
	小計	2,207,695
存放銀行同業		
-聯屬公司	HSBC Bank USA	4,277,280
	其他(註)	585,400
	小計	4,862,680
小計		7,961,337
減:累計減損		69
合計		$ 7,961,268

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率(%)	取得成本	公允價值 單價	公允價值 總額	備註
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
利率商品									
政府公債	到期日介於110.01.31及119.10.14	-	-	$ 10,535,748	0.125%~4.250%	$ 10,758,529	$ -	$ 10,725,290	
國庫券		-	-	11,000,000	0.165%~0.178%	10,989,757	-	10,991,482	
公司債	到期日介於110.02.24及111.07.17	-	-	5,364,928	1.410%~5.000%	5,404,738	-	5,370,583	
附賣回票券及債券投資		-	-	-	0.190%~0.240%	-	-	19,731,142	
小計				26,900,676		27,153,024		46,818,497	
衍生金融工具									
貨幣交換合約		-	-	-	-	-	-	12,728,935	
遠期外匯及無本金交割遠匯合約		-	-	-	-	-	-	1,235,828	
匯率選擇權合約		-	-	-	-	-	-	59,647	
匯率交換合約		-	-	-	-	-	-	4,377,955	
利率交換及無本金交割利率合約		-	-	-	-	-	-	1,273,135	
小計				-		-		19,675,500	
合計				$ 26,900,676		$ 27,153,024		$ 66,493,997	

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
應收款項明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額	備抵呆帳	折溢價調整	淨額	備註
應收承購帳款-無追索權	$ 31,168,889	($ 342,993)	$ -	$ 30,825,896	
應收信用卡款	8,247,992	(289,071)	-	7,958,921	
應收利息	722,804	(378)	-	722,426	
應收帳款	760,465	-	-	760,465	
應收承兌票款	302,835	(3,037)	-	299,798	
其他	2,421	-	-	2,421	註
合　　計	$ 41,205,406	($ 635,479)	$ -	$ 40,569,927	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數(仟股)	面值	總額	利率	取得成本	累計減損	公允價值 單價(元)	公允價值 總額	備註
可轉讓定期存單		-	$ -	$ 185,715,000	0.343%-0.642%	$ 185,715,000	$ 5,085	$ -	$ 185,689,786	
國庫券		-	-	2,500,000	0.173%-0.178%	2,496,969	8	-	2,497,267	
政府公債	到期日介於110.03.30及111.03.07	-	-	1,200,000	0.500%-4.000%	1,287,667	59	-	1,218,143	註
未上市櫃股票		-	-	-	-	196,658	-	-	241,981	
合計				$ 189,415,000		$ 189,696,294	$ 5,152		$ 189,647,177	

註：其中包含信託賠償準備金及票券存儲保證金共計$110,000。

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國 109 年 12 月 31 日

單位：除另註明外為新台幣仟元

項目	面額	帳面價值	備註
政府公債	$ 7,890,000	$ 7,890,000	
公司債	美金 22,000仟元	674,297	
		$ 8,564,297	

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
不動產及設備變動明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	其他	期末餘額	提供擔保或質押情形	備註
成本							
土地及建物	$ 40,510	$ -	$ -	$ -	$ 40,510	無	
電腦設備	403,468	21,882	42,346	(43)	382,961	無	
生財器具	1,246,478	75,442	15,448	-	1,306,472	無	
小計	1,690,456	97,324	57,794	(43)	1,729,943		
減:累計折舊							
房屋及建物	7,116	605	-	-	7,721		
電腦設備	314,049	26,504	42,346	(43)	298,164		
生財器具	1,031,712	91,793	15,448	-	1,108,057		
小計	1,352,877	118,902	57,794	(43)	1,413,942		
減:累計減損	108	-	-	-	108		
合計	$ 337,471	($ 21,578)	$ -	$ -	$ 315,893		

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
使用權資產變動明細表
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備註
成本					
房屋	$ 2,531,776	$ 97,166	$ 790,298	$ 1,838,644	
公務車	7,860	2,852	5,262	5,450	
小計	2,539,636	100,018	795,560	1,844,094	
減:累計折舊					
房屋	385,471	416,902	132,492	669,881	
公務車	3,091	2,147	3,549	1,689	
小計	388,562	419,049	136,041	671,570	
合計	$ 2,151,074	($ 319,031)	$ 659,519	$ 1,172,524	

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面額	總額	利率	公允價值 單價	公允價值 總額	歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
衍生金融工具									
貨幣交換合約		-	$ -	$ -	-	$ -	$ 13,798,875	$ -	
遠期外匯及無本金交割遠匯合約		-	-	-	-	-	1,414,449	-	
匯率選擇權合約		-	-	-	-	-	61,495	-	
匯率交換合約		-	-	-	-	-	3,925,302	-	
利率交換及無本金交割利率合約		-	-	-	-	-	1,020,488	-	
利率選擇權合約		-	-	-	-	-	4,790	-	
權益選擇權合約		-	-	-	-	-	10,079	-	
其他		-	-	-	-	-	7,186	-	
小計				-			20,242,664	-	
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債									
應付金融債券		-	63,000,000	63,000,000	0.400%-1.000%	-	63,610,237	208,732	
結構型商品		-	-	-	-	-	(12,294)	(3,392)	
小計				63,000,000			63,597,943	205,340	
合計				$63,000,000			$ 83,840,607	$ 205,340	

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額					償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢(折)價	帳面價值			
102年度第一期主順位金融債券C券	未委託承銷商公開銷售	102.02.05	02.05	固定利率1.48%	$ 4,500,000	-	$ 4,500,000	-	$ 4,500,000	到期一次還本	無	
避險評價調整									63,211			
合計									$ 4,563,211			

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
租賃負債明細表
民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	摘要	租賃期間	折現率	期末餘額	備註
房屋	分行	104.5.1-114.11.30	0.46%-1.85%	$ 1,221,286	
公務車	供分行及高階主管使用之小客車	108.1.6-112.11.1	0.40%-1.40%	3,741	
合計				$ 1,225,027	

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
員工福利費用
民國 109 年 1 月 1 日至 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項　　目	金　　額	備　　註
薪資費用	$ 3,011,568	
勞健保費用	209,010	
退休金費用		
確定提撥計畫	92,187	
確定福利計畫	94,213	
董事酬金	9,204	
其他用人費用		
其他員工福利	55,563	
合計	$ 3,471,745	

註：

1. 民國109年及108年度之員工人數分別為1,983人及2,037人，其中未兼任員工之董事人數分別為6人及7人。
2. 民國109年及108年度平均員工福利費用為$1,746及$1,783。
3. 民國109年及108年度平均員工薪資費用為$1,519及$1,561。
4. 平均員工薪資費用調整變動情形(2.69%)。
5. 本行設置審計委員會以替代監察人，依本行獨立董事之職責範疇規則第七條規定：「獨立董事之報酬，依本銀行章程或依股東會決議辦理，並得酌訂與一般董事不同之合理報酬。」因本行公司章程未定明董事之報酬，且英商滙豐亞太控股(英國)股份有限公司為本行之單一法人股東，故本行獨立董事酬金係經綜合考量獨立董事於審計委員會擔負之職責、其參與委員會或董事會會議所投入時間、審查財務及風險管控等事項所承擔之風險、並參酌銀行同業水準，由董事會代行股東會職權核定之。本行董事會亦會定期檢視獨立董事之酬金水準，以確保酬金之合理性。另除獨立董事外，本行其他董事並未領取董事酬金。本行之薪酬政策係綜合考量整體獲利表現和未來營運風險後，依據市場狀況及個人之經驗及表現來決定其薪酬，並訂定「經理人及業務人員績效考核及獎酬政策」以確保員工之績效考核與薪資報酬同時考量財務及非財務指標。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

證券部門報告

民國 109 年及 108 年度

（股票代碼 5872）

公司地址：台北市基隆路一段 333 號 13 樓

電　　話：(02)6633-9000

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

民國 109 年及 108 年度證券部門報告

目　　錄

項　　目	頁　　次
一、 封面	115
二、 目錄	116
三、 資產負債表	117
四、 綜合損益表	118
五、 證券部門報告附註	119 ~ 124
(一) 部門沿革	119
(二) 通過財務報告之日期及程序	119
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	119
(四) 重大會計政策之彙總說明	119 ~ 121
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	121
(六) 重要會計科目之說明	121 ~ 122
(七) 關係人交易	122 ~ 123
(八) 質押之資產	123
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	124
(十) 重大之災害損失	124
(十一) 重大之期後事項	124
(十二) 其他	124
(十三) 附註揭露事項	124
1、重大交易事項相關資訊	124
2、轉投資事業相關資訊	124
3、國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	124
4、大陸投資資訊	124
5、主要股東資訊	124
六、 重要會計項目明細表	125 ~ 127

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司-證券部門

資　產　負　債　表

民國109年及108年12月31日

單位：新台幣仟元

	資　　產	附註	109 年 12 月 31 日 金　額	%	108 年 12 月 31 日 金　額	%
	流動資產					
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動	六(一)	$ 30,027,288	97	$ 59,762,883	99
114010	附賣回債券投資	六(二)	674,297	2	-	-
114130	應收帳款	七(六)	96	-	-	-
114170	其他應收款		72,368	-	530,241	1
	流動資產合計		30,774,049	99	60,293,124	100
129000	其他非流動資產	六(三)	183,400	1	183,400	-
	資產總計		$ 30,957,449	100	$ 60,476,524	100
	負債及權益					
	流動負債					
214130	應付帳款	六(四)	$ -	-	$ 100,252	-
214160	代收款項		1,602	-	2,662	-
214170	其他應付款	七(二)	11,036	-	11,483	-
	其他非流動負債					
229110	內部往來	六(五)	29,548,466	96	58,886,985	97
	負債總計		29,561,104	96	59,001,382	97
	權益					
301110	指撥營運資金		1,000,000	3	1,000,000	2
304020	特別盈餘公積		3,226	-	3,226	-
304000	未分配盈餘		393,119	1	471,916	1
	權益總計		1,396,345	4	1,475,142	3
	負債及權益總計		$ 30,957,449	100	$ 60,476,524	100

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：麥康裕　　經理人：陳志堅　　會計主管：張嘉玲

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司-證券部門

綜合損益表

民國109年及108年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	項目	附註	109年度 金額	109年度 %	108年度 金額	108年度 %
	收入					
404000	承銷業務收入	七(四)	$ 232,243	38	$ 96,141	15
411000	營業證券出售之淨利益		84,627	14	41,715	6
421200	利息收入		130,193	22	276,375	43
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損)益		5,576	1	(531)	-
428000	其他營業收益	七(三)	153,969	25	231,894	36
	收入合計		606,608	100	645,594	100
	費用					
504000	手續費支出	七(五)	81,418	13	22,346	3
531000	員工福利費用		32,527	5	31,179	5
532000	折舊及攤銷費用		273	-	84	-
533000	其他營業費用		22,148	4	13,977	2
	費用合計		136,366	22	67,586	10
	營業損益		470,242	78	578,008	90
602490	其他營業外收入		-	-	1,458	-
902001	**稅前淨利**		470,242	78	579,466	90
701000	所得稅費用		77,123	13	107,550	17
902005	本期淨利		393,119	65	471,916	73
902006	**本期綜合損益總額**		$ 393,119	65	$ 471,916	73

後附財務報表附註為本財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：麥康裕

經理人：陳志堅

會計主管：張嘉玲

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

證券部門報告

民國109年及108年度

單位：新台幣仟元

(除特別註明者外)

一、部門沿革

香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司在台分行於民國94年4月13日經行政院金融監督管理委員會核准設立證券部門，並於民國99年5月1日分割受讓與滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱本行)。本行證券部門係辦理經營證券之自營、承銷及經紀業務。

民國109年及108年度國際金融業務分行未承作證券業務，故並無相關收入、成本，亦未分攤相關營業費用。

二、通過財務報告之日期及程序

請詳本行財務報表中附註二之說明。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

請詳本行財務報表中附註三之說明。

四、重大會計政策之彙總說明

本行證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則及證券商管理規則編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

1.資產符合下列條件之一者，列為流動資產；資產不屬於流動資產者為非流動資產：

(1)因營業所產生之資產，預期將於正常營業週期中變現、消耗或意圖出售者。

(2)主要為交易目的而持有者。

(3)預期於資產負債表日後十二個月內將變現者。

(4)現金或約當現金，但於資產負債表日後逾十二個月用以交換、消償負債或受有其他限制者除外。

2.負債符合下列條件之一者，列為流動負債；負債不屬於流動負債者為非流動負債：

(1)因營業而發生之債務，預期將於正常營業週期中清償者。

(2)主要為交易目的而發生者。

(3)須於資產負債表日後十二個月內清償者。

(4)不能無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。

(二)金融資產

本行對於符合慣例交易之金融資產係採交易日會計。

1.透過損益按公允價值衡量之金融資產

(1)係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本行於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

(2)本行於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

(3)當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本行於損益認列股利收入。

2.金融資產減損

本行就應收款項原始認列時，須依據未來十二個月內(或更少，若存續期間低於十二個月)可能發生之違約事件之預期信用損失提列備抵呆帳(12 個月預期信用損失)。當發生事件以致信用風險顯著增加，則依據金融工具存續期間可能發生之所有可能違約事件所產生之預期信用損失(存續期間之預期信用損失)。階段一:認列十二個月內預期信用損失之金融資產；階段二:信用風險顯著增加之金融資產；階段三:有客觀減損證據將產生違約或信用減損之金融資產。

(三)各項保證金

1.營業保證金

依據證券商管理規則之規定，本行證券部門向證期局指定銀行提存之營業保證金。

2.交割結算基金

本行係依據證券商管理規則及證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法提存營業保證金。依據財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣有價證券業務規則之規定，本行證券部門與該中心簽訂證券商經營櫃檯買賣有價證券契約，且依規定繳存交割結算基金。該基金以專戶存儲保管，並依規定運用，所生孳息扣除相關費用及稅捐後，每半年結算一次發還本行。

(四)收入認列

除交易目的之金融商品外，其他金融商品之利息收入及支出均採用有效利率法計算，並認列為當期利息收入及費用。有效利率法係用以計算金融資產或金融負債(或金融資產或金融負債群組)攤銷成本及將利息收入或利息支出分攤予相關期間之方法。有效利率係金融商品預計於有效期間或一段適當之較短期間內，將估計日後可收取或需支付之現金折現至金融資產或金融負債

淨值所採用之比率。本行計算有效利率時，係考慮金融商品除日後貸款損失外之所有合約條件預估現金流量。該計算包含本行就金融商品所付出或收取且屬應視為有效利率組成條件之金額，包括交易支出及所有其他溢價或折讓。若評估已減損之金融資產的利息，係以減損時用以折現未來現金流量之利率以計算減損金額。

手續費收入係公司向客戶提供多樣化服務所賺取之收入。該收入係依以下方式入帳：屬進行重要交易所賺取之收入，於該交易完成時認列，如：替第三方磋商或參與磋商(包括安排收購股份或其他證券)所產生之收入;屬提供服務而賺取之收入，於提供服務時認列，如：資產管理、資產組合及其他管理顧問費和服務費。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

無。

六、重要會計項目之說明

(一)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

1.本行證券部門金融資產之公允價值資訊如下：

	109年12月31日	108年12月31日
政府公債	$ 10,325,122	$ 36,024,032
公司債	-	908,327
附賣回票券及債券投資	19,731,250	23,407,110
評價調整	(29,084)	(576,586)
合計	$ 30,027,288	$ 59,762,883

2.本行證券部門估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產如有活絡市場公開報價時,則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估價。

3.財務風險

請詳本行財務報表中財務風險資訊之說明。

(二)附賣回債券投資

	109年12月31日	108年12月31日
公司債	$ 674,297	$ -

本行另承作投資目的之附賣回債券投資，民國109年及108年12月31日本金分別為$19,731,250及$23,407,110,帳列於透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動，請詳附註六(一)。

(三)其他非流動資產

	109年12月31日	108年12月31日
存出保證金：		
營業保證金	$ 100,000	$ 100,000
交割結算基金	83,400	83,400
合計	$ 183,400	$ 183,400

(四)應付帳款

	109年12月31日	108年12月31日
應付交割帳款	$ -	$ 100,252

(五)內部往來

係屬本行銀行與證券部門之間往來之款項，截至民國109年及108年12月31日止，其金額分別為貸方餘額$29,548,466及貸方餘額$58,886,985。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本行證券部門之關係
滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司	本部門隸屬之銀行
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司(香港滙豐；HSBC HK)	滙豐亞太之母公司
HSBC Bank plc	本行之聯屬公司
HSBC Bank Mexico (HSBC Mexico)	本行之聯屬公司
HSBC Casa de Bolsa, Mexico	本行之聯屬公司
HSBC France S.A.	本行之聯屬公司
HSBC Bank Middle East	本行之聯屬公司
HSBC Saudi Arabia	本行之聯屬公司
HSBC Securities in Korea, Seoul Branch (HSBC Seoul)	本行之聯屬公司
HSBC Bank USA, National Association (HSBC Bank USA)	本行之聯屬公司

(二)本行證券部門截至民國109年及108年12月31日止，應付聯屬公司之手續費如下：

	109年12月31日	108年12月31日
HSBC HK	$ 3,330	$ 2,953
HSBC Bank USA	-	2,646
HSBC Bank Middle East	3,078	4,686
HSBC Bank plc	-	532
合計	$ 6,408	$ 10,817

(三)本行證券部門民國 109 年及 108 年 1 月至 12 月收取聯屬企業之手續費收入如下，帳列其他營業收益。

	109 年度	108 年度
HSBC HK	$ 145,148	$ 231,894
HSBC Bank plc	8,821	-
合計	$ 153,969	$ 231,894

上述手續費收入之交易價格及收款條件與一般交易同。

(四)本行證券部門民國 109 年及 108 年 1 月至 12 月收取聯屬企業之承銷業務收入如下：

	109 年度	108 年度
HSBC France S.A.	$ -	$ 7,761
HSBC Bank Middle East	3,657	4,446
合計	$ 3,657	$ 12,207

上述承銷業務收入之交易價格及收款條件與一般交易同。

(五)本行證券部門支付給聯屬企業之手續費費用如下：

	109 年度	108 年度
HSBC HK	$ 12,794	$ 2,947
HSBC Bank USA	31,032	5,489
HSBC Bank plc	992	638
HSBC Casa de Bolsa, Mexico	6,359	-
HSBC Seoul	3,811	-
HSBC Saudi Arabia	1,605	2,013
HSBC Bank Middle East	24,825	7,688
HSBC Mexico	-	3,571
合計	$ 81,418	$ 22,346

上述手續費費用之交易價格及付款條件與一般交易同。

(六)本行證券部門截至民國 109 年及 108 年 12 月 31 日帳列之關係人應收服務費分別為$96 及$0。

(七)本行證券部門民國 109 年及 108 年度承銷 HSBC Bank Middle East 之債券分別為美金 32,000 仟元及美金 20,000 仟元；承銷 HSBC France S.A.之債券分別為美金 0 仟元及美金 252,000 仟元，因上述交易認列之相關承銷手續費收入請詳附註七(四)。

(八)本行民國 109 年度因承作承銷債券業務，配售予 HSBC HK 之債券分別為美金 158,000 仟元及人民幣 405,000 仟元。本行民國 108 年度因承作承銷債券業務，配售予 HSBC HK 之債券為美金 534,000 仟元。

八、質押之資產

無。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無。

十、重大之災害損失

無。

十一、重大之期後事項

無。

十二、其他

無。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：

1.資金貸與他人：無。

2.為他人背書保證：無。

3.取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

4.處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

5.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

6.應收關係人款項達新臺幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

7.其他：母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)大陸投資資訊：無。

(五)主要股東資訊：證券商股票已在證券交易所上市或於證券商營業處所上櫃買賣者，應揭露其股權比例達百分之五以上之股東名稱、持股數額及比例:不適用。

（以下空白）

重要會計項目明細表

依「證券商財務報告編製準則」規定，以下列示本行證券部門重要會計項目明細表與財務報告附註之對應：

重要會計項目明細表	財務報告附註對應
其他非流動資產	附註六(三)
其他非流動負債-內部往來	附註六(五)

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司-證券部門

透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動明細表

民國109年12月31日

單位:新台幣仟元

	摘要	股數或張數	面值	總額	利率 (%)	取得成本	公允價值 單價	公允價值 總額	備註
透過損益按公允價值衡量之金融資產									
利率商品									
政府公債	到期日介於110.03.17及119.10.14	-	$ -	$ 10,108,300	0.25%-4.25%	$ 10,325,122	$ -	$ 10,296,146	
附賣回票券及債券投資	到期日介於110.01.04及110.01.29	-	-	19,731,250	0.19%-0.24%	19,731,250	-	19,731,142	
合計				$ 29,839,550		$ 30,056,372		$ 30,027,288	

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司-證券部門

附賣回債券投資明細表

民國109年12月31日

單位: 除另註明外為新台幣仟元

客戶名稱	交易條件			種類	面額	成交金額	備註
	起始日	到期日	利率(%)				
兆豐票券金融股份有限公司	109/10/12-109/12/23	110/1/15-110/1/21	0.35-0.45	公司債	美金 22,000 仟元	$ 674,297	