

股票代碼：5872

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

民國102年年報

刊印日期：中華民國103年6月27日

本行網址：<http://www.hsbc.com.tw>

公開資訊觀測站網址：<http://mops.twse.com.tw>



發言人

姓名：章純如

職稱：企業傳訊處資深副總裁

電話：(02)6633-9899

電子郵件信箱：deborahchang@hsbc.com.tw

代理發言人

姓名：陳子鈺

職稱：企業傳訊處副總裁

電話：(02)6631-7913

電子郵件信箱：jamietychen@hsbc.com.tw

總行

地址：台北市信義區基隆路一段333號13、14樓

電話：(02)6633-9000

總行及國內外分支機構之地址及電話：詳見附錄二

股票過戶辦理單位：不適用

信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司

地址：台北市信義路五段7號49樓

電話：(02)8722-5800

網址：<http://www.taiwanratings.com/tw/>

最近年度財務報告簽證會計師

會計師姓名：吳麟、俞安恬

事務所：安侯建業聯合會計師事務所

地址：台北市信義路五段7號68樓

電話：(02)8101-6666

網址：<http://www.kpmg.com.tw>

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

銀行網址：<http://www.hsbc.com.tw>

目錄

壹、致股東報告書.....	6
貳、銀行簡介.....	8
參、公司治理報告.....	10
一、銀行組織.....	10
二、董事、監察人及主要經理人資料.....	13
三、公司治理運作情形.....	41
四、會計師公費資訊.....	73
五、更換會計師資訊.....	73
六、董事長、總經理、負責財務或會計事務經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之揭露資訊.....	73
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權移轉及股權質押變動情形.....	73
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊.....	73
九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例.....	73
肆、募資情形.....	75
一、資本及股份.....	75
二、金融債券發行情形.....	79
三、特別股、海外存託憑證發行情形及員工認股權憑證辦理情形.....	84
四、併購或受讓其他金融機構.....	84
五、資金運用計畫執行情形.....	84
伍、營運概況.....	86
一、業務內容.....	86
二、從業員工.....	93
三、企業責任及道德行為.....	93
四、資訊設備.....	95
五、勞資關係.....	95
六、重要契約.....	96
七、最近年度申請核准辦理證券化商品類型及相關資訊.....	98
陸、財務概況.....	100
一、最近五年度簡明資產負債表、綜合損益表及簽證會計師之姓名及其查核意見.....	100
二、最近五年度財務分析.....	103
三、102 年度財務報告之監察人審查報告書.....	110
四、102 年度財務報告 – 如附錄一.....	111
五、102 年度合併財務報表.....	111
六、銀行及其關係企業最近年度至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響.....	111
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項.....	113
一、財務狀況.....	113
二、經營結果.....	114
三、現金流量.....	114

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響.....	114
五、轉投資政策.....	114
六、風險管理.....	115
七、危機處理應變機制.....	125
八、其他重要事項.....	125
捌、特別記載事項.....	127
一、關係企業相關資料.....	127
二、私募有價證券辦理情形.....	130
三、子公司持有或處分本行股票情形.....	130
四、其他必要補充說明事項.....	130
附錄	
附錄一、102 年度財務報告	
附錄二、總分支機構一覽表	



壹、致股東報告書

壹、致股東報告書

各位股東女士、先生：

在過去的一年來，全球經濟穩定復甦，許多國家推出各種措施提振經濟，加速打造自由開放的貿易環境，政治與經濟的轉型並進。台灣與全球貿易往來密切，深受各國景氣影響。未來面對更多元的市場及機會，台灣希冀透過積極的經濟成長策略，在多變的經濟環境走出穩健的步伐，提升國際競爭力。

截至 102 年底，本行之資本適足率已達 11.14%，遠高於主管機關要求之 8%，在獲利能力方面，102 年度稅前盈餘為新台幣 5,102 百萬元，股東權益報酬率為 11.5%，成本效益比為 58.4%。此外，本行積極拓展人民幣市場，成功替客戶取得佈局兩岸的優勢，並在去年積極拓展人民幣存款、放款、現金管理與理財服務、協助企業與金融機構發行三檔寶島債，累積金額達 25 億人民幣，使得本行居於市場領導地位，並造就本行的業務成長。

標準普爾國際評等公司及中華信用評等公司分別給予 102 年度本行 A+（及 twAAA）/ A-1（及 twA-1+）之長、短期信用評級，以及「穩定」之評等展望。

滙豐台灣將持續以下列策略永續深耕台灣市場：

- 掌握兩岸金融政策與人民幣業務開放契機、善用本行做為滙豐集團大中華平台之競爭優勢，持續提供客戶兩岸三地資產管理、資本市場籌資及環球企業金融服務，進一步鞏固滙豐(台灣)成為集團於大中華地區不可或缺之第三支柱
- 策略性的管理成本，以追求整體營運成長及健全的環球標準
- 提升資本使用效率、維持穩健的資本適足率，在本行規定之風險胃納內，將風險加權資產由低績效轉投入有較高績效表現機會之業務
- 落實環球標準及高風險業務的去風險化
- 重新規劃主要業務流程，提升營運效率，並改善服務品質、降低成本及風險
- 堅守誠信原則落實滙豐價值觀

展望未來，本行預期台灣經濟將隨著世界經濟局勢的改善、全球自由貿易區的開放及大中華區市場的蓬勃而成長，鑒於環境的利多，滙豐台灣定將持續掌握所有的業務機會，並繼續秉持著滙豐的精神及經營原則，為股東創造最大的價值。

董事長 瑞杰揚



總經理 李鐘培



中華民國 103 年 5 月 30 日



貳、銀行簡介

貳、銀行簡介

一、設立日期

民國99年1月28日

二、銀行沿革

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司（以下簡稱滙豐(台灣)商業銀行）於民國99年5月1日正式營運，前身為香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司（以下簡稱香港上海滙豐銀行）在台分公司。

滙豐在台灣的歷史可回溯至 1885年在淡水指定代理商推展業務，並於民國73年在台北正式成立分行。民國96年，香港上海滙豐銀行收購台灣的國際應收帳款承購業務領導業者迪和股份有限公司。

民國 96年12月14日香港上海滙豐銀行參與中央存款保險公司所辦理中華商業銀行標售案順利得標，收購中華商業銀行之特定資產、負債及營運，並於民國96年12月19日與中央存款保險公司、行政院金融重建基金及中華商業銀行簽訂概括讓與及承受合約。

在併購中華商業銀行業務與營運之前，香港上海滙豐銀行在台灣原有8家分行，為客戶提供全方位的保險、個人金融、工商金融、企業金融，私人銀行和投資等服務。民國97年3月29日，香港上海滙豐銀行完成收購台灣中華商業銀行的業務與營運，此舉使香港上海滙豐銀行新增加39張分行執照，進一步擴大其在台灣的營運版圖。

民國 98年11月12日行政院金融監督管理委員會核准設立「滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司」，並於民國99年5月1日承受香港上海滙豐銀行分割其在台分行之業務、作業、資產及負債，同時完成增資，增資後之實收資本額為新台幣300億元，並於99年12月2日完成公開發行程序。

滙豐為世界最大的銀行及金融服務機構之一。滙豐(台灣)商業銀行是滙豐集團大中華區營運平台的重要成員，也是亞洲重點發展市場之一。截至民國102年12月31日止，滙豐(台灣)商業銀行全省共有47家分行(含國際金融業務分行)，其中30家設於大台北地區。

滙豐控股公司為滙豐集團之母公司，總部設於倫敦。截至民國102年12月31日止，滙豐集團在全球75個國家和橫跨歐、亞、美、中東及非洲等地區共設有6,300個辦事處。集團的資產總值達到26,710億美元，是全球最大的銀行及金融服務機構之一。

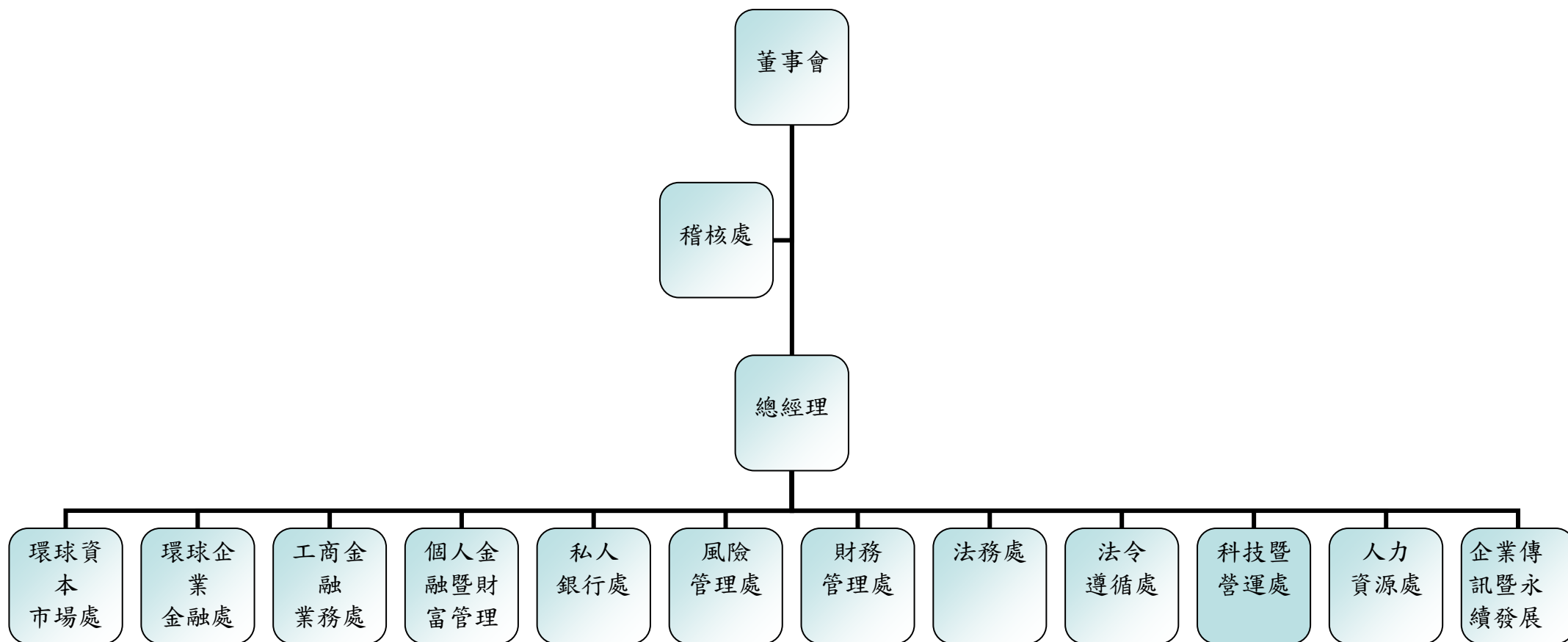


參、公司治理報告

參、公司治理報告

一、銀行組織

(一) 組織系統圖 (基準日：103 年 3 月 31 日)



(二) 各主要部門所營業務

本行設置總經理(暨台灣區總裁)一人，秉承董事會之決議，管理銀行營運。總行之下配置下列各處，負責各項業務。

1. 稽核處

本行於董事會下設置稽核處，協助董事會及管理階層查核及評估內部控制制度是否有效運作，並適時提供改進建議，以合理確保內部控制制度得以持續有效實施及作為檢討修正內部控制制度之依據。該處設有總稽核，綜理稽核業務，以獨立超然之精神執行稽核業務，包括辦理各單位之一般查核及專案查核、處理主管機關交辦之事項、追蹤內部及外部稽核(含主管機關及會計師)所發現缺失之改善辦理情形，並督導各單位落實辦理自行查核。

2. 環球資本市場處

提供客戶國內外資本市場服務，主要項目包括外匯、利率及衍生性金融商品、固定收益產品服務、資產證券化服務等。

3. 環球企業金融處

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、以及企業放款融資等服務。

4. 工商金融業務處

服務客群為各主要產業之上市櫃公司與中型企業，主要業務包括工商金融服務、貿易及供應鏈服務、以及應收帳款承購及融資等。

5. 個人金融暨財富管理事業處

主要透過分行、網路及電話管道與適當的行銷活動推廣，提供個人客戶存款、投資、保險、財富管理、房貸及信用卡等金融服務。設有客戶服務中心提供銀行及信用卡業務諮詢及服務。

6. 私人銀行處

負責提供高資產客戶相關之資產規劃及財富管理服務。

7. 風險管理處

負責針對本行目前及未來可能面對的各種風險，進行評估、監督並且做出即時而審慎的判斷，以此保障本行的員工、資產、聲譽以及股東權益。風險管理處負責的風險規範包括企業信用風險和市場風險、個人信用風險、以及作業風險。

8. 財務管理處

負責銀行的財務、會計及稅務管理。

9. 法務處

統籌管理本行之法律風險，主要包括契約之審閱、日常業務所生之法律問題之諮詢及提供法律意見、就各項法案之研擬或解釋及與主管機關之聯繫、新種服務及商品之適法性分析、訴訟案件及風險之管理等。

協調及處理董事會之相關事宜，主要包括董事會會議之協調作業及董事會提案整理。

10. 法令遵循處

本行設置法令遵循處，為隸屬於總經理之總行管理單位，設置總機構法令遵循主管一名。法令遵循主管至少每半年向董事會及監察人報告。

法令遵循處負責協助管理單位辨認、評估、控制法令遵循風險，並監控、報告及促進法令遵循的觀念。法令遵循處負責辦理下列事項：

1. 建立清楚適當之法令傳達、諮詢、協調與溝通系統。
2. 確認各項作業及管理規章均配合相關法規適時更新，使各項營運活動符合法令規定。
3. 訂定法令遵循之評估內容與程序，並督導各單位定期自行評估執行情形。
4. 對各單位人員施以適當合宜之法規訓練。

法令遵循處下設專責之洗錢防制部門，負責協調監督防制洗錢注意事項之執行。

11. 科技暨營運處

負責運用科技改善及建立標準化作業流程及平台，透過標準化作業平台支援各項業務單位的後勤作業，以提供客戶優質的服務。

12. 人力資源處

人力資源處主要掌理人員招募遴選、人才激勵及留任、員工培訓、績效管理、人才發展、薪資福利及員工關係等業務；並負責制定銀行人力資源策略以配合銀行短中長期營運目標；制定及管理各項人力資源政策及辦法，以協助銀行創造高績效文化，提升員工認同度，並成為員工心目中“最佳的工作場所”。

13. 企業傳訊暨永續發展處

負責本行對內、對外的企業溝通，以及企業永續經營之相關事宜，為本行與外界連絡之主要窗口暨發言單位。

二、董事、監察人及主要經理人資料

(一) 董事及監察人資料

1. 姓名、經(學)歷、持有股份及性質

基準日：103 年 3 月 31 日

職稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事長	滙豐亞太代表：Jayant Rikhye (瑞杰揚)	102.04.24	3 年 (註 1)	102.04.24 起擔任董事長 (於 102.04.24 生效)	3,000,000 股 (註 2)	100%	3,000,000 股 (註 2)	100%	0	0%	0	0%	美國路易西安那州紐奧良大學商學碩士 美國路易西安那州紐奧良大學理學學士 The Saudi British Bank 營運長(代理) The Saudi British Bank 策略及企劃部主管	香港上海滙豐銀行股份有限公司亞洲總部國際部主管 英國滙豐控股有限公司亞太區策略及企劃部主管 滙豐環球資產管理(香港)有限公司董事 滙豐(澳洲)銀行非執行董事 滙豐(越南)銀行董事長 滙豐(模里西斯)銀行董事長 滙豐(菲律賓)存款銀行副董事長 President Commissioner of the Board of Commissioners (相當於監察人會主席) of P T Bank Ekonomi Raharja Tbk	-	-	-

職稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	滙豐亞太代表： Sarah Catherine Legg (李瑞霞)	102.01.18	3 年 (註 1)	100.07.01.	3,000,000 股 (註 2)	100%	3,000,000 股 (註 2)	100%	0	0%	0	0%	英國劍橋大學國王學院文學碩士 英國劍橋大學國王學院文學學碩士 香港上海滙豐銀行股份有限公司會計長	香港上海滙豐銀行股份有限公司財務長、香港恆生銀行非執行董事、滙豐銀行巴哈馬股份有限公司總裁、滙豐投資亞洲控股有限公司董事、滙豐證券投資(亞洲)股份有限公司董事、索蘭達投資股份有限公司董事、滙豐財務股份有限公司董事、滙豐授信財務股份有限公司董事、滙豐(巴哈馬)股份有限公司董事、HSBC Services Japan Limited 董事、HSBC Markets (Bahamas) Limited 總裁、Lyndholme Limited 董事、Mercantile Company Limited 董事、滙豐控股有限公司集團總經理	-	-	-

職稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	滙豐亞太代表：Justin Siu Chung Chan (陳紹宗)	103.01.10	3 年 (註 1)	103.01.10.	3,000,000 股 (註 2)	100%	3,000,000 股 (註 2)	100%	0	0%	0	0%	澳洲雪梨麥格里大學應用財務碩士 香港大學電機工程學士 香港上海滙豐銀行有限公司 香港交易部主管 香港上海滙豐銀行股份有限公司 港幣利率與衍生性金融商品交易部主管	香港上海滙豐銀行股份有限公司資本市場亞太區主管 暨香港交易部聯席主管 滙豐(越南)銀行董事	-	-	-

職稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	滙豐亞太代表：李鐘培	102.01.18	3 年 (註 1)	99.01.18.	3,000,000 股 (註 2)	100%	3,000,000 股 (註 2)	100%	0	0%	0	0%	約翰霍普金斯大學資訊科技管理碩士 喬治華盛頓大學企業(金融)管理碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司環球銀行暨資本市場負責人 香港上海滙豐銀行股份有限公司台灣區環球企業金融暨資本市場負責人、環球資本市場部主管	滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司總經理	-	-	-

職稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
董事	滙豐亞太代表：陳淑佩	102.01.18	3 年 (註 1)	99.08.03.	3,000,000 股 (註 2)	100%	3,000,000 股 (註 2)	100%	0	0%	0	0%	香港理工大學，公司秘書及管理專業學士 香港上海滙豐銀行股份有限公司信用風險管理部資深經理	滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司風險管理處負責人	-	-	-
董事	滙豐亞太代表：邱怡靜	102.01.18	3 年 (註 1)	102.01.18	3,000,000 股 (註 2)	100%	3,000,000 股 (註 2)	100%	0	0%	0	0%	倫敦大學 - 國王學院國際管理碩士學位 滙豐銀行（中國）有限公司零售銀行及財富管理業務總監 香港上海滙豐銀行股份有限公司香港旺角旗艦分行高級行長	滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司個人金融暨財富管理事業處負責人	-	-	-

職稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
獨立董事	張樑	102.01.18	3 年 (註 1)	99.08.03.	0 股	0%	0 股	0%	0	0%	0	0%	美國紐約州立大學阿爾巴尼分校經濟學博士 亞能聯合開發股份有限公司董事長 龍星昇資產管理台灣區董事長 環華投資控股公司總經理 裕融企業股份有限公司董事 江申工業股份有限公司董事 國泰金融控股股份有限公司董事	英商怡和集團台灣區董事長、環宇財務顧問股份有限公司副董事長、台橡股份有限公司董事、裕隆汽車製造股份有限公司董事、裕融企業股份有限公司董事、蘇州邑富投資擔保有限公司監事、富利食品股份有限公司董事長、宜家家居股份有限公司董事、華晶科技股份有限公司董事、怡和餐飲股份有限公司董事長、申豫投資股份有限公司董事、申達股份有限公司董事、和康生物科技股份有限公司董事	-	-	-

職稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
獨立董事	王貴清	102.01.18	3 年 (註 1)	99.08.03.	0 股	0%	0 股	0%	0	0%	0	0%	美國密西根州立大學企業管理學(財務)碩士 寶來證券股份有限公司首席顧問(大中華地區) 和桐化學集團財務長(台灣及中國)	霸菱亞洲資本公司高級顧問 慕德生物科技股份有限公司董事 慕洋生物科技股份有限公司董事 晟鈦股份有限公司獨立董事	-	-	-

職稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
監察人	滙豐亞太代表： Horace Chau (鄒均賀)	102.01.18	3 年 (註 1)	100.10.03	3,000,000 股 (註 2)	100%	3,000,000 股 (註 2)	100%	0	0%	0	0%	澳洲昆士蘭大學商業學士 澳洲新南威爾斯商業碩士 香港上海滙豐銀行股份有限公司行政總裁辦公室資深主管 香港上海滙豐銀行股份有限公司資產與負債管理主管 香港上海滙豐銀行股份有限公司企業策略資深經理	香港上海滙豐銀行股份有限公司國際部資深主管	-	-	-

職稱	姓 名	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份		現在持有股份		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
監察人	滙豐亞太代表：Heather Hodge	102.12.20	3 年(註 1)	102.12.20	3,000,000 股(註 2)	100%	3,000,000 股(註 2)	100%	0	0%	0	0%	英國劍橋大學理學碩士 滙豐控股有限公司集團資產負債及資本管理部風控主管(英國倫敦) 滙豐控股有限公司集團資產負債及資本管理部流動性管理處主管(英國倫敦)	香港上海滙豐銀行股份有限公司資產負債風險及資本管理主管 滙豐證券投資(亞洲)股份有限公司董事	-	-	-

註 1：至 105 年 1 月 17 日。

註 2：此為滙豐亞太持有之股份。

2. 法人股東之主要股東

基準日：103 年 3 月 31 日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
英商滙豐亞太控股(英國)股份有限公司 (HSBC Asia Pacific Holdings (UK) Limited)	香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司 (The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited) 持有英商滙豐亞太控股(英國)股份有限公司 (HSBC Asia Pacific Holdings (UK) Limited) 100%之股份

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

3. 法人股東之主要股東屬法人股東代表者

基準日：103 年 3 月 31 日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司 (The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited)	HSBC Asia Holdings BV 持有香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司 100%之股份

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

4. 董事及監察人所具專業知識及獨立性情形

基準日：103 年 3 月 31 日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形（註 1）										兼任其他公開發行 公司獨立董事家數
		商務、法務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上	法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員	商務、法務、財務、會計或銀行業務所須之工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
董事長 瑞杰揚			✓				✓	✓			✓	✓	✓		0
董事李瑞霞			✓				✓	✓			✓	✓	✓		0
董事陳紹宗			✓				✓	✓			✓	✓	✓		0
董事李鐘培			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事陳淑佩			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
董事邱怡靜			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		0
獨立董事張樑			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
獨立董事王貴清			✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
監察人 鄒均賀			✓				✓	✓			✓	✓	✓		0
監察人 Heather Hodge			✓				✓	✓			✓	✓	✓		0

註 1：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人

- 
- 及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
 - (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
 - (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

基準日：103 年 03 月 31 日

職 稱 (註 1)	姓 名	就任日期 (年.月.日)	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份 (註 2)		主要經(學)歷(註 3)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
總經理	李鐘培	99.07.30	0	0%	0	0%	0	0%	約翰霍普金斯大學 資訊科技管理碩士 喬治華盛頓大學 企業管理碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 環球企業金融暨資本市場負責人	-	-	-	-	-
副總經理/ 總稽核	翁秀英	101.10.01	0	0%	0	0%	0	0%	美國韋恩州立大學碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 資深副總裁暨環球資金管理部負責人	-	-	-	-	-
副總經理/ 環球資本市場處負責人	陳志堅	99.05.01	0	0%	0	0%	0	0%	喬治華盛頓大學 企業管理碩士 香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司 資深副總裁暨環球資本市場負責人	-	-	-	-	-
副總經理/ 工商金融業務處負責人	蕭仲程	101.09.03	0	0%	0	0%	0	0%	美國加州大學河濱分校 企業管理碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 資深副總裁暨工商金融業務處負責人	-	-	-	-	-
副總經理/ 個人金融暨財富管理事業處負責人	邱怡靜	101.12.01	0	0%	0	0%	0	0%	英國倫敦大學 國王學院國際管理碩士 滙豐銀行(中國)有限公司 零售銀行及財富管理業務總監	-	-	-	-	-
副總經理/ 私人銀行處負責人	丁銘鈺	101.09.01	0	0%	0	0%	0	0%	美國德州奧斯汀大學 企業管理碩士 滙豐集團 亞太區營運服務部主管	-	-	-	-	-

職 稱 (註 1)	姓 名	就任日期 (年.月.日)	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份 (註 2)		主要經(學)歷(註 3)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
副總經理/ 法令遵循處負責人	黃允治	99.08.30	0	0%	0	0%	0	0%	美國哥倫比亞大學 國際事務碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 法令遵循部資深副總裁	-	-	-	-	-
風險管理處 負責人	陳淑佩	99.07.12	0	0%	0	0%	0	0%	香港理工大學 公司秘書及管理專業學士 滙豐集團 亞太區企業金融債權管理負責人	-	-	-	-	-
法務處負責人	劉威琪	99.05.01	0	0%	0	0%	0	0%	哈佛法學院 法學碩士 花旗銀行 法務顧問	-	-	-	-	-
財務管理處 負責人	雷德脩	103.01.27	0	0%	0	0%	0	0%	坎特伯雷大學 商學學士 滙豐拉丁美洲 主計長	-	-	-	-	-
科技暨營運處 負責人	(暫缺) 呂春蘭 代理		0	0%	0	0%	0	0%		-	-	-	-	-
人力資源處 負責人	陶尊芷	99.05.01	0	0%	0	0%	0	0%	文化大學 企業管理學士 台灣雅芳股份有限公司 人力資源部門負責人	-	-	-	-	-
企業傳訊處 負責人	章純如	99.05.01	0	0%	0	0%	0	0%	紐約大學 表演藝術管理碩士 花旗銀行 公共事務經理	-	-	-	-	-

職 稱 (註 1)	姓 名	就任日期 (年.月.日)	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份 (註 2)		主要經(學)歷(註 3)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
信託業務專責部門經理	莊懷德	99.05.01	0	0%	0	0%	0	0%	喬治華盛頓大學 企業管理碩士 台灣渣打銀行 資深副總裁	-	-	-	-	-
國際金融業務分行經理	唐薇凌	102.02.26	0	0%	0	0%	0	0%	台北商專 商業文書專科 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 北區區域中心資深副總裁	-	-	-	-	-
新生分行經理	蕭銘均	103.01.01	0	0%	0	0%	0	0%	中興大學 企業管理學系 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 新生分行經理	-	-	-	-	-
敦北分行經理	瞿怡誠	101.02.01	0	0%	0	0%	0	0%	美國北卡羅來納州立大學 企業管理碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨敦北分行經理	-	-	-	-	-
府城分行經理	蘇俊生	101.09.01	0	0%	0	0%	0	0%	南台科技大學 財務管理學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨府城分行經理	-	-	-	-	-
信義分行經理	鄭孟哲	103.01.01	0	0%	0	0%	0	0%	逢甲大學 財稅系 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 信義分行經理	-	-	-	-	-
中壢分行經理	葉姿君	103.03.01	0	0%	0	0%	0	0%	東吳大學 會計學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨中壢分行經理	-	-	-	-	-

職 稱 (註 1)	姓 名	就任日期 (年.月.日)	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份 (註 2)		主要經(學)歷(註 3)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
永和分行經理	陳信賢	102.10.17	0	0%	0	0%	0	0%	輔仁大學 圖書資訊學學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨永和分行經理	-	-	-	-	-
彰化分行經理	李敏玲	101.11.01	0	0%	0	0%	0	0%	東海大學 企業管理學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司彰化分行經理	-	-	-	-	-
台南分行經理	葉麗紋	100.06.11	0	0%	0	0%	0	0%	淡江大學 中文學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨台南分行經理	-	-	-	-	-
忠孝分行經理	林嘉韻	100.05.01	0	0%	0	0%	0	0%	紐約市立大學 財務金融碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨忠孝分行經理	-	-	-	-	-
民權分行經理	羅雯芯	102.09.01	0	0%	0	0%	0	0%	中山大學 經濟學碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨民權分行經理	-	-	-	-	-
內湖分行經理	李定旭	102.10.17	0	0%	0	0%	0	0%	紐約城市大學巴魯學院 企管碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨內湖分行經理	-	-	-	-	-

職 稱 (註 1)	姓 名	就任 日期 (年. 月. 日)	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份 (註 2)		主要經(學)歷(註 3)	目前 兼任 其他 公司 之職 務	具配偶或二親等 以內關係之經理 人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
南京東路分行 經理	程冠捷	102. 05. 01	0	0%	0	0%	0	0%	輔仁大學 經濟學學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨南京東路分行經理	-	-	-	-	-
桃園分行經理	陳昇沛	103. 01. 01	0	0%	0	0%	0	0%	逢甲大學 工業工程與管理學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨桃園分行經理	-	-	-	-	-
台中分行經理	傅春魁	100. 04. 01	0	0%	0	0%	0	0%	政治大學 企業管理學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨台中分行經理	-	-	-	-	-
中和分行經理	蕭竣豪	102. 11. 11	0	0%	0	0%	0	0%	東吳大學 經濟學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨中和分行經理	-	-	-	-	-
建國分行經理	林俊州	102. 09. 01	0	0%	0	0%	0	0%	銘傳大學 保險學學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨建國分行經理	-	-	-	-	-
大安分行經理	溫上楨	102. 06. 15	0	0%	0	0%	0	0%	美國佩斯大學 企業管理碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨大安分行經理	-	-	-	-	-

職 稱 (註 1)	姓 名	就任日期 (年.月.日)	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份 (註 2)		主要經(學)歷(註 3)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
天母分行經理	梁蓓欣	100.05.01	0	0%	0	0%	0	0%	逢甲大學 經營管理碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨天母分行經理	-	-	-	-	-
左營分行經理	涂志彬	100.05.11	0	0%	0	0%	0	0%	國立高雄第一科技大學 風險管理碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨左營分行經理	-	-	-	-	-
松江分行經理	陸桂芳	101.07.01	0	0%	0	0%	0	0%	中興大學 外文學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨松江分行經理	-	-	-	-	-
豐原分行經理	李純瑤	103.01.01	0	0%	0	0%	0	0%	銘傳大學 國貿系學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司豐原分行經理	-	-	-	-	-
新竹分行經理	林妍希	102.05.01	0	0%	0	0%	0	0%	實踐設計管理學院 服裝設計學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨新竹分行經理	-	-	-	-	-
前鎮分行經理	蔡孟婷	103.03.01	0	0%	0	0%	0	0%	德雷塞爾大學 企業管理碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司前鎮分行經理	-	-	-	-	-

職 稱 (註 1)	姓 名	就任日期 (年. 月. 日)	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份 (註 2)		主要經(學)歷(註 3)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
板橋分行經理	劉明	102.12.01	0	0%	0	0%	0	0%	淡江大學 歷史學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨板橋分行經理	-	-	-	-	-
民生分行經理	邱雅玲	101.07.01	0	0%	0	0%	0	0%	政治大學 金融學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨民生分行經理	-	-	-	-	-
古亭分行經理	祝心傑	101.11.01	0	0%	0	0%	0	0%	中原大學 土木工程學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨古亭分行經理	-	-	-	-	-
光復分行經理	陳政揚	102.10.17	0	0%	0	0%	0	0%	雷鳥管理學院 企業管理碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨光復分行經理	-	-	-	-	-
仁愛分行經理	張高隆	102.10.01	0	0%	0	0%	0	0%	淡江大學 財務金融學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨仁愛分行經理	-	-	-	-	-
敦南分行經理	簡妙蕾	102.12.01	0	0%	0	0%	0	0%	輔仁大學 行銷學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨敦南分行經理	-	-	-	-	-

職 稱 (註 1)	姓 名	就任 日期 (年. 月. 日)	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份 (註 2)		主要經(學)歷(註 3)	目前 兼任 其他 公司 之職 務	具配偶或二親等 以內關係之經理 人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
新板分行經理	劉聰瑩	101. 09. 01	0	0%	0	0%	0	0%	世新大學 觀光系學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨新板分行經理	-	-	-	-	-
台北分行經理	胡育華	100. 07. 01	0	0%	0	0%	0	0%	國立高雄第一科大 行銷管理碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨台北分行經理	-	-	-	-	-
大興分行經理	周鴻雄	100. 04. 01	0	0%	0	0%	0	0%	醒吾技術學院 銀行保險科 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨大興分行經理	-	-	-	-	-
竹北分行經理	彭翠姿	101. 11. 01	0	0%	0	0%	0	0%	明新工專 工業工程與管理專科 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨竹北分行經理	-	-	-	-	-
新莊分行經理	吳宗隆	103. 03. 01	0	0%	0	0%	0	0%	銘傳大學 應用英語學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 新莊分行經理	-	-	-	-	-
高雄分行經理	史頌生	102. 10. 17	0	0%	0	0%	0	0%	中興大學法商學院 財政學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨高雄分行經理	-	-	-	-	-

職 稱 (註 1)	姓 名	就任 日期 (年. 月. 日)	持有股份		配偶、未成 年子女持有 股份		利用他人名 義持有股份 (註 2)		主要經(學)歷(註 3)	目前 兼任 其他 公司 之職 務	具配偶或二親等 以內關係之經理 人			經理人 取得員 工認股 權憑證 情形
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係	
大直分行經理	劉德洧	102. 05. 01	0	0%	0	0%	0	0%	清雲科技大學 國際企業經營學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨大直分行經理	-	-	-	-	-
中山分行經理	王雅儒	101. 01. 01	0	0%	0	0%	0	0%	銘傳大學 企管學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨中山分行經理	-	-	-	-	-
新店分行經理	謝東霖	103. 03. 01	0	0%	0	0%	0	0%	真理大學 運動管理學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨新店分行經理	-	-	-	-	-
安和分行經理	古盟功	101. 01. 02	0	0%	0	0%	0	0%	文化大學 財務金融學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨安和分行經理	-	-	-	-	-
文心分行經理	林蔚如	103. 01. 01	0	0%	0	0%	0	0%	嶺東科技大學 會計學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 文心分行經理	-	-	-	-	-
國美分行經理	連建源	101. 05. 01	0	0%	0	0%	0	0%	逢甲大學 經營管理財金組碩士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司 副總裁暨國美分行經理	-	-	-	-	-

職 稱 (註 1)	姓 名	就任日期 (年.月.日)	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份 (註 2)		主要經(學)歷(註 3)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係	
復興分行經理	林祐成	103.03.01	0	0%	0	0%	0	0%	東吳大學 經濟學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨復興分行經理	-	-	-	-	-
三重分行經理	陳慧娟	102.05.01	0	0%	0	0%	0	0%	台南家政專科學校 會計學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司三重分行經理	-	-	-	-	-
崇德分行經理	邱素卿	101.01.04	0	0%	0	0%	0	0%	銘傳大學 商業文書系學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨崇德分行經理	-	-	-	-	-
士林分行經理	劉銘陞	102.09.01	0	0%	0	0%	0	0%	世新大學 觀光學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨士林分行經理	-	-	-	-	-
蘆洲分行經理	陳渝茜	102.03.05	0	0%	0	0%	0	0%	私立靜宜大學 國際貿易系學士 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司副總裁暨蘆洲分行經理	-	-	-	-	-

註1：不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，均應予揭露。

註2：「利用他人名義」持有股份係指符合證券交易法施行細則第二條規定之要件者。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

(三) 民國 102 年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬

1. 董事(含獨立董事)之酬金 (彙總配合級距揭露姓名方式)

基準日：102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

職稱	姓名 (註 1)	董事酬金								A、B、C 及 D 等四項總額占 稅後純益之比 例(註 11)		兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、 E、F 及 G 等七項 總額占稅後純益 之比例(註 11)		有無領取來 自子公司以 外轉投資事 業酬金(註 12)	
		報酬(A) (註 2)		退職退 休金(B)		盈餘分配 之酬勞 (C)(註 3)		業務執行 費用(D)(註 4)				薪資、獎金及 特支費等(E) (註 5)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)(註 6)				員工認股權憑證得 認購股數(H)(註 7)					
		本行	合併 報表內所有 公司 (註 8)	本 行	合併 報表內所有 公司 (註 8)	本 行	合併 報表內所有 公司 (註 8)	本 行	合併 報表內所有 公司 (註 8)	本 行	合併 報表內所有 公司 (註 8)	本 行	合併 報表內所有 公司 (註 8)	本 行	合併 報表內所有 公司 (註 8)	本行		合併報表內 所有公司 (註 8)		本 行	合併 報表內所有 公司 (註 8)	本 行	合併 報表內所有 公司 (註 8)		
			現金 紅利 金額		股票 紅利 金額		現金 紅利 金額		股票 紅利 金額																
獨立董事	張樑/ 王貴清	4,000 仟元	不適 用	0	不適 用	0	不適 用	0	不適 用	0.09%	不適 用	0	不適 用	0	不適 用	0	0	不適 用	不適 用	0	不適 用	0.09%	不適 用	無	

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行(註 9)	合併報表內所有公司 (註 10)	本行(註 9)	合併報表內所有公司 (註 10)
低於新台幣 2,000,000 元				
新台幣 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)	張樑/王貴清	不適用	張樑/王貴清	不適用
新台幣 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)				
新台幣 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)				
新台幣 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)				
新台幣 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)				
新台幣 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)				
新台幣 100,000,000 元以上				
總計				

註 1：董事姓名分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。除獨立董事外，本行其他董事並未領取董事酬金。

註 2：係指最近年度董事之報酬(包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等)。

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用(包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等)。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。

註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額。

註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)，除填列本表外，尚應填列附表。

註 8：本行無子公司故無需編制合併報表。

註 9：本行給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：本行無子公司故無需編制合併報表。

註 11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 12：a.本欄應明確填列銀行董事「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依銀行董事於子公司以外轉投資事業所擔任身分別所領取之酬金，併入酬金級距表之 I 及 J 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本行董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

2. 監察人之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）：本行並無給付酬金予監察人

3. 總經理及副總經理之酬金（彙總配合級距揭露姓名方式）

基準日：102 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

職稱	姓名 (註 1)	薪資(A) (註 2)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等等(C) (註 3)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註 4)				A、B、C 及 D 等四項 總額占稅後純益之比 例(%) (註 9)		取得員工認股權憑證 數額 (註 5)		有無領取來自子 公司以外轉投資 事業酬金 (註 10)
		本行	合併報 表內所 有公司 (註 6)	本行	合併報表 內所有公 司 (註 6)	本行	合併報 表內所 有公司 (註 6)	本行		合併報表內所有公 司 (註 6)		本行	合併報表 內所有公 司 (註 6)	本行	合併報表 內所有公 司 (註 6)	
								現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額					
總經理	李鐘培	50,009	不適用	2,705	不適用	114,511	不適用	0	0	不適用	不適用	3.92%	不適用	0	不適用	無
副總經理	陳志堅/ 黃允治/ 丁銘鈺/ 蕭仲程/ 翁秀英/ 邱怡靜															

* 不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

* 上述總經理及副總經理配有司機之相關報酬總額為新台幣 2,738 仟元

酬金級距表

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本行(註 7)	合併報表內所有公司(註 8)
低於新台幣 2,000,000 元		
新台幣 2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元 (不含)		
新台幣 5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元 (不含)	黃允治 / 丁銘鈺 / 蕭仲程	不適用
新台幣 10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元 (不含)	翁秀英 / 邱怡靜	不適用
新台幣 15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元 (不含)	陳志堅	不適用
新台幣 30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元 (不含)	李鐘培	不適用
新台幣 50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元 (不含)		
新台幣 100,000,000 元以上		
總計		

註 1：總經理及副總經理姓名分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。本行總經理或副總經理兼任董事者並未領取董事酬金。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。本年度司機薪酬共計 2,738 仟元，不計入上表酬金。

註 4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額。

註 5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數(不包括已執行部分)。

註 6：本行無子公司故無需編制合併報表。

註 7：本行給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：本行無子公司故無需編制合併報表。

註 9：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 10：a.本欄應明確填列銀行總經理及副總經理「有」或「無」領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金。

b.若填列「有」者，得自願性填列所領取酬金金額，並應依銀行總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所擔任身分分別所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c.酬金係指本行總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

(四) 分別比較說明本行及合併報表所有公司於最近二年度支付本行董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析，並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

本公司於102年度所支付之董事、監察人、總經理及副總經理之酬金總額為新台幣171,223仟元 (佔102年度稅後純益之4.01 %)，較101年度所施申報支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金總額新台幣193,315仟元減少11.43%。酬金總額之減少，主要乃因部分人員於101年領取退離金所致。

本公司之薪酬政策係綜合考量公司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。

業績獎金辦法係以市場運作、風險管控和公司整體目標為訂定基準。獎金的計算係由各部門在評估個人目標達成狀況後，依據業績獎金辦法來核發其業績獎金。績效獎金辦法乃依據公司整體獲利表現和未來營運風險而訂出整體的資金來源，再由各部門依個人績效表現作合理的分攤。

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

最近年度截至 103 年 3 月 31 日為止董事會開會八次(A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出(列) 席次數 B	委託出 席次數	實際出(列)席率(%) 【B/A】(註 1)	備註
董事長	滙豐亞太代表： 柯勝民	0	1	0	於 102.4.23 辭任董事長 及董事
董事長	滙豐亞太代表： 瑞杰揚	6	1	86%	滙豐亞太指 派瑞杰揚取 代柯勝民擔 任董事，瑞 杰揚並被推 選為董事長 (均自 102.4.24 生 效)
董事	滙豐亞太代表： 李瑞霞	5	3	63%	
董事	滙豐亞太代表： 鄭蔚彤	2	4	33%	滙豐亞太指 派陳紹宗取 代鄭蔚彤擔 任董事，並 自 103.1.10 生效
董事	滙豐亞太代表： 陳紹宗	2	0	100%	滙豐亞太指 派陳紹宗取 代鄭蔚彤擔 任董事，並 自 103.1.10 生效
董事	滙豐亞太代表： 李鐘培	8	0	100%	
董事	滙豐亞太代表： 陳淑佩	8	0	100%	
董事	滙豐亞太代表： 邱怡靜	6	2	75%	
獨立董事	張樑	5	3	63%	

獨立董事	王貴清	8	0	100%	
------	-----	---	---	------	--

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：除下列迴避情形(如下表)外，出席或委託出席董事就該會議之其餘議案均有參與表決。

職稱	姓名	迴避議案	迴避原因
董事長	滙豐亞太代表： 瑞杰揚	第二屆第二次會議： -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 -核准維持 HSBC 集團關聯企業現有非授信額度案 第二屆第三次會議： -核准本行與 HGOC 簽署集團成員間服務合約之修正案 -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 第二屆第四次會議： -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 第二屆第五次會議： -核准 HSBC 集團關聯企業非授信額度案 -核准本行與香港上海滙豐銀行新加坡分行簽署集團成員間服務合約案 第二屆第七次會議： -核准增補及新增之本行作業服務委外案及與 HBAP 之集團成員間服務合約之修正案	交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業

董事	滙豐亞太代表： 李瑞霞	第二屆第二次會議： -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 -核准維持 HSBC 集團關聯企業現有非授信額度案 第二屆第三次會議： -核准本行與 HGOC 簽署集團成員間服務合約之修正案 -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 第二屆第五次會議： -核准 HSBC 集團關聯企業非授信額度案 -核准本行與香港上海滙豐銀行新加坡分行簽署集團成員間服務合約案 第二屆第七次會議： 核准增補及新增之本行作業服務委外案及與 HBAP 之集團成員間服務合約之修正案	交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太之最終母公司 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業
董事	滙豐亞太代表： 鄭蔚彤	第二屆第二次會議： -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 -核准維持 HSBC 集團關聯企業現有非授信額度案	交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業
董事	滙豐亞太代表： 李鐘培	第二屆第二次會議： -核准本行總經理及風險管理處負責人授信權限修正案 -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 -核准維持 HSBC 集團關聯企業現有非授信額度案 第二屆第三次會議：	本人為利害關係人 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業

		-核准本行與 HGOC 簽署集團成員間服務合約之修正案 -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 -與滙豐集團成員間簽署服務合約之授權案 第二屆第四次會議: -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 第二屆第五次會議: -核准 HSBC 集團關聯企業非授信額度案 -核准本行與香港上海滙豐銀行新加坡分行簽署集團成員間服務合約案 第二屆第七次會議: -核准增補及新增之本行作業服務委外案及與 HBAP 之集團成員間服務合約之修正案	交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 本人為利害關係人 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業
董事	滙豐亞太代表: 陳淑佩	第二屆第二次會議: -核准本行總經理及風險管理處負責人授信權限修正案 -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 -核准維持 HSBC 集團關聯企業現有非授信額度案 第二屆第三次會議: -核准本行與 HGOC 簽署集團成員間服務合約之修正案 -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 第二屆第四次會議: -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案	本人為利害關係人 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業



		第二屆第五次會議： -核准 HSBC 集團關聯企業非授信額度案 -核准本行與香港上海滙豐銀行新加坡分行簽署集團成員間服務合約案 第二屆第七次會議： -核准增補及新增之本行作業服務委外案及與 HBAP 之集團成員間服務合約之修正案	交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業
董事	滙豐亞太代表：邱怡靜	第二屆第二次會議： -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 -核准維持 HSBC 集團關聯企業現有非授信額度案 第二屆第三次會議： -核准本行與 HGOC 簽署集團成員間服務合約之修正案 -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 第二屆第四次會議： -核准部份銀行業務相關之作業服務委外案 第二屆第五次會議： -核准 HSBC 集團關聯企業非授信額度案 -核准本行與香港上海滙豐銀行新加坡分行簽署集團成員間服務合約案 第二屆第七次會議： -核准增補及新增之本行作業服務委外案及與 HBAP 之集團成員間服務合約之修正案	交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業 交易對象與滙豐亞太同屬滙豐集團企業

董事	滙豐亞太代表：陳紹宗	第二屆第七次會議： -核准增補及新增之本行作業 服務委外案及與HBAP之集團成員 間服務合約之修正案	交易對象與滙豐亞太同屬 滙豐集團企業
----	------------	---	-----------------------

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標(例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等)
與執行情形評估：依相關法規辦理。

註 1：

- a. 年度終了日前，如有董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
- b. 年度終了日前，如有董事改選者，應將新、舊任董事均予以填列，並於備註欄註明該董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

(二) 審計委員會運作情形資訊：本行尚未設置審計委員會

(二)之一 監察人參與董事會運作情形

最近年度截至 103 年 3 月 31 日為止董事會開會八次 (A)，監察人列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席 次數 (B)	實際列席率(%) (B/A) (註 1)	備註
監察人	滙豐亞太代表： 鄒均賀	6	75%	
監察人	滙豐亞太代表： 施瑞蓮	2	33%	滙豐亞太指派 Heather Hodge 取代施瑞蓮擔任監察人，並自 102.12.20 生效
監察人	滙豐亞太代表： Heather Hodge	1	50%	同上

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

1. 監察人與銀行員工及股東之溝通情形（例如溝通管道、方式等）：隨時得透過電子郵件及面會等方式進行。
2. 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就銀行財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：隨時得透過電子郵件及面會等方式進行。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意見之處理：

1. 第二屆第五次董事會(2013/11/08)

報告 6：總稽核之重大客訴案件報告。

發言內容：監察人鄒均賀詢問本行有無考慮固定的補償金額以避免未來市場走向不利於該投資。

處理情形：個人金融暨財富管理事業處負責人回覆因本行僅承擔一半之損失，該客戶對該投資的表現審慎觀察，將會視適當時機結清其投資組合。同時個人金融暨財富管理事業處幾乎每日監控該投資組合的表現，以避免損失之加深。

註 1：

- a. 年度終了日前，如有監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。
- b. 年度終了日前，如有監察人改選者，應將新、舊任監察人均予以填列，並於備註欄註明該監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際列席率(%)則以其在職期間實際列席次數計算之。

(三) 依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目：本行已依公開發行公司相關法令將公司治理相關資訊揭露於公開資訊觀測站。

(三)之一 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
一、銀行股權結構及股東權益 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (二) 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 (三) 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式	(一) 責由相關經理部門專責處理股東建議或糾紛等問題。 (二) 本行能實際掌握公司主要股東名單。 (三) 本行與關係企業間，各公司人員、資產、財務之管理權責均獨立劃分，並無非常規交易及經理人互相兼任情形。	與銀行業公司治理實務守則無顯著差異
二、董事會之組成及職責 (一) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行目前已設有二位獨立董事，均為具金融專業知識且符合相關法令規範資格條件之社會賢達。 (二) 本行簽證會計師事務所為國際知名會計師事務所，簽證會計師與本公司無利害關係，具有專業性及獨立性。	與銀行業公司治理實務守則無顯著差異
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	本行經理部門依業務性質掌握利害關係人之資訊，並做為與利害關係人溝通之管道。	與銀行業公司治理實務守則無顯著差異
四、資訊公開 (一) 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	(一) 本行已架設公司網站www.hsbc.com.tw，將根據相關法規揭露財務業務及公司治理相關資訊，定期進行更新。 (二) 本行已架設中英文網站，由各相關部門負責蒐集及揭露公司相關資訊，並指定專人負責整合管理公司網站資訊的更新及正確性。另為藉由大眾傳播媒體適時報導有	與銀行業公司治理實務守則無顯著差異

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	關本行新的營運策略及業務拓展措施，俾供各界瞭解以利業務推展，由本行企業傳訊處負責本行對內、對外的企業溝通事宜，作為本行與外界連絡之主要窗口暨發言單位。	
五、銀行設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形	本行設有二位監察人，未設置審計委員會、提名委員會或薪酬委員會。	與銀行業公司治理實務守則無顯著差異
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：與銀行業公司治理實務守則無顯著差異(詳上述各欄)。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等)： (一) 員工權益及僱員關懷：本行編列員工手冊詳述員工相關之權利義務並涵蓋有關薪資、福利和人才培育之各項措施。除法令要求的福利項目之外，為落實員工關懷，本行另提供員工團體保險、暢通的溝通管道、健康樂活專案、定期健康檢查等措施。 (二) 董事及監察人進修情形：詳如下表。 (三) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本行遵照銀行局及國際清算銀行之規範評估本行之營運風險，各項業務參酌經營策略、市場狀況與風險調整後報酬等因素為依據，核定各項業務可承擔之風險限額，督促管理單位採行各項必要之措施，以確保銀行經營之安全並進而增進經營績效。 (四) 保護消費者或客戶政策之執行情形：本行設有客戶服務專線(02) 8072-3000，受理客戶申訴事宜。本行於訂立商品/服務申請書、定型化契約時，皆詳細審酌消費者保護相關法令，並以行政院金融監督管理委員會制訂之範本作為本行定型化契約之主要架構，各種費用均詳實記載於定型化契約上，以確實遵循法令相關規定辦法。 (五) 董事對利害關係議案迴避之執行情形：董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容，如致有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，同時亦不得代理其他董事行使其表決權。 (六) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形：本行之最終控股公司已購買責任保險，保障其所有集團公司之董事及監察人因執行職務所生之責任。		

項目	運作情形	與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無		

(三)之二 102 年度本行提供董監事參加之進修課程：

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱
		起	迄		
		(年.月.日)	(年.月.日)		
董事長	瑞杰揚	102.02.28	102.02.28	滙豐銀行在職進修課程	國際制裁
		102.02.28	102.02.28	滙豐銀行在職進修課程	資訊安全風險
		102.02.28	102.02.28	滙豐銀行在職進修課程	作業風險
		102.04.18	102.04.18	滙豐銀行在職進修課程	洗錢防制與國際制裁意識
		102.09.06	102.09.06	滙豐銀行在職進修課程	以價值觀領導的高績效文化
		102.11.04	102.11.04	滙豐銀行在職進修課程	業務恢復力
		103.02.25	103.02.25	滙豐銀行在職進修課程	賄賂零容忍
		103.03.10	103.03.10	滙豐銀行在職進修課程	外國帳戶稅收遵從法概要

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱
		起	迄		
		(年.月.日)	(年.月.日)		
董事	李鐘培	102.04.09	102.04.09	滙豐銀行在職進修課程	作業風險
		102.04.09	102.04.09	滙豐銀行在職進修課程	反賄賂業務政策與原則
		102.04.19	102.04.19	滙豐銀行在職進修課程	資訊安全風險
		102.04.19	102.04.19	滙豐銀行在職進修課程	洗錢防制與國際制裁意識
		102.05.08	102.05.08	台灣金融研訓院	信託業督導人員研習
		102.08.13	102.08.13	滙豐銀行在職進修課程	以價值觀為導向的領導
		102.08.14	102.08.14	證券暨期貨市場發展基金會	信託業督導人員實務研習
		102.09.13	102.09.13	滙豐銀行在職進修課程	國際制裁
		102.10.18	102.10.18	滙豐銀行在職進修課程	內部商旅旅行者安保培訓
		102.10.29	103.10.29	滙豐銀行在職進修課程	以價值觀領導的高績效文化
		102.12.31	103.12.31	滙豐銀行在職進修課程	業務恢復力
		103.01.24	103.01.24	滙豐銀行在職進修課程	無意識的偏見
		103.03.04	103.03.04	滙豐銀行在職進修課程	賄賂零容忍
		103.03.13	103.03.13	滙豐銀行在職進修課程	外國帳戶稅收遵從法概要

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱
		起	迄		
		(年.月.日)	(年.月.日)		
董事	鄭蔚彤	102.03.05	102.03.05	滙豐銀行在職進修課程	反賄賂業務政策與原則
		102.03.28	102.03.28	滙豐銀行在職進修課程	洗錢防制與國際制裁意識
		102.04.03	102.04.03	滙豐銀行在職進修課程	作業風險
		102.04.11	102.04.11	滙豐銀行在職進修課程	資訊安全風險
		102.04.18	102.04.18	滙豐銀行在職進修課程	以價值觀領導的高績效文化
		102.08.15	102.08.15	滙豐銀行在職進修課程	國際制裁

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱
		起	迄		
		(年.月.日)	(年.月.日)		
董事	李瑞霞	102.03.11	102.03.11	滙豐銀行在職進修課程	反賄賂業務政策與原則
		102.04.09	102.04.09	滙豐銀行在職進修課程	資訊安全風險
		102.04.09	102.04.09	滙豐銀行在職進修課程	作業風險
		102.08.07	102.08.07	滙豐銀行在職進修課程	國際制裁
		102.10.11	102.10.11	滙豐銀行在職進修課程	洗錢防制與國際制裁意識
		102.10.11	102.10.11	滙豐銀行在職進修課程	反騷擾和反歧視培訓課程
		102.12.11	102.12.11	滙豐銀行在職進修課程	業務恢復力
		103.03.07	103.03.07	滙豐銀行在職進修課程	外國帳戶稅收遵從法概要
		103.03.07	103.03.07	滙豐銀行在職進修課程	賄賂零容忍

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱
		起	迄		
		(年.月.日)	(年.月.日)		
董事	邱怡靜	102.03.19	102.03.19	滙豐銀行在職進修課程	洗錢防制與國際制裁意識
		102.03.21	102.03.21	台灣金融研訓院	信託業督導與管理人員研習
		102.04.01	102.04.01	滙豐銀行在職進修課程	資訊安全風險
		102.04.01	102.04.01	滙豐銀行在職進修課程	作業風險
		102.08.13	102.08.13	滙豐銀行在職進修課程	以價值觀為導向的領導
		102.09.17	102.09.17	滙豐銀行在職進修課程	國際制裁
		102.11.04	102.11.04	滙豐銀行在職進修課程	業務恢復力
		102.11.11	102.11.11	滙豐銀行在職進修課程	進階風險管理
		102.11.27	102.11.27	滙豐銀行在職進修課程	無意識的偏見
		102.12.03	102.12.03	滙豐銀行在職進修課程	客戶申訴：解決之旅
		103.01.10	103.01.10	滙豐銀行在職進修課程	賄賂零容忍
		103.02.05	103.02.05	滙豐銀行在職進修課程	外國帳戶稅收遵從法概要

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱
		起	迄		
		(年.月.日)	(年.月.日)		
董事	陳淑佩	102.03.05	102.03.05	滙豐銀行在職進修課程	反賄賂業務政策與原則
		102.03.11	102.03.11	滙豐銀行在職進修課程	洗錢防制與國際制裁意識
		102.03.11	102.03.11	滙豐銀行在職進修課程	資訊安全風險
		102.03.28	102.03.28	滙豐銀行在職進修課程	作業風險
		102.07.30	102.07.30	滙豐銀行在職進修課程	國際制裁
		102.08.13	102.08.13	滙豐銀行在職進修課程	以價值觀為導向的領導
		102.09.06	102.09.06	滙豐銀行在職進修課程	內部商旅旅行者安保培訓
		102.09.11	102.09.11	滙豐銀行在職進修課程	以價值觀領導的高績效文化
		102.11.27	102.11.27	滙豐銀行在職進修課程	業務恢復力
		102.11.27	102.11.27	滙豐銀行在職進修課程	無意識的偏見
		103.01.08	103.01.08	滙豐銀行在職進修課程	賄賂零容忍
		103.01.17	103.01.17	滙豐銀行在職進修課程	外國帳戶稅收遵從法概要
董事	陳紹宗	103.01.12	103.01.12	滙豐銀行在職進修課程	外國帳戶稅收遵從法概要

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱
		起	迄		
		(年.月.日)	(年.月.日)		
監察人	施瑞蓮	102.02.06	102.02.06	滙豐銀行在職進修課程	洗錢防制和國際制裁意識
		102.02.08	102.02.08	滙豐銀行在職進修課程	資訊安全風險
		102.02.08	102.02.08	滙豐銀行在職進修課程	作業風險
		102.04.26	102.04.26	滙豐銀行在職進修課程	以價值觀為導向的領導
		102.08.06	102.08.06	滙豐銀行在職進修課程	國際制裁
監察人	鄒均賀	102.03.04	102.03.04	滙豐銀行在職進修課程	洗錢防制與國際制裁意識
		102.03.21	102.03.21	台灣金融研訓院	信託業督導與管理人員研習
		102.03.25	102.03.25	滙豐銀行在職進修課程	資訊安全風險
		102.03.25	102.03.25	滙豐銀行在職進修課程	作業風險
		102.08.01	102.08.01	滙豐銀行在職進修課程	國際制裁
		102.09.10	102.09.10	滙豐銀行在職進修課程	以價值觀領導的高績效文化
		102.10.29	102.10.29	滙豐銀行在職進修課程	業務恢復力
		103.02.19	103.02.19	滙豐銀行在職進修課程	賄賂零容忍
		103.03.07	103.03.07	滙豐銀行在職進修課程	外國帳戶稅收遵從法概要

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱
		起	迄		
		(年.月.日)	(年.月.日)		
監察人	Heather Hodge	102.12.20	102.12.20	滙豐銀行在職進修課程	能力多樣性
		102.12.20	102.12.20	滙豐銀行在職進修課程	反賄賂業務政策與原則
		102.12.20	102.12.20	滙豐銀行在職進修課程	無意識的偏見
		102.12.20	102.12.20	滙豐銀行在職進修課程	顯示螢幕設備培訓計畫
		102.12.20	102.12.20	滙豐銀行在職進修課程	反騷擾和反歧視培訓課程
		102.12.23	102.12.23	滙豐銀行在職進修課程	打擊洗錢及恐怖分子籌集資金之客戶身分查核與紀錄保存規定
		103.03.06	103.03.06	滙豐銀行在職進修課程	外國帳戶稅收遵從法概要
獨立董事	王貴清	102.12.03	102.12.03	證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務進階研討會~【如何運用財務資訊作好企業經營決策】
獨立董事	張樑	102.07.19	102.07.19	中華公司治理協會	「公司主要資產」的理論探討及案例解析
		102.08.01	102.08.01	財團法人中華民國會計研究發展基金會	公司治理與證券法規

(四) 銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形：無

(五) 履行社會責任情形：本行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	(一) 本行遵循滙豐集團相關企業社會責任政策並定期推動相關措施。 (二) 本行已成立企業永續發展委員會專職推動企業社會責任相關措施。 (三) 本行定期於各種教育訓練及集會場合宣導企業倫理及社會責任事宜。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則無顯著差異

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
二、發展永續環境 (一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	(一) 本行每年制定年度環境目標，致力提升能源運用效率，包括節電、節水、垃圾減量及降低二氧化碳排放，並響應政府綠色採購，連續五年獲得台北市環保局之綠色採購標干企業獎勵，實踐保護環境、愛護環境之信念。 (二) 遵行集團永續環境發展之規範。 (三) 本行責成專人負責彙集環境報告，並就各項能源耗用情形進行分析統計，當發現異常耗能情形即進行調查改善。 (四) 本行推動永續節能方案，致力提升能源運用效率，包括節電、垃圾減量及降低二氧化碳排放之專案。主要專案包含全台分行廣告招牌燈開啟時間調整、辦公室照明數量及亮度調整以及設置垃圾集中回收區，以落實垃圾分類回收並減少垃圾掩埋量。除此，蘆洲分行於民國102年7月取得美國綠建築(LEED CI)金級認證，成為滙豐銀行在台灣第一個取得美國綠建築認證的分行。該分行從設計到施工訂定綠建築規範，以達到節能減碳、降低營運成本、創造健康舒適的工作環境，並實踐企業社會責任的目標。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則無顯著差異

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
三、維護社會公益 (一) 銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。 (二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。 (三) 銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。 (四) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。 (五) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。 (六) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	(一) 本行員工手冊內各項規定之訂定，均參照相關勞動法規以及內部人力資源管理方面之各項規範。手冊內所列員工相關權利義務，在業務性質、經濟環境、法令或市場競爭有所改變時，將隨時加以修訂，人力資源處亦會儘速公告周知。 (二) 本行除確保員工在安全無虞的環境下安心工作外，亦定期舉辦安全衛生相關之教育訓練；此外，亦提供員工定期身體檢查和心理等方面的諮商，以維護員工之身心健康。 (三) 本行除每年召開員工大會，傳遞集團最新策略及方向外，也會隨時透過主管來傳遞重大訊息，以確保即時有效的溝通。同時責成專人負責內部網站，隨時更新公司內部溝通訊息。 (四) 本行所有消費者權益政策與法定公開揭露事項皆公佈於中英文官方網站上，網站亦提供客戶服務電話及各分行電話方便消費者申訴或查詢各項產品及服務。 (五) 本行致力於環境保護之企業永續經營，期許成為企業永續發展的領導品牌。本行要求供應商確認： 1. 須遵守滙豐的商品和服務供應商道德行為守則與協助滙豐達到其本身的環保/企業持續性目標。 2. 遵守滙豐有關勞工安全衛生、環境保護政策、保安控管等政策/標準，並符合台灣法令。 (六) 本行定期募集文具捐贈弱勢家庭兒童，並鼓勵員工志願參與志工活動，積極參與並協助慈善公益團體相關活動。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則無顯著差異

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
四、加強資訊揭露 (一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。 (二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	(一) 本行已架設中英文公司網站www.hsbc.com.tw，根據相關法規揭露企業社會責任相關資訊，定期進行更新。 (二) 除上述網站指定專人定期更新企業社會責任相關資訊外，另為藉由大眾傳播媒體適時報導有關本行推動企業社會責任策略及措施，俾供各界瞭解推動狀況，由本行企業傳訊處負責本行對內、對外的企業溝通事宜，作為本行與外界連絡之主要窗口暨發言單位。	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則無顯著差異
五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：詳上述各欄。		
七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無		

(六) 公司履行誠信經營情形及採行措施

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 (二) 銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 (三) 銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。	(一) 本行係依滙豐集團之誠信經營政策從事業務之經營，並已將該政策納入本行之員工手冊、員工行為守則等內部規章中。此外，本行亦於年報及公司網站上揭櫫本行誠信經營政策之相關運作情形。本行管理階層負責將相關誠信經營政策落實於銀行業務活動之中，以期達成滙豐集團在各方面達到個人最高誠信標準、從事公平及公正交易及遵守所有相關法規等承諾。 (二) 本行已將違背誠信行為列為重大違規行為，並在員工手冊中清楚載明不當行為之處理方式，以及員工申訴的程序。同時定期舉辦相關訓練課程，以期提升員工對於違背誠信行為的認知並提醒同仁所有業務均須以最高道德標準為其規範。 (三) 本行為建立良好商業運作及誠信企業文化，並積極防範不誠信行為，業已訂有「反賄賂商業政策與原則」，禁止所有員工(或有能力代表本行提供服務的關聯人員)向客戶、代理商、承包商、供應商或政府官員提供或收受任何賄賂或任何形式的引誘行為，包括任何比例的回扣，或使用其它途徑提供不恰當的利益；除非符合本行規定之特定情形下，員工也不得接受任何餽贈。	

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營 守則差異情形及原因
	對於下列事項等具較高不誠信行為風險之活動，本行已訂有加強防範措施之相關規定如下。 1. 提供政治獻金 本行或員工不得使用本行資金、財產或設施為任何政治組織或政治候選人提供支持或贊助。 2. 慈善捐贈和贊助 嚴禁假藉慈善捐款和贊助名義行賄。 3. 餽贈、款待和費用報銷 依本行之「餽贈和款待政策」，員工在進行業務時，禁止提供或接受任何可能與其對客戶、供應商、服務提供者或其他滙豐集團成員責任有衝突的個人利益(包括任何形式的禮物、金錢、貸款、費用、好處、服務、招待、回扣、報酬或其他財務上或他種利益)；此外，對政府官員提供財務或其他利益則適用更嚴格的標準。 4. 合約陳述 本行與有能力代表本行提供服務之關聯人員簽定的合約，合約內應包含反賄賂規定的標準條款。	

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營 守則差異情形及原因
二、落實誠信經營 (一) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。 (二) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。 (三) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。 (四) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。	(一) 本行廠商遴選活動秉持公平且透明原則，重要合約簽約前皆需確認簽約對象商業活動是否正常，如進行環球廠商報告調查，以防止與不適任廠商進行合作，如合作廠商涉及不誠信行為，本行得終止合約。此外，本行亦於相關商業契約中訂有賄賂與貪腐行為條款。 (二) 有關企業誠信經營政策之執行，係由各處級單位於其職能掌理範圍內落實之。如有重大或異常情事，將依現行機制提報董事會。 (三) 本行提供客戶廣泛的金融服務，為避免相關業務活動可能會與客戶的利益發生衝突，已建立適當之政策及程序來辨認及管理本行、本行之聯屬公司與員工之間及與客戶之間及客戶彼此之間的利益衝突，包括為維護所有客戶利益而採取之組織安排和行政安排。依相關政策，參與不同業務活動的人員一旦牽涉到某種利益衝突，必須彼此獨立地進行這些活動，並應採行合理措施以限制敏感資訊可能流向特定員工，以防止客戶利益受損。若有任何重大利益衝突無法依相關程序有效管理，業務單位應即通知主管及法令遵循人員以進行後續討論。 此外，本行另訂有「董事會議事規則」，規範董事對於有利害關係之事務應予以迴避。董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，同時亦不得代理其他董事行使其表決權。 (四) 參見年度會計師檢查報告及內部控制制度執行狀況。	

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	本行已將違背誠信行為列為重大違規行為，並在員工手冊中清楚載明不當行為之處理方式，以及員工申訴的程序。	
四、加強資訊揭露 (一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。	(一) 本行已架設公司網站www.hsbc.com.tw，將根據相關法規揭露誠信經營相關資訊，定期進行更新。 (二) 本行已架設中英文網站，由各相關部門負責蒐集及揭露公司相關資訊，並指定專人負責整合管理公司網站資訊的更新及正確性。	
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：不適用		
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊(如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形)：無		

註：非上市上櫃銀行，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(七) 銀行如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露查詢方式：詳本章第三節(公司治理運作情形)

(八) 其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊：無

(九) 內部控制制度執行狀況

1. 內部控制制度聲明書

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司聲明本公司於一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董（理）事會及監察人，兼營證券業務部分，並依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董（理）事長（主席）：



（簽章）

總經理：

（簽章）

總稽核：

（簽章）

總機構法令遵循主管：

（簽章）

中 華 民 國 103 年 3 月 31 日

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫
(基準日：102 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
本行申報住宅建築及企業建築放款總額，有分類錯誤之情形，致部分資料未依規納入統計。	本行已研討改進報送方式並修正貸款分類邏輯，以符合相關法令規範。	已完成。
本行委外事項有超逾主管機關核准範圍，包括內部轉帳作業、雙元貨幣申購資料建檔及配合客戶辦理外匯結匯交易等，核與金管會「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 18 條規定不符。	本行已擬定計畫將超逾主管機關核准範圍之委外作業移回本行自行處理，預計於 103 年 7 月 1 日起正式執行。	103 年 7 月 1 日。
本行執行委外作業資料傳輸之系統有賦予非獲授權人員系統權限情事，核與金管會「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 19 條規定不符。	已立即移除非授權人員權限。另，本行已重新檢討並強化系統存取權限之定期檢核作業程序，以驗證授權之正確性與合理性。	已完成。
本行提供受委託機構（集團馬來西亞作業中心）之客戶資料，有非屬與受託事項直接相關必要資訊，核與金管會「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦法」第 19 條規定不符。	本行將修改資料提供之相關作業與控管，以遵循法規規定僅提供受託事項直接相關之必要資訊予受託機構。	103 年 10 月 31 日。
本行法令遵循單位於主管機關檢查發現委外事項有超逾核准範圍情事後，未主動進行全面清查，並檢討法遵自評作業，法遵功能待強化。	1. 本行法令遵循單位已計畫全面清查後勤作業委託至集團馬來西亞作業中心處理之範圍及相關監督機制，以確保受委託機構之作業範圍及程序符合「金融機構作業委託他人處理內部作業制度及程序辦	103 年下半年度。

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
	法」等相關法令規定。 2. 已檢討現行委外法遵自評查核內容與方式，將配合修正相關內容，以強化辦理委外法遵自評之有效性。	103 年 4 月 30 日。

(十) 最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

項次	受處分裁處書	主要缺失	改善情形
1	101.2.9 金管銀外字第10150000350號函，依銀行法第129條第7款規定核處罰鍰新臺幣200萬元	本行行員違法以偽冒客戶簽名方式，臨櫃提領客戶存款結清帳戶、進行未經授權交易及更改客戶資料一案，核屬違反銀行法第45條之1第1項規定。	本行已就調查發現之缺失進行內部控制制度有效性之檢討，期間除積極審視，檢討及修正內部控制程序及作業規範外，稽核處並已將相關控管要點，納入各分行查核之查核重點。

(十一) 102 年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

董事會重要決議(自 102 年 1 月 1 日至 103 年 5 月 31 日止)

102 年 2 月 26 日第二屆第一次董事會重要決議事項：

- (1) 核准本行章程修正。
- (2) 審定本行 2013 年營運計劃。
- (3) 核准 2013 年預算。
- (4) 通過編造本行 2012 年營業報告書及財務報表。
- (5) 核准開辦衍生性人民幣商品業務。
- (6) 核准訂定重大資訊系統緊急應變準則。
- (7) 選任國際金融業務分行經理及本行兼營證券業務之承銷部主管。
- (8) 核准本行 2013 年之風險胃納管理報表。
- (9) 核准本行辦理資本市場國際化債券承銷業務。

102 年 4 月 24 日第二屆第二次董事會重要決議事項：

- (1) 選任董事長(即刻生效)。
- (2) 核准本行之法令遵循手冊。
- (3) 核准本行 101 年度內部控制制度聲明書。
- (4) 通過及承認本行 2012 年營業報告書、財務報表及盈餘分派。
- (5) 核准本行 2012 年年報。
- (6) 委任安侯建業會計師事務所吳麟及俞安恬會計師為本行 2013 年度各財務報告簽證會計師。
- (7) 核准本行 2013 年度遵循資本適足性監理審查原則應申報資料。
- (8) 核准部份銀行業務相關之作業服務委外案。

102 年 8 月 29 日第二屆第三次董事會重要決議事項：

- (1) 審核及通過本公司自行編製及經會計師查核完竣本年截至 2013 年 6 月 30 日止之財務報告。
- (2) 通過本行會計暨財務報表編製流程管理準則案。
- (3) 核准本行推介外匯相關結構型商品作業授權準則。
- (4) 核准本行申請及開辦行動銀行服務。
- (5) 核准簽署「設立票據交換結算擔保基金相關事項約定書」。
- (6) 核准與滙豐集團成員間簽署服務合約之授權。
- (7) 核准部份銀行業務相關之作業服務委外。

102 年 10 月 17 日第二屆第四次董事會重要決議事項：

- (1) 核准部分銀行業務相關之作業服務委外。

102 年 11 月 8 日第二屆第五次董事會重要決議事項：

- (1) 核准本行稽核處民國 103 年年度稽核計畫(含兼營證券部門)。
- (2) 選任財務長及本行兼營證券業務之結算交割部主管。
- (3) 核准本行之流動性應變計畫。
- (4) 核准 2014 年本行之風險胃納主要指標。
- (5) 核准本行與香港上海滙豐銀行新加坡分行簽署集團成員間服務合約。

102 年 12 月 2 日第二屆第六次董事會重要決議事項：

(1) 核准本行擔任銷售中國交通銀行香港分行發行人民幣計價普通公司債之主辦行。

103 年 2 月 20 日第二屆第七次董事會重要決議事項：

- (1) 審定本行 2014 年營運計劃。
- (2) 核准 2014 年預算。
- (3) 通過編造本行 2013 年營業報告書及財務報表。
- (4) 核准企業暨金融同業部/工商金融業務處/私人銀行處之放款定價政策。
- (5) 核准辦理「中央政府公債/國庫券連結新台幣對外幣換匯換利交易」。
- (6) 核准本行參加中國銀行間債券市場
- (7) 核准衍生性人民幣商品。
- (8) 核准新設本行利益衝突政策。
- (9) 核准 103 年度本行自有資產出售計畫。
- (10) 核准本行 2014 年之風險胃納管理報表。
- (11) 核准增補及新增之本行作業服務委外案及與 HBAP 之集團成員間服務合約之修正

103 年 3 月 18 日第二屆第八次董事會重要決議事項：

- (1) 總稽核調職及選任。
- (2) 核准增加市場風險限額上限。

103 年 4 月 24 日第二屆第九次董事會重要決議事項：

- (1) 核准本行章程修正。
- (2) 核准登記本行 FATCA 負責人案。
- (3) 核准本行國際金融業務分行辦理信託業務作業規範案。
- (4) 選任營運長案。
- (5) 核准本行 102 年度內部控制制度聲明書。
- (6) 核准以私募方式辦理現金增資案
- (7) 委任安侯建業會計師事務所吳麟及俞安恬會計師為本行 2013 年度各財務報告簽證會計師。
- (8) 核准本行 2014 年度遵循資本適足性監理審查原則應申報資料。
- (9) 核准修正本行已核定之 2014 年風險胃納管理報表案。
- (10) 核准新增及修正本行作業服務委外案。
- (11) 核准新增及修正本行與滙豐集團成員間服務合約。

股東會重要決議

無。按本行為單一法人股東所組織之公司，依公司法第 128-1 條規定，本行股東會之職權由董事會行使。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，銀行有關人士辭職解任情形之彙總

職稱	名字	到職日期	解任日期	辭職或解任原因
董事長	柯勝民	100.05.28	102.04.23	辭職
財務長	巴克萊	99.01.01	103.01.27	職務調動
總稽核	翁秀英	101.10.01	103.04.28	職務調動

註：所稱銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等。

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安侯建業聯合會計師事務所	吳 麟	俞安恬	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日	

金額單位：新台幣仟元

公費項目 金額級距		審計公費	非審計公費	合 計
1	低於 2,000 千元			
2	2,000 千元(含)~4,000 千元		V	
3	4,000 千元(含)~6,000 千元			
4	6,000 千元(含)~8,000 千元	V		
5	8,000 千元(含)~10,000 千元			
6	10,000 千元(含)以上			V

金額單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小計		
安侯建業聯合會計師事務所	吳麟、俞安恬	7,637				2,696	2,696	102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日	

五、更換會計師資訊：無。

六、董事長、總經理、負責財務或會計事務經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者之揭露資訊：無

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之股權移轉及股權質押變動情形：無

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人關係或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：無

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例：不適用



肆、募資情形

肆、募資情形
一、資本及股份
(一) 股本來源

基準日：103 年 6 月 6 日

單位：股；新台幣元

年/月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
99/1	10	3,000,000,000	30,000,000,000	1,000,000,000	10,000,000,000	現金	業經經濟部 99 年 1 月 28 日經授商字第 09901018300 號函核准
99/5	10	3,000,000,000	30,000,000,000	100	1,000	因分割受讓香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司在台北分行(除台北分行及國際金融業務分行)除「保留資產」及「保留負債」外之營業、資產及負債	業經經濟部 99 年 5 月 3 日經授商字第 09901078610 號函核准。滙豐銀行所持有之 100 股業於 99 年 11 月 15 日移轉予滙豐亞太
99/5	10	3,000,000,000	30,000,000,000	1,999,999,900	19,999,999,000	現金增資	業經經濟部 99 年 5 月 19 日經授商字第 09901102540 號函核准
103/6	12.5	3,500,000,000	35,000,000,000	480,000,000	4,800,000,000	現金增資發行 480,000,000 股，每股發行價格為 NT\$12.5；實收資本額提高為 NT\$348 億元。	業經金管會 103 年 5 月 14 日金管銀外字第 10300127150 號函核准辦理

單位：股

股份種類	核定股本			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
普通股	3,480,000,000	20,000,000	3,500,000,000	非屬上市或上櫃買賣

(二) 股東結構

基準日：103 年 6 月 6 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構及外人	合計
人數	-	-	-	-	1	1
持有股數	-	-	-	-	3,480,000,000 股	3,480,000,000 股
持股比例	-	-	-	-	100%	100%

(三) 股權分散情形

1. 普通股 每股面額十元

基準日：103 年 6 月 6 日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	-	-	-
1,000 至 5,000	-	-	-
5,001 至 10,000	-	-	-
10,001 至 15,000	-	-	-
15,001 至 20,000	-	-	-
20,001 至 30,000	-	-	-
30,001 至 50,000	-	-	-
50,001 至 100,000	-	-	-
100,001 至 200,000	-	-	-
200,001 至 400,000	-	-	-
400,001 至 600,000	-	-	-
600,001 至 800,000	-	-	-
800,001 至 1,000,000	-	-	-
1,000,001 以上自行視實際情況分級	1	3,480,000,000 股	100%
合 計	1	3,480,000,000 股	100%

2. 特別股：無

(四) 主要股東名單

基準日：103 年 6 月 6 日

主要股東名稱	持有股數	持股比例
英商滙豐亞太控股(英國)股份有限公司	3,480,000,000 股	100%

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

年 度		101 年	102 年	當 年 度 截 至 103 年 3 月 31 日 (註 2)
每股市價 (註 1)	最 高	-	-	-
	最 低	-	-	-
	平 均	-	-	-
每股淨值	分 配 前 (新台幣元)	11.95	12.74	13.21
	分 配 後 (新台幣元)	11.20	註 3	註 3
每股盈餘	加權平均股數 (仟股)	3,000,000	3,000,000	3,000,000
	每 股 盈 餘 (新台幣元)	1.50	1.42	1.87
每股股利	現 金 股 利	0.75	註 3	註 3
	無 償	-	-	-
	配 股	-	-	-
	累積未付股利	-	-	-
投資報酬分析 (註 1)	本益比	-	-	-
	本利比	-	-	-
	現金股利殖利率	-	-	-

註 1：本公司非上市或上櫃交易公司，無公開市價可參考，故不適用。

註 2：係當年度自結數。每股盈餘係經年化後之數字。

註 3：本公司 102 年度盈餘分配議案，尚未經股東會決議通過。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 股利政策：本行每年決算後，所得純益除公司法另有規定外，於完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損，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。如尚有餘額，本行將分派百分之零點零零一(0.001%)或其他董事會所訂定更高的百分比為員工紅利。員工紅利之分派，得發給全部或部分新股支付之。

在依據上述相關法令及本行公司章程規定提存準備及分派盈餘後所剩餘之可分派盈餘範圍內，本行將考量業務發展之資本需求，決定發放適當金額之現金股利予母公司(本行之單一股東)。

本行公司章程未訂定董事、監察人酬勞分配成數或範圍。董事及監察人之酬勞由股東會決議之。

2. 執行狀況：

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司
民國 102 年度盈餘分配表

單位：新台幣仟元

期初餘額		933,663
加(減)：IFRS 轉換調整淨額	(351,482)	
101 年度精算損益變動數	72,501	
轉換為 IFRS 後之期初餘額		654,682
加：		
迴轉 IFRS 開帳數提列之特別盈餘公積	197,357	
精算損益本期變動數	90,105	
本年度稅後淨利	4,269,311	
可供分配盈餘		5,211,455
減：		
提列法定盈餘公積	(1,280,793)	
提列特別盈餘公積	0	
股東股息	(870,000)	
期末未分配盈餘		3,060,662
附註：		
配發員工紅利		30
配發董事監察人酬勞		0

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：不適用

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

- 銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：請參閱上述「股利政策」。
- 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理：不適用
- 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：
 - 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：詳如上列「盈餘分配表」。
 - 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：無配發
 - 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：不適用
- 前一年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：無

(九) 本行買回本行股份情形：無

二、金融債券發行情形

基準日：103 年 3 月 31 日

金 融 債 券 種 類	滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司一百年度第一期主順位金融債券-A 券	滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司一百年度第一期主順位金融債券-B 券
中央主管機關核准日期、文號	行政院金融監督管理委員會民國 99 年 12 月 21 日金管銀外字第 09900497900 號函	
發 行 日 期	民國 100 年 3 月 10 日	
面 額	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點（註 1）	不適用	不適用
幣別	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依債券面額十足發行	依債券面額十足發行
總 額	新台幣伍拾億元整	新台幣伍拾億元整
利 率	1.55%固定年利率	1.52%固定年利率
期 限	5 年期 到期日：民國 105 年 3 月 10 日	4 年 9 個月 到期日：民國 104 年 12 月 10 日
受償順位	主順位	主順位
保 證 機 構	不適用	不適用
受 託 人	不適用	不適用
承 銷 機 構	不適用	不適用
簽 證 律 師	不適用	不適用
簽 證 會 計 師（註 2）	安侯建業	安侯建業
簽證金融機構	不適用	不適用
償 還 方 法	屆到期日時一次還本	屆到期日時一次還本
未償還餘額（註 3）	新台幣伍拾億元整	新台幣伍拾億元整
前一年度實收資本額	截至民國 99 年 6 月 30 日止： 新台幣 300 億元整	截至民國 99 年 6 月 30 日止： 新台幣 300 億元整
前一年度決算後淨值	截至民國 99 年 6 月 30 日止： 新台幣 30,481,729 仟元整	截至民國 99 年 6 月 30 日止： 新台幣 30,481,729 仟元整
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限 制 條 款（註 4）	不適用	不適用
資金運用計畫	支持本行業務成長所需	支持本行業務成長所需
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	16.40%	32.81%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等公司 tw AAA 100 年 3 月 3 日	中華信用評等公司 tw AAA 100 年 3 月 3 日

基準日：103 年 3 月 31 日

金 融 債 券 種 類	滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司一百年度第一期主順位金融債券-C 券	滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司一百年度第一期主順位金融債券-D 券
中央主管機關核准日期、文號	行政院金融監督管理委員會民國 99 年 12 月 21 日金管銀外字第 09900497900 號函	
發 行 日 期	民國 100 年 3 月 10 日	
面 額	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點（註 1）	不適用	不適用
幣別	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依債券面額十足發行	依債券面額十足發行
總 額	新台幣貳拾肆億元整	新台幣貳拾伍億元整
利 率	1.4%固定年利率	1.37%固定年利率
期 限	4 年期 到期日：民國 104 年 3 月 10 日	3 年 9 個月 到期日：民國 103 年 12 月 10 日
受償順位	主順位	主順位
保 證 機 構	不適用	不適用
受 託 人	不適用	不適用
承 銷 機 構	不適用	不適用
簽 證 律 師	不適用	不適用
簽 證 會 計 師（註 2）	安侯建業	安侯建業
簽證金融機構	不適用	不適用
償 還 方 法	屆到期日時一次還本	屆到期日時一次還本
未償還餘額（註 3）	新台幣貳拾肆億元整	新台幣貳拾伍億元整
前一年度實收資本額	截至民國 99 年 6 月 30 日止： 新台幣 300 億元整	截至民國 99 年 6 月 30 日止： 新台幣 300 億元整
前一年度決算後淨值	截至民國 99 年 6 月 30 日止： 新台幣 30,481,729 仟元整	截至民國 99 年 6 月 30 日止： 新台幣 30,481,729 仟元整
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限 制 條 款（註 4）	不適用	不適用
資金運用計畫	支持本行業務成長所需	支持本行業務成長所需
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	40.68%	48.88%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等公司 tw AAA 100 年 3 月 3 日	中華信用評等公司 tw AAA 100 年 3 月 3 日

基準日：103 年 3 月 31 日

金 融 債 券 種 類	滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司一百零一年度第二期主順位金融債券	滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司一百零一年度第一期主順位金融債券-A 券
中央主管機關核准日期、文號	行政院金融監督管理委員會民國 99 年 12 月 21 日金管銀外字第 09900497900 號函	行政院金融監督管理委員會民國 100 年 9 月 8 日金管銀外字第 10000307150 號函
發 行 日 期	民國 100 年 6 月 29 日	民國 101 年 1 月 31 日
面 額	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點（註 1）	不適用	不適用
幣別	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依債券面額發行	依債券面額十足發行
總 額	新台幣拾柒億元整	新台幣貳拾貳億元整
利 率	1.45%固定年利率	1.25%固定年利率
期 限	5 年期 到期日：民國 105 年 6 月 29 日	5 年期 到期日：民國 106 年 1 月 31 日
受償順位	主順位	主順位
保 證 機 構	不適用	不適用
受 託 人	不適用	不適用
承 銷 機 構	不適用	不適用
簽 證 律 師	不適用	不適用
簽 證 會 計 師（註 2）	安侯建業	安侯建業
簽證金融機構	不適用	不適用
償 還 方 法	屆到期日時一次還本	屆到期日時一次還本
未 償 還 餘 額（註 3）	新台幣拾柒億元整	新台幣貳拾貳億元整
前一年度實收資本額	截至民國 99 年 6 月 30 日止： 新台幣 300 億元整	截至民國 100 年 12 月 31 日止： 新台幣 300 億元整
前一年度決算後淨值	截至民國 99 年 6 月 30 日止： 新台幣 30,481,729 仟元整	截至民國 100 年 12 月 31 日止： 新台幣 32,794,951 仟元整
履約情形	正常	正常
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限 制 條 款（註 4）	不適用	不適用
資金運用計畫	支持本行業務成長所需	支持本行業務成長所需
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	54.46%	57.33%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等公司 tw AAA 100 年 6 月 22 日	中華信用評等公司 tw AAA 101 年 1 月 17 日

基準日：103 年 3 月 31 日

金 融 債 券 種 類	滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司一百零一年度第一期主順位金融債券-B 券	滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司一百零二年度第一期主順位金融債券-A 券
中央主管機關核准日期、文號	行政院金融監督管理委員會民國 100 年 9 月 8 日金管銀外字第 10000307150 號函	行政院金融監督管理委員會民國 102 年 1 月 4 日金管銀外字第 10100421220 號函
發 行 日 期	民國 101 年 1 月 31 日	民國 102 年 2 月 5 日
面 額	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點（註 1）	不適用	不適用
幣別	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依債券面額十足發行	依債券面額十足發行
總 額	新台幣參拾捌億元整	新台幣柒拾億元整
利 率	1.40%固定年利率	1.23%固定年利率
期 限	7 年期 到期日：民國 108 年 1 月 31 日	5 年期 到期日：民國 107 年 2 月 5 日
受償順位	主順位	主順位
保 證 機 構	不適用	不適用
受 託 人	不適用	不適用
承 銷 機 構	不適用	不適用
簽 證 律 師	不適用	不適用
簽 證 會 計 師（註 2）	安侯建業	安侯建業
簽證金融機構	不適用	不適用
償 還 方 法	屆到期日時一次還本	屆到期日時一次還本
未償還餘額（註 3）	新台幣參拾捌億元整	新台幣柒拾億元整
前一年度實收資本額	截至民國 100 年 12 月 31 日止： 新台幣 300 億元整	截至民國 101 年 12 月 31 日止： 新台幣 300 億元整
前一年度決算後淨值	截至民國 100 年 12 月 31 日止： 新台幣 32,794,951 仟元整	截至民國 101 年 12 月 31 日止： 新台幣 35,863,829 仟元整
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限 制 條 款（註 4）	不適用	不適用
資金運用計畫	支持本行業務成長所需	支持本行業務成長所需
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率（%）	68.91%	82.53%
是否計入合格自有資本及其類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信用評等公司 tw AAA 101 年 1 月 17 日	中華信用評等公司 tw AAA 102 年 1 月 28 日

基準日：103 年 3 月 31 日

金 融 債 券 種 類	滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司一百零二年度第一期主順位金融債券-B 券	滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司一百零二年度第一期主順位金融債券-C 券
中央主管機關核准日期、文號	行政院金融監督管理委員會民國 102 年 1 月 4 日金管銀外字第 10100421220 號函	
發 行 日 期	民國 102 年 2 月 5 日	
面 額	新台幣壹佰萬元整	新台幣壹佰萬元整
發行及交易地點(註 1)	不適用	不適用
幣別	新台幣	新台幣
發 行 價 格	依債券面額十足發行	依債券面額十足發行
總 額	新台幣參拾伍億元整	新台幣肆拾伍億元整
利 率	1.34%固定年利率	1.48%固定年利率
期 限	7 年期 到期日：民國 109 年 2 月 5 日	10 年期 到期日：民國 112 年 2 月 5 日
受償順位	主順位	主順位
保 證 機 構	不適用	不適用
受 託 人	不適用	不適用
承 銷 機 構	不適用	不適用
簽 證 律 師	不適用	不適用
簽 證 會 計 師(註 2)	安侯建業	安侯建業
簽證金融機構	不適用	不適用
償 還 方 法	屆到期日時一次還本	屆到期日時一次還本
未償還餘額(註 3)	新台幣參拾伍億元整	新台幣肆拾伍億元整
前一年度實收資本額	截至民國 101 年 12 月 31 日止： 新台幣 300 億元整	截至民國 101 年 12 月 31 日止： 新台幣 300 億元整
前一年度決算後淨值	截至民國 101 年 12 月 31 日止： 新台幣 35,863,829 仟元整	截至民國 101 年 12 月 31 日止： 新台幣 35,863,829 仟元整
履約情形	正常	正常
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限 制 條 款(註 4)	不適用	不適用
資金運用計畫	支持本行業務成長所需	支持本行業務成長所需
申報發行金額加計前已發行 流通在外之餘額占發行前一年度 決算後淨值之比率(%)	92.29%	104.84%
是否計入合格自有資本及其 類別	否	否
信用評等機構名稱、評等日 期及其評等等級	中華信用評等公司 tw AAA 102 年 1 月 28 日	中華信用評等公司 tw AAA 102 年 1 月 28 日

註 1：屬海外公司債(包括國際金融業務分行發行)者填列。

註 2：係指該次發行金融債券依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註 3：金融債券未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

註 4：如次順位債券、限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

三、特別股、海外存託憑證發行情形及員工認股權憑證辦理情形：無

四、併購或受讓其他金融機構

- (一)最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：無。
- (二)屬上市或上櫃銀行者，應揭露最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形。以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露其主辦證券承銷商所出具之評估意見：無。
- (三)屬未上市或未上櫃銀行，應揭露最近一季併購或受讓其他金融機構股份發行新股之執行情形及對股東權益之影響：無。
- (四)最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料。辦理中之併購或受讓其他金融機構股份發行新股，應揭露執行情形及對股東權益之影響：無。

五、資金運用計畫執行情形

(一)計畫內容

本行為取得多元化、長期、穩定之資金來源以強化本行之流動性與財務結構 並因應未來授信業務成長所需，已分別於民國 100 年、民國 101 年 1 月及民國 102 年 2 月完成發行主順位金融債券新台幣 200 億元、新台幣 60 億元整及新台幣 150 億元整。

(二)執行情形

就前開計畫，強化本行之流動性與財務結構之執行情形合併揭露如下：

單位：新台幣仟元

項目/期間	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	102.12.31 與 101.12.31 比較增減
不動產及設備	827,492	970,689	(143,197)
資產總額	629,158,225	560,833,317	68,324,908
放款總額	245,251,401	236,045,512	9,205,889
負債總額	590,926,874	524,969,488	65,957,386
利息淨收益	4,740,907	4,414,663	326,244
利息以外淨收益	8,502,079	9,148,058	(645,979)
呆帳費用	409,052	(13,618)	422,670
營業費用	7,732,054	8,442,285	(710,231)
稅前損益	5,101,880	5,134,054	(32,174)
稅前每股盈餘	1.70	1.71	(0.01)
資本適足率	11.14%	12.17%	(1.03%)



伍、營運概況

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 各業務別經營之主要業務

環球資本市場業務

環球資本市場業務提供客戶國內外資本市場服務，主要項目如下：

- 外匯：提供貨幣報價及買賣的業務平台，並且推廣各項外匯相關產品。
- 利率及衍生性金融商品：提供一系列的利率及衍生性商品，包含利率、貨幣避險、原物料和收益率管理的解決方案以及管理策略。
- 固定收益產品服務：提供企業各種針對其資金需求而特別設計之聯貸產品、浮動利率債券、公司債發行、保證、專案融資等多元化產品。

證券服務業務

證券服務業務包括下列相關業務：

- 外國投資機構的次保管服務，包括帳戶登記、交易帳戶設立、匯款、外匯申報、證券交割、股東事務及保管。
- 證券投資信託公司境內基金與全權委託帳戶之淨值計算、會計及基金事務等代理服務。

環球資金管理業務

環球資金管理業務提供企業現金管理的解決方案，包括各種傳統帳戶與付款服務。涵蓋台幣及外幣收付款、轉帳及帳戶服務、處理所有國內國外付款與付款通知及支援大量整批付款；同時利用電子銀行系統，處理大型企業公司之應收、應付帳款及加強流動性管理，如整合性的現金部位報表功能以及輔助流動性資金作業。

環球企業金融業務

環球企業金融業務以大型企業、跨國企業及金融機構客戶為服務對象，提供貿易融資、現金管理、證券服務、外匯交易、應收帳款融資及企業融資等業務服務。

工商金融業務

工商金融業務服務客群為各主要產業之上市上櫃公司及有跨國資金和貿易需求之企業。主要業務包括：

- 工商金融服務：設有客戶關係經理人，提供一般企業客戶有關放款、貿易融資、資金管理、企業投資諮詢與服務、兩岸三地諮詢與服務、企業聯貸及應收帳款承購等企業金融服務及諮詢。
- 貿易及供應鏈服務：設有貿易業務團隊提供進口貿易業務之服務與諮詢、出口貿易業務之服務與諮詢、貿易融資及貸款、買斷業務以及電子銀行貿易服務等專業服務。
- 應收帳款承購及融資：提供應收帳款承購及應收帳款融資等相關服務，包括信用風險保障、應收帳款收帳服務、帳務及帳齡管理及網上應收帳款管理工具等。

個人金融暨財富管理業務

個人金融暨財富管理業務主要服務內容如下：

- 財富管理業務：本行財富管理業務針對帳戶平均餘額達新台幣三佰萬元之貴賓客戶，提供「滙豐卓越理財服務」，經由專屬的一對一財富管理顧問，提供符合客戶需求的專屬貴賓服務以及多元化的環球財富管理諮詢服務。本行另外提供「滙豐運籌理財服務」，針對帳戶平均餘額達新台幣五十萬元之貴賓客戶，經由專業金融理財團隊，根據客戶的個人需求與環境，提供最佳資產配置建議。產品方面，本行致力於提供客戶多元化的投資保

險等商品以滿足其財務規劃之需求。除了共同基金，外幣組合式商品，全球主要指數型基金(ETF)之外，還新增了結構型商品、專業投資人投資商品等產品協助客戶作更完善的資產規劃。除了投資型商品之外，本行更搭配提供具有特色之保險商品，以同時兼顧客戶資產增值與人身保障之需求。

- 信託業務：本行信託業務主要經營項目為特定金錢信託投資國內外有價證券(含國內外基金、連動式債券、海外債券、ETF 等)以及本國及外國人保管業務。
- 消費金融放款業務：本行消費金融放款業務主要經營項目為房屋貸款與個人信用貸款。
- 信用卡業務：本行信用卡部門為卡友持續及積極地提供豐富且具競爭力的產品與刷卡活動以滿足客戶需求，搭配多樣化的精選名店折扣、交易分期及回饋計劃等優惠。
- 電子金融業務：本行透過旗下的「個人網路銀行」及「行動銀行理財服務」，讓客戶能以更彈性的方式滿足財務與投資規劃之需求。

私人銀行處

私人銀行在台灣為資產豐厚人士提供個人化的全方面服務。為客戶提供傳統及創新的財富管理服務之同時，也努力為客戶爭取最佳之投資報酬。私人銀行業務產品與金融服務項目包含一般銀行服務、存款、貸款、外匯交易、債券與股票買賣、共同基金與結構式商品。本業務團隊亦提供人民幣業務服務，以滿足高資產客戶之需求。

(二) 業務比重

1.存款業務

單位：新台幣仟元

科目別	102 年度	
	餘額	比重
支票存款	5,689,042	1%
活期存款	255,235,925	65%
定期存款	118,618,961	30%
可轉讓定存單	14,244,000	4%
其它	50,974	0%
合計	393,838,902	100%

2.放款業務

單位:新台幣仟元

科目別	102 年度	
	餘額	比重
押匯及貼現	18,023,773	7%
應收帳款融資	268,483	0%
短期放款及透支	76,117,731	31%
短期擔保放款及擔保透支	2,780,856	1%
中期放款	31,662,522	13%
中期擔保放款	3,363,512	2%
長期放款	302,500	0%
長期擔保放款	112,636,578	46%
放款轉入催收款項	95,446	0%

科目別	102 年度	
	餘額	比重
放款總額	245,251,401	100%
減:備抵呆帳	(2,743,517)	(1%)
放款淨額	242,507,884	99%

3.主要業務收入

單位:新台幣仟元

業務項目	102 年度	
	金額	比重
個人金融暨財富管理業務	6,054,151	46%
工商金融業務	1,777,058	13%
環球企業暨資本市場業務	5,135,352	39%
私人銀行	132,035	1%
其他	144,390	1%
合計	13,242,986	100%

(三) 本年度經營計畫

環球資本市場業務

持續深耕既有客戶，並持續開發具有國際貿易或外幣計價資產之客戶基礎，提供客製化及全面性之避險及投資策略。

證券服務業務

- 經由完善之服務拓展外國投資機構的保管業務市占率。
- 持續推廣基金會計、淨值計算及基金事務等代理業務予國內證券投資信託公司。

環球資金管理業務

持續提供客戶全面性且完整的資金管理產品與服務，這包括了在大中華與亞太地區，以及滙豐在全球各地綿密的分行與網絡。

環球企業金融業務

- 持續深耕客戶關係，有效運用並整合產品開發資源，提供具競爭力與客製化之完整解決方案給客戶。
- 慎選優質授信客戶並加以深耕，提升授信資產的質與量。
- 提高授信額度使用率，增加手續費及外匯收益，讓資本使用更有效率。

工商金融業務

- 持續深耕現有客戶關係，提供策略性與客製化之完整解決方案，以滿足客戶需求。
- 藉由提供更多元化產品，積極成長投資及資本市場業務，並提升跨售率。
- 藉由提供人民幣相關業務，包含提供資金管理、貿易融資和外匯交易服務，積極成長兩岸三地之業務。

個人金融暨財富管理業務

- 財富管理業務：滙豐銀行致力於透過客戶需要的金融產品與服務，與客戶建立長期可持續發展的關係。滙豐銀行在 2013 年特別強調“公平的對待客戶”的理念，我們希望藉由

不斷優化我們的工作與服務，引導公司員工為客戶去做正確的事情，提供符合客戶需求和實際情況的產品、服務和建議，建立一個以客戶為中心的文化。

滙豐銀行同時也針對組織內主要銷售人員推出創新的獎酬制度，以客戶需求為重心，獎勵銷售人員進行正確的銷售行為。不像傳統業績導向的獎金制度容易引導強迫推銷行為，在新的獎酬制度中，了解客戶理財需求的銷售前置動作、銷售過程中品質和風險的控管與成功銷售結果佔有同等評分比重，因此可以減少因不當銷售或利益衝突所造成的風險。我們相信唯有藉由如此的獎酬制度，方能鼓勵正確的銷售行為，協助銀行落實以客戶需求為中心的企業文化。

滙豐銀行期望透過 46 家分行網絡與以客戶需求為中心的新策略方向，繼續深掘客戶關係、增加高資產客戶數、提升服務品質及增加財富管理業務量。

- 信託業務：採用新科技來提升核心銀行服務的質素，以期提供世界級專業的財富管理服务與創新的理財產品以滿足台灣客戶需求。進一步行銷滙豐所首創的 FundMax 基金收費模式，以利客戶因應市場變動輕鬆調整其投資組合，為客戶與銀行雙贏的理財模式。
- 消費金融放款業務：持續平衡風險與效益，專注優質客戶。依不同客群發展差異化的房屋貸款產品，並強化現有房貸流程和作業平台。
- 信用卡業務：秉持公平對待客戶的原則，提供更貼近消費需求的信用卡產品，重新活化既有信用卡客群，增加客戶忠誠度並提高刷卡消費貢獻度。
- 電子金融業務：本年度滙豐銀行將在既有電子金融服務之架構下，持續強化系統之安全性及操作之友善性外，並致力於基金服務理財平台升級、理財資訊有效整合、以及科技服務便利性的提升。

私人銀行處

持續深耕現有客戶關係，提供客製化與更多元產品，以滿足客戶需求。因應人民幣業務之進一步開放，將持續開發人民幣相關之產品，以滿足客戶對於人民幣投資之需求。

(四) 市場分析

1. 國內經濟金融情勢

近期全球經濟穩定復甦，經濟數據顯示美國及歐元地區有逐漸改善之象，中國經濟也可望溫和成長。至於新興市場經濟體短期雖受到聯準會縮減量化寬鬆的影響，但是在美歐經濟復甦下仍將受惠。而國際機構對2014年的最新預期較2013年更加成長。國際機構預測2014年原物料價格較2013年低，有助於降低全球的通膨壓力。

主計總處公布 2014 年台灣經濟成長將由 2013 年的 2.11%成長到 2.82%，並且為逐季走高的格局，出口與內需市場將溫和成長。

2. 市場未來供需狀況及成長性

台灣對國內外金融機構是一個很有吸引力的市場。在開放國內銀行的國際金融分行(OBU)、指定辦理外匯銀行(DBU)與海外分行可以辦理人民幣業務後，不僅擴大OBU、DBU與海外分行的營運業務，有助於銀行拓展大中華市場。雖然市場成長可期，市場競爭的壓力亦隨之增加。我們認為激烈的市場競爭將會激勵國內金融機構的進步及創新，激發多樣化的金融產品和服務，以滿足客戶在全球、特別是大中華地區的金融需求。

3.競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

以下就本行發展遠景之有利、不利因素與因應對策分述如下：

(1) 有利因素

- 滙豐的品牌及國際網絡是本公司的核心競爭優勢。
- 在大中華地區外商銀行居市場領先地位之分行網絡能提供強勢的通路。
- 獲利穩定的環球企業金融暨環球資本市場業務提供均衡的獲利來源。
- 良好的信用風險控管。
- 根據人力資源市場調查，本公司為最有吸引力之外商雇主之一。

(2) 不利因素

- 銀行業務因市場競爭激烈使得淨利率甚低。
- 本行擁有大量非銀行同業存款(主要來自外國機構投資人之資金)，雖可降低存放比，增加流動性風險管理之複雜度。
- 因應『個人資料保護法』於 101 年 10 月實施，限制未經客戶授權的行銷，造成保險等產品的電話行銷交叉跨售趨於保守。
- 囿於許多新金融法規陸續生效，金融消費保護意識抬頭，已直接或間接增加產品銷售的困難度。

(3) 因應對策

- 善用大中華地區分行網絡優勢，把握逐漸開放之兩岸金融及商貿往來，爭取更多融資、貿易及供應鏈商機。
- 因應全球市場之不確定性，本行將持續加強財富管理的差異性，以提供客戶優質的產品及服務。在加強差異性方面，本行將提供全方位的產品與服務 特別是透過客製化的產品及人民幣商品，持續著重高資產客戶的開發及客戶服務。
- 本行將持續加強現有的業務銷售控管機制，以遵循外部法規和內部規範為最高原則，追求銀行與客戶的共同最大利益。

(五) 金融商品研究與業務發展概況

1.主要金融商品及增設之業務部門，其規模及損益情形：

以滙豐銀行國際性的商業聲譽為基礎，在本國人民幣業務進一步開放後，現階段積極擴充人民幣金融商品服務，大幅增加得以提供之金融商品服務深度與廣度。2013 年滙豐推出下列新產品及服務以滿足客戶多樣化的需求：

- 人民幣帳戶開戶及存款：提供人民幣的活期及定期存款服務，配合多元化的人民幣資金管理需求。
- 人民幣計價理財商品：除了存款、匯款、換匯之外，還提供多元化的人民幣計價理財商品如活利投資組合、雙元雙利投資組合、債券等，提供最完整的人民幣財富管理服務。
- 人民幣匯款：擁有兩岸三地龐大的服務網絡，提供最便捷、高效的匯款服務。
- 人民幣匯兌服務：提供人民幣與其他外幣間的匯兌服務，讓客戶以最有效率的方式進行資金運用。
- 人民幣匯率與投資相關資訊：運用全球資源及在兩岸三地深耕的經驗，提供最即時的人民幣投資市場變化，包括定期與即時的投資市場展望和外匯評論。

本行無新增設之業務部門。

2.最近二年研究發展支出與成果及未來研究發展計劃：無

(六) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫

環球資本市場業務

持續向從事國際貿易或擁有外幣資產的客戶，提供交易、借款、及風險管理等服務。

證券服務業務

- 保管業務之主要外國機構投資人客戶來自各全球保管銀行，基本上由全球各主要金融地區之業務部門經手客戶關係。滙豐台灣將緊密地與該等業務部門合作共同開發客戶。
- 善用全球及區域既有基金管理公司客戶之基礎，提供其於國內募集證券投資信託基金之基金會計、淨值計算及基金事務代理服務。

環球資金管理業務

成為客戶國內外資金管理服務的第一選擇。

環球企業金融業務

持續向在海外擁有製造工廠或國際貿易的客戶，特別是在大中華區之客戶，透過全球網路，提供具競爭力與客製化之在地服務，並經由交叉銷售，提高獲利及報酬率。

工商金融業務

- 提升跨售率深耕客戶關係。
- 持續改善交易及供應鏈融資、應收帳款融資及其他融資額度利用率。
- 持續提供多樣化的商品以符合客戶資產配置之需求。

個人金融暨財富管理業務

- 財富管理/信託業務
 - 本行將持續運用滙豐的全球資源優勢，持續推出更完善的投資商品與創新服務，提供客戶完善的資產規劃。
 - 持續強化投資平台，優化客戶整體投資規劃體質及流程，同時提升理專服務品質，以持續提升經營效率與獲利性。
- 消費金融業務
 - 透過文件簡化及系統專案，持續改善個人信用貸款申請流程。
 - 主力著重於擁有穩定收入、且房屋所在地為台灣各大都會區之優質房貸客戶。妥善運用資料分析，提高既有銀行及信用卡客戶之房貸滲透率，以利開發並深耕優質房貸與個人信貸客戶，強化既有並開發新的銷售通路與銷售模式。
- 信用卡業務
 - 持續推出優惠服務以實質回饋卡友，並以增加優質客戶為主要目標，除了加強本行的市場競爭力，更要提高交叉銷售財富管理、信託業務或其他消費金融業務之契機。
- 電子金融業務
 - 預計於 2014 年，提供行動銀行線上交易功能，擴大行動銀行之理財服務範圍，提供客戶日常理財所需之金融服務，隨時隨地能享用安全及便利的銀行理財服務。

私人銀行處

成為高資產客人財富管理的優先選擇。持續深化與客戶之關係、著重各項投資業務及產品之研究與創新，以符合客戶及其家庭之長期多元化之資產配置需求。

2. 長期業務發展計畫

環球資本市場業務

持續透過集團全球網絡開發獲得新的大型跨國企業客戶。

證券服務業務

持續聯繫潛在客戶以進一步拓展滙豐證券服務。

環球資金管理業務

持續成為客戶國內外資金管理服務的第一選擇。

環球企業金融業務

持續透過集團全球網絡開發獲得新的大型跨國企業客戶。

工商金融業務

- 藉由滙豐集團全球網絡，透過提供專業產品及在地服務之能力強化並深耕大型企業市場，成為領先的國際銀行。
- 透過更有效率資本運用，擴大資產負債規模，成為真正領先國內之具競爭性之在地銀行。

個人暨財富管理金融業務

- 財富管理/信託業務
 - 拓展世界級移動理財平台，整合電子化與自動化通路服務，並以多元化及全方位的商品來配合客戶資產管理規劃服務。整合銀行相關商品組合(保險、外幣、貸款)，進而提升全行整體業務規模及手續費等收益。
 - 長期發展外幣業務，並配合台灣人民幣業務的開放，繼續發展人民幣相關商品與服務。以完整的服務內容與個人化的客戶關係管理為原則，持續保持滙豐銀行在兩岸三地業務的領先地位。
 - 本行將持續開發客戶分析能力，透過更精確的客戶溝通及產品交叉銷售，來提升客戶價值及貢獻度。
- 消費金融業務
 - 持續開發房貸創新產品，以滿足客戶不同的資金需求。簡化並改良現有的信貸申請過程，並提高既有銀行及信用卡客戶信貸滲透率。以持續提升客戶滿意度和忠誠度為標竿來以維持本行現有的競爭優勢。
 - 透過文件簡化及系統專案，持續改善個人信用貸款申請流程。
- 信用卡業務
 - 深耕市場並以優質的產品設計來吸引更多的新卡友，以促進簽帳金額及信用卡應收帳款及獲利成長。並藉由吸引具交叉銷售潛力之新卡友提升財富管理、信託業務或其他消費金融業務之契機。
- 電子金融業務
 - 持續開發電子金融服務的服務範圍，提供 24 小時之金融理財服務及安全線上交易平台。
 - 加強線上交易安全機制及網路安全監控，以保障客戶在電子金融服務之交易安全。

私人銀行處

持續成為高資產客人財富管理的優先選擇，並透過過集團全球網絡開拓兩岸三地客戶及擴大管理之資產。

二、從業員工

最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

年 度		101 年度	102 年度	當年度截至 103 年 5 月 31 日
員 工 人 數	男	758	669	690
	女	1,741	1,604	1,610
	合 計	2,499	2,273	2,300
平 均 年 歲		35.6	36.4	36.9
平 服 務 年 均 資		6	6.7	6.6
學 歷 分 布 比 率	博 士	0%	0%	0%
	碩 士	19%	20%	20%
	大 專	76%	75%	76%
	高 中	5%	5%	4%
	高 中 以 下	0%	0%	0%
員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱	銀行內稽內控測驗考試證書	884	864	884
	信託業業務人員	1,222	1,116	1,132
	人身壽險業務人員	1,139	978	984
	投信投顧業務人員	719	720	726
	投資型保險商品業務員	688	549	553

三、企業責任及道德行為

滙豐(台灣)商業銀行承襲滙豐集團價值，實踐道德及永續發展之業務，促使永續發展成為銀行的核心策略及文化。此為銀行之長期目標，透過有效治理經濟、社會及環境議題來展現並發揮其影響力。對滙豐而言，永續發展不僅是我們如何執行業務，也是銀行存在價值的重要部份。作為一家在新興市場領先群倫的國際性銀行，滙豐特別重視企業責任，透過對於社會及經濟發展的實質貢獻，以及對於營業所在社區的環境保護，滙豐冀望能長長久久地經營我們橫跨全球的業務。

滙豐長期關懷環境與教育等社會議題，102年共捐贈將近新台幣2,000萬元及二手家具文具予

數個公益團體，包含關渡自然公園、博幼社會福利基金會、伊甸社會福利基金會等，並舉行滙豐全民單車日-台北愛心騎等活動，除了投入豐富的資源，積極參與並推動公益活動，透過實際行動落實企業公民的責任。此外，滙豐也鼓勵員工從事志工服務，積極參與公益團體從事相關活動，將回饋社會的承諾落實為具體的服務，善盡企業社會責任。本行的努力於民國102年更獲得許多來自政府機構與社會各界的肯定與表揚，包含台北市政府環保局所頒發之「綠色採購獎」、台北市政府社會局「熱心公益企業志工」、蘆洲分行獲得美國綠建築協會「LEED 金級認證」，以及連續第三年榮獲天下雜誌「企業公民獎」等多項殊榮。

滙豐（台灣）商業銀行於民國102年度企業永續發展回顧

（一）環境保育及永續成長

滙豐長期贊助關渡自然公園，關懷台灣濕地保育及教育推廣工作，同時鼓勵員工擔任園區內生態志工，實際參與環境維護工作，滙豐員工於民國102年在園區服務時數超過1,000小時。另外，為因應地球暖化，滙豐(台灣)商業銀行除了於銀行內部設定節能減碳目標，3月也舉辦「滙豐植樹活動」，邀請全省北中南部的員工親友及客戶共襄盛舉。9及10月份所舉辦的「滙豐社區清潔日」活動，滙豐員工及親友更至新北市五股溼地、台中大甲西勢海堤以及高雄茄荳二仁溪進行淨灘活動，以實際行動關懷環境，為地球的永續發展而努力。

（二）基礎教育工程

滙豐關懷台灣基礎教育，特別重視弱勢兒童的教育資源分配不均現象，因此自民國98年度起贊助博幼社會福利基金會的課輔計畫，提供中部弱勢家庭兒童免費課輔課程，以期提高學童的英文及數學能力，協助其學業成績的提升，透過教育脫離貧窮的惡性循環。

（三）社區關懷

滙豐每年響應捐血中心舉辦兩次捐血活動，號召員工於血荒期間挽袖捐血。9月開學之初，滙豐也舉辦全行員工的愛心文具募集活動，共募集3,356件愛心文具禮物，透過伊甸社會福利基金會送至全省偏遠鄉鎮社區及學校的弱勢兒童手中，藉此鼓勵他們快樂迎接新學期。另外，滙豐也長期與公益團體合作，例如紅十字會、世界展望會、伊甸社會福利基金會、勵馨基金會、創世基金會、華山基金會、心路基金會、流浪動物之家基金會、育仁啟能中心等，協助探訪長輩、關懷兒童、照顧流浪動物等各項社會關懷行動。

（四）志工服務計畫

為鼓勵員工參與推動社會進步，滙豐（台灣）商業銀行特別推出志工獎勵計畫，包括：

1. 滙豐志工愛心護照計畫

滙豐銀行每年提供正職員工一本滙豐志工愛心護照，詳列年度的志工服務計畫，並鼓勵員工前往護照內的公益團體進行志工服務。員工從事志工服務一小時，滙豐銀行即給予一點的愛心點數，並於年底統計所有員工的志工服務時數，同時獎勵服務時數達一定時數的員工。

2. 志工假

全職的滙豐員工每年度可申請志工假二天，自行選擇任何一家合法的非營利組織擔任志工。為鼓勵員工參與志工活動，自民國101年1月1日起，每位員工每年度都可享的有薪志工假由一天增加為二天。

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統及其相關硬體設施

本行資訊核心系統採用IBM作業平台，並架構在AS400的作業系統上，提供存款、放款、外匯、匯款、證券保管、信託、會計等業務相關之帳務交易及營運管理上的支援。相關之主機、伺服器與個人電腦已委託IBM、岱凱等國內具規模之資訊專業公司維護。另本行也建置高速骨幹網路作為提供穩定的資訊傳輸平台，得使語音、視訊及資料流等不同型態的傳送服務更具效率。

(二) 開發或購置計畫

因應本行未來營運策略，各事業單位業務成長需求及法令相關規定，規劃相關資訊作業服務，用以推行系統標準化及流程改善來提高內部作業效率、降低成本，以提供優質服務予銀行客戶：

主要策略重點如下：

1. 支援業務營運成長計畫：

- 強化本行財富管理銷售平台，藉由提升客戶關係管理銷售平台，提高員工工作效率，增加銷售機會。
- 因應大中華區營運策略，強化兩岸三地之銀行客戶服務及人民幣相關業務等系統平台。

2. 各項法令遵循：

- 遵循個資法相關規範並採行適當資訊安全管控措施以提高對客戶個人資料保護。
- 遵循金融機構作業委外規範，辦理必要資訊系統安全標準之查核及監管，並進行所需資訊系統的建置投資。
- 外國帳戶稅收遵從法(FATCA)專案，遵循FATCA法案完成系統建置，使滙豐銀行在台灣各相關業務皆符合FATCA監管要求。

(三) 緊急備援與安全防護措施

若因人為或不可抗拒之天然災害，導致連線電腦主機（包括連線主機及網路銀行主機等）之硬軟體設備嚴重故障且短期無法修護，則會切換系統至備援主機來恢復資訊作業。每年安排異地備援演練，以確保資訊系統永續不中斷的服務。本行亦強化資訊安全防護，全面實施資訊安全管控，存有資訊的機房進出實施門禁管理並設有全天候監控錄影控管，包含所有電腦系統、硬體設備、軟體與網路通訊等設備，且建置必要資訊備份及資訊系統復原管理程序，確保銀行重要資訊系統及服務資訊及程式碼之正常運作以及復原的機能。

五、勞資關係

1. 員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議情形與各項員工權益維護措施情形：

成為員工心目中最佳的工作場所，一直是本行努力的目標：

- (1) 在員工福利措施方面，本行除依法提供員工勞健保、成立職工福利委員會外，還提供員工團體保險、定期健康檢查、彈性工時及休假；同時員工在申請信用卡和銀行帳戶交易等皆有優惠。
- (2) 在進修及訓練方面，本行累積全球豐沛的學習資源、融合地方智慧，提供內容豐富的學習平台與完善的在職及專業訓練；此外我們還有完備的金融網絡及人才流通平台，提供多元

的成長機會和廣闊的國際視野給有志站上世界舞台的人才。

- (3) 在退休制度方面，本行依勞基法規定，為適用該制度（舊制）之員工，提撥退休準備金至台灣銀行退休金帳戶；同時並依勞退條例規定，為適用該條例（新制）之員工，提撥其薪資之 6%至勞保局。
- (4) 在勞資關係及各項員工權益維護措施方面，本行備有「工作規則」，以相關勞動法令為依據，明訂各項權利義務供員工遵循，包含：任用原則、行為守則、薪資福利、績效、訓練發展、員工溝通、和離職程序等。

2. 最近二年度及截至年報刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，及目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：本公司無重大勞資糾紛。

六、重要契約

基準日：103 年 5 月 31 日

契約性質	當事人	契約起訖期 (年.月.日)	主要內容	限制條款
服務合約	甘霖有限公司	99.07.01 ~ 103.06.30	聯合徵信中心 Message Queue(MQ) 系統維護	
作業委外合約	海灣國際股份有限公司	100.03.16 ~ 104.03.15	文件倉儲與保存管理	
作業委外合約	香港商富士施樂文件處理有限公司台灣分公司	102.02.01 ~ 105.01.31	帳單資料處理、列印、封裝服務	
作業委外合約	寶貿資產管理有限公司	99.11.18 ~ 104.10.31	委外催收合約	複委託限制
作業委外合約	聯立資產管理股份有限公司	99.11.18 ~ 104.10.31	委外催收合約	複委託限制
作業委外合約	晨旭企業管理顧問股份有限公司	99.11.18 ~ 104.10.31	委外催收合約	複委託限制
作業委外合約	聯合財信資產管理股份有限公司	102.09.01 ~ 104.10.31	委外催收合約	複委託限制
作業委外合約	嘉祥財信管理股份有限公司	99.11.18 ~ 104.10.31	委外催收合約	複委託限制
作業委外合約	裕邦信用管理顧問股份有限公司	101.01.18 ~ 104.10.31	委外催收合約	複委託限制
作業委外合約	香港商富士施樂文件處理有限公司台灣分公司	101.11.01 ~ 104.10.31	資料輸入、文件處理與歸檔等後勤作業服務	
作業委外合約	汎亞科技股份有限公司	101.11.01 ~ 104.10.31	資料輸入、文件處理與歸檔等後勤作業服務	

契 約 性 質	當 事 人	契 約 起 訖 日 期 (年.月.日)	主 要 內 容	限 制 條 款
作業委外合約	香港商富士施樂文件處理有限公司台灣分公司	103.04.01 ~ 104.03.31	資料輸入與影像掃描等後勤作業服務	
作業委外合約	全家便利商店股份有限公司	100.01.01 ~ 103.12.31	信用卡及消費性貸款帳款代收服務	
作業委外合約	惠普科技(股)公司	99.07.01 ~ 104.06.30	信用卡作業系統與維護服務	
作業委外合約	統一超商股份有限公司	100.01.01 ~ 103.12.31	信用卡代收服務	
作業委外合約	新加坡商德安中華有限公司台灣分公司	101.07.01 ~ 103.06.30	票據交換服務	
作業委外合約	法商歐貝特系統科技股份有限公司台灣分公司	102.03.01 ~ 106.03.31	製卡服務	
作業委外合約	台灣保全股份有限公司	103.05.05 ~ 104.05.04	自動櫃員機補鈔與現金運送服務	
維護合約	德利多富資訊有限公司	103.01.01 ~ 103.12.31	自動櫃員機硬體維護服務	
租賃合約	台灣國際商業機器股份有限公司	103.03.01 ~ 104.02.28	主機機房租用及管理合約	
租賃合約	新光人壽保險股份有限公司	100.01.01 ~ 105.05.31	台北分行租賃合約	
租賃合約	居大企業有限公司	102.04.21 ~ 107.03.20	板橋辦公室租賃合約	
租賃合約	中華民國經濟部	92.08.31 ~ 103.08.30	南港辦公室租賃合約	
租賃合約	高鑫開發有限公司	95.09.07 ~ 103.09.06	高雄分行租賃合約	
租賃合約	世都公司	98.09.30 ~ 103.09.29	大安分行租賃合約	
租賃合約	黃○仁、黃○秀、鑫元國際有限公司	102.07.01 ~ 105.06.30	南京東路分行租賃合約	
租賃合約	華怡信股份有限公司	102.07.01 ~ 105.06.30	南京東路辦公室租賃合約	
租賃合約	永利公司	97.08.01 ~ 103.07.31	仁愛分行租賃合約	
租賃合約	中央投資	94.11.01 ~ 104.10.30	忠孝分行租賃合約	
租賃合約	台北世界貿易中心國際貿易大樓股份有限公司	102.01.01 ~ 106.12.31	國貿大樓租賃合約	

契約性質	當事人	契約起訖期 (年.月.日)	主要內容	限制條款
租賃合約	產經開發股份有限公司	99.02.01 ~ 104.04.30	復興分行租賃合約	
租賃合約	新光人壽保險股份有限公司	99.05.01 ~ 104.04.30	建國分行租賃合約	
租賃合約	謝○強	99.06.01 ~ 104.05.31	安和分行租賃合約	
租賃合約	賴○卿	99.07.15 ~ 109.07.14	敦南分行租賃合約	
租賃合約	弘勝興業股份有限公司	99.08.01 ~ 104.10.31	台中分行租賃合約	
租賃合約	趙○雄	100.03.16 ~ 105.06.15	古亭分行租賃合約	
租賃合約	李○華	100.07.01 ~ 105.09.30	士林分行租賃合約	
租賃合約	廖○梅	100.09.01 ~ 105.08.31	天母分行租賃合約	
分割計畫書	香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司	99.02.03 起	分割計畫書	
服務契約	HSBC Global Operations Company Limited	103.05.01 ~ 105.04.30	帳戶維護、付款後勤作業服務	
服務契約	The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited	103.05.01 ~ 105.04.30	1. 資訊系統之開發、建置、監控、維護作業(含外匯及貨幣交易確認自動化作業) 2. 衍生性金融商品交易 ISDA主契約及相關文件之準備、資料處理等行政處理作業	
服務契約	HSBC Bank Canada	102.08.02 ~ 105.08.01	1. 企業金融電子銀行服務相關之資訊系統開發、建置、監控、維護作業 2. 企業電子銀行系統交易偽冒檢查及惡意軟體偵測服務作業	

註：租賃合約僅列示每年租金達新臺幣一千萬元以上之營業或辦公室租賃合約。

七、最近年度申請核准辦理證券化商品類型及相關資訊：無



陸、財務概況

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表、綜合損益表及簽證會計師之姓名及其查核意見

(一)簡明資產負債表

1. 國際財務報導準則

單位:新台幣仟元

項 目 \ 年度		102 年度	101 年度
現金及約當現金		21,279,703	8,193,430
存放央行及拆借銀行同業		43,636,803	27,465,311
透過損益按公允價值衡量之金融資產		63,624,145	53,698,481
避險之衍生金融資產－淨額		172,551	287,652
應收款項－淨額		40,734,823	37,152,350
待出售資產－淨額		55,511	110,766
貼現及放款－淨額		242,504,563	233,921,521
備供出售金融資產－淨額		203,121,610	186,041,847
其他金融資產－淨額		211,657	241,060
不動產及設備－淨額		827,492	970,689
無形資產－淨額		8,252,856	8,257,876
遞延所得稅資產		241,797	312,035
其他資產－淨額		4,494,714	4,180,299
資產總額		629,158,225	560,833,317
央行及銀行同業存款		106,051,493	88,685,302
透過損益按公允價值衡量之金融負債		9,290,479	5,992,206
避險之衍生金融負債－淨額		386,869	9,494
應付款項		21,036,794	20,869,378
當期所得稅負債		309,059	257,099
存款及匯款		393,838,902	366,012,046
應付金融債券		40,775,786	26,273,681
其他金融負債		14,469,595	14,050,524
負債準備		891,221	1,014,456
遞延所得稅負債		824,417	676,704
其他負債		3,052,259	1,128,598
負債總額	分配前	590,926,874	524,969,488
	分配後	(註 2)	527,219,488
股本		30,000,000	30,000,000
資本公積		375,180	35,451
保留盈餘	分配前	7,998,626	5,889,210
	分配後	(註 2)	3,639,210
股東權益其他項目		(142,455)	(60,832)
股東權益總額	分配前	38,231,351	35,863,829
	分配後	(註 2)	33,613,829

註 1：101 年及 102 年度財務資料業經會計師查核簽證。

註 2：102 年度盈餘分配案尚未經股東會決議通過。

2.我國財務會計準則

單位:新台幣仟元

項 目 \ 年度		101 年度	100 年度	99 年度(註 1)
現金及約當現金		8,193,430	5,202,422	6,137,167
存放央行及拆借銀行同業		27,465,311	51,389,341	118,419,392
公平價值變動列入損益之金融資產		53,698,481	26,887,263	5,408,431
應收款項-淨額		37,152,350	36,001,593	23,777,735
貼現及放款-淨額		233,918,301	206,576,470	140,191,169
備供出售金融資產-淨額		186,041,847	162,967,939	105,765,607
其他金融資產		528,712	650,225	253,525
固定資產-淨額		970,689	1,407,666	1,254,455
無形資產-淨額		8,257,876	8,262,517	8,270,925
其他資產		4,294,285	2,256,944	1,337,645
資產總額		560,521,282	501,602,380	410,816,051
央行及銀行同業存款		88,685,302	59,393,928	171,695
公平價值變動列入損益之金融負債		5,992,206	1,650,796	2,761,637
應付款項		21,126,477	18,549,259	12,685,890
存款及匯款		366,012,046	357,715,215	357,118,419
應付金融債券		26,273,681	20,396,127	0
其他金融負債		14,060,018	9,198,209	4,804,392
其他負債		2,507,723	1,903,895	1,897,678
負債總額	分配前	524,657,453	468,807,429	379,439,711
	分配後	526,907,453	470,277,429	380,609,711
股本		30,000,000	30,000,000	30,000,000
資本公積		35,451	0	0
保留盈餘	分配前	6,168,191	3,139,776	1,780,317
	分配後	3,918,191	1,669,776	610,317
股東權益其他項目		(339,813)	(344,825)	(403,977)
股東權益總額	分配前	35,863,829	32,794,951	31,376,340
	分配後	33,613,829	31,324,951	30,206,340

註 1：本行於 99 年 5 月 1 日完成分割受讓並正式開始營運。

註 2：99 年至 101 年度財務資料業經會計師查核簽證。

(2)簡明綜合損益表

1. 國際財務報導準則

單位:新台幣仟元

項 目 \ 年度	102 年度	101 年度
利息淨收益	4,740,907	4,414,663
利息以外淨收益	8,502,079	9,148,058
呆帳費用	409,052	(13,618)
營業費用	7,732,054	8,442,285
繼續營業部門稅前損益	5,101,880	5,134,054
繼續營業部門稅後損益	4,269,311	4,498,415
停業部門損益(稅後淨額)	0	0
非常損益(稅後淨額)	0	0
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)	0	0
本期損益	4,269,311	4,498,415
本期其他綜合損益(稅後淨額)	8,482	5,012
本期綜合損益總額	4,277,793	4,503,427
稅前每股盈餘(元)	1.70	1.71
稅後每股盈餘(元)	1.42	1.50

註 1：101 年及 102 年度財務資料業經會計師查核簽證。

2. 我國財務會計準則

單位:新台幣仟元

項 目 \ 年度	101 年度	100 年度	99 年度 (註 1)
利息淨收益	4,693,316	4,396,268	2,674,817
利息以外淨收益	8,869,405	8,565,640	6,397,334
呆帳費用	(13,618)	841,014	282,296
營業費用	8,442,285	9,270,068	6,786,413
繼續營業部門稅前損益	5,134,054	2,850,826	2,003,442
繼續營業部門稅後損益	4,498,415	2,526,233	1,780,317
停業部門損益(稅後淨額)	0	0	0
非常損益(稅後淨額)	0	0	0
會計原則變動之累積影響數(稅後淨額)	0	0	0
本期損益	4,498,415	2,526,233	1,780,317
稅前每股盈餘(元)	1.71	0.95	0.82
稅後每股盈餘(元)	1.50	0.84	0.73

註 1：本行於 99 年 5 月 1 日完成分割受讓並正式開始營運。

註 2：99 年至 101 年度財務資料業經會計師查核簽證。

(3)簽證會計師之姓名及其查核意見

年度	會計師事務所名稱	會計師姓名	查核意見
99 年度(註 1)	安侯建業聯合會計師事務所	吳麟、俞安恬	無保留意見
100 年度	安侯建業聯合會計師事務所	吳麟、俞安恬	無保留意見
101 年度	安侯建業聯合會計師事務所	吳麟、俞安恬	無保留意見
102 年度	安侯建業聯合會計師事務所	吳麟、俞安恬	無保留意見

註 1：本行於 99 年 5 月 1 日完成分割受讓並正式開始營運。

二、最近五年度財務分析

1. 國際財務報導準則

(1)財務分析

年 度		102 年度	101 年度
分析項目（註 1）			
經營能力	存放比率（%）	62.28	64.50
	逾放比率（%）	0.07	0.07
	利息支出占年平均存款餘額比率（%）	0.45	0.46
	利息收入占年平均授信餘額比率（%）	1.93	1.81
	總資產週轉率（次）	0.02	0.03
	員工平均收益額（新台幣仟元）	5,826	5,427
	員工平均獲利額（新台幣仟元）	1,878	1,800
獲利能力	第一類資本報酬率（%）	17.80	19.78
	資產報酬率（%）	0.72	0.85
	權益報酬率（%）	11.52	13.10
	純益率（%）	32.24	33.17
	每股盈餘（元）	1.42	1.50
財務結構	負債占總資產比率（%）	93.92	93.61
	不動產及設備占權益比率（%）	2.16	2.71
成長率	資產成長率（%）	12.18	11.74
	獲利成長率（%）	(0.63)	80.09
現金流量	現金流量比率（%）	9.05	(17.53)
	現金流量允當比率（%）（註 2）	(189.30)	(1,281.29)
	現金流量滿足率（%）	(15,014.58)	(310,958.40)
流動準備比率		107.24	95.07
利害關係人擔保授信總餘額（新台幣仟元）		169,608	127,654
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率（%）		0.07	0.05
營運規模	資產市占率（%）	1.54	1.48
	淨值市占率（%）	1.43	1.44
	存款市占率（%）	1.34	1.32
	放款市占率（%）	1.10	1.09

註 1：計算公式：

1. 經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額(註5) = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註3)

3. 財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4. 成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量(註6)

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度(資本支出 + 現金股利)。(註7)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註5)
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註 2：102 年度係以 102 及 101 年度二年度資料計算；101 年度係以 101 年度一年資料計算。

(2)資本適足性

資本適足性

單位：新臺幣千元

		最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至103年 3月31日之資本適 足率(註4，未經 會計師複核)
年度(註1)		102年	101年	100年	99年	(註5) 98年	
分析項目(註3)							
自有資本	普通股權益	29,840,960	27,488,792	24,421,314	22,891,652		31,247,095
	非普通股權益之其他第一類資本	0					
	第二類資本	2,315,637	1,796,799	442,215	0		2,584,612
	自有資本	32,156,597	29,285,591	24,863,529	22,891,652		33,831,707
加權風險性資產額	信用風險	標準法	250,320,825	202,004,648	162,185,576	134,223,960	274,955,297
		內部評等法					
		資產證券化					
	作業風險	基本指標法	22,797,704	22,892,012	23,196,492	26,513,193	22,797,704
		標準法/選擇性標準法					
		進階衡量法					
	市場風險	標準法	15,587,849	15,684,292	5,180,473	2,676,414	16,104,338
		內部模型法					
	加權風險性資產總額		288,706,378	240,580,952	190,562,541	163,413,567	313,857,339
	資本適足率		11.14%	12.17%	13.05%	14.01%	10.78%
第一類資本占風險性資產之比率		10.34%	11.43%	12.82%	14.01%		9.96%
普通股權益占風險性資產之比率		10.34%	11.43%	12.82%	14.01%		9.96%
槓桿比率		4.20%	5.26%	5.49%	5.89%		4.13%

註1：未經會計師複核之年度，應予註明。

註2、本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註3、本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本＝普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本＋第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
- (3) 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率＝（普通股權益＋非普通股權益之其他第一類資本）／加權風險性資產總額。
- (5) 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益／加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率＝第一類資本淨額／暴險總額。

註4、上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。本行當年度截至103年3月31日之資本適足率係以自結財報計算之。

註5、本行於99年5月1日完成分割受讓並正式營運。

2. 我國財務會計準則

(1)財務分析

年 度		101 年度	100 年度	99 年度 (註 1)
分析項目 (註 2)				
經營能力	存放比率 (%)	64.5	58.29	39.44
	逾放比率 (%)	0.07	0.11	0.58
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.62	0.44	0.21
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	3.11	3.14	2.52
	總資產週轉率 (次)	0.02	0.03	0.02
	員工平均收益額 (新台幣仟元)	5,427	4,089	2,630
	員工平均獲利額 (新台幣仟元)	1800	797	516
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	19.78	12.05	16.72
	資產報酬率 (%)	0.85	0.55	0.93
	股東權益報酬率 (%)	13.1	7.87	10.40
	純益率 (%)	33.17	19.49	20.25
	每股盈餘 (元)	1.5	0.84	0.73
財務結構	負債占總資產比率 (%)	93.6	93.46	92.36
	固定資產占股東權益比率 (%)	2.71	4.29	4.00
成長率	資產成長率 (%)	11.75	22.10	不適用 (註 1)
	獲利成長率 (%)	80.09	42.30	不適用 (註 1)
現金流量	現金流量比率 (%)	(11.08)	(27.44)	22.48
	現金流量允當比率 (%) (註 3)	(546.48)	(334.54)	756.61
	現金流量滿足率 (%)	46.67	36.84	(21.23)
流動準備比率		95.06	79.31	57.63
利害關係人擔保授信總餘額 (新台幣仟元)		127,654	164,274	170,647
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)		0.05	0.08	0.12
營運規模	資產市占率 (%)	1.48	1.37	1.14
	淨值市占率 (%)	1.44	1.41	1.40
	存款市占率 (%)	1.32	1.33	1.43
	放款市占率 (%)	1.09	0.99	0.71

註 1：本行於 99 年 5 月 1 日完成分割受讓並正式開始營運。

註 2：計算公式：

1.經營能力

(1)存放比率＝放款總額／存款總額

(2)逾放比率＝逾期放款總額／放款總額

(3)利息支出占年平均存款餘額比率＝利息支出總額／年平均存款餘額。

(4)利息收入占年平均授信餘額比率＝利息收入總額／年平均授信餘額。

(5)總資產週轉率＝淨收益／資產總額

(6)員工平均收益額(註6)＝淨收益／員工總人數

(7)員工平均獲利額=稅後純益／員工總人數

2.獲利能力

(1)第一類資本報酬率=稅前損益／平均第一類資本總額。

(2)資產報酬率=稅後損益／平均資產總額。

(3)股東權益報酬率=稅後損益／平均股東權益淨額。

(4)純益率=稅後損益／淨收益

(5)每股盈餘=(稅後淨利－特別股股利)／加權平均已發行股數。(註4)

3.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額／資產總額。

(2)固定資產占淨值比率=固定資產淨額／股東權益淨額。

4.成長率

(1)資產成長率=(當年度資產總額－前一年度資產總額)／前一年度資產總額。

(2)獲利成長率=(當年度稅前損益－前一年度稅前損益)／前一年度稅前損益。

5.現金流量(註7)

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量／(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+公平價值變動列入損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)。

(2)淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出+現金股利)。(註8)

(3)現金流量滿足率=營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。

6.流動準備比率=中央銀行規定流動資產／應提流動準備之各項負債。

7.營運規模

(5)資產市占率=資產總額／可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額(註5)

(6)淨值市占率=淨值／可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

(7)存款市占率=存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(8)放款市占率=放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註3：101年度係以101、100及99年度三年度資料計算；100年度係以100及99年度二年度資料計算；99年度係以99年度一年資料計算。

(2)資本適足性

資本適足性

單位：新臺幣千元

			最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至103年 3月31日之資本適 足率
年度(註1)			102年	101年	100年	99年	(註7) 98年	
分析項目(註3)								
自有資本	第一類資本	普通股	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000		30,000,000
		永續非累積特別股						
		無到期日非累積次順位債券						
		預收股本						
		資本公積(固定資產增值公積除外)	375,180	35,451	0	0		376,874
		法定盈餘公積	2,641,490	1,291,965	534,095	0		2,641,490
		特別盈餘公積	343,039	348,052	62,181	0		343,039
		累積盈虧	5,014,097	4,528,175	2,543,500	1,780,317		6,417,952
		少數股權						
		股東權益其他項目	-142,455	-357,839	-361,450	-417,267		-144,612
		減：商譽	8,252,856	8,236,646	8,236,646	8,236,646		8,250,520
		減：出售不良債權未攤銷損失						
		減：資本扣除項目	137,535	120,366	120,366	234,752		137,128
		第一類資本合計	29,840,960	27,488,792	24,421,314	22,891,652		31,247,095
	第二類資本	永續累積特別股						
		無到期日累積次順位債券						
		固定資產增值公積						
		備供出售金融資產未實現利益之45%	14,268	8,112	7,481	5,980		14,085
		可轉換債券						
		營業準備及備抵呆帳	2,407,198	1,909,053	555,100	0		2,676,356
		長期次順位債券						
		非永續特別股						
	第三類資本	永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者						
		減：資本扣除項目	105,829	120,366	120,366	5,980		105,829
		第二類資本合計	2,315,637	1,796,799	442,215	0		2,584,612
	加權風險性資產總額	短期次順位債券						
		非永續特別股						
		第三類資本合計						
	自有資本		32,156,597	29,285,591	24,863,529	22,891,652		33,831,707
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	250,320,825	202,004,648	162,185,576	134,223,960		274,955,297
		內部評等法						
		資產證券化						
	作業風險	基本指標法	22,797,704	22,892,012	23,196,492	26,513,193		22,797,704
		標準法/選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法	15,587,849	15,684,292	5,180,473	2,676,414		16,104,338
		內部模型法						
		加權風險性資產總額	288,706,378	240,580,952	190,562,541	163,413,567		313,857,339
	資本適足率		11.14%	12.17%	13.05%	14.01%		10.78%
	第一類資本占風險性資產之比率		10.34%	11.43%	12.82%	14.01%		9.96%
	第二類資本占風險性資產之比率		0.80%	0.75%	0.23%	0.00%		0.82%
	第三類資本占風險性資產之比率		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%
	普通股股本占總資產比率		4.77%	5.35%	5.98%	7.41%		4.46%

註1：未經會計師複核之年度，應予註明。

註2：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註3：銀行依過渡期間規定計算信用風險者，請填入信用風險標準法之風險性資產額。

註4：年報末端，應列示如下之計算公式：

1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。

2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。

3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

註5：上市或股票已在證券商營業處所買賣之公司並應列示截至年報刊印日之前一季止，另財務資料是否經會計師簽證、核閱或兩者皆否，應予註明。本行當年度截至103年3月31日之資本適足率係以自結財報計算之。

註6：各該年度若為實施Basel I 年度，本表填列方式如下：

(1) Basel I 資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。

(2) Basel I 信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。

註7、本行於99年5月1日完成分割受讓並正式營運。

三、102 年度財務報告之監察人審查報告書

監察人審查報告書

本公司董事會造送民國一百零二年度財務報告(本公司無子公司故無合併財務報告)，業經安侯建業聯合會計師事務所吳麟會計師及俞安恬會計師查核簽證，連同營業報告書及盈餘分派議案，經本監察人審查完竣，認為於法尚無未合。爰依公司法第二百一十九條之規定繕具報告書，敬請鑒察。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司



監察人：Heather Hodge

監察人：Horace Chau



四、102 年度財務報告 – 如附錄一

五、102 年度合併財務報表：不適用

六、銀行及其關係企業最近年度至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無



柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位:新台幣仟元

項 目	102 年度	101 年度	差異金額	%
現金及約當現金	21,279,703	8,193,430	13,086,273	160
存放央行及拆借銀行同業	43,636,803	27,465,311	16,171,492	59
透過損益按公允價值衡量之金融資產	63,624,145	53,698,481	9,925,664	18
避險之衍生金融資產－淨額	172,551	287,652	(115,101)	(40)
應收款項－淨額	40,734,823	37,152,350	3,582,473	10
待出售資產－淨額	55,511	110,766	(55,255)	(50)
貼現及放款－淨額	242,504,563	233,921,521	8,583,042	4
備供出售金融資產－淨額	203,121,610	186,041,847	17,079,763	9
其他金融資產－淨額	211,657	241,060	(29,403)	(12)
不動產及設備－淨額	827,492	970,689	(143,197)	(15)
無形資產－淨額	8,252,856	8,257,876	(5,020)	0
遞延所得稅資產	241,797	312,035	(70,238)	(23)
其他資產－淨額	4,494,714	4,180,299	314,415	8
資產總額	629,158,225	560,833,317	68,324,908	12
央行及銀行同業存款	106,051,493	88,685,302	17,366,191	20
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,290,479	5,992,206	3,298,273	55
避險之衍生金融負債－淨額	386,869	9,494	377,375	3,975
應付款項	21,036,794	20,869,378	167,416	1
當期所得稅負債	309,059	257,099	51,960	20
存款及匯款	393,838,902	366,012,046	27,826,856	8
應付金融債券	40,775,786	26,273,681	14,502,105	55
其他金融負債	14,469,595	14,050,524	419,071	3
負債準備	891,221	1,014,456	(123,235)	(12)
遞延所得稅負債	824,417	676,704	147,713	22
其他負債	3,052,259	1,128,598	1,923,661	170
負債總額	590,926,874	524,969,488	65,957,386	13
股本	30,000,000	30,000,000	0	0
資本公積	375,180	35,451	339,729	958
保留盈餘	7,998,626	5,889,210	2,109,416	36
股東權益其他項目	(142,455)	(60,832)	(81,623)	134
股東權益總額	38,231,351	35,863,829	2,367,522	7

二、經營結果

單位:新台幣仟元

項目	102 年度	101 年度	差異金額	%
利息淨收益	4,740,907	4,414,663	326,244	7
利息以外淨收益	8,502,079	9,148,058	(645,979)	(7)
呆帳費用	409,052	(13,618)	422,670	(3,104)
營業費用	7,732,054	8,442,285	(710,231)	(8)
繼續營業部門稅前損益	5,101,880	5,134,054	(32,174)	(1)
本期損益	4,269,311	4,498,415	(229,104)	(5)
其他綜合損益	8,482	5,012	3,470	69
本期綜合損益總額	4,277,793	4,503,427	(225,634)	(5)

三、現金流量

(一) 最近二年度流動性分析

項 目	102 年度	101 年度
現金流量比率(%)	9.05	(17.53)
現金流量允當比率(%)	(189.30)	(1,281.29)
現金流量滿足率比率(%)	(15,014.58)	(310,958.40)

(二) 103 年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初 現金餘額	全年來自營業活動 淨現金流量(註1)	全年現金 流入(出)量(註2)	現金剩餘 (不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$21,279,703	(44,088,058)	35,151,000	12,342,645	-	-

註1：預估營業活動帶來淨現金流出44,088,058仟元，主要係放款成長、有價證券投資及拆借銀行同業扣除存款增加等產生之淨現金流出。

註2：主要係發行金融債券及可轉讓定存單等籌資活動預估產生淨現金流入35,151,000 仟元。

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新台幣仟元

計劃項目	實際或預期之 資金來源	實際或預期之 完工日期	所需資金總額	實際或預定資金運用情形
				102年度
電腦設備及生財器具 (固定資產)	自有資金	102年度	102,586	102,586

(二) 預計可能產生之效益

拓展符合本行集團標準的分行據點，履行滙豐銀行對台灣深耕的承諾；並提供客戶更多元與優質的金融服務，並以世界級最大銀行及金融服務組織之一為榮。

五、轉投資政策：無

六、風險管理

(一) 各類風險之定性及定量

1. 信用風險管理制度及應計提資本

(1) 信用風險管理制度

102 年度

揭露項目	內 容
A. 信用風險策略、目標、政策與流程	本行之授信目標為健全業務經營，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，以維護高信用標準與資產品質。 [企業金融] a. 本行之「企業暨金融同業授信準則」係依據「銀行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。準則明定『本授信政策若有未盡事宜，悉依相關內部作業準則之規定辦理，並將佐以滙豐集團之政策及標準、本銀行之組織規程之規定，但以不違反台灣之法規者為限。』。 b. 此外本行另制定信用風險管理作業細則，包括「徵信政策」、「授信準則」、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』、『利害關係人授信』及『授信核准層級之控管』另制定內部規章以落實管理及執行。 d. 針對主要產業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。 e. 重要授信政策皆已取得董事會核准。 [消費金融] 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。其目的是為了在帳戶進件相關風險的控制及管理上建立一個信用評估之作業準則。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。

揭露項目	內 容
B. 信用風險管理組織與架構	[全行風險管理] a. 董事會： 本行董事會負責制定本行營運策略，並核准由管理階層所提報之風險胃納、資本及營運計畫等，以落實策略目標之達成。董事會對本行建立及執行風險管理規範有最終之責任。董事會有權核批銀行所有客戶之授信額度並有權將其權責於特定額度內個別授予「授審委員會」、總經理及風險管理處負責人。 b. 風險管理委員會： 風險管理委員會，由風險管理處負責人擔任主席並直接報告董事會，為負責本行各類風險管理之整合單位，並負責審議和核准全行風險管理相關之政策和機制。 [信用風險管理] a. 授審委員會： 授審委員會之設立是依據本行消費者貸款授信準則與企業暨金融同業授信準則等規定，獲得董事會充分授權，在金融法令與規定允許範圍內，並根據董事會之準則與指令，行使董事會所有與授信相關之權力、權限與審核權。針對個案授信申請，如逾越授審委員會權限應由其呈送董事會核批。 b. 企業暨金融同業信用風險： 風險管理處以下設分別設有三部門，含風險政策管理部、法人金融風險管理部及債權管理部，分別管理企金相關風險。 ● 風險政策管理部負責風險管理策略規劃、政策制定、資產品質和貸款組合管理分析及呈報各類風險管理報表、統籌全行風險胃納及壓力測試相關作業及呈報等、及統籌風險管理委員會相關事宜。 ● 法人金融風險管理部負責授信申請案之審查與批核、辨識潛在高風險帳戶將之納入關注名單以定期監控追蹤、衍生性金融商品交易信用風險管理及異常管理。 ● 債權管理部負責處理並管理不良授信資產，包括相關額度之評估、監控和撤銷，並依規定就逾期案件個別評估其應正確提列及呈報之壞帳準備和損失及逾期帳戶之催索行為。 c. 個人金融信用風險： 設有信用政策部，授信審核部，估價暨信用管理支援部，逾期帳款管理部。 ● 信用政策部負責擬定相關之消費者金融信用風險管理政策及分析； ● 授信審核部負責房貸、信用卡與信貸之授信審核、消金所有放款產品之例外授信審核； ● 估價暨信用管理支援部負責房貸鑑價相關作業及部門法務遵循； ● 逾期帳款管理部負責債權之催收壞帳之管理。

揭露項目	內 容
C. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	[企業金融] 信用風險評估機制與核貸程序 - 授信評估以個別客戶/集團個案進行，審查評估重點包括業務概況分析、財務分析、債信紀錄、法令遵循事項、額度之適當性、風險報酬及客戶關係發展策略等。 - 借款人之信用風險管理以內部信用評等機制作為管理之重要依據。依循內部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。 - 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。 [消費金融] - 以信用評分卡及聯合徵信中心資訊做為授信評等之依據。 - 定期以帳戶管理評分/評估進行帳戶品質管控及追蹤。 - 持續監控授信期間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。 - 定期呈報董事會不良授信資產之轉銷。
D. 信用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	[企業金融] 信用風險避險或風險抵減之政策 - 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。 - 合格擔保品種類、評估原則、及評價頻率，皆定有相關規章。 - 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 JCIC 查詢等等，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 - 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和適時採取行動以降低信用風險。 - 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，適時對該資產組合內借款人進行審查以了解影響層面及程度;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，確實執行風險辨識之程序;另建立關注名單由業務處及風險管理處共同管理加強監控。 - 定期呈報予風險管理委員會信用風險管理資訊，含風險部位、資產組合、壓力測試結果、外部風險、重要經濟/政治發展、逾放比率、

揭露項目	內 容
	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，確實記錄於系統中以確保信用風險資本計提之正確性。 [消費金融] a. 以客戶評等進行風險控管並區分客群類別（例如：優先客戶、一般客戶及非目標客戶），並追蹤客戶信用及財務狀況，如定期更新聯徵資訊，並採取適當措施以控管信用風險。 b. 謹慎審核客戶之還款來源及核貸成數，以適度核減高風險擔保品之貸放成數。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。
E. 法定資本計提所採行之方法	標準法，其中以住宅用不動產為擔保（房貸）之債權之資本計提採用貸放比率為基礎計算（LTV 法）。

(2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

基準日：103 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	247,288,474	0
非中央政府公共部門	62,639	1,002
銀行（含多邊開發銀行）	77,837,706	2,210,860
企業（含證券及保險公司）	149,944,831	11,365,996
零售債權	88,441,544	6,372,689
住宅用不動產	49,358,069	1,389,330
權益證券投資	0	0
其他資產	4,164,231	210,800
合計	617,097,494	21,550,677

2. 資產證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 資產證券化風險管理制度

102 年度

項 目	內 容
1.資產證券化管理策略與流程	至 102 年底無證券化資產餘額。短期內並無投資、承作及發行之計劃。
2.資產證券化管理組織與架構	不適用
3.資產證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	不適用
4.資產證券化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	不適用。
5.法定資本計提所採行之方法	不適用

(2) 從事資產證券化情形：無

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

102 年度

揭露項目	內 容
A. 作業風險管理策略與流程	滙豐（台灣）係遵循集團之作業風險政策並考量銀行當地本身環境與內、外部風險資訊及內部控制等要素，辨識主要風險並持續評估對本行產生之影響，進行因應與改善，以降低本行之作業風險。另各負責單位須定期報告作業風險情形並立即採取改善行動以降低作業風險。 本行已制定作業風險相關政策執行作業風險管理。作業風險管理流程包含：作業風險辨識與評估、監控及報告。茲就作業風險管理流程分述如下： a. 辨識與評估 各相關負責單位對其權責之作業風險應負管理之責，包含應辨識與評估作業風險項目、監控有效性及對本行潛在之影響。 b. 監控 各相關負責單位依據已辨識之主要風險採取適當控制辦法，並適時檢視與修正，以確保控管之有效性，將作業風險限制在可承受之範圍內。風險管理委員會負責監督本行作業風險情形及控制環境。 c. 報告 各單位營運風險控制經理收集各類作業風險管理資訊，定期分析並營運風險控制協調經理彙整呈報風險管理委員會，以利其監督本行作業風險。
B. 作業風險管理組織與架構	a. 所有員工在其日常經營之業務皆須警覺作業風險及其可能發生之損失。各單位主管依其所負責業務及營運作業等，確保所有暴露之作業風險均有適當之管理。 b. 各單位營運風險控制經理負責推動作業風險管理文化，實施作業風險管理辦法及協調各單位作業風險相關事宜。 c. 「風險管理委員會」負責督導作業風險管理事宜，訂定作業風險管理政策，並呈報董事會核可。委員會由風險管理處負責人擔任主席，其委員則由台灣區科技及營運服務處負責人、財務管理處負責人、法令遵循處負責人、法務處負責人、人力資源處負責人、安全管理部之主管或其指定之資深人員擔任。 d. 委員會定期召開，於會議審議各項重大事件後，若有任何影響本行營運目標、經營策略或重大負面影響等，則應立即呈報總經理及董事長，請各相關單位擬訂改善方案，並積極追蹤改善。
C. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	a. 衡量方法：各相關負責單位依據已辨識之主要風險採取適當控制辦法。風險管理委員會會同各相關負責單位設定主要風險指標，以進行監控與管理。每一主要風險指標/類別訂有限額及預警值，並以燈號顯示該風險指標/類別的控管程度。 b. 作業風險報告：由事件發生單位即時呈報。後續則由各單位營運風險控制經理定期分析作業風險相關報告，並營運風險控制協調經理彙整呈報風險管理委員會，以利其監督本行作業風險。

揭露項目	內 容
D. 作業風險避險或風險沖抵之政策，以及監控規避與風險沖抵工具持續有效性之策略與流程	a. 本行依據各項業務可能發生之作業風險，藉由內部控制制度及作業風險控制評估、主要風險指標/類別等監控全行暴險狀況，並依業務性質之不同選定妥適之風險對策（例如：委外、保險），或採取其它適當措施（例如：加強員工教育訓練、改善作業流程等），將作業風險控制於可承受範圍之內。 b. 定期辦理自行查核，針對缺失項目即時提出改善計劃，並將執行結果呈報稽核處。 c. 稽核處不定期辦理一般或專案檢查，以確保各項業務內部控制及法規遵循之有效性。 d. 為因應本行發生重大疫情、災害、資金流動性不足、資訊系統中斷造成營運中斷等之事件，本行訂有緊急事件因應規範，以為各單位預防、通報及後續處理程序之依循準則。
E. 作業風險資本計提所採行之方法	基本指標法

(2) 作業風險應計提資本

基準日：103 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
100 年度	11,687,008	
101 年度	12,336,733	
102 年度	12,452,585	
合計	36,476,326	1,823,816

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

102 年度

揭露項目	內 容
A. 市場風險管理策略與流程	本行的市場風險管理目標為： - 管理及控制市場風險，以取得理想的風險回報。 - 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。 - 確保市場風險維持於滙豐(台灣)的風險容忍限額內。
B. 市場風險管理組織與架構	- 本行董事會依據「銀行辦理衍生性金融商品業務應注意事項」及本行「市場風險暨評價準則」核准主要市場風險上限。 - 本行風險管理處協同環球資本市場產品控管暨營運部負責監督及控管市場風險，並由滙豐亞太區風險管理處取得支援和協同意見。
C. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	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簿及銀行簿。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簿及銀行簿。 本行利用多種工具監控及限制其交易簿內的市場風險，包括敏感度分析、VAR 以及壓力測試。 - 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。 - 風險值(VAR) 風險值(VAR)是用以衡量於指定期間和既定可信程度程度(就本行而言為 99%)下，市場利率和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。 - 壓力測試 (Stress testing) 本行明白 VAR 存在侷限，因此以壓力測試加強 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沖抵之政策，以及監控規避與風險沖抵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。
F. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

(2) 市場風險應計提資本

基準日：103 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	1,262,645
外匯風險	25,702
權益證券風險	
商品風險	
合計	1,288,347

5. 流動性風險

(1) 新臺幣到期日期限結構分析

基準日：103 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	887,063,769	154,499,910	127,150,973	155,423,431	74,186,734	82,430,968	293,371,753
主要到期資金流出	906,229,425	78,409,184	207,739,803	206,187,665	129,151,489	86,057,743	198,683,541
期距缺口	(19,165,656)	76,090,726	(80,588,830)	(50,764,234)	(54,964,755)	(3,626,755)	94,688,212

註 1：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析

基準日：103 年 3 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	24,788,448	11,572,001	6,871,716	3,644,571	2,090,429	609,731
主要到期資金流出	24,768,649	9,935,350	7,946,606	2,852,079	2,938,179	1,096,435
期距缺口	19,799	1,636,651	(1,074,890)	792,492	(847,750)	(486,704)

註 1：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

本行法令遵循處持續掌握重要政策與法令之變動及發展，隨時提供影響分析及因應策略，並於相關政策與法令形成期間參與各項會議，儘早瞭解政策方向，故能有效掌握政策與法令之變動趨勢，及早調整，以降低因其變動對本行財務及業務可能產生之影響。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

隨著科技應用的推陳出新，自動化通路逐漸被網路世代之銀行客戶所接受。滙豐銀行將會持續關注以下兩個重要方向，努力提供更符合客戶需求的金融服務：

－ 網路銀行的持續進化

網路銀行的便利性，是吸引客戶使用的主要原因。但除此之外，如何讓客戶能夠更加容易使用，亦是本行致力改善的目標。本行將持續進行各項網路銀行改善工程：諸如內容架構、頁面設計、瀏覽動線的優化，以期提供一個更為友善的使用界面，以鼓勵客戶持續增加網路銀行的使用。

－ 評估並發展行動銀行服務

隨著各式手持式上網設備(如行動電話、iPad)日趨普及，如何善用這些設備，整合本行各項網路銀行、投資理財及信用卡優惠等業務，與客戶的日常生活緊密地結合，提供無所不在的便利服務。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

滙豐銀行深耕台灣超過 25 年，優質企業形象深獲肯定。每年均善盡企業社會責任，投入許多資源與人力在環保及教育相關的公益活動上，對慈善捐款亦不遺餘力。

當出現企業形象受損之重大危機事件時，本行設有「危機處理小組」與「緊急應變指揮中心」，明訂重大事故發生時各組應處理之事務；若有需要對外發言時，本行企業傳訊處為統一對外發言窗口，以防止損害擴大，有效保護本行企業形象。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本行為滙豐集團在大中華地區最為重要之營運據點之一。本行承受中華商業銀行股份有限公司依概括讓與及承受合約所定義之資產、負債及營業，並完成系統及人員整合後，使得滙豐集團能深入台灣拓展企金、消金各項業務。本行深信透過集團本身全球網絡佈局、專業知識及財務實力必能使本行全體客戶及員工受惠。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

截至民國 101 年 12 月底為止，本行在台已開業之營業據點已由併購中華商銀前的 8 家分行擴增為 46 家分行(含國際金融業務分行)，其中 29 家設於大台北地區。本行預計將於 102 年持續利用現有分行執照增加營業據點，擴展行銷網絡及個人暨財富管理業務，以服務更多客戶群。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本行已制定大額暴險授信規範以辨識及管理集中度風險，相關管理報表和分析每月報告風險管理委員會以利監控。該大額暴險授信規範摘錄如下：

風險集中可視為銀行發生主要經營問題之重要原因之一。風險集中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。

主要管理程序摘要如下：

- (1) 嚴格執行同一企業或同一關係企業集團之授信額度，遵循內部及法令規定之特定比例。原則上，對同一集團所有關係企業之授信額度均應視為同一授信風險，以利風險控管。
- (2) 針對特定區域及產業之授信均加以監控，以期適度分散風險。例如：依不良資產管理經驗及該類授信資產之產業關聯性，考量行業特性，區分出高風險行業類別，必要時，對該

類高風險行業授信加以設限控管。本行已制定內部規範，依暴險總額和風險程度限制特定產業之授信限額。

- (3) 承做法規限額內之大額授信時，應詳細載明可承做之考量及風險抵減因素以供核貸人員作為案件准駁之依據。
- (4) 定期依內部及主管機關之規定進行風險集中度申報作業。
- (5) 制訂監督與控管風險集中度之流程。

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，包括過分集中單一產品、特定客群特性、區域或特定之委外管道。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：無

(九) 訴訟或非訟事件：無

(十) 其他重要風險及因應措施：無

七、危機處理應變機制

為處理可能造成本行營運中斷的非預期性重大事故，本行設有「重大事故組」。明訂緊急事故發生時，各組應處理之事務。

「重大事故組」係由總經理擔任召集人，為可能會嚴重影響台灣營運之重大事故協同高階主管訂定策略和處理的規範。營運長擔任緊急應變指揮官。當發生重大事故時，指揮官將召集小組成員迅速採取緊急應變措施，以降低對銀行營運的影響。

若有需要對外發言時，本行企業傳訊處為統一對外發言窗口。另本行亦訂[重大偶發事件通報作業準則]以進行相關事件的通報。

八、其他重要事項：無



捌、特別記載事項

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料：

(一)聲明書

聲 明 書

本公司民國一〇二年度(自一〇二年一月一日至一〇二年十二月三十一日止)之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

董事長：瑞 杰 揚



中 華 民 國 一 〇 三 年 二 月 二 十 日

(二)關係報告書會計師複核意見



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

關係報告書會計師複核意見

受文者：滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇二年度關係報告書，業經本會計師依金融監督管理委員會證券期貨局(原財政部證券暨期貨管理委員會)民國八十八年十一月三十日台財證(六)字第〇四四四八號函之規定予以複核。此項複核工作，係對滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇二年度關係報告書是否依照「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定編製，且所揭露資訊與本會計師於民國一〇三年二月二十日查核之同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有無重大不符，出具複核意見。

依本會計師複核結果，並未發現上述關係報告書之編製有違反「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」之規定，亦未發現前述關係報告書所揭露資訊與其同期間財務報表附註所揭露之相關資訊有重大不符之情事。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳麟
何子民



原證期會核：金管證六字第0980002150號
准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一〇三年二月二十日

(三) 從屬公司與控制公司間之關係概況：

單位：仟股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任 董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司	持有本行母 公司100%股份					
英商滙豐亞太 控股(英國)股 份有限公司	持有本行100 %股份	3,000,000	100%	無	董事(董事長) 董事(總經理) 董 事 董 事 董 事 董 事 獨立董事 獨立董事 監 察 人 監 察 人	Jayant Rikhye (瑞杰揚) 李瑞霞 鄭蔚彤 李鐘培 陳淑佩 邱怡靜 張樑 王貴清 鄒均賀 Heather Hodge

(四) 交易往來情形：

1. 進、銷貨交易情形：無。
2. 財產交易情形：無。
3. 資金融通情形：本公司為金融業，不適用。
4. 資產租賃情形：無。
5. 截至民國一〇二年十二月三十一日，本公司與香港上海滙豐銀行股份有限公司之其他對財務狀況有重大影響之交易事項包括：存放及拆借銀行同業\$2,409,149千元；透支銀行同業及銀行同業存款及拆放\$105,811,558千元；衍生性商品交易，期末評價損失金額為\$877,544千元；另，民國一〇二年度對當期損益有重大影響之交易事項包括：利息收入\$20,714千元；利息費用\$304,745千元；手續費收入\$46,684千元；手續費支出\$2,737千元；管理服務費及其他專業技術支援相關費用為\$1,434,638千元。

(五) 背書保證情形：本公司為金融業，不適用。

(六) 其他對財務、業務重大影響事項：無。

二、私募有價證券辦理情形：

項 目	103 年第 1 次私募(註 1) 發行日期：103 年 6 月 6 日				
私募有價證券種類(註 2)	普通股				
股東會通過日期與數額(註 3)	103/4/24，以不超過五億股之範圍內私募發行普通股。				
價格訂定之依據及合理性	以本行 102 年度經會計查核簽證之財務報告每股淨值新台幣 12.74 元為參考價格，訂定每股發行價格為新台幣 12.50 元，符合法定私募價格不得低於參考價格的 80%之規定。				
特定人選擇之方式(註 4)	以現有單一股東英商滙豐亞太控股(英國)股份有限公司為發行對象。				
辦理私募之必要理由	為維持現有單一股東之股東結構，暨考量募集資金之時效性、便利性及發行成本等因素。				
價款繳納完成日期	103 年 6 月 5 日				
應募人資料	私募對象 (註 5)	資格條件 (註 6)	認購數量	與銀行關係	參與銀行經營情形
	英商滙豐亞太控股(英國)股份有限公司	符合證交法 43-6 條第一項第二款規定資格，並經經濟部投審會及金融監督管理委員會核准辦理	普通股四億八千萬股	為銀行現有單一股東	透過指派董事會成員參與公司經營
實際認購(或轉換)價格(註 7)	每股新台幣 12.5 元				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異(註 7)	無				
辦理私募對股東權益影響(如：造成累積虧損增加等情形)	無				
私募資金運用情形及計畫執行進度	本次現金增資係為提高本行資本適足率；所募資金已於取得驗資證明書當日全數計入本行普通股權益第一類資本。				
私募效益顯現情形	本次現金增資新台幣 60 億元可提高本行資本適足率及第一類資本比率分別達 1.9%及 1.8%。				

註 1：欄位多寡視實際辦理次數調整，若有分次辦理私募有價證券者應分別列示。

註 2：係填列普通股、特別股、轉換特別股、附認股權特別股、普通金融債券、次順位金融債券、轉換金融債券、附認股權金融債券、海外轉換金融債券、海外存託憑證及員工認股權憑證等私募有價證券種類。

註 3：屬私募金融債券而無需股東會通過者，應填列董事會通過日期與數額。

註 4：辦理中之私募案件，若已洽定應募人者，並將應募人名稱或姓名及與銀行之關係予以列明。

註 5：欄位多寡視實際數調整。

註 6：係填列經核准辦理募集發行之法規依據。

註 7：實際認購(或轉換)價格，係指實際辦理私募有價證券發行時，所訂之認購(或轉換)價格。

三、子公司持有或處分本行股票情形：無

四、其他必要補充說明事項：無。



附錄



附錄一、102 年度財務報告

股票代碼：5872

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公司地址：台北市基隆路一段333號13樓
電話：(02)6633-9000

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	9~16
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16~17
(六)重要會計項目之說明	17~67
(七)關係人交易	68~72
(八)質押之資產	72
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	73~74
(十)重大之災害損失	74
(十一)重大之期後事項	74
(十二)其 他	75
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	75
2.轉投資事業相關資訊	76
3.大陸投資資訊	76
(十四)部門資訊	76~77
(十五)首次採用國際財務報導準則	77~82
九、重要會計項目明細表	83~101
十、證券部門財務資訊	102~108



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

會計師查核報告

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及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一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日之財務狀況，與民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

吳麟
何子民



證券主管機關：金管證六字第0980002150號
核准簽證文號：(88)台財證(六)第18311號
民國一〇三年二月二十日

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
資 產						
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 21,279,703	3	8,193,430	1	5,202,422	1
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	43,636,803	7	27,465,311	5	51,389,341	10
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	63,624,145	11	53,698,481	10	26,887,263	5
12300 避險之衍生金融資產一淨額(附註六(四)及七)	172,551	-	287,652	-	398,122	-
13000 應收款項一淨額(附註六(五)及七)	40,734,823	6	37,152,350	7	36,001,593	7
13300 待出售資產一淨額(附註六(六))	55,511	-	110,766	-	-	-
13500 貼現及放款一淨額(附註六(七)及七)	242,504,563	39	233,921,521	42	206,620,626	41
14000 備供出售金融資產一淨額(附註六(八)及八)	203,121,610	32	186,041,847	33	162,967,939	33
15500 其他金融資產一淨額(附註六(九)、八及十三(二))	211,657	-	241,060	-	252,103	-
18500 不動產及設備一淨額(附註六(十))	827,492	-	970,689	-	1,407,666	-
19000 無形資產一淨額(附註六(十一))	8,252,856	1	8,257,876	1	8,262,517	2
19300 遞延所得稅資產(附註六(十二)及八)	241,797	-	312,035	-	287,962	-
19500 其他資產一淨額(附註六(十二)及八)	4,494,714	1	4,180,299	1	2,212,788	1
資產總計	\$ 629,158,225	100	\$ 560,833,317	100	\$ 501,890,342	100
負債及權益						
21000 央行及銀行同業存款(附註六(十三)及七)	\$ 106,051,493	18	88,685,302	16	59,393,928	12
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	9,290,479	2	5,992,206	1	1,650,796	-
22300 避險之衍生金融負債一淨額(附註六(四)及七)	386,869	-	9,494	-	-	-
23000 應付款項(附註六(十四)及(十五))	21,036,794	3	20,869,378	4	18,508,021	4
23200 當期所得稅負債(附註六(十一))	309,059	-	257,099	-	41,238	-
23500 存款及匯款(附註六(十五)及七)	393,838,902	63	366,012,046	65	357,715,215	71
24000 應付金融債券(附註六(四)及(十六))	40,775,786	6	26,273,681	5	20,396,127	4
25500 其他金融負債(附註六(十七))	14,469,595	2	14,050,524	3	9,198,209	2
25600 負債準備(附註六(十八)及(二十))	891,221	-	1,014,456	-	1,157,874	-
29300 遞延所得稅負債(附註六(十一))	824,417	-	676,704	-	536,598	-
29500 其他負債(附註六(十九))	3,052,259	-	1,128,598	-	497,385	-
負債總計	\$ 590,926,874	94	\$ 524,969,488	94	\$ 469,095,391	93
權益						
31101 股本(附註六(廿三))	30,000,000	5	30,000,000	5	30,000,000	6
31500 資本公積(附註六(廿三)及(廿五))	375,180	-	35,451	-	-	-
32001 保留盈餘(附註六(廿四))：						
法定盈餘公積	2,641,490	-	1,291,965	-	534,095	-
特別盈餘公積	343,039	-	348,052	-	62,181	-
未分配盈餘	5,014,097	1	4,249,193	1	2,192,018	1
32011 其他權益(附註六(廿三))	7,998,626	1	5,889,210	1	2,788,294	1
	(142,455)	-	(60,832)	-	6,657	-
權益總計	\$ 38,231,351	6	\$ 35,863,829	6	\$ 32,794,951	7
負債及權益總計	\$ 629,158,225	100	\$ 600,833,317	100	\$ 501,890,342	100

董事長：



經理人：



(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：



滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度		101年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入	\$ 7,230,042	55	6,643,484	49	9
51000 減：利息費用	2,489,135	19	2,228,821	16	12
利息淨收益(附註六(廿七))	4,740,907	36	4,414,663	33	7
利息以外淨收益：					
49100 手續費淨收益(附註六(廿八)及七)	3,994,031	30	3,993,133	29	-
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(廿九))	2,158,494	16	1,952,331	14	11
49300 所承受放款收回利益	812,823	6	1,240,285	9	(34)
49600 兌換損益	1,381,207	11	1,732,115	13	(20)
49800 其他利息以外淨收益(附註六(四)及(三十))	155,524	1	230,194	2	(32)
淨收益	13,242,986	100	13,562,721	100	(2)
58200 呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)(附註六(卅一))	409,052	3	(13,618)	-	3,104
營業費用：					
58500 員工福利費用(附註六(二十)、(廿五)、(卅二)及七)	3,609,166	27	4,237,436	31	(15)
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅三))	283,875	2	309,528	2	(8)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅四)及七)	3,839,013	29	3,895,321	29	(1)
營業費用合計	7,732,054	58	8,442,285	62	(8)
繼續營業單位稅前淨利	5,101,880	39	5,134,054	38	(1)
61003 所得稅費用(附註六(廿一))	832,569	6	635,639	5	(31)
本期淨利(淨損)	4,269,311	33	4,498,415	33	(5)
65000 其他綜合損益：					
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	(98,341)	(1)	(81,312)	(1)	(21)
65031 確定福利計畫精算利益(附註六(廿))	108,560	1	87,351	1	24
65091 減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註六(廿一))	1,737	-	1,027	-	69
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	8,482	-	5,012	-	(69)
66000 本期綜合損益總額	\$ 4,277,793	33	4,503,427	33	(5)
67500 基本每股盈餘(單位：新台幣元)(附註六(廿六))	\$ 1.42		1.50		

董事長：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



會計主管：



滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇二年度及一〇一一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

股 本	保留盈餘			備供出售金融 資產未實現 (損)益	權益總計
	普通股 本	資本公積	未分配 盈餘		
\$ 30,000,000	-	534,095	2,192,018	6,657	32,794,951
-	-	757,870	(757,870)	-	-
-	-	-	(285,871)	-	-
-	-	-	(1,470,000)	-	(1,470,000)
-	35,451	-	-	-	35,451
-	-	-	4,498,415	-	4,498,415
-	-	-	72,501	(67,489)	5,012
30,000,000	35,451	1,291,965	4,570,916	(67,489)	4,503,427
-	-	-	4,249,193	(60,832)	35,863,829
-	-	1,349,525	(1,349,525)	-	-
-	-	-	(2,250,000)	-	(2,250,000)
-	-	-	5,013	-	-
-	339,729	-	-	-	339,729
-	-	-	4,269,311	-	4,269,311
-	-	-	90,105	(81,623)	8,482
-	-	-	4,359,416	(81,623)	4,277,793
\$ 30,000,000	375,180	2,641,490	5,014,097	(142,455)	38,231,351

民國一〇一一年一月一日餘額

盈餘指撥及分配(註):

提列法定盈餘公積(附註六(廿四))

提列特別盈餘公積(附註六(廿四))

普通股現金股利(附註六(廿四))

其他資本公積變動:

因受領贈與資產產生者(附註六(廿五))

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇一一年十二月三十一日餘額

盈餘指撥及分配(註):

提列法定盈餘公積(附註六(廿四))

普通股現金股利(附註六(廿四))

特別盈餘公積迴轉(附註六(廿四))

其他資本公積變動:

因受領贈與資產產生者(附註六(廿五))

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇二年度十二月三十一日餘額

註: 本行民國一〇二年度及一〇一一年度員工紅利31千元及18千元已於綜合損益表中扣除。



董事長:



經理人:

(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管:



滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	102年度	101年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 5,101,880	5,134,054
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊及攤銷費用	283,875	309,528
呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)	409,052	(13,618)
利息收入	(7,230,042)	(6,643,484)
利息費用	2,489,135	2,228,821
其他各項負債準備淨變動	(65,694)	(22,647)
處分及報廢不動產及設備利益	1,826	15,417
不影響現金流量之收益費損項目合計	(4,111,848)	(4,125,983)
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	(1,591,521)	(540,953)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(12,639,394)	(20,453,494)
避險之衍生金融資產	(5,419)	(2,482)
應收款項	(3,261,752)	(650,440)
貼現及放款	(9,178,191)	(27,410,345)
備供出售金融資產	(17,178,104)	(23,155,219)
其他金融資產	29,403	11,043
其他資產	(1,740,855)	(562,658)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款	17,366,191	29,291,374
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,298,273	4,341,410
應付款項	1,843,862	812,847
存款及匯款	27,826,856	8,296,831
其他金融負債	419,071	4,852,315
員工福利負債準備	11,019	(65,421)
其他負債	1,923,661	631,213
營運產生之現金(流出)流入	8,113,132	(23,595,908)
收取之利息	7,135,418	6,298,235
支付之利息	(2,399,825)	(2,050,126)
支付之所得稅	(564,395)	(304,772)
營業活動之淨現金流入(流出)	12,284,330	(19,652,571)
投資活動之現金流量：		
購買不動產及設備	(102,586)	(55,138)
出售不動產及設備	26,782	70,135
取得無形資產	(6,012)	(8,677)
投資活動之淨現金(流出)流入	(81,816)	6,320
籌資活動之現金流量：		
應付金融債券增加	15,000,000	6,000,000
發放現金股利	(2,250,000)	(1,470,000)
籌資活動之淨現金流入	12,750,000	4,530,000
本期現金及約當現金增加數	24,952,514	(15,116,251)
期初現金及約當現金餘額	27,272,398	42,388,649
期末現金及約當現金餘額	\$ 52,224,912	27,272,398
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	\$ 21,279,703	8,193,430
符合經金管會認可之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	27,301,215	12,721,244
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之商業本票及債券投資	3,643,994	6,357,724
期末現金及約當現金餘額	\$ 52,224,912	27,272,398

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：



經理人：



會計主管：



滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告附註

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

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九十九年一月二十八日核准設立，並於民國九十九年三月二十二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。本行以民國九十九年五月一日為受讓基準日，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。截至民國一〇二年十二月三十一日止，含國際金融業務分行，共計四十七家分行。

本行的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一〇三年二月二十日經董事會通過發佈。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會(以下稱「理事會」)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於民國一〇〇年十二月將準則生效日延後至民國一〇四年一月一日，復於一〇二年十一月宣布刪除一〇四年一月一日為強制生效日之規定，以使財務報表編製者能有更充足之時間轉換至新規定，且尚未決定新生效日)。該準則業經金管會認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」民國九十八年版本之規定，且截至報導日止尚未公布生效日。若本行開始適用該準則，預期將會改變對財務報告金融資產之分類及衡量。

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對本行可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理事會發布之生效日
2011.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。另此修正亦可能增加公允價值之揭露資訊。	2013.1.1

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容及可能影響	理事會發布 之生效日
2011.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目。若採用前述規定，將改變綜合損益表其他綜合損益項目之表達。	2012.7.1
2011.6.16	國際會計準則第19號「員工福利」之修正	主要係刪除緩衝區法，取消現行準則允許企業將所有確定福利義務及計畫資產變動立即認列於損益之選擇，另規定前期服務成本不再攤銷而應立即認列於損益。若採用前述規定，將改變應計退休金負債及精算損益之衡量及表達。	2013.1.1
2013.11.19	國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正	採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使用更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。若採用上述規定，將改變相關避險工具及被避險項目之衡量及表達。	尚未確定，得提前適用

本行已評估於開始實施時對財務報告可能之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本財務報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則資產負債表。

(一)遵循聲明

本財務報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」(以下簡稱「編製準則」)及金管會認可之國際財務報導準則編製。

本財務報告係首份依據編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之整份年度財務報告，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本行之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

(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。各分行之間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。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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，其餘係按照歷史成本為基礎編製。

(三)外幣

- 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。

(四)現金及約當現金

本行將現金、待交換票據及存放銀行同業視為現金及約當現金。已指定用途或支用受有約束者不得列入此科目。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。

(五)金融工具

1.金融資產

本行持有金融資產係採交易日會計，除透過損益按公允價值衡量之金融商品外，其餘金融商品之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

其取得或發生之主要目的為短期內出售。本行所持有之衍生商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。此類的金融資產按公允價值初始認列，交易成本認列於當期損益項下，於後續期間按公允價值衡量，其公允價值變動認列為當期損益。

(2)備供出售金融資產一淨額

備供出售金融資產於初始認列時，按公允價值衡量並加計取得之交易成本。於該金融資產除列及減損前，按其公允價值衡量認列，且其價值變動列為其他綜合損益項下之備供出售金融商品未實現(損)益。當金融資產除列時，將帳列其他綜合損益調整項目之累積利益或損失重分類至當期損益之備供出售金融商品已實現(損)益。

備供出售債務商品於存續期間，按有效利率法計算並認列利息收入。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

於每一資產負債表日，評估若有減損之客觀證據，則認列減損損失。備供出售金融資產認列減損後，後續期間公允價值之變動會計處理依據金融資產性質不同而有所差異。

就備供出售債務商品而言，當其估計未來現金流量減少而有資產減損之客觀證據時，其公允價值下跌應認列於當期損益，惟若後續期間債務商品公允價值回升，且其回升係明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

(3)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。

(4)放款及應收款

放款及應收款之原始認列以該公允價值加計交易成本為入帳基礎，按有效利率法計算所得之攤銷後成本並減除減損損失後之金額，作後續之衡量。

放款及應收款應先辨認是否存在客觀證據。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

本行對放款及應收款，若有減損之客觀證據，應就該放款及應收款之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失。放款及應收款之帳面價值係藉由備抵呆帳調降之，減損金額應列為當期損益，帳列呆帳費用。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款減損金額應直接或藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不應使放款及應收款帳面金額大於未認列減損情況下之成本。迴轉之金額應認列為當期利益。

放款催收款經評估收回無望時，經董事會核准後即予以沖銷。收回已沖銷之呆帳帳列呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)項下。

(5)以成本衡量之金融資產

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，按金融資產之公允價值衡量，並加計取得之交易成本。於資產負債表日當符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：

A.該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或；

B.區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值；若公允價值合理估計數之區間重大，且無法合理評估不同估計數之機率時，不得以公允價值衡量該工具。不符合公允價值衡量之金融資產應以成本衡量。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(6)金融資產減損

金融資產若有減損之客觀證據，應就該金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，予以認列減損損失，減損金額應列為當期損益。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關保險之可回收金額。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

- A.發行人或債務人發生顯著財務困難。
- B.發行人已發生違約之情事，例如：支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- C.債權人因債務人財務困難之相關經濟或法律因素考量，對債務人提供通常不會考慮給予之讓步。
- D.債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- E.發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- F.債務人之償付情形惡化。
- G.與該資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

(7)金融資產之除列

當本行對該金融資產現金流量之合約權利已失效；或移轉該金融資產現金流量之合約權利，且出現下列其中一種情況時，則將該金融資產除列：

- A.已移轉該金融資產所有權附帶之絕大部分風險及報酬；或
- B.既未移轉亦未保留該金融資產所有權附帶之絕大部分風險及報酬，但亦未保留控制權。

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及避險衍生金融工具。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

金融負債之取得或發生之主要目的為短期內再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債。衍生金融工具亦被分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債，但衍生金融工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。

(2)金融負債之除列

當金融負債消滅時即除列該金融負債。

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，且續後以公允價值持續衡量。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。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

衍生金融工具可能嵌入於其他金融商品。當嵌入衍生金融工具之經濟特性及風險與主契約商品之經濟特性及風險並非緊密關聯時，應將其與主契約商品分別處理；當嵌入衍生金融工具有個別合約且相關整體合約並非為交易目的持有或指定按公允價值評價，則該嵌入衍生金融工具符合獨立之衍生金融工具之定義。

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，若避險金融工具除列，則立即認列為當期損益。

(六)非金融資產減損

於資產負債表日就有減損跡象之資產(個別資產或現金產生單位)，估計其可回收金額，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

待出售非流動資產或待出售處分群組係指於目前情況下，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或處分群組。分類為待出售非流動資產或待處分群組者，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。而待出售處分群組所含負債之相關利息及其他費用仍繼續認列於當期損益。

待出售非流動資產或待出售處分群組，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。待出售非流動資產或待出售處分群組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、遷移及回覆原狀之義務，應認列為不動產及設備成本及同時認列負債。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。其主要設備之耐用年數如下：

土地及建物	十四至四十年
電腦設備	三至五年
生財器具	三至五年

(九)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

商譽係受讓自滙豐台北分行帳列之收購成本超過其可辨認淨資產公平價值之部份。因企業合併所取得之商譽通常對多個現金產生單位之現金流量有所貢獻，然現金產生單位進行減損測試時，唯有在商譽可以合理一致之基礎分攤下，現金產生單位方包含商譽之帳面價值。商譽所屬現金產生單位應每年定期進行減損測試。在原始認列後，以成本減除累計減損後之金額予以表達。

3.分行價值

分行價值係受讓自滙豐台北分行帳列之新取得分行其未來經濟效益之公平價值。該價值係屬非確定耐用年限之無形資產，故於每年定期進行減損測試。在原始認列後，續後將以成本減除累計減損後之金額予以表達。

(十)負債準備

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。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十一)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：某些貸款承諾費，則視為有效利率之調整項目，並認列為利息收入。

(十二)員工福利

1.短期員工福利：本行於員工提供勞務期間，對未來須支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

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，因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下，認列退休金資產或負債於資產負債表。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。

(十三)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。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

(十四)所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎。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、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列相關備抵評價金額，並以淨額方式臚列。

直接借記或貸記股東權益之項目，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。

本行依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議盈餘分配年度列為當期所得稅費用。

「所得基本稅額條例」自民國九十五年一月一日開始施行，其修正條文於民國一〇二年一月一日開始施行，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，並減計免稅額後，按行政院訂定之稅率計算基本稅額。該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較後，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。

(十五)營運部門

本行營運業務主要區分為四大業務處(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。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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)放款減損損失

放款減損損失之會計政策參閱附註四(五)。

就重大個別放款而言，需要判斷是否有跡象顯示放款可能已經產生減損，然後預期未來現金流量的金額及產生時間，作為減損損失金額的入帳依據。

至於組合評估放款，在組合具備同類信用特性的放款時，需判斷應該選擇及採用的標準，同時亦要判斷應該選擇及採用的統計模型及其他模型，以估計於財務報表期間款產生的損失金額。透過對照損失率標準及以歷史經驗損失評估當前的情況，並持續改善模型計算，此一過程基本上仍是一種估計。放款減損損失評估請詳附註六(七)。

(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(卅五)。

(三)分行價值減損估計

分行價值之會計政策參閱附註四(九)。

決定分行價值是否減損時，須估計分攤到該分行價值相關現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。分行價值之相關資訊請參閱附註六(十一)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
庫存現金	\$ 1,066,754	1,029,749	832,664
待交換票據	2,480,835	202,113	206,378
存放銀行同業－非聯屬公司	11,529,705	500,325	401,613
存放銀行同業－聯屬公司	6,202,409	6,461,243	3,761,767
合 計	\$ <u>21,279,703</u>	<u>8,193,430</u>	<u>5,202,422</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 21,279,703	8,193,430	5,202,422
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之			
存放央行及拆借銀行同業	27,301,215	12,721,244	37,186,227
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之			
商業本票及債券投資	3,643,994	6,357,724	-
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 52,224,912</u>	<u>27,272,398</u>	<u>42,388,649</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
存款準備金－甲戶	\$ 14,987,344	9,391,158	16,736,466
存款準備金－乙戶	16,022,582	14,627,552	18,134,299
存款準備金－外幣	179,604	116,516	105,977
金資中心跨行業務清算基金專戶	310,246	605,622	319,040
拆借銀行同業－聯屬公司	1,517,027	104,463	6,893,559
拆借銀行同業－非聯屬公司	10,620,000	2,620,000	9,200,000
合 計	<u>\$ 43,636,803</u>	<u>27,465,311</u>	<u>51,389,341</u>

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

本行持有供交易之金融資產明細如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國庫券	\$ 21,958,104	27,165,934	18,833,789
政府公債	22,379,479	10,785,245	1,688,536
公司債及金融債券	5,270,991	9,084,769	2,446,124
商業本票	3,218,306	-	-
衍生金融資產	10,778,460	6,636,322	3,284,961
放款	18,805	26,211	633,853
合 計	<u>\$ 63,624,145</u>	<u>53,698,481</u>	<u>26,887,263</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本行透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
衍生金融負債	\$ 10,361,504	6,158,781	2,016,530
結構型商品	(1,071,025)	(166,575)	(365,734)
合 計	<u>\$ 9,290,479</u>	<u>5,992,206</u>	<u>1,650,796</u>

(四)避險之衍生金融工具

本行避險之衍生金融資產明細如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
公允價值避險：			
利率交換	<u>\$ 172,551</u>	<u>287,652</u>	<u>398,122</u>

本行避險之衍生金融負債明細如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
公允價值避險：			
利率交換	<u>\$ 386,869</u>	<u>9,494</u>	<u>-</u>

本行對部份固定利率債務，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，將實質曝險部位轉換為浮動利率計價，以降低利率風險。

被避險項目	指定之避險工具			
	指定為避險工 具之金融商品	公允價值		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付金融債券	利率交換	\$ (214,318)	278,158	398,122

上述避險之衍生金融工具於民國一〇二年度及一〇一年度所產生之淨損失分別為497,298千元及121,693千元。被避險項目於民國一〇二年度及一〇一年度因所規避之風險而產生之淨利益分別為497,895千元及122,446千元。

(五)應收帳款—淨額

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
應收承購帳款—無追索權	\$ 27,722,844	23,189,227	21,824,454
應收信用卡款	9,999,847	10,782,124	11,362,762
應收利息	1,258,137	1,163,513	818,264
應收承兌票款	1,233,499	1,254,855	1,567,450
應收帳款	972,901	1,223,654	773,765
其他應收款	3,636	4,040	40,735
小 計	41,190,864	37,617,413	36,387,430
減：備抵呆帳	456,041	465,063	385,837
淨 額	<u>\$ 40,734,823</u>	<u>37,152,350</u>	<u>36,001,593</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

應收款項之備抵呆帳變動如下：

	102年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 36,410	428,653	465,063
加：轉銷呆帳後收回數	-	458,042	458,042
匯率差異調整數	958	-	958
減：本期迴轉	4,533	221,564	226,097
轉銷呆帳	-	164,535	164,535
應收款項減損之折現沖抵數	-	77,390	77,390
期末餘額	<u>\$ 32,835</u>	<u>423,206</u>	<u>456,041</u>

	101年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ -	385,837	385,837
加：本期提列(迴轉)	36,981	(192,049)	(155,068)
轉銷呆帳後收回數	-	531,297	531,297
減：本期沖銷	-	187,539	187,539
應收款項減損之折現沖抵數	-	108,893	108,893
匯率差異調整數	571	-	571
期末餘額	<u>\$ 36,410</u>	<u>428,653</u>	<u>465,063</u>

應收帳款應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下：

		102.12.31	
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 32,835	32,835
	組合評估減損	1,258,254	369,419
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	39,899,775	53,787
合 計		<u>\$ 41,190,864</u>	<u>456,041</u>

		101.12.31	
項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 36,410	36,410
	組合評估減損	1,517,676	321,140
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	36,063,327	107,513
合 計		<u>\$ 37,617,413</u>	<u>465,063</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

項 目		101.1.1	
		應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 1,905,514	313,320
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	34,481,916	72,517
合 計		<u>\$ 36,387,430</u>	<u>385,837</u>

(六)待出售資產

本行於民國一〇一年八月三十日決議出售部分土地及建築物，並分別於民國一〇二年二月二十六日及民國一〇三年二月二十日經董事會決議通過，將最終出售完成日期展延至一〇三年十二月三十一日。

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
待出售資產	<u>\$ 55,511</u>	<u>110,766</u>	<u>-</u>

(七)貼現及放款－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
進出口押匯	\$ 18,023,773	11,868,625	18,890,345
透支	2,697,314	3,040,139	3,749,361
應收帳款融資	268,483	214,926	490,123
短期放款	76,201,273	87,700,152	66,951,052
中期放款	35,026,034	33,065,362	23,479,170
長期放款	112,939,078	100,037,656	94,739,037
放款轉列之催收款項	<u>95,446</u>	<u>118,652</u>	<u>183,405</u>
小 計	245,251,401	236,045,512	208,482,493
減：備抵呆帳	2,743,517	2,127,211	1,906,023
折溢價調整	<u>(3,321)</u>	<u>3,220</u>	<u>44,156</u>
放款淨額	<u>\$ 242,504,563</u>	<u>233,921,521</u>	<u>206,620,626</u>

截至民國一〇二年十二月三十一日與一〇一年十二月三十一日及一月一日止，本行停止計提利息之貼現及放款餘額分別為95,446千元、118,652千元及183,405千元；累計未計提之應收利息分別為17,189千元、19,760千元及25,094千元。

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

貼現及放款備抵呆帳變動如下：

	102年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 119,194	2,008,017	2,127,211
加：本期(迴轉)提列	(22,296)	617,445	595,149
轉銷呆帳後收回數	16,191	111,421	127,612
匯差調整數及其他	1	1,345	1,346
減：本期沖銷	49,392	39,142	88,534
放款減損之折現沖抵數	2,145	17,122	19,267
期末餘額	<u>\$ 61,553</u>	<u>2,681,964</u>	<u>2,743,517</u>

	101年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 111,777	1,794,246	1,906,023
加：本期(迴轉)提列	(34,324)	143,774	109,450
轉銷呆帳後收回數	56,505	123,389	179,894
減：本期沖銷	7,785	29,885	37,670
放款減損之折現沖抵數	6,979	21,180	28,159
匯差調整數及其他	-	2,327	2,327
期末餘額	<u>\$ 119,194</u>	<u>2,008,017</u>	<u>2,127,211</u>

貼現及放款應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下。

		102.12.31	
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,535,339	61,553
	組合評估減損	533,688	11,788
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	243,182,374	2,670,176
合 計		<u>\$ 245,251,401</u>	<u>2,743,517</u>

		101.12.31	
項 目		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,886,889	119,194
	組合評估減損	679,827	11,516
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	233,478,796	1,996,501
合 計		<u>\$ 236,045,512</u>	<u>2,127,211</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

項 目		101.1.1	
		放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 379,136	111,777
	組合評估減損	482,871	17,437
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	207,620,486	1,776,809
合 計		<u>\$ 208,482,493</u>	<u>1,906,023</u>

(八)備供出售金融資產－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
可轉讓定期存單	\$ 192,826,671	182,721,152	154,604,410
國庫券	8,689,032	1,994,353	8,363,529
政府公債	1,309,923	1,326,342	-
金融債	295,984	-	-
合 計	<u>\$ 203,121,610</u>	<u>186,041,847</u>	<u>162,967,939</u>

上述部份備供出售金融資產－淨額用途受有限制，請詳附註八。

(九)其他金融資產－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
以成本衡量之股權商品投資－淨額：			
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$ 87,224	116,300	116,300
財金資訊股份有限公司	70,525	70,525	70,525
台灣金融資產服務股份有限公司	52,900	52,900	52,900
陽光資產管理股份有限公司	1,008	1,008	1,008
小 計	<u>211,657</u>	<u>240,733</u>	<u>240,733</u>
其 他	-	327	11,370
合 計	<u>\$ 211,657</u>	<u>241,060</u>	<u>252,103</u>

以成本衡量之金融資產係受讓香港滙豐台北分行之未上市櫃股票，因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

上述部分其他金融資產－淨額用途受有限制，請詳附註八。

(十)不動產及設備－淨額

<u>102.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>累計減損</u>	<u>淨 額</u>
土地及建物	\$ 351,608	21,941	108	329,559
電腦設備	130,225	41,775	-	88,450
生財器具	<u>957,148</u>	<u>547,665</u>	<u>-</u>	<u>409,483</u>
合 計	<u>\$ 1,438,981</u>	<u>611,381</u>	<u>108</u>	<u>827,492</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

101.12.31	成 本	累計折舊	累計減損	淨 額
土地及建物	\$ 319,021	13,447	108	305,466
電腦設備	153,787	62,216	-	91,571
生財器具	951,936	378,284	-	573,652
合 計	<u>\$ 1,424,744</u>	<u>453,947</u>	<u>108</u>	<u>970,689</u>

101.1.1	成 本	累計折舊	累計減損	淨 額
土地及建物	\$ 505,427	11,077	7,932	486,418
電腦設備	235,048	96,603	-	138,445
生財器具	1,005,572	222,769	-	782,803
合 計	<u>\$ 1,746,047</u>	<u>330,449</u>	<u>7,932</u>	<u>1,407,666</u>

成本變動如下：

	101.12.31	本期增加	本期減少	重分類	102.12.31
土地及建物	\$ 319,021	-	-	32,587	351,608
電腦設備	153,787	44,477	68,039	-	130,225
生財器具	951,936	58,109	52,897	-	957,148
合 計	<u>\$ 1,424,744</u>	<u>102,586</u>	<u>120,936</u>	<u>32,587</u>	<u>1,438,981</u>

	101.1.1	本期增加	本期減少	重分類	101.12.31
土地及建築	\$ 505,427	-	-	(186,406)	319,021
電腦設備	235,048	3,913	85,174	-	153,787
生財器具	1,005,572	51,224	104,860	-	951,936
合 計	<u>\$ 1,746,047</u>	<u>55,137</u>	<u>190,034</u>	<u>(186,406)</u>	<u>1,424,744</u>

累計折舊變動明細如下：

	101.12.31	本期增加	本期減少	重分類	102.12.31
土地及建築	\$ 13,447	8,443	-	51	21,941
電腦設備	62,216	47,598	68,039	-	41,775
生財器具	378,284	216,389	47,008	-	547,665
合 計	<u>\$ 453,947</u>	<u>272,430</u>	<u>115,047</u>	<u>51</u>	<u>611,381</u>

	101.1.1	本期增加	本期減少	重分類	101.12.31
土地及建築	\$ 11,077	7,291	-	(4,921)	13,447
電腦設備	96,603	50,787	85,174	-	62,216
生財器具	222,769	237,719	82,204	-	378,284
合 計	<u>\$ 330,449</u>	<u>295,797</u>	<u>167,378</u>	<u>(4,921)</u>	<u>453,947</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

累計減損變動明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>102.12.31</u>
土地及建物 \$	<u>108</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>108</u>

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>重分類</u>	<u>101.12.31</u>
土地及建物 \$	<u>7,932</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(7,824)</u>	<u>108</u>

(十一)無形資產－淨額

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
商譽	\$ 126,646	126,646	126,646
分行價值	8,110,000	8,110,000	8,110,000
電腦軟體	16,210	21,230	25,871
合 計	<u>\$ 8,252,856</u>	<u>8,257,876</u>	<u>8,262,517</u>

滙豐台北分行於民國九十七年三月二十九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8,236,646千元，其中可辨認出無確定耐用年限之分行價值為8,110,000千元，另不可辨認之差額係商譽126,646千元。前述無形資產均於民國九十九年五月一日讓與予本行，截至民國一〇二年十二月三十一日止，經評估測試並無減損。

無形資產變動明細如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>102.12.31</u>
商 譽	\$ 126,646	-	-	126,646
分行價值	8,110,000	-	-	8,110,000
電腦軟體	21,230	6,012	11,032	16,210
合 計	<u>\$ 8,257,876</u>	<u>6,012</u>	<u>11,032</u>	<u>8,252,856</u>

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>101.12.31</u>
商 譽	\$ 126,646	-	-	126,646
分行價值	8,110,000	-	-	8,110,000
電腦軟體	25,871	8,677	13,318	21,230
合 計	<u>\$ 8,262,517</u>	<u>8,677</u>	<u>13,318</u>	<u>8,257,876</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十二)其他資產－淨額

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
存出保證金	\$ 2,402,298	514,884	195,311
黃金及白銀	1,489,413	2,916,380	1,511,432
營業保證金及交割結算基金	155,200	155,200	155,400
暫付及待結轉款	119,087	273,974	123,720
其他遞延資產	109,193	103,190	35,252
預付款項	55,685	48,171	67,304
其 他	<u>163,838</u>	<u>168,500</u>	<u>124,369</u>
合 計	<u>\$ 4,494,714</u>	<u>4,180,299</u>	<u>2,212,788</u>

上述部份其他資產－淨額用途受有限制，請詳附註八。

(十三)央行及銀行同業存款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
銀行同業存款－聯屬公司	\$ 1,862	380	1,949
銀行同業存款－非聯屬公司	11,181	20,000	11,679
透支銀行同業－聯屬公司	5	-	468,966
透支銀行同業－非聯屬公司	69,663	40,464	-
銀行同業拆放－聯屬公司	105,811,553	88,467,229	58,754,105
中華郵政轉存款	<u>157,229</u>	<u>157,229</u>	<u>157,229</u>
合 計	<u>\$106,051,493</u>	<u>88,685,302</u>	<u>59,393,928</u>

(十四)應付款項

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
應付承購帳款	\$ 11,348,459	11,694,238	11,058,295
應付費用	2,508,720	2,247,681	2,504,624
待交換票據	2,103,049	147,161	151,599
應付款項－黃金存摺	1,488,495	2,914,522	1,509,256
應付承兌票款	1,233,499	1,254,855	1,567,450
應付帳款	992,159	1,237,251	635,342
應付利息	659,120	569,810	391,115
應付員工獎酬計畫	118,561	467,530	492,559
其他應付款	<u>584,732</u>	<u>336,330</u>	<u>197,781</u>
合 計	<u>\$ 21,036,794</u>	<u>20,869,378</u>	<u>18,508,021</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十五)存款及匯款

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
活期存款	\$ 255,235,925	228,009,891	245,629,065
定期存款	118,618,961	131,498,551	104,093,513
支票存款	5,689,042	5,219,839	4,714,966
可轉讓定存單	14,244,000	1,250,000	3,250,000
其 他	<u>50,974</u>	<u>33,765</u>	<u>27,671</u>
合 計	<u>\$ 393,838,902</u>	<u>366,012,046</u>	<u>357,715,215</u>

可轉讓定存單係依面額發行，到期連同應付利息一次清償。

(十六)應付金融債券

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
主順位金融債券	五年期，固定年利率1.55%，	\$ 5,000,000	5,000,000
—100年第一期	每年單利計息、付息一次，		
A券	到期一次還本，發行期間100年3月10日—105年3月10日		
主順位金融債券	四年九個月，固定年利率1.52	5,000,000	5,000,000
—100年第一期	％，每年單利計息、付息一		
B券	次，到期一次還本，發行期		
	間：100年3月10日—104年12月10日		
主順位金融債券	四年期，固定年利率1.40%，	2,400,000	2,400,000
—100年第一期	每年單利計息、付息一次，		
C券	到期一次還本，發行期間100年3月10日—104年3月10日		
主順位金融債券	三年九個月，固定年利率1.37	2,500,000	2,500,000
—100年第一期	％，每年單利計息、付息一		
D券	次，到期一次還本，發行期		
	間100年3月10日—103年12月10日		
主順位金融債券	三年期，固定年利率1.23%，	3,400,000	3,400,000
—100年第一期	每年單利計息、付息一次，		
E券	到期一次還本，發行期間100年3月10日—103年3月10日		

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
主順位金融債券	五年期，固定年利率1.45%，	\$ 1,700,000	1,700,000
— 100年第二期	每年單利計息、付息一次， 到期一次還本，發行期間100 年6月29日—105年6月29日		
主順位金融債券	五年期，固定年利率1.25%，	2,200,000	2,200,000
— 101年第一期	每年單利計息、付息一次，		
A券	到期一次還本，發行期間101 年1月31日—106年1月31日		
主順位金融債券	七年期，固定年利率1.4%，	3,800,000	3,800,000
— 101年第一期	每年單利計息、付息一次，		
B券	到期一次還本，發行期間101 年1月31日—108年1月31日		
主順位金融債券	五年期，固定年利率1.23%，	7,000,000	-
— 102年第一期	每年單利計息、付息一次，		
A券	到期一次還本，發行期間： 102年2月5日—107年2月5日		
主順位金融債券	七年期，固定年利率1.34%，	3,500,000	-
— 102年第一期	每年單利計息、付息一次，		
B券	到期一次還本，發行期間： 102年2月5日—109年2月5日		
主順位金融債券	十年期，固定年利率1.48%，	4,500,000	-
— 102年第一期	每年單利計息、付息一次，		
C券	到期一次還本，發行期間： 102年2月5日—112年2月5日		
		41,000,000	26,000,000
避險評價調整		(224,214)	273,681
合 計		<u>\$ 40,775,786</u>	<u>26,273,681</u>

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

項 目	摘 要	101.1.1
主順位金融債券	五年期，固定年利率1.55%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間100年3月10日	\$ 5,000,000
—100年第一期A券	—105年3月10日	
主順位金融債券	四年九個月，固定年利率1.52%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間：100年3月10日—104年12月10日	5,000,000
—100年第一期B券		
主順位金融債券	四年期，固定年利率1.40%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間100年3月10日—104年3月10日	2,400,000
—100年第一期C券		
主順位金融債券	三年九個月，固定年利率1.37%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間100年3月10日—103年12月10日	2,500,000
—100年第一期D券		
主順位金融債券	三年期，固定年利率1.23%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間100年3月10日—103年3月10日	3,400,000
—100年第一期E券		
主順位金融債券	五年期，固定年利率1.45%，每年單利計息、付息一次，到期一次還本，發行期間100	1,700,000
—100年第二期		
		20,000,000
避險評價調整		396,127
合 計		\$ 20,396,127

(十七)其他金融負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
結構型商品所收本金	\$ 14,310,980	13,864,843	9,065,728
中美基金借入款	83,815	119,981	119,981
其 他	74,800	65,700	12,500
合 計	\$ 14,469,595	14,050,524	9,198,209

(十八)負債準備

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
員工福利負債準備	\$ 795,275	892,816	1,045,587
保證責任準備	72,000	32,000	3,844
其他各項準備	23,946	89,640	108,443
合 計	\$ 891,221	1,014,456	1,157,874

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十九)其他負債

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
存入保證金	\$ 1,486,924	870,802	7,834
預收款項	847,046	142,832	146,485
暫收及待結轉款項	674,134	89,525	161,022
其 他	<u>44,155</u>	<u>25,439</u>	<u>182,044</u>
合 計	<u>\$ 3,052,259</u>	<u>1,128,598</u>	<u>497,385</u>

(二十)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，依勞工每月工資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。

本行民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為89,414千元及109,487千元，並帳列營業費用－員工福利費用項下。

2.員工福利負債準備

本行確定福利計畫義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
確定福利計畫義務現值	\$ 1,577,073	1,632,420
減：計畫資產之公允價值	<u>(781,798)</u>	<u>(739,604)</u>
已認列之確定福利計畫義務負債	<u>\$ 795,275</u>	<u>892,816</u>

本行於民國九十九年五月一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百分之四點六提撥至台灣銀行退休準備金專戶，另每月按支付薪資總額百分之四點九提列員工離職金準備。

(1)計畫資產組成之百分比列示如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>
現金	25	23
權益工具	42	39
債券工具	28	27
其 他	<u>5</u>	<u>11</u>
合 計	<u>100</u>	<u>100</u>

單位：%

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)確定福利計畫義務現值之變動

本行民國一〇二年度及一〇一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日確定福利計畫義務	\$ 1,632,420	1,739,231
計畫資產支付之福利	(4,608)	(3,977)
雇主直接支付之福利	(66,667)	(154,748)
當期服務成本及利息	127,093	146,751
確定福利計畫精算利益	(111,165)	(94,837)
12月31日確定福利計畫義務	<u>\$ 1,577,073</u>	<u>1,632,420</u>

(3)計畫資產現值之變動

本行民國一〇二年度及一〇一年度確定福利計畫資產現值之變動如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 739,604	693,644
計畫資產之實際報酬	9,531	6,871
計畫資產支付之福利	(4,608)	(3,977)
雇主之提撥	37,271	43,066
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 781,798</u>	<u>739,604</u>

(4)認為損益之費用

本行民國一〇二年度及一〇一年度認為損益之費用如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
當期服務成本	\$ 101,629	117,088
利息成本	25,464	29,663
計畫資產預計報酬	(12,137)	(14,357)
外派人員之退休金費用	-	(1,205)
營業費用－員工福利費用	<u>\$ 114,956</u>	<u>131,189</u>
計畫資產實際報酬	<u>\$ (9,531)</u>	<u>(6,871)</u>

(5)認為其他綜合損益之精算損益

本行民國一〇二年度及一〇一年度認為其他綜合損益之精算損益如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日累積餘額	\$ 278,981	351,482
本期認列	(90,105)	(72,501)
12月31日累積餘額	<u>\$ 188,876</u>	<u>278,981</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(6)主要精算假設

	102年度	101年度
確定福利計畫折現率	2.00 %	1.60 %
未來薪資水準增加率	3.50 %	3.50 %

(7)經驗調整之歷史資訊

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
確定福利計畫義務現值	\$ 1,577,073	1,632,420	1,739,231
計畫資產之公允價值	(781,798)	(739,604)	(693,644)
確定福利計畫義務淨負債	\$ 795,275	892,816	1,045,587
確定福利計畫義務現值金額			
之經驗調整	\$ (31,117)	(134,264)	432
計畫資產之公允價值金額			
之經驗調整	\$ 2,606	7,486	7,351
計畫負債之精算假設變動	\$ (80,048)	39,427	-

(8)計算確定福利計畫義務現值時，本行必須運用判斷以決定資產負債表日相關精算假設，包含員工離職率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本行確定福利計畫義務之金額。

(廿一)所得稅

本行適用之營利事業所得稅法定稅率為17%，並依「所得稅基本稅額條例」計算基本稅額。

本行民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日所得稅費用組成如下：

	102年度	101年度
當期所得稅費用	\$ 526,466	490,797
遞延所得稅費用	216,214	115,006
未分配盈餘加徵百分之十	89,889	29,836
所得稅費用	\$ 832,569	635,639

本行截至民國一〇二年十二月三十一日與民國一〇一年十二月三十一日及一月一日止，當期所得稅負債預計於12個月內償還之金額分別為309,059千元、257,099千元及41,238千元。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
稅前淨利計算之所得稅	\$ 867,320	872,789
國際金融業務分行免稅所得	(164,695)	(275,964)
永久性差異	(1,989)	(3,754)
未分配盈餘加徵百分之十	89,889	29,836
以前年度所得稅調整	<u>42,044</u>	<u>12,732</u>
所得稅費用	<u>\$ 832,569</u>	<u>635,639</u>

本行認列於其他綜合損益下之所得稅利益明細如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
備供出售金融資產未實現評價損失	\$ 16,718	13,822
確定福利計畫精算利益	<u>(18,455)</u>	<u>(14,849)</u>
合 計	<u>\$ (1,737)</u>	<u>(1,027)</u>

本行遞延所得稅費用(利益)主要項目如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
金融資產未實現評價利益	\$ (2,640)	(17,053)
備抵呆帳	63,248	(19,856)
折舊費用	7,414	(2,070)
商譽及分行價值攤銷數	138,946	142,176
員工獎酬計畫	3,708	1,113
負債準備	4,197	(1,829)
退休金費用	(1,090)	12,656
其他	<u>2,431</u>	<u>(131)</u>
	<u>\$ 216,214</u>	<u>115,006</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本行遞延所得稅資產及負債項目如下：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
遞延所得稅資產			
金融資產未實現評價利益	\$ 22,923	20,283	3,230
備抵呆帳	33,969	97,217	77,361
負債準備	2,019	6,216	4,387
員工獎酬計畫	20,709	24,417	25,530
備供出售金融資產未實現評價損失	29,177	12,459	(1,363)
退休金費用	92,282	91,192	103,848
確定福利計畫精算利益	38,686	57,141	71,990
其他	<u>2,032</u>	<u>3,110</u>	<u>2,979</u>
遞延所得稅資產淨額	<u><u>\$ 241,797</u></u>	<u><u>312,035</u></u>	<u><u>287,962</u></u>
遞延所得稅負債			
商譽及分行價值攤銷數	\$ 814,282	675,336	533,160
折舊費用	8,782	1,368	3,438
其他	<u>1,353</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
遞延所得稅負債淨額	<u><u>\$ 824,417</u></u>	<u><u>676,704</u></u>	<u><u>536,598</u></u>

遞延所得稅項目變動表：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
1月1日餘額	\$ (364,669)	(248,636)
認列於本期損益之金額	(216,214)	(115,006)
認列於其他綜合損益之金額	<u>(1,737)</u>	<u>(1,027)</u>
12月31日餘額	<u><u>\$ (582,620)</u></u>	<u><u>(364,669)</u></u>

本行以前年度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一〇〇年度，惟本行對九十九年度及一〇〇年度之核定通知書中有關營業權及商譽攤銷核定內容尚有不服，並已依法提出復查，相關所得稅影響數待行政救濟結束後始調整入帳。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿二)兩稅合一相關資訊

本行係於民國九十九年一月二十八日核准設立，故無兩稅合一制度實施前之未分配盈餘。

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>618,689</u>	<u>311,927</u>	<u>170,782</u>

	102年度(預計)	101年度(實際)
對中華民國居住者盈餘分配之稅額扣抵比率	12.34 %	7.34 %

(廿三)股東權益

1.股本

截至民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日止，本行額定股本皆為30,000,000千元，每股面額10元，皆為3,000,000千股，實收股本皆為普通股30,000,000千元，已發行股份皆為3,000,000千股。本行截至民國一〇二年十二月三十一日止，流通在外股數未有變動。

2.資本公積

本行資本公積之來源及明細如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
母公司贈與	\$ <u>375,180</u>	<u>35,451</u>	<u>-</u>

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：

	備供出售金融資產 未實現評價損益
民國一〇二年一月一日	\$ (60,832)
備供出售金融資產—淨額	
—本期評價調整	(81,623)
民國一〇二年十二月三十一日	\$ <u>(142,455)</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	備供出售金融資產 未實現評價損益
民國一〇一年一月一日	\$ 6,657
備供出售金融資產－淨額	
－本期評價調整	(67,489)
民國一〇一年十二月三十一日	<u>\$ (60,832)</u>

(廿四)盈餘分配及股利政策

本行所得純益於完納稅捐、彌補虧損及提列法定盈餘公積後，如尚有賸餘數分配時，員工紅利不得低於該賸餘數十萬分之一，並於決算當年度予以估列。惟若嗣後股東會決議實際分派金額與估列者有差異時，則視為會計估計變動，列為股東會決議年度之損益。員工紅利之分派，得以現金或新股支付。

依金管證一字第0950000507號函規定，如當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，則應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後金融商品未實現損失數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，餘不得分派。

民國一〇二年及一〇一年四月二十四日董事會代行股東會決議分別通過民國一〇一年度及一〇〇年度之盈餘分配案如下：

	101年度	100年度
提列法定盈餘公積	\$ 1,349,525	757,870
提列特別盈餘公積	-	285,871
普通股現金股利	2,250,000	1,470,000
合 計	<u>\$ 3,599,525</u>	<u>2,513,741</u>
每股股利	<u>0.75</u>	<u>0.49</u>

另，民國一〇一年度及一〇〇年度董事會代行股東會決議分派員工紅利分別為31千元及18千元，其與原估計數之差異分別為31千元及18千元視為會計估計變動，並列為民國一〇二年度及一〇一年度之損益。

上述有關董事會代行股東會決議盈餘分配情形，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(廿五)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，將香港滙豐代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。另，依其性質可分為參與滙豐集團之員工認股獎勵計畫(認購滙豐控股有限公司股票)及配股獎勵計畫，說明如下：

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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八十八年度起實施，自民國八十九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，其兩計畫給與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三年都任職於集團內且三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。有執行權之後的七年內為執行期，七年後執行權即失效。有執行權之同仁若離職，此執行權立即失效。自民國九十四年九月起，此計畫已停止發放相關認股權。

民國一〇二年度及一〇一年度並無提列相關之認股計畫成本。民國一〇二年十二月三十一日帳列資本公積項下之餘額為31,140千元，另於一〇一年十二月三十一日及一月一日帳列應付款項項下之餘額皆為31,140千元。

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銀行帳戶保管，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%。

此員工認股計畫之認購股數變動如下：

	102.12.31認購 股數	101.12.31認購 股數	101.1.1認購 股數
期初餘額	869,871	1,692,447	1,721,287
加：本期授予	-	589,990	438,068
本期轉入	-	4,431	6,378
減：本期執行認購	309,221	1,160,056	258,662
本期失效	38,449	61,867	115,726
本期轉出	14,585	195,074	98,898
期末未執行認購之員工獎勵計畫股數	<u>507,616</u>	<u>869,871</u>	<u>1,692,447</u>

民國一〇二年度及一〇一年度提列之相關認股計畫成本分別為12,516千元及35,451千元，帳列於營業費用－員工福利費用項下。民國一〇二年與一〇一年十二月三十一日帳列資本公積項下之餘額為344,040千元及35,451千元，另於一〇一年十二月三十一日及一月一日帳列應付款項項下之餘額皆為296,073千元。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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，即可無條件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認股權，在釐定實際授予期內分攤的報酬支出時，會參考授予當日認股權的公平價值，以及任何非市場範疇之授予條件(如認股權失效)所產生的影響。此等支出會於實際授予期內確認。

民國一〇二年度及一〇一年度本行因此計畫產生之相關成本分別為79,163千元及77,702千元，帳列營業費用－員工福利費用項下。另，民國一〇二年十二月三十一日與一〇一年十二月三十一日及一月一日因此計畫產生之負債餘額分別為118,561千元、140,317千元及165,346千元，帳列應付款項項下。

(廿六)每股盈餘

	102年度	101年度
普通股股東之本期淨利	\$ 4,269,311	4,498,415
普通股加權平均流通在外股數(千股)	\$ 3,000,000	3,000,000
基本每股盈餘(元)	\$ 1.42	1.50

(廿七)利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 4,649,072	4,018,607
投資有價證券利息收入	1,559,889	1,608,636
信用卡循環利息收入	700,308	813,158
存放及拆借銀行同業利息收入	293,147	170,614
應收承購帳款利息收入	27,626	32,469
小計	7,230,042	6,643,484
利息費用		
存款利息費用	1,704,112	1,650,905
應付金融債利息費用	401,266	234,904
央行及銀行同業存款利息費用	318,771	228,045
其他	64,986	114,967
小計	2,489,135	2,228,821
	\$ 4,740,907	4,414,663

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿八)手續費淨收益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
手續費收入		
信託相關業務收入	\$ 1,697,468	1,781,466
信用卡業務收入	1,143,321	1,195,166
聯行業務收入	889,128	787,051
承購帳款業務收入	266,183	421,450
進出口業務收入	309,020	328,998
其他業務收入	<u>358,332</u>	<u>322,931</u>
小計	4,663,452	4,837,062
手續費用		
代理業務支出	230,995	209,184
承購帳款業務支出	129,905	182,329
信託相關業務支出	131,378	100,170
跨行業務支出	69,741	70,693
聯行業務支出	56,968	248,528
其他業務支出	<u>50,434</u>	<u>33,025</u>
手續費用合計	<u>669,421</u>	<u>843,929</u>
手續費淨收益	<u><u>\$ 3,994,031</u></u>	<u><u>3,993,133</u></u>

(廿九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
處分損益		
利率工具金融商品	\$ (3,292)	47,951
匯率衍生金融商品合約	1,389,220	(384,502)
利率衍生金融商品合約	312,840	113,125
其他結構型金融商品	<u>300,192</u>	<u>515,819</u>
小計	1,998,960	292,393
評價損益		
利率工具金融商品	80,106	(85,223)
匯率衍生金融商品合約	30,282	1,565,152
利率衍生金融商品合約	(359,395)	(100,598)
其他結構型金融商品	<u>(306)</u>	<u>1,954</u>
小計	(249,313)	1,381,285
利息收入	<u>408,847</u>	<u>278,653</u>
合計	<u><u>\$ 2,158,494</u></u>	<u><u>1,952,331</u></u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三十)其他利息以外淨收益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
服務收入	\$ 123,653	177,536
各項準備提存淨迴轉數	29,436	43,692
以成本衡量之金融資產利益－股利收入	16,616	21,577
其 他	<u>(14,181)</u>	<u>(12,611)</u>
合 計	<u><u>\$ 155,524</u></u>	<u><u>230,194</u></u>

(卅一)呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
呆帳迴轉－應收款項	\$ (226,097)	(155,068)
呆帳費用(迴轉)－貼現及放款	595,149	109,450
保證責任準備提存	<u>40,000</u>	<u>32,000</u>
合 計	<u><u>\$ 409,052</u></u>	<u><u>(13,618)</u></u>

(卅二)員工福利費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
薪資費用	\$ 3,138,183	3,682,935
勞健保費用	205,154	241,776
退休金費用		
確定提撥計畫	89,414	109,487
確定福利計畫	114,956	131,189
其他用人費用		
其他員工福利	<u>61,459</u>	<u>72,049</u>
合 計	<u><u>\$ 3,609,166</u></u>	<u><u>4,237,436</u></u>

(卅三)折舊及攤銷費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
土地及建物	\$ 8,443	7,291
電腦設備	47,598	50,787
生財器具	<u>216,389</u>	<u>237,719</u>
折舊費用小計	<u>272,430</u>	<u>295,797</u>
電腦軟體攤銷	11,032	13,318
其 他	<u>413</u>	<u>413</u>
攤銷費用小計	<u>11,445</u>	<u>13,731</u>
合 計	<u><u>\$ 283,875</u></u>	<u><u>309,528</u></u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅四)其他業務及管理費用

	102年度	101年度
集團管理服務費及其他技術支援費	\$ 1,434,638	1,292,073
租金支出	616,571	678,904
業務推廣費	518,256	582,263
專業勞務費	350,287	365,668
稅 捐	251,846	243,553
郵 電 費	162,506	172,768
其 他	504,909	556,092
合 計	<u>\$ 3,839,013</u>	<u>3,891,321</u>

(卅五)金融工具之揭露

1.金融工具之公允價值

金融資產	102.12.31		101.12.31	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生金融工具				
現金及約當現金	\$ 21,279,703	212,279,703	8,193,430	8,193,430
存放央行及拆借銀行同業	43,636,803	43,636,803	27,465,311	27,465,311
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	52,845,685	52,845,685	47,062,159	47,062,159
應收款項－淨額	40,734,823	40,734,823	37,152,350	37,152,350
貼現及放款－淨額	242,504,563	242,504,563	233,921,521	233,921,521
備供出售金融資產－淨額	203,121,610	203,121,610	186,041,847	186,041,847
其他金融資產－淨額	211,657	211,657	241,060	241,060
衍生金融工具				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	10,778,460	10,778,460	6,636,322	6,636,322
避險之衍生金融資產	172,551	172,551	287,652	287,652

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		102.12.31		101.12.31	
金融負債		帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
非衍生金融工具					
央行及銀行同業存款	\$	106,051,493	106,051,493	88,685,302	88,685,302
應付款項		21,036,794	21,036,794	20,869,378	20,869,378
存款及匯款		393,838,902	393,838,902	366,012,046	366,012,046
應付金融債券		40,775,786	40,775,786	26,273,681	26,273,681
其他金融負債		14,469,595	14,469,595	14,050,524	14,050,524
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債		9,290,479	9,290,479	5,992,206	5,992,206
避險之衍生金融負債		386,869	386,869	9,494	9,494
		101.1.1			
金融資產		帳面價值		公允價值	
非衍生金融工具					
現金及約當現金	\$	5,202,422	5,202,422		
存放央行及拆借銀行同業		51,389,341	51,389,341		
透過損益按公允價值衡量之金融資產		23,602,302	23,602,302		
應收款項－淨額		36,001,593	36,001,593		
貼現及放款－淨額		206,620,626	206,620,626		
備供出售金融資產－淨額		162,967,939	162,967,939		
其他金融資產－淨額		252,103	252,103		
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產		3,284,961	3,284,961		
避險之衍生金融資產		398,122	398,122		
		101.1.1			
金融負債		帳面價值		公允價值	
非衍生金融工具					
央行及銀行同業存款	\$	59,393,928	59,393,928		
應付款項		18,508,021	18,508,021		
存款及匯款		357,715,215	357,715,215		
應付金融債券		20,396,127	20,396,127		
其他金融負債		9,198,209	9,198,209		
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融負債		1,650,796	1,650,796		

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2. 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平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、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、備供出售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平價值。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，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- (4) 存款及匯款其公平價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大部分為一年內到期者，若到期日為一年以上者，多以浮動利率計息，故其帳面價值為目前之公平價值。
- (5) 以成本衡量之金融資產皆屬未上市(櫃)公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因為公平價值無法可靠衡量，故無法估列揭露其公平價值。
- (6) 應付金融債券以市場價值為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

3. 金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1) 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量 之金融工具項目	102.12.31			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (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				
國庫券	\$ 21,958,104	-	21,958,104	-
政府公債	22,379,479	-	22,379,479	-
公司債及金融債券	5,270,991	-	5,270,991	-
商業本票	3,218,306	-	3,218,306	-
放款	18,805	-	18,805	-
備供出售金融資產				
可轉讓定期存單	192,826,671	-	192,826,671	-
國庫券	8,689,032	-	8,689,032	-
政府公債	1,309,923	-	1,309,923	-
金融債	295,984	-	295,984	-
其他金融資產				

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

102.12.31				
以公允價值衡量 之金融工具項目	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	\$ 10,778,460	-	10,777,592	868
避險之衍生金融資產	172,551	-	172,551	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	10,361,504	-	10,361,504	-
避險之衍生金融負債	386,869	-	386,869	-
結構型存款商品	13,239,955	-	10,504,917	2,735,038
101.12.31				
以公允價值衡量 之金融工具項目	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (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				
國庫券	\$ 27,165,934	-	27,165,934	-
政府公債	10,785,245	-	10,785,245	-
公司債及金融債券	9,084,769	-	9,084,769	-
放款	26,211	-	26,211	-
備供出售金融資產				
可轉讓定期存單	182,721,152	-	182,721,152	-
國庫券	1,994,353	-	1,994,353	-
政府公債	1,326,342	-	1,326,342	-
其他金融資產				
其他	327	-	327	-
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	6,636,322	-	6,636,322	-
避險之衍生金融資產	287,652	-	287,652	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	6,158,781	-	6,157,092	1,689
避險之衍生金融負債	9,494	-	9,494	-
結構型存款商品	13,698,268	-	11,049,918	2,648,350

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

以公允價值衡量 之金融工具項目	101.1.1			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (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				
國庫券	\$ 18,833,789	-	18,833,789	-
政府公債	1,688,536	-	1,688,536	-
公司債及金融債券	2,446,124	-	2,446,124	-
放款	633,853	-	633,853	-
備供出售金融資產				
可轉讓定期存單	154,604,410	-	154,604,410	-
國庫券	8,363,529	-	8,363,529	-
衍生金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產	3,284,961	-	3,284,840	121
避險之衍生金融資產	398,122	-	398,122	-
負債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	2,016,530	-	2,016,530	-
結構型商品	8,699,994	-	7,886,912	813,082

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

		102年度							
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	本期減少		自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三級		賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級		
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 衍生金融資產	\$ -	868	-	-	-	-	-	-	868

		101年度							
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	本期減少		自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三級		賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級		
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 衍生金融資產	\$ 121	(121)	-	-	-	-	-	-	-

(3)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	102年度						期末餘額
			本期增加			本期減少			
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融資產 轉入第三層 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債 衍生金融負債	\$ 1,689	(1,689)	-	-	-	-	-	-	-
結構型商品	\$ 2,648,350	14,796	3,137,421	-	-	2,793,342	272,187	-	2,735,038

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

101年度									
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		本期減少				期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融資產 轉入第三層 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產	
衍生性金融負債	\$ -	1,689	-	-	-	-	-	-	1,689
結構型商品	\$ 813,082	(28,813)	3,979,633	-	-	1,978,180	137,372	-	2,648,350

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

註2：第二級層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：第三級層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）。

4.財務風險資訊

本行設置「風險管理委員會」("RMC")，負責全行風險之檢視及評估。委員會制定主要風險政策，執行被授予之權限，檢視及監控風險胃納之執行，監控各類風險，審議風險相關資訊及議題，決議因應方案以降低可能導致目標無法達成之負面影響，並依循經濟金融情勢之變化及經營方針適時調整風管理方向。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(1)市場風險

A.市場風險之定義

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。

B.市場風險管理目標

- (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

本行將持有部位分為交易簿及銀行簿。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簿及銀行簿。

本行利用多種工具監控及限制其交易簿內的市場風險，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可信程度(就本行而言為99%)下，市場利率和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。

	102年度			101年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 9,452	22,776	2,796	7,332	21,021	253
利率風險值	34,533	51,404	21,384	38,763	50,389	20,208

(c)壓力測試(Stress testing)

本行明白風險值(VAR)存在侷限，因此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沖抵之政策，以及監控規避與風險沖抵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。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

E. 匯率風險缺口資訊

本行重大外幣匯率暴險如下：

		102.12.31		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
美金	\$	25,166,991	29.93400	753,348,713
人民幣		10,246,816	4.94417	50,661,998
歐元		1,013,220	41.23858	41,783,762
日圓		17,724,666	0.28496	5,050,885
英鎊		89,903	49.44797	4,445,536
金融負債				
美金		25,256,387	29.93400	756,024,683
人民幣		9,724,578	4.94417	48,079,966
歐元		1,012,791	41.23858	41,766,059
日圓		17,784,950	0.28496	5,068,063
英鎊		89,558	49.44797	4,428,471
		101.12.31		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
美金	\$	21,777,873	29.12900	634,367,676
人民幣		8,968,488	4.67298	41,909,564
澳幣		489,532	30.25047	14,808,582
加拿大幣		74,000	29.28421	2,167,041
韓圓		23,715,731	0.02725	646,197
金融負債				
美金		21,806,331	29.12900	635,196,623
人民幣		8,561,739	4.67298	40,008,833
澳幣		490,098	30.25047	14,825,698
加拿大幣		73,428	29.28421	2,150,287
韓圓		23,052,324	0.02725	628,121

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		101.1.1		
		外幣	匯率	新台幣
金融資產				
美金	\$	9,872,074	30.27900	298,916,536
歐元		795,442	39.08716	31,091,559
人民幣		3,083,350	4.77248	14,715,228
英鎊		94,085	46.65691	4,389,709
港幣		915,074	3.89736	3,566,373
金融負債				
美金		9,877,372	30.27900	299,076,940
歐元		795,244	39.08716	31,083,823
人民幣		3,024,973	4.77248	14,436,622
英鎊		93,958	46.65691	4,383,800
港幣		916,494	3.89736	3,571,905

F.利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 220,304,511	86,285,585	102,874,605	23,645,327	433,110,028
利率敏感性負債	92,037,287	150,964,932	11,577,937	35,223,442	289,803,598
利率敏感性缺口	128,267,224	(64,679,347)	91,296,668	(11,578,115)	143,306,430
淨 值					37,328,135
利率敏感性資產與負債比率(%)					149.45
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					383.91

民國一〇一年十二月三十一日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 196,820,548	64,985,864	131,302,619	15,159,371	408,268,402
利率敏感性負債	103,667,400	125,919,532	5,715,916	26,042,254	261,345,102
利率敏感性缺口	93,153,148	(60,933,668)	125,586,703	(10,882,883)	146,923,300
淨 值					28,656,143
利率敏感性資產與負債比率(%)					156.22
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					512.71

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇一年一月一日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 180,553,169	64,112,738	105,162,953	4,992,593	354,821,453
利率敏感性負債	100,255,795	139,438,249	4,654,360	20,317,675	264,666,079
利率敏感性缺口	80,297,374	(75,325,511)	100,508,593	(15,325,082)	90,155,374
淨 值					25,519,848
利率敏感性資產與負債比率(%)					134.06
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					353.28

G.利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇二年十二月三十一日

單位：美金千元，%

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,978,936	54,292	11,507	405	3,045,140
利率敏感性負債	3,470,454	3,206,493	77,749	149,518	6,904,214
利率敏感性缺口	(491,518)	(3,152,201)	(66,242)	(149,113)	(3,859,074)
淨 值					30,201
利率敏感性資產與負債比率(%)					44.11
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(12,777.97)

民國一〇一年十二月三十一日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,563,545	53,320	38,351	-	2,655,216
利率敏感性負債	3,616,688	2,583,202	79,790	10,440	6,290,120
利率敏感性缺口	(1,053,143)	(2,529,882)	(41,439)	(10,440)	(3,634,904)
淨 值					223,087
利率敏感性資產與負債比率(%)					42.21
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,629.37)

民國一〇一年一月一日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 2,371,928	140,469	49,002	1,009	2,562,408
利率敏感性負債	2,108,919	2,317,887	115,408	11,034	4,553,248
利率敏感性缺口	263,009	(2,177,418)	(66,406)	(10,025)	(1,990,840)
淨 值					199,080
利率敏感性資產與負債比率(%)					56.28
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,000.02)

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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工具等。表外項目主要為財務保證、承兌匯票、信用狀及貸款承諾等業務，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

本行之授信目標為健全業務經營，發揮授信管理與監控功能，以確保符合法令規定、集團標準，以維護高信用標準與資產品質。重要授信政策皆已取得董事會核准。

(a)企業金融

- a.本行之「企業暨金融同業授信準則」係依據「銀行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。準則明定『本授信政策若有未盡事宜，悉依相關內部作業準則之規定辦理，並將佐以滙豐集團之政策及標準、本銀行之組織規程之規定，但以不違反台灣之法規者為限。』。
- b.此外本行另制信用風險管理作業細則，包括「徵信政策」、「授信準則」、及各項授信規章，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』、『利害關係人授信』及『授信核准層級之控管』另制定內部規章以落實管理及執行。
- d.針對主要產業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

- a.本行「消金授信政策」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.「消金授信政策」載明授權制度，並明定授信業務管理之標準。其目的是為了在帳戶進件相關風險的控制及管理上建立一個信用評估之作業準則。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。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

C.信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

(a)企業金融

- a.授信評估以個別客戶/集團個案進行，審查評估重點包括業務概況分析、財務分析、債信紀錄、法令遵循事項、額度之適當性、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信用評等機制作為管理之重要依據。依內部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內部評等與貸放條件。
- c.核貸人員之權限依其個別之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

- 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/評估進行帳戶品質管控及追蹤。
- c.持續監控授信期間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.定期呈報董事會不良授信資產之轉銷。

D.信用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

(a)企業金融

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，皆定有相關規章。
- 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JCIC查詢等等，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

- d.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。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。

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- e.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,適時對該資產組合內借款人進行審查以了解影響層面及程度;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,確實執行風險辨識之程序;另建立關注名單由業務處及風險管理處共同管理加強監控。
- f.定期呈報予風險管理委員會信用風險管理資訊,含風險部位、資產組合、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。
- g.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,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

- a.以客戶評等進行風險控管並區分客群類別(例如:優先客戶、一般客戶及非目標客戶),並追蹤客戶信用及財務狀況,如定期更新聯徵資訊,並採取適當措施以控管信用風險。
- b.謹慎審核客戶之還款來源及核貸成數,以適度核減高風險擔保品之貸放成數。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。

E.集中度風險之辨識及管理

集中度風險之辨識及管理係透過制定大額暴險授信規範,相關暴險並須每月報告風險管理委員會以利監控。該大額暴險授信規範摘錄如下:

風險集中可視為銀行發生主要經營問題之重要原因之一。風險集中係指銀行對任何單一客戶或集團授信戶之大額授信、授信過度集中於特定之地區、產業、產品、交易類型、或資產組合其可能產生之損失。由於放款是大多數銀行的主要業務,銀行之風險集中度尤以信用相關之集中度風險為最重要。

- (a)嚴格執行同一企業或同一關係企業集團之授信額度,遵循內部及法令規定之特定比例。原則上,對同一集團所有關係企業之授信額度均應視為同一授信風險,以利風險控管。
- (b)針對特定區域及產業之授信均加以監控,以期適度分散風險。例如:依不良資產管理經驗及該類授信資產之產業關聯性,考量行業特性,區分出高風險行業類別,必要時,對該類高風險行業授信加以設限控管。本行已按內部規範,依風險程度限制特定產業之授信限額。
- (c)應避免大額授信之過度集中。
- (d)定期依內部及主管機關之規定進行風險集中度申報作業。
- (e)制訂監督與控管風險集中度之流程。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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，包括過分集中單一產品、特定客群特性、區域或特定之委外管道。

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：

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
各類保證款項	\$ 14,201,201	13,170,042	13,481,301
客戶尚未動用之不可撤銷授信承諾	1,415,873	3,997,801	5,649,927
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,583,300	3,037,064	3,352,022
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	<u>116,136,596</u>	<u>117,683,120</u>	<u>114,209,466</u>
合 計	<u>\$ 135,336,970</u>	<u>137,888,027</u>	<u>136,692,716</u>

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。本行放款及應收款依產業別、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

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
私人	\$ 122,880,628	102,983,847	95,397,243
製造業	38,667,355	34,413,018	17,867,831
批發及零售業	65,335,984	55,948,613	57,525,089
金融機構	8,315,777	13,969,223	9,332,726
政府機關	-	19,780,000	17,900,000
其他	<u>10,051,657</u>	<u>8,950,811</u>	<u>10,459,604</u>
合 計	<u>\$ 245,251,401</u>	<u>236,045,512</u>	<u>208,482,493</u>

(b)地區別

	<u>102.12.31</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
國內	\$ 174,665,442	175,735,617	152,354,085
亞洲	42,786,538	30,567,167	32,941,973
中南美洲	21,278,191	22,678,456	16,423,721
其他	<u>6,521,230</u>	<u>7,064,272</u>	<u>6,762,714</u>
合 計	<u>\$ 245,251,401</u>	<u>236,045,512</u>	<u>208,482,493</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(c)擔保品別

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
企業金融			
— 擔保品	\$ 7,192,304	7,984,899	4,013,414
— 無擔保品	121,330,396	128,749,768	109,622,051
消費金融			
— 不動產	107,807,262	93,403,028	91,175,337
— 其他擔保品	5,399,932	3,144,840	1,722,474
— 無擔保品	3,521,507	2,762,977	1,949,217
合 計	<u>\$ 245,251,401</u>	<u>236,045,512</u>	<u>208,482,493</u>

H.本行金融資產信用品質及逾期減損分析

本行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、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、避險之衍生金融資產、備供出售金融資產、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本行判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(a)信用品質分析

102.12.31								
	未逾期未減損			已逾期		小計	備抵減損	合計
	投資級	次投資級	高風險級	但未減損	已減損部位			
應收帳款								
— 應收承購帳款—無追索權	\$ 16,186,766	11,497,136	6,107	-	32,835	27,722,844	32,841	27,690,003
— 應收信用卡款	1,098,253	7,482,031	-	161,309	1,258,254	9,999,847	423,200	9,576,647
— 應收承兌票款	150,183	1,083,316	-	-	-	1,233,499	-	1,233,499
貼現及放款	141,308,345	96,362,863	2,546,024	2,965,142	2,069,027	245,251,401	2,743,517	242,507,884
101.12.31								
	未逾期未減損			已逾期		小計	備抵減損	合計
	投資級	次投資級	高風險級	但未減損	已減損部位			
應收帳款								
— 應收承購帳款—無追索權	\$ 12,127,034	10,884,329	141,454	-	36,410	23,189,227	36,410	23,152,817
— 應收信用卡款	1,307,161	7,726,611	-	230,676	1,517,676	10,782,124	428,653	10,353,471
— 應收承兌票款	140,863	1,113,992	-	-	-	1,254,855	-	1,254,855
貼現及放款	157,398,086	69,093,282	4,554,738	2,733,588	2,265,818	236,045,512	2,127,211	233,918,301

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	101.1.1						
	未逾期未減損			已逾期		小計	備抵減損
	投資級	次投資級	高風險級	但未減損	已減損部位		
應收帳款							
一應收承購帳款—無追索權	\$ 19,939,278	1,861,976	23,200	-	-	21,824,454	-
一應收信用卡款	1,666,612	7,520,093	-	270,543	1,905,514	11,362,762	385,837
一應收承兌票款	420,187	1,147,263	-	-	-	1,567,450	-
貼現及放款	140,566,102	59,458,082	3,869,370	3,726,932	862,007	208,482,493	1,906,023

I. 本行已逾期但未減損之金融資產帳齡分析

借款人暫時延誤繳款或其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

	102.12.31			
	逾期29天內	逾期30-89天	逾期90天以上	合計
應收款項				
一信用卡款	\$ 107,879	53,430	-	161,309
貼現及放款				
一房貸	2,639,036	-	-	2,639,036
一其他	271,638	54,468	-	326,106
合計	\$ 3,018,553	107,898	-	3,126,451

	101.12.31			
	逾期29天內	逾期30-89天	逾期90天以上	合計
應收款項				
一信用卡款	\$ 144,360	86,316	-	230,676
貼現及放款				
一房貸	2,478,814	1,950	-	2,480,764
一其他	163,201	89,623	-	252,824
合計	\$ 2,786,375	177,889	-	2,964,264

	101.1.1			
	逾期29天內	逾期30-89天	逾期90天以上	合計
應收款項				
一信用卡款	\$ 181,022	89,521	-	270,543
貼現及放款				
一房貸	3,222,209	2,182	-	3,224,391
一其他	461,214	41,327	-	502,541
合計	\$ 3,864,445	133,030	-	3,997,475

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

J. 本行逾期放款及逾期帳款資產品質

單位：新台幣千元，%

年 月		102.12.31				
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	有擔保	1,409	7,192,304	0.02 %	71,923	5,104.54 %
	無擔保	43,814	121,330,396	0.04 %	1,504,307	3,433.39 %
消費 金融	住宅抵押貸款	103,188	107,807,262	0.10 %	1,078,073	1,044.77 %
	現金卡	471	269,418	0.17 %	2,694	571.97 %
	小額純信用貸款	11,820	3,252,082	0.36 %	32,521	275.14 %
	其 擔 保	4,512	5,399,932	0.08 %	53,999	1,196.79 %
	他 無擔保	-	7	- %	-	- %
放款業務合計		165,214	245,251,401	0.07 %	2,743,517	1,660.58 %
		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		54,799	9,999,847	0.55 %	423,200	772.28 %
無追索權之應收帳款承 購業務		32,835	27,722,844	0.12 %	32,841	100.02 %

年 月		101.12.31				
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	有擔保	1,719	7,984,899	0.02 %	79,849	4,645.08 %
	無擔保	32,290	128,749,768	0.03 %	1,054,254	3,264.96 %
消費 金融	住宅抵押貸款	112,498	93,403,028	0.12 %	934,030	830.26 %
	現金卡	976	304,316	0.32 %	3,043	311.78 %
	小額純信用貸款	6,470	2,458,654	0.26 %	24,587	380.02 %
	其 擔 保	9,668	3,144,840	0.31 %	31,448	325.28 %
	他 無擔保	-	7	- %	-	- %
放款業務合計		163,621	236,045,512	0.07 %	2,127,211	1,300.08 %
		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		91,020	10,782,124	0.84 %	428,653	470.94 %
無追索權之應收帳款承 購業務		36,410	23,189,227	0.16 %	36,410	100.00 %

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

業務別／項目	年 月	101.1.1				
		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	有擔保	19,733	4,013,414	0.49 %	40,134	203.39 %
	無擔保	11,086	109,622,051	0.01 %	917,419	8,275.47 %
消費 金融	住宅抵押貸款	178,422	91,175,337	0.20 %	911,753	511.01 %
	現金卡	2,396	448,762	0.53 %	4,488	187.31 %
	小額純信用貸款	2,175	1,500,431	0.14 %	15,004	689.84 %
	其 他 擔 保	9,824	1,722,474	0.57 %	17,225	175.34 %
	其 他 無擔保	-	24	- %	-	- %
放款業務合計		223,636	208,482,493	0.11 %	1,906,023	852.29 %
		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		36,248	11,362,762	0.32 %	385,837	1,064.44 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	21,824,454	- %	-	- %

補充揭露下列事項：

本行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102.12.31		101.12.31	
	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	\$ 151,903	528,482	213,297	720,721
債務清償方案及更生				
方案依約履行	151,777	688,290	129,662	695,031
	<u>\$ 303,680</u>	<u>1,216,772</u>	<u>342,959</u>	<u>1,415,752</u>
	101.1.1			
	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			\$ 308,570	1,011,302
債務清償方案及更生				
方案依約履行			243,637	681,178
			<u>\$ 552,207</u>	<u>1,692,480</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

K.本行授信風險集中情形

單位：新台幣千元，%

102.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	B公司(集團)積體電路製造業	3,780,824	9.89 %
2	J公司(集團)石油及天然氣礦業	3,436,479	8.99 %
3	U公司(集團)資料儲存媒體製造業	3,344,219	8.75 %
4	H公司(集團)未分類其他食品製造業	3,284,941	8.59 %
5	F公司(集團)半導體封裝及測試業	2,503,878	6.55 %
6	K公司(集團)其他通訊傳播設備製造業	2,461,083	6.44 %
7	L公司(集團)印刷電路板組件製造業	2,394,720	6.26 %
8	I公司(集團)石油及煤製品製造業	2,308,809	6.04 %
9	E公司(集團)電腦製造業	2,185,182	5.72 %
10	A公司(集團)其他電腦週邊設備製造業	2,095,380	5.48 %

101.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	B公司(集團)積體電路製造業	3,896,997	10.87 %
2	A公司(集團)電腦製造業	3,495,480	9.75 %
3	K公司(集團)其他通訊傳播設備製造業	2,814,265	7.85 %
4	F公司(集團)半導體封裝及測試業	2,535,208	7.07 %
5	L公司(集團)印刷電路板組件製造業	2,373,870	6.62 %
6	E公司(集團)電腦製造業	2,359,449	6.58 %
7	I公司(集團)石油及煤製品製造業	2,350,710	6.55 %
8	D公司(集團)石油化工原料製造業	2,343,724	6.54 %
9	M公司(集團)塑膠日用品製造業	2,273,870	6.34 %
10	N公司(集團)電線及電纜製造業	2,262,363	6.31 %

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

101.1.1			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	T公司(集團)電腦製造業	8,629,515	26.31 %
2	D公司(集團)海洋貨運承攬業	3,806,070	11.60 %
3	A公司(集團)電腦製造業	3,633,480	11.08 %
4	O公司(集團)投資顧問業	3,027,900	9.23 %
5	N公司(集團)電線及電纜製造業	2,768,352	8.44 %
6	L公司(集團)液晶面板及其組件製造業	2,694,185	8.21 %
7	U公司(集團)其他化學製品製造業	2,351,853	7.17 %
8	G公司(集團)基本化學材料製造業	1,968,135	6.00 %
9	F公司(集團)半導體封裝及測試業	1,862,555	5.68 %
10	V公司(集團)汽車製造業	1,775,361	5.41 %

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：

- 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；
- 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；
- 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；
- 建立流動性風險監控指標之限額、監控方法與報告機制；
- 建立流動性預警機制與應變計畫；

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

B.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)本行依集團流動性危機及市場流動性危機等情境定期進行壓力測試，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流動性危機之緊急應變計畫，俾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。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。緊急應變計畫最後的啟動及終止須由資產負債管理委員會確認，並事後提報董事會備查。

C.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

	102.12.31				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$ 74,171	31,769	111	-	106,051
應付款項－淨額	18,958	1,312	95	672	21,037
存款及匯款	78,177	89,681	108,012	117,969	393,839
應付金融債券	-	3,403	2,512	34,861	40,776
其他金融負債	2,925	1,729	2,026	7,790	14,470

單位：新台幣百萬元

	101.12.31				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$ 68,145	20,429	111	-	88,685
應付款項－淨額	14,552	1,193	1,667	3,457	20,869
存款及匯款	81,900	76,179	97,441	110,492	366,012
應付金融債券	-	-	-	26,274	26,274
其他金融負債	4,661	-	3,285	6,105	14,051

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

單位：新台幣百萬元

	101.1.1				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	合計
央行及銀行同業存款	\$ 49,822	7,759	1,813	-	59,394
應付款項－淨額	9,062	3,519	4,419	1,508	18,508
存款及匯款	77,811	48,613	70,600	160,691	357,715
應付金融債券	-	-	-	20,396	20,396
其他金融負債	4,580	2,727	1,739	152	9,198

D. 衍生金融負債到期分析

(a) 以淨額結算交割之衍生工具

	102.12.31				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	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	\$ 118,001	-	-	-	118,001
－利率衍生工具	2,608,134	-	-	-	2,608,134
－權益衍生工具	753,178	-	-	-	753,178
避險之衍生金融負債					
－利率衍生工具	-	-	-	386,869	386,869
	<u>\$ 3,479,313</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>386,869</u>	<u>3,866,182</u>

	101.12.31				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	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	\$ 353,119	-	-	-	353,119
－利率衍生工具	2,620,338	-	-	-	2,620,338
－權益衍生工具	76,606	-	-	-	76,606
避險之衍生金融負債					
－利率衍生工具	-	-	-	9,494	9,494
	<u>\$ 3,050,063</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,494</u>	<u>3,059,557</u>

	101.1.1				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	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	\$ 117,155	-	-	-	117,155
－利率衍生工具	288,949	-	-	-	288,949
－權益衍生工具	28,657	-	-	-	28,657
	<u>\$ 434,761</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>434,761</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(b)以總額結算交割之衍生工具

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。

	102.12.31				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	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	\$ 349,537,696	387,322,961	186,952,846	1,767,864	925,581,367
—現金流入	349,452,414	387,166,503	187,505,862	1,756,474	925,881,253
—利率衍生工具					
—現金流出	6,916,601	8,533,796	13,901,293	16,643,612	45,995,302
—現金流入	<u>6,964,460</u>	<u>8,561,642</u>	<u>13,890,980</u>	<u>16,644,081</u>	<u>46,061,163</u>
現金流出小計	<u>356,454,297</u>	<u>395,856,757</u>	<u>200,854,139</u>	<u>18,411,476</u>	<u>971,576,669</u>
現金流入小計	<u>356,416,874</u>	<u>395,728,145</u>	<u>201,396,842</u>	<u>18,400,555</u>	<u>971,942,416</u>
現金流量淨額	<u>\$ (37,423)</u>	<u>(128,612)</u>	<u>542,703</u>	<u>(10,921)</u>	<u>365,747</u>

	101.12.31				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	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	\$ 213,545,520	175,512,933	128,869,597	5,327,150	523,255,200
—現金流入	213,185,996	175,542,190	128,776,986	5,354,981	522,860,153
—利率衍生工具					
—現金流出	2,035,450	2,159,171	10,701,255	16,896,306	31,792,182
—現金流入	<u>1,893,385</u>	<u>2,295,489</u>	<u>10,823,416</u>	<u>16,935,411</u>	<u>31,947,701</u>
現金流出小計	<u>215,580,970</u>	<u>177,672,104</u>	<u>139,570,852</u>	<u>22,223,456</u>	<u>555,047,382</u>
現金流入小計	<u>215,079,381</u>	<u>177,837,679</u>	<u>139,600,402</u>	<u>22,290,392</u>	<u>554,807,854</u>
現金流量淨額	<u>\$ (501,589)</u>	<u>165,575</u>	<u>29,550</u>	<u>66,936</u>	<u>(239,528)</u>

	101.1.1				
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上	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	\$ 101,774,134	117,964,916	26,728,966	182,525	246,650,541
—現金流入	102,012,085	118,757,370	26,871,146	178,912	247,819,513
—利率衍生工具					
—現金流出	332,085	1,348,830	302,790	5,878,265	7,861,970
—現金流入	333,069	1,349,414	291,200	5,883,910	7,857,593
—信用衍生工具					
—現金流出	-	-	1,100,000	-	1,100,000
現金流出小計	<u>102,106,219</u>	<u>119,313,746</u>	<u>28,131,756</u>	<u>6,060,790</u>	<u>255,612,511</u>
現金流入小計	<u>102,345,154</u>	<u>120,106,784</u>	<u>27,162,346</u>	<u>6,062,822</u>	<u>255,677,106</u>
現金流量淨額	<u>\$ 238,935</u>	<u>793,038</u>	<u>(969,410)</u>	<u>2,032</u>	<u>64,595</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

E.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。

	102.12.31			
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上
財務保證合約	\$ 14,201,201	-	-	-
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	1,415,873	-	-	-
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	3,583,300	-	-	-
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	116,136,596	-	-	-
	<u>\$ 135,336,970</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
				<u>135,336,970</u>
	101.12.31			
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上
財務保證合約	\$ 13,170,042	-	-	-
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	3,997,801	-	-	-
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	3,037,064	-	-	-
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	117,683,120	-	-	-
	<u>\$ 137,888,027</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
				<u>137,888,027</u>
	101.1.1			
	0-30天	31-90天	91天-1年	1年以上
財務保證合約	\$ 13,481,301	-	-	-
客戶已開發且不可撤銷之未動用額度	5,649,927	-	-	-
客戶已開發且不可撤銷之信用狀	3,352,022	-	-	-
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	114,209,466	-	-	-
	<u>\$ 136,692,716</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
				<u>136,692,716</u>

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

F.本行新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇二年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		1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	\$ 850,051,381	157,794,761	81,282,304	201,822,605	40,530,753	85,411,644	283,209,314
主要到期資金流出	848,586,378	77,239,351	179,804,135	256,707,714	75,243,112	69,958,396	189,633,670
期距缺口	1,465,003	80,555,410	(98,521,831)	(54,885,109)	(34,712,359)	15,453,248	93,575,644

民國一〇一年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		1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	\$ 624,398,215	103,314,977	78,107,589	87,082,612	44,491,795	39,211,746	272,189,496
主要到期資金流出	616,836,775	65,670,018	123,792,836	143,596,278	46,684,053	60,644,193	176,449,397
期距缺口	7,561,440	37,644,959	(45,685,247)	(56,513,666)	(2,192,258)	(21,432,447)	95,740,099

民國一〇一年一月一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		1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	\$ 456,263,337	87,043,985	60,137,827	31,422,073	21,720,192	31,453,047	224,486,213
主要到期資金流出	448,995,955	41,153,361	77,529,040	110,207,967	28,310,521	34,232,789	157,562,277
期距缺口	7,267,382	45,890,624	(17,391,213)	(78,785,894)	(6,590,329)	(2,779,742)	66,923,936

G.本行美金到期日期限結構分析表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		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	\$ 22,506,758	9,368,914	8,179,474	2,456,374	1,905,685	596,311
主要到期資金流出	22,562,553	8,667,158	8,335,650	1,514,978	3,192,037	852,730
期距缺口	(55,795)	701,756	(156,176)	941,396	(1,286,352)	(256,419)

民國一〇一年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		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	\$ 16,154,942	7,021,673	4,404,249	1,600,013	1,937,788	1,191,219
主要到期資金流出	16,646,409	7,305,756	3,699,297	1,578,306	1,421,016	2,642,034
期距缺口	(491,467)	(284,083)	704,952	21,707	516,772	(1,450,815)

民國一〇一年一月一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		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	\$ 10,060,953	3,712,681	3,880,442	738,888	270,402	1,458,540
主要到期資金流出	9,504,671	5,021,415	1,566,209	466,207	596,633	1,854,207
期距缺口	556,282	(1,308,734)	2,314,233	272,681	(326,231)	(395,667)

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

5. 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一年營業計畫進行評估；
- 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；其資本適足率管理目標與容忍範圍應經董事會核議後訂定。
- 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. 本行除按季檢討並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。

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。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(3)資本適足性

年 度			102.12.31	101.12.31
分析項目				
自有資本	普通股權益		29,840,960	27,488,792
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		2,315,637	1,796,799
	自有資本		32,156,597	29,285,591
加權風險	信用	標準法	250,320,824	202,004,648
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	-	-
風險性資產	作業	基本指標法	22,797,704	22,892,012
		標準法／選擇性標準法	-	-
	風險	進階衡量法	-	-
產額	市場	標準法	15,587,849	15,684,292
	風險	內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		288,706,377	240,580,952
資本適足率			11.14 %	12.17 %
普通股權益占風險性資產之比率			10.34 %	11.43 %
第一類資本占風險性資產之比率			10.34 %	11.43 %
槓桿比率			4.20 %	5.26 %

註：本年度金額係依民國一〇一年十一月二十六日修正之銀行資本適足性及資本等級管理辦法編製。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
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 之海外分行	本行之聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司 之聯屬公司	本行之聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司 法國分行(HSBC France)	本行之聯屬公司
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司 台北分行(HSBC Taipei)	本行之聯屬公司
交通銀行股份有限公司香港分行	本行之聯屬公司
HSBC Bank plc	最終母公司之子公司
滙豐中華證券投資信託股份有限公司	最終母公司之子公司
其 他	本行董事、監察人、經理人及其 配偶或二親等以內關係人之親屬

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.應收款項及放款

單位：新台幣千元

102年度							
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	19	3,337	1,604	1,604	-	無	並無不同
員工房貸	7	176,261	169,608	169,608	-	土地及建物	並無不同
應收款項	滙豐中華證券投資 信託股份有限公司	434	434	434	-	100%定存質押	並無不同

101年度							
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	7,794	2,842	2,842	-	無	並無不同
員工房貸	7	164,274	127,654	127,654	-	土地及建物	並無不同
應收款項	滙豐中華證券投資 信託股份有限公司	549	104	104	-	100%定存質押	並無不同

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2. 存放及拆借銀行同業一聯屬公司

102年度				
	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	當期利息收入
香港滙豐及海外分行 \$	13,610,425	2,409,149	0.00%~3.30%	20,714
香港滙豐之聯屬公司	12,144,290	5,310,287	0.00%~2.65%	1,925
		<u>\$ 7,719,436</u>		<u>22,639</u>

101年度				
	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	當期利息收入
香港滙豐及海外分行 \$	18,572,698	862,501	0.00%~4.80%	11,051
香港滙豐之聯屬公司	9,661,882	5,703,205	0.00%~0.25%	464
		<u>\$ 6,565,706</u>		<u>11,515</u>

3. 透支銀行同業及銀行同業存款及拆放一聯屬公司

102年度				
	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	當期利息費用
香港滙豐及海外分行 \$	146,417,309	105,811,558	0.00%~6.50%	304,745
香港滙豐之聯屬公司	1,425,620	1,862	0.00%~0.00%	-
		<u>\$ 105,813,420</u>		<u>304,745</u>

101年度				
	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	當期利息費用
香港滙豐及海外分行 \$	88,467,229	88,467,229	0.00%~6.00%	205,805
香港滙豐之聯屬公司	470,915	380	0.00%~0.72%	94
		<u>\$ 88,467,609</u>		<u>205,899</u>

4. 存款

102年度				
	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	當期利息費用
主要管理階層 \$	164,841	125,985	0.00%~3.40%	2,132
其他	4,867,616	3,071,763	0.00%~3.40%	2,371
		<u>\$ 3,197,748</u>		<u>4,503</u>

101年度				
	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	當期利息費用
主要管理階層 \$	227,505	214,393	0.00%~4.50%	1,838
其他	4,156,500	3,537,923	0.00%~4.50%	4,215
		<u>\$ 3,752,316</u>		<u>6,053</u>

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

5.衍生金融商品及結構型商品交易

102.12.31						
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	遠期外匯合約	2013.12.05~ 2014.02.18	\$ 284,326	748	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	2,728
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(1,980)
	匯率選擇權合約	2013.01.03~ 2016.10.24	76,404,287	(168,904)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	445,354
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(614,258)
	無本金交割遠期外 匯合約	2013.12.09~ 2014.01.10	150,475	740	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	741
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(1)
	黃金選擇權合約	2012.01.06~ 2014.11.28	223,951	(2,182)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	24
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(2,206)
	權益選擇權合約	2010.05.01~ 2014.09.11	130,213	(1,609)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	(1,609)
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(1,609)
HSBC Taipei	遠期外匯合約	2012.12.27~ 2014.12.22	119,779,838	822,577	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	1,225,148
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(402,571)
	匯率交換合約	2011.03.24~ 2017.12.01	10,651,190	23,895	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	75,868
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(51,973)
	利率交換合約	2011.05.30~ 2022.09.21	72,267,096	67,830	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	155,785
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(87,955)
	利率交換合約 (避險交易)	2011.05.30~ 2019.01.31	7,700,000	(47,900)	避險之衍生金融資產	13,360
					避險之衍生金融負債	(61,260)
	基差利率交換合約	2012.02.13~ 2017.02.21	4,669,704	4,370	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	4,809
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(439)
HSBC HK	利率交換合約	2010.05.01~ 2020.07.09	36,570,368	(60,437)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	332,934
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(393,371)
	利率選擇權合約	2012.08.30~ 2023.02.06	810,187	(213,917)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	(213,917)
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(213,917)
	權益選擇權合約	2011.06.29~ 2017.11.08	2,575,461	(737,162)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	6,922
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(744,084)
	遠期外匯合約	2012.05.14~ 2015.10.26	91,169,379	(293,376)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	700,092
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(993,468)
	無本金交割遠 期外匯合約	2012.02.16~ 2014.12.23	25,982,443	14,474	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	86,910
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(72,436)
HSBC France	無本金交割利 率交換合約	2011.05.23~ 2019.01.10	78,724,999	21,804	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	189,894
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(168,090)
	權益交換合約	2011.01.24~ 2015.07.28	98,782	(2,918)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	2,361
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(5,279)
	結構型利率交 換合約	2011.10.14~ 2027.02.02	1,297,848	(160,514)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	(160,514)
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(160,514)
	換利選擇權合約	2011.10.28~ 2023.10.31	3,110,771	(316,270)	透過損益按公允價 值衡量之金融資產	(316,270)
					透過損益按公允價 值衡量之金融負債	(316,270)

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

101.12.31						
關係人名稱	衍生性商品 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	遠期外匯合約	2012.12.27~ 2013.02.19	\$ 167,531	(2,960)	公平價值變動列入 損益之金融資產	1,647
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(4,607)
	匯率選擇權合約	2012.01.02~ 2014.12.12	33,337,210	(156,478)	公平價值變動列入 損益之金融資產	12,608
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(169,086)
	無本金交割遠 期外匯合約	2012.09.14~ 2013.03.29	1,755,078	(59,908)	公平價值變動列入 損益之金融資產	(59,908)
					公平價值變動列入 損益之金融負債	
	商品選擇權合 約	2012.10.30~ 2014.12.02	73,089	(8)	公平價值變動列入 損益之金融資產	8
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(16)
	黃金選擇權合 約	2012.01.06~ 2014.01.08	1,332,338	(15,523)	公平價值變動列入 損益之金融資產	526
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(16,049)
HSBC Taipei	權益選擇權合 約	2010.05.01~ 2014.09.11	129,624	114	公平價值變動列入 損益之金融資產	114
					公平價值變動列入 損益之金融負債	
	遠期外匯合約	2012.02.13~ 2014.01.02	119,026,534	(90,737)	公平價值變動列入 損益之金融資產	316,150
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(406,887)
	匯率交換合約	2011.03.24~ 2017.12.01	6,630,390	(7,929)	公平價值變動列入 損益之金融資產	63,807
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(71,736)
	利率交換合約	2012.02.13~ 2022.09.21	79,544,576	(75,035)	公平價值變動列入 損益之金融資產	38,673
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(113,708)
	利率交換合約(避 險交易)	2011.05.30~ 2019.01.31	7,700,000	13,532	避險之衍生金融資產	23,026
					避險之衍生金融負債	(9,494)
HSBC HK	無本金交割遠 期外匯合約	2012.12.25~ 2013.01.24	469,225	2,521	公平價值變動列入 損益之金融資產	2,521
					公平價值變動列入 損益之金融負債	
	基差利率交 換合約	2012.02.13~ 2016.05.09	3,204,190	5,658	公平價值變動列入 損益之金融資產	5,658
					公平價值變動列入 損益之金融負債	
	利率交換合約	2010.05.01~ 2018.08.09	37,121,998	(52,690)	公平價值變動列入 損益之金融資產	527,965
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(580,655)
	利率選擇權合約	2012.01.03~ 2022.11.02	893,992	(8,617)	公平價值變動列入 損益之金融資產	4,345
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(12,962)
	權益選擇權合約	2011.05.27~ 2017.11.08	3,709,416	(63,031)	公平價值變動列入 損益之金融資產	8,030
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(71,061)
	遠期外匯合約	2012.01.19~ 2014.08.25	63,197,140	112,001	公平價值變動列入 損益之金融資產	502,384
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(390,383)
	無本金交割遠 期外匯合約	2011.06.20~ 2014.09.09	81,579,352	(102,635)	公平價值變動列入 損益之金融資產	180,571
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(283,206)
	結構型利率交 換	2011.10.14~ 2027.02.02	3,517,268	(61,448)	公平價值變動列入 損益之金融資產	59
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(61,507)
	無本金交割利 率交換合約	2011.05.23~ 2019.01.10	53,060,000	38,950	公平價值變動列入 損益之金融資產	143,107
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(104,157)
	權益交換合約	2011.01.24~ 2015.07.28	120,885	(2,379)	公平價值變動列入 損益之金融資產	3,166
					公平價值變動列入 損益之金融負債	(5,545)
HSBC FRANCE	結構型利率交換 約	2012.10.26~ 2022.11.02	101,718	(3,244)	公平價值變動列入 損益之金融負債	(3,244)

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

6. 本行截至民國一〇二年十二月三十一日止，向交通銀行股份有限公司香港分行購進金融債券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產)之公允價值為97,834千元。民國一〇二年度因上述交易所認列之利息收入為203千元。民國一〇一年度無相關交易。
7. 本行民國一〇二年度及一〇一年度帳列之集團管理服務費及其他專業技術支援相關費用分別為1,434,638千元及1,292,073千元。
8. 本行於民國一〇二年度及一〇一年度支付聯屬公司之手續費分別為56,968千元及248,528千元。
9. 本行於民國一〇二年度及一〇一年度收取聯屬公司之各項手續費分別為889,129千元及787,051千元。

(三)主要管理階層薪酬總額

	102年度	101年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 112,762	131,864
退職後福利	2,705	2,835
離職福利	-	18,886
股份基礎給付	55,756	39,730
合 計	<u>\$ 171,223</u>	<u>193,315</u>

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：

抵質押之資產	抵質押擔保標的	面	額	
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
金融債券(帳列其他金融資產)	假扣押擔保(註)	\$ -	300	10,400
金融債券(帳列其他資產)	假扣押擔保(註)	300	-	-
可轉讓定期存單(帳列備供出售金融資產)	央行日間透支設質	4,000,000	-	-

註：係做為申請假扣押之法院提存之用。

本行依銀行業相關法令要求之各項保證金如下：

資產種類	目的	面	額	
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
政府公債(帳列備供出售金融資產)	信託賠償準備	\$ 70,000	70,000	-
	票券存儲保證金	50,000	50,000	-
國庫券(帳列備供出售金融資產)	信託賠償準備	-	-	75,000
	票券存儲保證金	-	-	55,000
存出保證金(帳列其他資產)		190,663	192,259	195,311
營業保證金及交割結算基金 (帳列其他資產)		155,200	155,200	155,400
合 計		<u>\$ 465,863</u>	<u>467,459</u>	<u>480,711</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

除已於附註六(廿一)所得稅中所揭露以前年度所得稅申報復查案件，及於附註六(卅五)金融商品資訊之揭露中所揭露之表外承諾及保證外，本行截至民國一〇二年十二月三十一日止，其他重大承諾事項及或有事項如下：

(一)營業租賃

<u>期</u> <u>間</u>	<u>金</u> <u>額</u>
未滿1年	\$ 660,850
1年至5年	924,819
超過5年	<u>100,612</u>
	<u>\$ 1,686,281</u>

(二)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：

信託帳資產負債表				
民國一〇二年十二月三十一日				
信	託	資	產	信 託 負 債
基金		\$ 54,190,888	信託資本—金錢信託	\$ 61,503,398
債券		4,723,740		
普通股		1,440,779		
其他		<u>1,147,991</u>		
信託資產總額		<u>\$ 61,503,398</u>	信託負債總額	<u>\$ 61,503,398</u>

信託帳資產負債表				
民國一〇一年十二月三十一日				
信	託	資	產	信 託 負 債
基金		\$ 65,873,130	信託資本—金錢信託	\$ 72,484,700
債券		4,648,650		
普通股		1,125,273		
其他		<u>837,647</u>		
信託資產總額		<u>\$ 72,484,700</u>	信託負債總額	<u>\$ 72,484,700</u>

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

信託帳資產負債表							
民國一〇一年一月一日							
信	託	資	產	信	託	負	債
基金		\$	58,435,549	信託資本—金錢信託			63,620,713
債券			3,173,530				
普通股			1,094,466				
其他			917,168				
信託資產總額		\$	<u>63,620,713</u>	信託負債總額		\$	<u>63,620,713</u>

信託帳財產目錄			
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
基金	\$ 54,190,888	65,873,130	58,435,549
債券	4,723,740	4,648,650	3,173,530
普通股	1,440,779	1,125,273	1,094,466
其他	1,147,991	837,647	917,168
合 計	<u>\$ 61,503,398</u>	<u>72,484,700</u>	<u>63,620,713</u>

信託帳損益表		
	102年度	101年度
信託收益：		
股利收入	\$ 1,441,320	1,264,458
投資利益	1,289,120	1,295,192
利息收入	163,113	156,240
	<u>2,893,553</u>	<u>2,715,890</u>
信託費用：		
投資損失及其他	2,375,952	2,464,948
本期淨利(損)	<u>\$ 517,601</u>	<u>250,942</u>

十、重大之災害損失

十一、重大之期後事項

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項 目		102.12.31	101.12.31
資產報酬率(年)	稅 前	0.86	0.97
	稅 後	0.72	0.85
淨值報酬率(年)	稅 前	13.77	14.96
	稅 後	11.52	13.10
純 益 率		32.24	33.17

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益。

註四：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.資金貸與他人：無。
- 2.為他人背書保證：無。
- 3.期末持有有價證券情形(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：無。
- 4.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 5.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。
- 6.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。
- 7.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。
- 8.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。
- 9.從事衍生工具交易：

請參閱附註六(三)、(四)、(廿九)及七(二)
- 10.出售不良債權交易資訊：無。
 - (1)出售不良債權交易彙總表：無。
 - (2)出售不良債權單批債權金額達10億元以上：無。
- 11.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。
- 12.母子公司間業務關係及重要交易往來情形：無。
- 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元

被投資公司名稱	所在 地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列 之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	創制持 股股數	合計		
								股數	持股比率	
台灣金聯資產管理 (股)公司	台北市	協助金融機構處 理不良債權	0.57 %	87,224	-	7,500	-	7,500	0.57 %	
財金資訊(股)公司	台北市	資訊軟體服務業	1.14 %	70,525	-	5,119	-	5,119	1.14 %	
台灣金融資產服務 (股)公司	台北市	公正第三人資產 拍賣業務	2.94 %	52,900	-	5,000	-	5,000	2.94 %	
陽光資產管理(股)公司	台北市	金融機構金錢債 權收買業務	1.61 %	1,008	-	97	-	97	1.61 %	

(三)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。

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)個人金融暨財富管理業務處：主要透過分行、網路、及電話管道與適當的行銷活動推廣，提供個人客戶存款、投資、保險、財富管理、房貸及信用卡等金融服務。設有客戶服務中心提供銀行及信用卡業務諮詢及服務。
- (二)工商金融業務處：服務客群為各主要產業之上市櫃公司與中型企業，主要業務包括工商金融服務、貿易及供應鏈服務、以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、以及企業放款融資等服務)，以及提供客戶國內外資本市場服務(包括外匯、利率及衍生性金融商品、固定收益產品服務、及資產證券化服務等)。
- (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。

102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	合計
利息淨收益	\$ 2,547,633	663,431	1,544,976	68,776	(83,909)	4,740,907
利息以外淨收益	3,506,518	1,113,627	3,590,376	63,259	228,299	8,502,079
淨收益	6,054,151	1,777,058	5,135,352	132,035	144,390	13,242,986
呆帳費用	(4,607)	216,824	181,958	14,877	-	409,052
營業費用	5,295,182	899,165	1,400,216	134,748	2,743	7,732,054
部門損益	\$ 763,576	661,069	3,553,178	(17,590)	141,647	5,101,880
部門資產	\$ 131,645,391	83,995,854	363,805,224	6,350,361	43,361,395	629,158,225

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

101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	合 計
利息淨收益	\$ 2,433,989	665,604	1,362,982	64,712	(112,624)	4,414,663
利息以外淨收益	4,232,989	1,342,473	3,142,133	50,283	380,180	9,148,058
淨收益	6,666,978	2,008,077	4,505,115	114,995	267,556	13,562,721
呆帳費用	(136,983)	6,057	113,992	3,316	-	(13,618)
營業費用	5,755,128	995,062	1,362,532	123,474	206,089	8,442,285
部門損益	<u>\$ 1,048,833</u>	<u>1,006,958</u>	<u>3,028,591</u>	<u>(11,795)</u>	<u>61,467</u>	<u>5,134,054</u>
部門資產	<u>\$ 115,289,160</u>	<u>65,758,734</u>	<u>338,836,674</u>	<u>4,547,220</u>	<u>6,401,529</u>	<u>530,833,317</u>

本行主要業務均於國內，故無地區別資訊揭露之適用，另，本行未有任一來自外部客戶之收入佔本行收入金額10%以上之情事。

十五、首次採用國際財務報導準則

本行民國一〇一年十二月三十一日之財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本財務報告首份依據公開發行銀行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之年度財務報告，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

附註四所列示之會計政策已適用於編製民國一〇一年十二月三十一日之比較財務報表及民國一〇一年一月一日(本行之轉換日)初始國際財務報導準則資產負債表。

於編製民國一〇一年相關報告時，本行係以依先前一般公認會計原則編製之財務報告報導金額為調整之起始點，將由先前一般公認會計原則轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本行各該時點或期間之財務狀況、財務績效及現金流量的影響及說明如下。

依國際財務報導準則第一號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免及強制性例外規定辦理者外，原則上本行於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。本行依選擇性豁免規定辦理之部分為本行選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算調整數認為零。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(一)資產、負債及權益調節

(1)民國一〇一年一月一日個別財務狀況調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計準則		轉換至國際財務報導準則之影響金額 表達差異	經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額		金額	項目	
現金及約當現金	\$ 5,202,422	-	5,202,422	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	51,389,341	-	51,389,341	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	26,887,263	-	26,887,263	透過損益按公允價值衡量之金融資產	
	-	398,122	398,122	避險之衍生金融資產—淨額	3
應收款項—淨額	36,001,593	-	36,001,593	應收款項—淨額	
貼現及放款—淨額	206,620,626	-	206,620,626	貼現及放款—淨額	
備供出售金融資產—淨額	162,967,939	-	162,967,939	備供出售金融資產—淨額	
其他金融資產—淨額	650,225	(398,122)	252,103	其他金融資產—淨額	3
固定資產—淨額	1,407,666	-	1,407,666	不動產及設備—淨額	
無形資產—淨額	8,262,517	-	8,262,517	無形資產—淨額	
	-	287,962	287,962	遞延所得稅資產	2
其他資產	2,212,788	-	2,212,788	其他資產—淨額	
資產合計	\$ 501,602,380	287,962	501,890,342	資產總額	
央行及銀行同業存款	\$ 59,393,928	-	59,393,928	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	1,650,796	-	1,650,796	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
應付款項	18,549,259	(41,238)	18,508,021	應付款項	2
	-	41,238	41,238	當期所得稅負債	2
存款及匯款	357,715,215	-	357,715,215	存款及匯款	
應付金融債券	20,396,127	-	20,396,127	應付金融債券	
其他金融負債	9,198,209	-	9,198,209	其他金融負債	
	-	1,157,874	1,157,874	負債準備	1、4
	-	536,598	536,598	遞延所得稅負債	2
其他負債	1,903,895	(1,406,510)	497,385	其他負債	2、4
負債合計	468,807,429	287,962	469,095,391	負債總計	
普通股	30,000,000	-	30,000,000	普通股	
保留盈餘				保留盈餘	
法定盈餘公積	534,095	-	534,095	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	62,181	-	62,181	特別盈餘公積	
未分配盈餘	2,543,500	(351,482)	2,192,018	未分配盈餘	1
股東權益其他項目	-	6,657	6,657	其他權益	5
金融商品未實現利益	6,657	(6,657)	-		5
未認列為退休金成本之淨損失	(351,482)	351,482	-		1
股東權益合計	32,794,951	-	32,794,951	股東權益合計	
負債及股東權益合計	\$ 501,602,380	287,962	501,890,342	負債及股東權益合計	

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)民國一〇一年十二月三十一日個別財務狀況調節表

我國一般公認會計準則		轉換至國際財務報導準則之影響金額		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額	表達差異	金額	項目		
現金及約當現金	\$ 8,193,430	-	8,193,430	現金及約當現金		
存放央行及拆借銀行同業	27,465,311	-	27,465,311	存放央行及拆借銀行同業		
公平價值變動列入損益之金融資產	53,698,481	-	53,698,481	透過損益按公允價值衡量之金融資產		
	-	287,652	287,652	避險之衍生金融資產一淨額		3
應收款項一淨額	37,152,350	-	37,152,350	應收款項一淨額		
待出售資產	110,766	-	110,766	待出售資產		
貼現及放款一淨額	233,921,521	-	233,921,521	貼現及放款一淨額		
備供出售金融資產一淨額	186,041,847	-	186,041,847	備供出售金融資產一淨額		
其他金融資產一淨額	528,712	(287,652)	241,060	其他金融資產一淨額		3
固定資產一淨額	970,689	-	970,689	不動產及設備一淨額		
無形資產一淨額	8,257,876	-	8,257,876	無形資產一淨額		
	-	312,035	312,035	遞延所得稅資產		2
其他資產	4,180,299	-	4,180,299	其他資產一淨額		
資產合計	\$ 560,521,282	312,035	560,833,317	資產總額		
央行及銀行同業存款	\$ 88,685,302	-	88,685,302	央行及銀行同業存款		
公平價值變動列入損益之金融負債	5,992,206	-	5,992,206	透過損益按公允價值衡量之金融負債		
	-	9,494	9,494	避險之衍生金融負債一淨額		3
應付款項	21,126,477	(257,099)	20,869,378	應付款項		2
	-	257,099	257,099	當期所得稅負債		2
存款及匯款	366,012,046	-	366,012,046	存款及匯款		
應付金融債券	26,273,681	-	26,273,681	應付金融債券		
其他金融負債	14,060,018	(9,494)	14,050,524	其他金融負債		3
	-	1,014,456	1,014,456	負債準備		1、4
	-	676,704	676,704	遞延所得稅負債		2
其他負債	2,507,723	(1,379,125)	1,128,598	其他負債		2、4
負債合計	524,657,453	312,035	524,969,488	負債總計		
普通股	30,000,000	-	30,000,000	普通股		
資本公積	35,451	-	35,451	資本公積		
保留盈餘				保留盈餘		
法定盈餘公積	1,291,965	-	1,291,965	法定盈餘公積		
特別盈餘公積	348,052	-	348,052	特別盈餘公積		
未分配盈餘	4,528,174	(278,981)	4,249,193	未分配盈餘		1
股東權益其他項目		(60,832)	(60,832)	其他權益		5
金融商品未實現(損)益	(60,832)	60,832	-			5
未認列為退休金成本之淨損失	(278,981)	278,981	-			1
股東權益合計	35,863,829	-	35,863,829	股東權益合計		
負債及股東權益合計	\$ 560,521,282	312,035	560,833,317	負債及股東權益合計		

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)綜合損益調節

(1)民國一〇一年十二月三十一日個別損益調節表

單位：新台幣千元

我國會計準則		轉換至國際財務報導準則之影響金額		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額	表達差異	金額	項目		
利息收入	\$ 6,922,137	(278,653)	6,643,484	利息收入		6
減：利息費用	2,228,821	-	2,228,821	減：利息費用		
利息淨收益	4,693,316	(278,653)	4,414,663	利息淨收益		
利息以外淨收益：				利息以外淨收益：		
手續費淨收益	3,993,133	-	3,993,133	手續費淨收益		
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	1,673,678	278,653	1,952,331	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		6
收回呆帳及過期帳	1,240,285	-	1,240,285	所承受放款收回利益		
兌換利益—淨額	1,732,115	-	1,732,115	兌換損益		
其他什項利益	230,194	-	230,194	其他利息以外淨損益		
淨收益	13,562,721	-	13,562,721	淨收益		
呆帳費用迴轉利益	(13,618)	-	(13,618)	呆帳費用及保證責任準備迴轉		
營業費用：				營業費用：		
用人費用	4,237,436	-	4,237,436	員工福利費用		
折舊及攤銷費用	309,528	-	309,528	折舊及攤銷費用		
其他業務及管理費用	3,895,321	-	3,895,321	其他業務及管理費用		
	8,442,285	-	8,442,285	營業費用合計		
繼續營業部門稅前淨利	5,134,054	-	5,134,054	繼續營業單位稅前淨利		
所得稅費用	635,639	-	635,639	所得稅費用		
本期淨利	\$ 4,498,415	-	4,498,415	本期淨利		

(三)現金流量表之重大調整

本行依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之個別現金流量表，將利息收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據經金管會認可之國際會計準則第七號「現金流量表」之規定，本行民國一〇二年度及一〇一年度之利息收現數7,135,418千元及6,298,235千元、利息支付數2,399,825千元及2,050,126千元及所得稅支付數581,113千元及304,772千元等皆列為營業活動之現金流量項目下。

另依公開發行銀行財務報告編製準則，原表達於投資活動現金流量之備供出售金融資產、存放央行、拆借銀行同業、貼現及放款及將原表達於籌資活動現金流量之央行、銀行同業存款及存款及匯款應表達於營業活動現金流量。

除上述外，依經金管會認可之國際財務報導準則編製之現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，無重大差異。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(四)調節說明

1.退休金精算損益及義務調整

依國際會計準則公報第十九號規定，確定福利計畫精算損益將認列於其他綜合損益項下，於權益變動表係列入未分配盈餘，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對累積盈餘影響數分別為減少351,482千元及278,981千元，對未認列為退休金成本之淨損益影響數分別為增加351,482千元及278,981千元。總權益不會因該調整而改變。

2.所得稅

依國際會計準則公報第一號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本行應將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產及負債單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對當期所得稅負債影響數分別為增加41,238千元及257,099千元，對應付款項影響數分別為減少41,238千元及257,099千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加287,962千元及312,035千元，對遞延所得稅負債影響數分別為增加536,598千元及676,704千元，以及對其他負債影響數分別為減少248,636千元及364,669千元。

3.避險之衍生性金融資產及負債

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本行將原包含於其他金融資產及負債之避險之衍生性金融資產及負債單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對避險之衍生性金融資產影響數分別為增加398,122千元及287,652千元，對其他金融資產影響數分別為減少398,122千元及287,652千元，對避險之衍生性金融負債影響數分別為增加0千元及9,494千元，對其他金融負債影響數分別為減少0千元及9,494千元。總資產及總負債不會因該重分類而改變。

4.負債準備

依國際會計準則公報第一號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，負債準備應單獨列示。故將原帳列應計退休金負債及其他負債準備項目重分類至負債準備項下。此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他負債影響數分別為減少1,157,874千元及1,014,456千元，對負債準備之影響數分別為增加1,157,874千元及1,014,456千元。總負債不會因該調整而改變。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

5.其他權益

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，其他權益項目應於資產負債表單獨列示，且亦應包含金融商品未實現損益，此項調整於民國一〇一年一月一日及十二月三十一日，對其他權益項目影響數分別為增加6,657千元及減少60,832千元，對金融商品未實現損益影響數分別為減少6,657千元及增加60,832千元。總權益不會因該調整而改變。

6.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本行將原帳列於利息收入之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息收入重分類至其透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。此項調整於民國一〇一年度，對利息收入影響數為減少278,653千元，對透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之影響數為增加278,653千元。總權益不會因該調整而改變。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 695,297
美 金	USD3,885@29.9340	116,307
人 民 幣	CNY14,376@4.9442	71,079
港 幣	HKD17,693@3.8606	68,307
歐 元	EUR1,449@41.2386	59,756
其 他(註)		56,008
	小 計	1,066,754
待交換票據		2,480,835
存放銀行同業－非聯屬公司	中國銀行(台北)	10,970,065
	其 他(註)	559,640
	小 計	11,529,705
存放銀行同業－聯屬公司	HSBC Bank USA	4,901,782
	HSBC Bank Japan	348,659
	其 他(註)	951,968
	小 計	6,202,409
合 計		\$ 21,279,703

註：每戶餘額未超過該科目餘額5%者之合計。

匯豐(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

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱 透過損益按公允價值衡量之金融資產	摘要	股數或 張數	面 值	總 額	利 率	取 得 成 本	公 允 價 值		歸屬於信用 風險變動之 公允價值變動	備註
							單 價	總 額		
利率商品										
國庫券				\$ 22,000,000	0%~0.647%	21,948,792	-	21,958,104	-	
政府公債				22,056,000	0.625%~5.875%	22,358,256	-	22,379,479	-	
公司債及金融債券				6,344,165	1.18%~3.4%	5,331,890	-	5,270,991	-	
商業本票				3,220,000	0.60%~0.74%	3,218,669	-	3,218,306	-	
小 計						52,857,607		52,826,880	-	
衍生金融工具										
遠期及無本金交割遠匯合約				-	-	-	-	6,666,188	-	
匯率選擇權合約				-	-	-	-	979,600	-	
匯率交換合約				-	-	-	-	511,273	-	
利率交換及無本金交割利率合約				-	-	-	-	2,606,393	-	
利率選擇權合約				-	-	-	-	5,699	-	
權益交換合約				-	-	-	-	2,361	-	
權益選擇權合約				-	-	-	-	6,922	-	
其 他				-	-	-	-	24	-	
小 計						-		10,778,460	-	
放款						18,816		18,805	-	
								\$ 63,624,145	-	

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

避險之衍生金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	帳面金額	備註
利率交換合約		\$ <u>172,551</u>	

應收款項明細表

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	\$ 27,722,844	32,841	-	27,690,003	
應收信用卡款	9,999,847	423,200	-	9,576,647	
應收利息	1,258,137	-	-	1,258,137	
應收承兌票款	1,233,499	-	-	1,233,499	
應收帳款	972,901	-	-	972,901	
其 他	<u>3,636</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,636</u>	註
	<u>\$ 41,190,864</u>	<u>456,041</u>	<u>-</u>	<u>40,734,823</u>	

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

貼現及放款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
進出口押匯	\$ 18,023,773	-	-	18,023,773	
透支	2,697,314	-	-	2,697,314	
應收帳款融資	268,483	-	-	268,483	
短期放款	76,201,273	-	-	76,201,273	
中期放款	35,026,034	-	-	35,026,034	
長期放款	112,939,078	-	-	112,939,078	
放款轉列催收款項	95,446	-	-	95,446	
備抵呆帳	-	(2,743,517)	-	(2,743,517)	
折溢價調整	-	-	(3,321)	(3,321)	
	<u>\$ 245,251,401</u>	<u>(2,743,517)</u>	<u>(3,321)</u>	<u>242,504,563</u>	

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	取得成本	累計 減損	備抵評 價調整	公允價值		備註
								單價	總額	
可轉讓定期存單		-	-	\$193,000,000	193,000,000	-	(173,329)	-	192,826,671	
國庫券		-	-	8,700,000	8,688,301	-	731	-	8,689,032	
政府公債		-	-	1,300,000	1,308,125	-	1,798	-	1,309,923	註
金融債		-	-	296,817	296,817	-	(833)	-	295,984	
				<u>\$203,296,817</u>	<u>203,293,243</u>	<u>-</u>	<u>(171,633)</u>		<u>203,121,610</u>	

註：其中包含信託賠償準備及票券存儲保證金共計120,000千元。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產：			
台灣金聯資產管理(股)公司		\$ 87,224	
財金資訊(股)公司		70,525	
台灣金融資產服務(股)公司		52,900	
陽光資產管理(股)公司		<u>1,008</u>	
合 計		<u>\$ 211,657</u>	

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

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	重分類	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備 註
成 本：							
土地及建物	\$ 319,021	-	-	32,587	351,608	無	
電腦設備	153,787	44,477	68,039	-	130,225	無	
生財器具	951,936	58,109	52,897	-	957,148	無	
小 計	1,424,744	102,586	120,936	32,587	1,438,981		
減：累計折舊							
土地及建物	13,447	8,443	-	51	21,941		
電腦設備	62,216	47,598	68,039	-	41,775		
生財器具	378,284	216,389	47,008	-	547,665		
小 計	453,947	272,430	115,047	51	611,381		
減：累計減損	108	-	-	-	108		
	<u>\$ 970,689</u>	<u>(169,844)</u>	<u>5,889</u>	<u>32,536</u>	<u>827,492</u>		

無形資產變動明細表

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
商譽	\$ 126,646	-	-	126,646	
分行價值	8,110,000	-	-	8,110,000	
電腦軟體－淨額	21,230	6,012	11,032	16,210	
	<u>\$ 8,257,876</u>	<u>6,012</u>	<u>11,032</u>	<u>8,252,856</u>	

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

其他資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$ 2,402,298	
黃金及白銀	1,489,413	
營業保證金及交割結算基金	155,200	
暫付及待結轉款	119,087	
其他遞延資產	109,193	
預付款項	55,685	
其 他	163,838	註
合 計	\$ <u>4,494,714</u>	

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
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日
單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面 值	總 額	利 率	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動		
						單 價	總 額	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：										
遠期及無本金交割遠匯合約		-	\$ -	-	- %	-	5,809,922	-	-	
匯率選擇權合約		-	-	-	- %	-	681,718	-	-	
匯率交換合約		-	-	-	- %	-	358,063	-	-	
利率交換及無本金交割利率合約		-	-	-	- %	-	2,211,588	-	-	
利率選擇權合約		-	-	-	- %	-	547,035	-	-	
權益交換合約		-	-	-	- %	-	5,279	-	-	
權益選擇權合約		-	-	-	- %	-	745,693	-	-	
其 他		-	-	-	- %	-	<u>2,206</u>	-	-	
小 計		-	-	-	- %	-	10,361,504	-	-	
結構型商品		-	-	-	- %	-	<u>(1,071,025)</u>	-	-	
			\$ -	-			<u>9,290,479</u>	-	-	

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

避險之衍生金融負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

衍生工具名稱	摘 要	公允價值	備 註
利率交換合約		\$ <u>386,869</u>	

應付款項明細表

項 目	金 額	備 註
應付承購帳款	\$ 11,348,459	
應付費用	2,508,720	
待交換票據	2,103,049	
應付款項－黃金存摺	1,488,495	
應付承兌票款	1,233,499	
應付帳款	992,159	
應付利息	659,120	
應付員工獎酬計畫	118,561	
其 他	<u>584,732</u>	註
合 計	\$ <u>21,036,794</u>	

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

存款及匯款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
活期存款	\$ 255,235,925	
定期存款	118,618,961	
支票存款	5,689,042	
可轉讓定期存單	14,244,000	
其 他	<u>50,974</u>	註
合 計	<u>\$ 393,838,902</u>	

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

應付金融債券明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率%	發行總額	已還款數	金額			未攤銷溢折價金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
							期餘額	末額	金額					
一〇〇年度第一期主順位 金融債券A券	未委託承銷商 公開銷售	100.03.10	03.10	固定利率 1.5500	\$ 5,000,000	-	5,000,000	5,000,000	-	-	5,000,000	到期一次還本	無	
一〇〇年度第一期主順位 金融債券B券	未委託承銷商 公開銷售	100.03.10	03.10	固定利率 1.5200	5,000,000	-	5,000,000	5,000,000	-	-	5,000,000	到期一次還本	無	
一〇〇年度第一期主順位 金融債券C券	未委託承銷商 公開銷售	100.03.10	03.10	固定利率 1.4000	2,400,000	-	2,400,000	2,400,000	-	-	2,400,000	到期一次還本	無	
一〇〇年度第一期主順位 金融債券D券	未委託承銷商 公開銷售	100.03.10	03.10	固定利率 1.3700	2,500,000	-	2,500,000	2,500,000	-	-	2,500,000	到期一次還本	無	
一〇〇年度第一期主順位 金融債券E券	未委託承銷商 公開銷售	100.03.10	03.10	固定利率 1.2300	3,400,000	-	3,400,000	3,400,000	-	-	3,400,000	到期一次還本	無	
一〇〇年度第二期主順位 金融債券	未委託承銷商 公開銷售	100.06.29	06.29	固定利率 1.4500	1,700,000	-	1,700,000	1,700,000	-	-	1,700,000	到期一次還本	無	
一〇一年度第一期主順位 金融債券A券	未委託承銷商 公開銷售	101.01.31	01.31	固定利率 1.2500	2,200,000	-	2,200,000	2,200,000	-	-	2,200,000	到期一次還本	無	
一〇一年度第一期主順位 金融債券B券	未委託承銷商 公開銷售	101.01.31	01.31	固定利率 1.4000	3,800,000	-	3,800,000	3,800,000	-	-	3,800,000	到期一次還本	無	
一〇二年度第一期主順位 金融債券A券	未委託承銷商 公開銷售	102.02.05	02.05	固定利率 1.2300	7,000,000	-	7,000,000	7,000,000	-	-	7,000,000	到期一次還本	無	
一〇二年度第一期主順位 金融債券B券	未委託承銷商 公開銷售	102.02.05	02.05	固定利率 1.3400	3,500,000	-	3,500,000	3,500,000	-	-	3,500,000	到期一次還本	無	
一〇二年度第一期主順位 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 1.4800	4,500,000	-	4,500,000	4,500,000	-	-	4,500,000	到期一次還本	無	
被避險評價調整					(224,214)	-	(224,214)	(224,214)	-	-	(224,214)			
					\$ 40,775,786	-	40,775,786	40,775,786	-	-	40,775,786			

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

其他金融負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
結構型商品所收本金		\$ 14,310,980	
中美基金借入款		83,815	
其 他		<u>74,800</u>	註
		<u>\$ 14,469,595</u>	

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

負債準備明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額	備 註
員工福利負債準備		\$ 795,275	
保證責任準備		72,000	
其他各項準備		23,946	註
		<u>\$ 891,221</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

其他負債明細表

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$ 1,486,924	
預收款項	847,046	
暫收及待結帳款	674,134	
其 他	44,155	註
	<u>\$ 3,052,259</u>	

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

利息收入明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 4,649,072	
投資有價證券利息收入	1,559,889	
信用卡循環利息收入	700,308	
存放及拆借銀行同業利息收入	293,147	
應收承購帳款利息收入	<u>27,626</u>	
	<u>\$ 7,230,042</u>	

利息費用明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
存款利息費用	\$ 1,704,112	
應付金融債利息費用	401,266	
央行及銀行同業存款利息費用	318,771	
其 他	<u>64,986</u>	註
	<u>\$ 2,489,135</u>	

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

手續費淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
信託相關業務收入	\$ 1,697,468	
信用卡業務收入	1,143,321	
聯行業務收入	889,128	
承購帳款業務收入	266,183	
進出口業務收入	309,020	
其 他	<u>358,332</u>	註
小 計	<u>4,663,452</u>	
手續費費用：		
代理業務支出	230,995	
承購帳款業務支出	129,905	
信託相關業務支出	131,378	
跨行業務支出	69,741	
聯行業務支出	56,968	
其 他	<u>50,434</u>	註
小 計	<u>669,421</u>	
	<u>\$ 3,994,031</u>	

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
處分損益：		
利率工具金融商品	\$ (3,292)	
匯率衍生金融商品合約	1,389,220	
利率衍生金融商品合約	312,840	
其他結構型金融商品	<u>300,192</u>	
	<u>1,998,960</u>	
評價損益：		
利率工具金融商品	80,106	
匯率衍生金融商品合約	30,282	
利率衍生金融商品合約	(359,395)	
其他結構型金融商品	<u>(306)</u>	
	<u>(249,313)</u>	
利息收入	<u>408,847</u>	
總 計	<u>\$ 2,158,494</u>	

其他利息以外淨收益明細表

項 目	金 額	備 註
服務收入	\$ 123,653	
各項準備提存淨迴轉數	29,436	
以成本衡量之金融資產利益—股利收入	16,616	
其 他	<u>(14,181)</u>	註
	<u>\$ 155,524</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司
呆帳費用及保證責任準備提存明細表
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日 單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
呆帳迴轉－應收款項	\$ (226,097)	
呆帳費用－貼現及放款	595,149	
保證責任準備提存	<u>40,000</u>	
	<u>\$ 409,052</u>	

員工福利費用明細表

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$ 3,138,183	
勞健保費用	205,154	
退休金費用	204,370	
其他用人費用	<u>61,459</u>	
合 計	<u>\$ 3,609,166</u>	

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

折舊及攤銷費用明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備 註
折舊費用：		
土地及建物	\$ 8,443	
電腦設備	47,598	
生財器具	<u>216,389</u>	
小 計	<u>272,430</u>	
攤銷費用：		
無形資產	11,032	
其他遞延資產	<u>413</u>	
小 計	<u>11,445</u>	
合 計	<u>\$ 283,875</u>	

其他業務及管理費用明細表

項 目	金 額	備 註
集團管理服務費及其他技術支援費	\$ 1,434,638	
租金支出	616,571	
業務推廣費	518,256	
專業勞務費	350,287	
稅 捐	251,846	
郵 電 費	162,506	
其 他	<u>504,909</u>	註
合 計	<u>\$ 3,839,013</u>	

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

股票代碼：5872

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

證券部門報告

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日

公司地址：台北市基隆路一段333號13樓
電話：(02)6633-9000

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	102
二、目 錄	103
三、資產負債表	104
四、綜合損益表	105
五、證券部門報告附註	
(一)公司沿革	106
(二)重大會計政策之彙總說明	106~107
(三)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	107
(四)重要會計科目之說明	107~108
(五)關係人交易	108
(六)質押之資產	108
(七)重大或有負債及未認列之合約承諾	108
(八)重大之災害損失	108
(九)重大之期後事項	108
(十)其 他	108
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	108
2.轉投資事業相關資訊	108
3.大陸投資資訊	108

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日暨一〇一年一月一日

單位：新台幣千元

	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	%	金額	%	金額	%
資 產						
流動資產：						
112000 透過損益按公允價值衡量之金						
融資資產—流動(附註四(一))	\$ 27,650,470	99	19,870,014	95	3,309,440	93
114130 應收帳款	-	-	755,585	4	-	-
114170 其他應收款	235,962	1	68,373	-	111,779	3
流動資產合計	27,886,432	100	20,693,972	99	3,421,219	96
12900 其他非流動資產(附註四(二))	155,200	-	155,200	1	155,400	4
資產總計	\$ 28,041,632	100	20,849,172	100	3,576,619	100
負債及權益						
流動負債：						
21413 應付帳款	\$ -	-	613,660	3	-	-
22911 內部往來(附註四(三))	26,851,264	96	19,401,911	93	2,788,165	78
負債合計	26,851,264	96	20,015,571	96	2,788,165	78
股東權益：						
301110 指撥營運資金	800,000	3	800,000	4	800,000	22
304040 未分配盈餘(待彌補虧損)	390,368	1	33,601	-	(11,546)	-
權益合計	1,190,368	4	833,601	4	788,454	22
負債及權益總計	\$ 28,041,632	100	20,849,172	100	3,576,619	100

董事長：



(請詳閱後附證券部門報告附註)

經理人：



會計主管：



匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

	102年度		101年度	
	金額	%	金額	%
收入：				
404000 承銷業務收入	\$ 43,907	12	1,950	3
411000 營業證券出售淨(損失)利益	(3,438)	(1)	41,713	69
421200 利息收入	250,628	67	100,936	167
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之 淨利益(損失)	82,007	22	(84,066)	(139)
收入合計	373,104	100	60,533	100
費用：				
531000 員工福利費用	13,067	4	12,870	21
532000 折舊及攤銷費用	28	-	15	-
533000 其他營業費用	3,242	1	2,501	4
費用合計	16,337	5	15,386	25
本期綜合損益總額	\$ 356,767	95	45,147	75

董事長：



(請詳閱後附證券部門報告附註)

經理人：



會計主管：



滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

證券部門報告附註

民國一〇二年及一〇一年十二月三十一日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司在台分行於民國九十四年四月十三日經行政院金融監督管理委員會核准設立證券部門，並於民國九十九年五月一日分割受讓與滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)。本公司證券部門係辦理經營證券之自營及承銷業務。

二、重大會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、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)金融工具

本行持有金融資產係採交易日會計，除持有供交易之金融商品外，其他持有目的之原始認列金額則加計取得或發行之交易成本。透過損益按公允價值衡量之金融資產，其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。本行所持有之衍生商品，除被指定且為有效之避險工具外，餘應歸類為此類金融資產。此類的金融資產應於資產負債表日按公允價值衡量認列於資產負債表中，且其公允價值變動認列為當期損益。

(三)各項保證金

1.營業保證金

依據證券商管理規則之規定，本公司證券部門向證期局指定銀行提存之營業保證金。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門報告附註(續)

2.交割結算基金

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，本公司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公司。

(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。本公司計算有效利率時，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。該計算包含本公司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；屬金融商品有效利率組成部分之收入，如：某些貸款承諾費，則視為有效利率之調整項目，並認列為利息收入。

三、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源：無。

四、重要會計科目之說明

(一)透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

1.本公司證券部門金融資產之公允價值資訊如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
政府公債	\$ 22,379,479	10,785,245	1,688,536
公司債	5,172,303	8,085,434	623,204
金融債	98,688	999,335	997,700
	<u>\$ 27,650,470</u>	<u>19,870,014</u>	<u>3,309,440</u>

2.本公司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：

- (1)到期日甚近之金融商品，其帳面價值即為公允價值。
- (2)透過損益按公允價值衡量之金融資產如有市場價格可循時，則以此市場價格為公允價值。

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門報告附註(續)

3.財務風險

請詳本公司財務報表中財務風險資訊之說明。

(二)其他非流動資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
存出保證金－營業保證金	\$ 50,000	50,000	50,000
存出保證金－交割結算基金	105,200	105,200	105,400
合 計	<u>\$ 155,200</u>	<u>155,200</u>	<u>155,400</u>

本公司依據證券商管理規則、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、債券等殖成交系統及買賣二類股票圈存準備金管理辦法之規定，存放於臺灣證券交易及中華民國證券櫃檯買賣中心之交割結算基金。該基金以專戶存儲保管，並於規定運用。

(三)內部往來

係屬本公司銀行與證券部門之間往來之款項，截至民國一〇二年十二月三十一日與一〇一年十二月三十一日及一月一日止，其金額分別為貸方餘額26,851,264千元、貸方餘額19,401,911千元及貸方餘額2,788,165千元。

五、關係人交易：無。

六、質押之資產

本公司證券部門計有下列資產以提供作為各項擔保或其用途受有限制：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
營業保證金	\$ 50,000	50,000	50,000
交割結算基金	105,200	105,200	105,400
	<u>\$ 155,200</u>	<u>155,200</u>	<u>155,400</u>

七、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他：無。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1030706

號

會員姓名：(1) 吳麟 (簽章)
(2) 俞安恬

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

會員證書字號：(1) 北市會證字第二九六二號
(2) 北市會證字第一五五八號

委託人統一編號：28990720

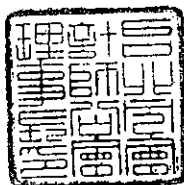
印鑑證明書用途：辦理 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

一〇二年度(自民國一〇二年一月一日至

一〇二年十二月三十一日)財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	吳麟	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	俞安恬	存會印鑑(二)	

理事長：



核對人



中華民國

月 日

裝

訂

線

附錄二、總分支機構一覽表

基準日：103 年 5 月 31 日

單位名稱	地址	電話
總行暨國際金融業務分行	台北市信義區基隆路一段 333 號 13 樓、14 樓	(02) 2723-0088
天母分行	台北市士林區天母西路 20 號 1 樓、2 樓	(02) 6633-6090
士林分行	台北市士林區中山北路 5 段 557 號 1 樓	(02) 6633-5966
安和分行	台北市大安區安和路 2 段 205 號 1 樓、2 樓	(02) 6633-6299
大安分行	台北市大安區信義路 3 段 151 號 1 樓、2 樓	(02) 6633-6099
民權分行	台北市中山區中山北路 2 段 185 號 1 樓	(02) 6633-5566
中山分行	台北市中山區林森北路 372 號 B1、1 樓	(02) 6633-6677
松江分行	台北市中山區松江路 266 號 1 樓	(02) 6633-6066
建國分行	台北市中山區南京東路二段 167 號 1 樓	(02) 6633-6655
南京東路分行	台北市中山區南京東路 3 段 68 號 1 樓	(02) 6633-6688
復興分行	台北市中山區復興南路 1 段 2 號 1 樓	(02) 6633-5588
仁愛分行	台北市中正區仁愛路 2 段 2 號 1 樓	(02) 6633-6088
忠孝分行	台北市中正區忠孝西路 1 段 6 號 1、2 樓	(02) 6633-6666
新生分行	台北市中正區新生南路 1 段 148 號 1 樓	(02) 6633-6222
內湖分行	台北市內湖區瑞光路 552 號 1 樓	(02) 6633-6699
光復分行	台北市松山區南京東路四段 186 號 1 樓	(02) 6633-6600
敦北分行	台北市松山區敦化北路 167 號 1 樓	(02) 6633-6633
敦南分行	台北市敦化南路一段 235 號 1 樓、1 樓之 1	(02) 6633-5888
台北分行	台北市信義區信義路五段 8 號 B1 及 1 樓、2 樓、3 樓	(02) 6633-5858
古亭分行	台北市中正區羅斯福路 2 段 100 號 1 樓	(02) 6633-5866
大直分行	台北市中山區明水路 666、668、670 號 1 樓	(02) 6633-5988
信義分行	台北市信義區基隆路 2 段 121、123、125 號 1 樓、125 號 2 樓、125 號 2 樓之 1，嘉興街 172、176 號 1 樓	(02) 6633-6255
板橋分行	新北市板橋區文化路二段 293 號 B1、1 樓	(02) 6633-5899
新板分行	新北市板橋區中山路一段 160 之 5 號 1 樓、2 樓及 160 之 6 號 2 樓	(02) 6633-6000
三重分行	新北市三重區福德北路 12 號 1 樓、2 樓	(02) 6633-6262

單位名稱	地址	電話
中和分行	新北市中和區連城路 71 號 1、2 樓	(02) 6633-5288
永和分行	新北市永和區中和路 545 號 1 樓、2 樓、2 樓之 1	(02) 6633-6077
新店分行	新北市新店區建國路 219-1 號 1 樓、2 樓	(02) 6633-6080
新莊分行	新北市新莊區思源路 345 號 B1、1 樓、2 樓及 347 號 1 樓、2 樓	(02) 6633-6070
蘆洲分行	新北市蘆洲區集賢路 326 號 2 樓、328 號 1 樓、2 樓	(02)6633-6800
桃園分行	桃園縣桃園市中山路 526、526 之 1 號 B1、1 樓、2 樓	(03) 260-7699
大興分行	桃園縣桃園市大興西路一段 250 號 1 樓、2 樓、3 樓	(03) 263-6155
中壢分行	桃園縣中壢市元化路 276 號 1 樓、慈惠一街 152 號 2 樓及 156 號 2 樓	(03) 263-6111
新竹分行	新竹市北區北大路 117 號 1 樓、2 樓	(03) 610-8288
竹北分行	新竹縣竹北市光明六路東一段 300 號 B1、1 樓、2 樓及 302 號 B1、1 樓、2 樓	(03) 610-8388
台中分行	台中市西屯區府會園道 179 號 1 樓、2 樓、3 樓	(04) 3603-6388
國美分行	台中市西區五權西路一段 162 號 1 樓、2 樓及 166 號 1 樓、2 樓	(04) 3603-6399
文心分行	台中市西屯區文心路 3 段 230 號 1、2 樓	(04) 3603-6366
崇德分行	台中市北屯區崇德路 2 段 172 號、176 號	(04) 3603-6377
豐原分行	台中市豐原區中山路 295 號 1、2、3、4 樓	(04) 3603-6333
彰化分行	彰化縣彰化市三民路 407 號 1、2 樓	(04) 703-6789
台南分行	台南市東區崇明路 269 號 1 樓、2 樓、3 樓	(06) 602-8688
府城分行	台南市中西區金華路 3 段 176 號 1 樓、2 樓、3 樓、4 樓	(06) 602-8666
高雄分行	高雄市前鎮區民權二路 6 號 1 樓、2 樓、3 樓	(07) 963-8158
前鎮分行	高雄市前鎮區一心二路 128 號 1、2 樓及 7 樓之 2，9 樓之 1、之 2	(07) 963-8066
民生分行	高雄市新興區民生一路 111 號 1、2、3 樓及金門街 111 巷 22 號 B1	(07) 963-8088
左營分行	高雄市左營區博愛三路 10 號 1 樓、2 樓	(07) 963-8099



滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司



董事長 瑞杰揚

