

瑞士商瑞士銀行股份有限公司  
台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報告暨會計師查核報告  
民國一一〇年度及一〇九年度

公司地址：台北市松仁路7號5樓

# 合併財務報告

## 目 錄

| 項 目                       | 頁 次      |
|---------------------------|----------|
| 一、封面                      | 1        |
| 二、目錄                      | 2        |
| 三、會計師查核報告                 | 3-4      |
| 四、合併資產負債表                 | 5-6      |
| 五、合併綜合損益表                 | 7        |
| 六、合併權益變動表                 | 8        |
| 七、合併現金流量表                 | 9        |
| 八、合併財務報表附註                |          |
| (一) 公司沿革                  | 10       |
| (二) 通過財務報告之日期及程序          | 10       |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用        | 10-12    |
| (四) 重大會計政策之彙總說明           | 13-23    |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 23-24    |
| (六) 重要會計項目之說明             | 24-38    |
| (七) 關係人交易                 | 39-43    |
| (八) 質押之資產                 | 43       |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾       | 43       |
| (十) 重大之災害損失               | 43       |
| (十一) 重大之期後事項              | 43       |
| (十二) 其他                   | 43-58    |
| (十三) 附註揭露事項               |          |
| 其他補充揭露資訊                  | 58、59-61 |
| (十四) 部門資訊                 | 58       |
| (十五) 證券商業務揭露事項            | 62-84    |

## 會計師查核報告

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行 公鑒

### 查核意見

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效及合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號會計師受託查核簽證金融機構財務報表相關規定及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

### 會計師查核財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。

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

安永聯合會計師事務所  
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告  
查核簽證文號：金管證審字第 1050043324 號

會計師：謝勝安



中華民國一一年四月二十一日

  
 瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併資產負債表  
 民國一〇九年及一〇九年十二月三十一日  
 (金額均以新台幣千元為單位)

| 資 產   |                      |            | 一一〇年十二月三十一日   |     | 一〇九年十二月三十一日   |     |
|-------|----------------------|------------|---------------|-----|---------------|-----|
| 代碼    | 會計項目                 | 附註         | 金額            | %   | 金額            | %   |
|       | 資產                   |            |               |     |               |     |
| 11000 | 現金及約當現金              | 四、六.1、22   | \$2,351,655   | 1   | \$2,237,884   | 1   |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 四及六.2      | 780,101       | 0   | 855,201       | 1   |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 四、六.3及七    | 1,807,690     | 1   | 3,896,301     | 2   |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 四及六.4、22   | 3,112,934     | 2   | 5,250,622     | 2   |
| 13000 | 應收款項－淨額              | 四、六.5、22及七 | 504,103       | 0   | 681,637       | 0   |
| 13500 | 貼現及放款－淨額             | 四及六.6      | 84,219,504    | 40  | 92,241,910    | 42  |
| 18500 | 不動產及設備－淨額            | 四及六.7      | 210,135       | 0   | 70,796        | 0   |
| 18600 | 使用權資產－淨額             | 四及六.26     | 130,427       | 0   | 247,815       | 0   |
| 19300 | 遞延所得稅資產              | 四及六.28     | 326,631       | 0   | 231,592       | 0   |
| 19500 | 其他資產                 | 六.8及七      | 119,875,438   | 56  | 114,593,614   | 52  |
| 10000 | 資產總計                 |            | \$213,318,618 | 100 | \$220,307,372 | 100 |

(請參閱合併財務報表附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



  
 瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併資產負債表(續)  
 民國一〇一〇年及一〇〇九年十二月三十一日  
 (金額均以新台幣千元為單位)

| 負債及權益 |                             |           | 一一〇年十二月三十一日          |            | 一〇九年十二月三十一日          |            |
|-------|-----------------------------|-----------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| 代碼    | 會計項目                        | 附註        | 金額                   | %          | 金額                   | %          |
|       | 負債                          |           |                      |            |                      |            |
| 21000 | 央行及銀行同業存款                   | 六.9       | \$600,000            | 0          | \$-                  | -          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債            | 四、六.10及七  | 1,989,483            | 1          | 4,430,796            | 2          |
| 23000 | 應付款項                        | 六.11及七    | 832,616              | 0          | 1,045,190            | 0          |
| 23200 | 本期所得稅負債                     | 四         | 222,300              | 0          | 237,252              | 0          |
| 23500 | 存款及匯款                       | 六.12及七    | 129,215,503          | 61         | 141,161,128          | 64         |
| 25500 | 其他金融負債                      | 六.13      | 1,650,767            | 1          | 1,314,012            | 1          |
| 25600 | 負債準備                        | 四及六.14、15 | 434,586              | 0          | 418,619              | 0          |
| 26000 | 租賃負債                        | 四及六.26    | 139,372              | 0          | 264,213              | 0          |
| 29500 | 其他負債                        | 六.17及七    | 74,223,054           | 35         | 67,171,497           | 31         |
| 20000 | 負債合計                        |           | <u>209,307,681</u>   | <u>98</u>  | <u>216,042,707</u>   | <u>98</u>  |
|       | 權益                          |           |                      |            |                      |            |
| 31100 | 營運資金                        |           | 1,040,000            | 1          | 1,040,000            | 1          |
| 32000 | 保留盈餘                        |           | 2,919,979            | 1          | 3,179,458            | 1          |
| 32500 | 其他權益                        |           |                      |            |                      |            |
| 32533 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益 |           | (1,923)              | (0)        | 213                  | 0          |
| 32562 | 確定福利計畫再衡量數                  |           | 52,881               | 0          | 44,994               | 0          |
| 30000 | 權益合計                        |           | <u>4,010,937</u>     | <u>2</u>   | <u>4,264,665</u>     | <u>2</u>   |
|       | 負債及權益總計                     |           | <u>\$213,318,618</u> | <u>100</u> | <u>\$220,307,372</u> | <u>100</u> |

(請參閱合併財務報表附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



民國一一〇年及一〇九年十一月一日至十二月三十一日

(金額均以新台幣千元為單位)

| 代 碼   | 項 目                           | 附 註          | 一一〇年度       |      | 一〇九年度       |      |
|-------|-------------------------------|--------------|-------------|------|-------------|------|
|       |                               |              | 金 額         | %    | 金 額         | %    |
| 41000 | 利息收入                          | 六.18及七       | \$1,393,908 | 27   | \$2,007,552 | 35   |
| 51000 | 減：利息費用                        | 六.18及七       | (279,486)   | (5)  | (880,238)   | (15) |
|       | 利息淨收益                         |              | 1,114,422   | 22   | 1,127,314   | 20   |
|       | 利息以外淨收益                       |              |             |      |             |      |
| 42000 | 手續費淨收益                        | 六.19及七       | 1,016,930   | 20   | 952,892     | 16   |
| 42500 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及<br>負債利益     | 六.20及七       | 2,548,205   | 49   | 2,744,042   | 48   |
| 44500 | 兌換淨益(損)                       |              | 8,166       | 0    | (52,028)    | (1)  |
| 48000 | 其他利息以外淨利益                     | 六.21及七       | 482,855     | 9    | 976,105     | 17   |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融<br>資產已實現損益 |              | (12)        | 0    | -           | -    |
| 49700 | 資產減損損失                        | 六.22         | (754)       | 0    | -           | -    |
|       | 小計                            |              | 4,055,390   | 78   | 4,621,011   | 80   |
|       | 淨收益                           |              | 5,169,812   | 100  | 5,748,325   | 100  |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備回升(提存)          | 六.22         | 20,183      | 0    | (59,387)    | (1)  |
|       | 營業費用                          |              |             |      |             |      |
| 58500 | 員工福利費用                        | 六.15、16、23及七 | (1,415,151) | (27) | (1,451,231) | (25) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                       | 六.24         | (118,854)   | (2)  | (123,152)   | (2)  |
| 59500 | 其他業務及管理費用                     | 六.25及七       | (1,438,555) | (28) | (1,550,875) | (27) |
|       | 小計                            |              | (2,972,560) | (57) | (3,125,258) | (54) |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利                    |              | 2,217,435   | 43   | 2,563,680   | 45   |
| 61003 | 所得稅費用                         | 六.28         | (226,572)   | (4)  | (313,338)   | (6)  |
| 61000 | 繼續營業單位本期淨利                    |              | 1,990,863   | 39   | 2,250,342   | 39   |
| 65000 | 其他綜合損益                        | 六.27         |             |      |             |      |
| 65200 | 不重分類至損益項目                     |              |             |      |             |      |
| 65201 | 確定福利計畫再衡量數                    |              | 9,859       | 0    | (2,869)     | (0)  |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之所得稅                |              | (1,972)     | (0)  | 574         | 0    |
| 65300 | 後續可能重分類至損益之項目                 |              |             |      |             |      |
| 65308 | 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之債務工具損益    |              | (2,136)     | (0)  | 2,445       | 0    |
| 65000 | 本期其他綜合損益(稅後淨額)                |              | 5,751       | 0    | 150         | 0    |
| 66000 | 本期綜合損益總額                      |              | \$1,996,614 | 39   | \$2,250,492 | 39   |

(請參閱合併財務報表附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

合併權益變動表

民國一〇九年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

(金額均以新台幣千元為單位)

| 項 目             | 營運資金        | 保留盈餘        | 其他權益項目         |   | 權益總額        |
|-----------------|-------------|-------------|----------------|---|-------------|
|                 |             |             | 確定福利計畫<br>再衡量數 | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量<br>之金融資產<br>未實現評價損益 |             |
| 民國一〇九年一月一日餘額    | \$1,040,000 | \$2,547,538 | \$47,289       | \$(2,232)                               | \$3,632,595 |
| 盈餘匯回總公司         | -           | (1,618,422) | -              | -                                       | (1,618,422) |
| 民國一〇九年度淨利       | -           | 2,250,342   | -              | -                                       | 2,250,342   |
| 民國一〇九年度其他綜合損益   | -           | -           | (2,295)        | 2,445                                   | 150         |
| 民國一〇九年度綜合損益總額   | -           | 2,250,342   | (2,295)        | 2,445                                   | 2,250,492   |
| 民國一〇九年十二月三十一日餘額 | 1,040,000   | 3,179,458   | 44,994         | 213                                     | 4,264,665   |
| 盈餘匯回總公司         | -           | (2,250,342) | -              | -                                       | (2,250,342) |
| 民國一一〇年度淨利       | -           | 1,990,863   | -              | -                                       | 1,990,863   |
| 民國一一〇年度其他綜合損益   | -           | -           | 7,887          | (2,136)                                 | 5,751       |
| 民國一一〇年度綜合損益總額   | -           | 1,990,863   | 7,887          | (2,136)                                 | 1,996,614   |
| 民國一一〇年十二月三十一日餘額 | \$1,040,000 | \$2,919,979 | \$52,881       | \$(1,923)                               | \$4,010,937 |

(請參閱合併財務報表附註)

負責人：

經理人：

會計主管：



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

合併現金流量表

民國一〇一〇年及一〇〇九年一月一日至十二月三十一日

(金額均以新台幣千元為單位)



| 項 目                   | 一一〇年度        | 一〇九年度        |
|-----------------------|--------------|--------------|
| 營業活動之現金流量：            |              |              |
| 本期稅前淨利                | \$2,217,435  | \$2,563,680  |
| 調整項目：                 |              |              |
| 收益費損項目：               |              |              |
| 利息收入                  | (1,393,908)  | (2,007,552)  |
| 利息費用                  | 279,486      | 880,238      |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備(回升)提存  | (20,183)     | 59,387       |
| 折舊費用                  | 118,854      | 123,152      |
| 金融資產減損損失              | 754          | -            |
| 其他項目                  | (28)         | -            |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數：     |              |              |
| 存放央行及拆借銀行同業           | (80,435)     | 105,501      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產      | 2,088,611    | (624,435)    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產  | 2,134,798    | (365)        |
| 應收款項                  | (28,003)     | 44,067       |
| 貼現及放款                 | 8,042,662    | 9,614,861    |
| 其他資產                  | (5,285,105)  | (2,343,803)  |
| 央行及銀行同業存款             | 600,000      | -            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債      | (2,441,313)  | 651,988      |
| 應付款項                  | 23,867       | (1,578)      |
| 存款及匯款                 | (11,945,625) | 7,673,372    |
| 其他金融負債                | 336,755      | (1,035,213)  |
| 負債準備                  | 25,826       | 33,647       |
| 其他負債                  | 7,051,557    | (14,910,331) |
| 營運產生之現金：              | 1,726,005    | 826,616      |
| 收取之利息                 | 1,599,400    | 2,133,046    |
| 支付之利息                 | (515,927)    | (1,129,898)  |
| 支付之所得稅                | (338,534)    | (129,494)    |
| 營業活動之淨現金流入            | 2,470,944    | 1,700,270    |
| 投資活動之現金流量：            |              |              |
| 取得不動產及設備              | (158,996)    | (25,023)     |
| 其他資產                  | 3,281        | 8,903        |
| 投資活動之淨現金流出            | (155,715)    | (16,120)     |
| 籌資活動之現金流量             |              |              |
| 盈餘匯回                  | (2,250,342)  | (1,618,422)  |
| 租賃負債本金償還              | (106,651)    | (107,460)    |
| 籌資活動之淨現金流出            | (2,356,993)  | (1,725,882)  |
| 本期現金及約當現金減少數          | (41,764)     | (41,732)     |
| 期初現金及約當現金餘額           | 2,728,403    | 2,770,135    |
| 期末現金及約當現金餘額           | \$2,686,639  | \$2,728,403  |
| 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       | \$2,351,655  | \$2,237,884  |
| 符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之 |              |              |
| 存放央行及拆借銀行同業           | 334,984      | 490,519      |
| 期末現金及約當現金餘額           | \$2,686,639  | \$2,728,403  |

(請參閱合併財務報表附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註  
民國一一〇年度及一〇九年度  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

瑞士商瑞士銀行股份有限公司(UBS, AG)台北分公司，係依據中華民國法令規定於民國80年6月22日奉准設立，並於同年9月19日開始營業。台北分公司之總公司於民國86年12月8日董事會決議，與瑞士商瑞士銀行合併，經財政部民國87年6月25日台財融第87185350號函核准，以民國87年6月29日為合併生效日，由瑞士商瑞士聯合銀行股份有限公司台北分公司概括承受瑞士商瑞士銀行在台業務，並更改名稱為瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司。國際金融業務分行(OBU)係於民國87年6月25日依據國際金融業務條例(以下簡稱條例)在台設立，主要業務為辦理境外國際金融業務。瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行(以下稱本分公司)在台營業據點除台北分公司及國際金融業務分行外，另於民國96年8月2日奉准設立台中分公司及高雄分公司。本分公司營業登記項目為商業銀行及證券商，主要營業項目為承辦各項存款、放款、保證、外匯業務、全權委託業務及主管機關核准之衍生性商品，並兼營金錢信託項下之新台幣與外幣之特定用途信託資金業務。本分公司主要註冊地及營運據點位於台北市松仁路7號5樓。

本分公司之母公司為瑞士商瑞士銀行股份有限公司。

二、通過財務報告日期及程序

本分公司民國110年度及109年度之合併財務報告業已提報管理階層於民國111年4月21日認可。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動：

本分公司已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自民國110年1月1日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，新準則及修正之首次適用對本分公司並無重大影響。

2. 本分公司尚未採用下列國際會計準則理事會已發布且金管會已認可之新發布、修訂及修正準則或解釋：

| <u>新發布/修正/修訂準則及解釋</u>   | <u>國際會計準則理事會發布之生效日</u> |
|---|------------------------|
| 對國際財務報導準則有限度範圍修正，包括對國際財務報導準則第3號、國際會計準則第16號及國際會計準則第37號之修正，以及年度改善 | 民國111年1月1日             |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

對本分公司可能有影響之準則或解釋內容如下：

對國際財務報導準則有限度範圍修正，包括對國際財務報導準則第3號、國際會計準則第16號及國際會計準則第37號之修正，以及年度改善

(1) 更新對觀念架構之索引(國際財務報導準則第3號之修正)

此修正係藉由取代對財務報導之觀念架構的舊版索引，以2018年3月發布之最新版本索引更新國際財務報導準則第3號。另新增一項認列原則之例外，以避免因負債及或有負債產生可能的「第2日」利得或損失。此外，釐清針對不受取代架構索引影響之或有資產之既有指引。

(2) 不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款(國際會計準則第16號之修正)

此修正係就企業針對其於資產達到預定使用狀態時出售所生產之項目，禁止企業自不動產、廠房及設備之成本減除出售之價款；反之，企業將此等銷售價款及其相關成本認列於損益。

(3) 虧損性合約—履行合約之成本(國際會計準則第37號之修正)

此修正釐清企業於評估合約是否係屬虧損性時，應予計入之成本。

(4) 2018-2020年國際財務報導準則之改善

*國際財務報導準則第1號之修正*

此修正簡化子公司於母公司之後成為首次適用者時，關於適用國際財務報導準則第1號之累積換算調整數衡量。

*國際財務報導準則第9號「金融工具」之修正*

此修正釐清當企業評估金融負債之新合約條款或修改後條款是否與原始金融負債具有重大差異時所包括之費用。

*國際財務報導準則第16號「租賃」釋例之修正*

此係對釋例13承租人之權益改良相關之租賃誘因進行修正。

*國際會計準則第41號之修正*

此修正移除衡量公允價值時現金流量不計入稅捐之規定，以使國際會計準則第41號之公允價值衡量之規定與其他國際財務報導準則之相關規定一致。

本分公司評估以上自民國111年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，對本分公司並無重大影響。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

3. 截至財務報告通過發布日為止，本分公司未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

| 新發布/修正/修訂準則及解釋  | 國際會計準則<br>理事會發布之生效日 |
|---|---------------------|
| 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正－投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入 | 待國際會計準則理事會決定        |
| 國際財務報導準則第17號「保險合約」  | 民國112年1月1日          |
| 負債分類為流動或非流動(國際會計準則第1號之修正)   | 民國112年1月1日          |
| 揭露倡議－會計政策(國際會計準則第1號之修正)   | 民國112年1月1日          |
| 會計估計之定義(國際會計準則第8號之修正)   | 民國112年1月1日          |
| 與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅(國際會計準則第12號之修正)                               | 民國112年1月1日          |

對本分公司可能有影響之準則或解釋內容如下：

(1) 負債分類為流動或非流動(國際會計準則第1號之修正)

此係針對會計準則第1號「財務報表之表達」第69段至76段中負債分類為流動或非流動進行修正。

(2) 揭露倡議－會計政策(國際會計準則第1號之修正)

此修正係改善會計政策之揭露，以提供投資者及其他財務報表主要使用者更有用之資訊。

(3) 會計估計之定義(國際會計準則第8號之修正)

此修正直接定義會計估計，並對國際會計準則第8號「會計政策、會計估計變動及錯誤」進行其他修正，以協助企業區分會計政策變動與會計估計變動。

(4) 與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅(國際會計準則第12號之修正)

此修正係限縮國際會計準則第12號「所得稅」第15及24段中有關遞延所得稅認列豁免之範圍，使該豁免不適用於原始認列時產生相同金額之應課稅及可減除暫時性差異之交易。

以上國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，其新公布或修正準則、或解釋對本分公司並無重大影響。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本分公司民國110年度及109年度之合併財務報告係依照證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

2. 財務報表編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新台幣千元為單位。

本分公司係依照管理階層之判斷將本分公司之經濟活動分類為營業活動、投資活動及籌資活動。現金流量表係依營業、投資及籌資活動之類別報導本期間內現金及約當現金之變動。現金及約當現金之組成項目請參閱附註六、1。

合併財務報表包括台北分公司、台中分公司、高雄分公司及國際金融業務分行之財務資料。

3. 外幣交易

本分公司之合併財務報表係以功能性貨幣新台幣表達。非衍生工具之外幣交易係以原幣入帳，系統再以交易日匯率折算新台幣金額。外幣債務或債權於收取或償付時，因匯率變動所發生之兌換損失或利益，列為當期損益；於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算，因調整而產生之換算差額亦認列為當期損益。

4. 現金及約當現金

資產負債表中「現金及約當現金」項目包含存放銀行同業等可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、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。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

## 5. 金融工具

金融資產與金融負債於本分公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。

符合國際財務報導準則第9號「金融工具」適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

### (1) 金融資產之認列與衡量

本分公司除有價證券之認列與除列採交割日會計處理，其餘慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本分公司以下列兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- A. 管理金融資產之經營模式
- B. 金融資產之合約現金流量特性

#### 按攤銷後成本衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按攤銷後成本衡量，並以現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項－淨額、貼現及放款－淨額及存出保證金等項目列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：持有金融資產以收取合約現金流量
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此等金融資產(不包括涉及避險關係者)後續以攤銷後成本【原始認列時衡量之金額，減除已償付之本金，加計或減除該原始金額與到期金額間差額之累積攤銷數(使用有效利息法)，並調整備抵損失】衡量。於除列、透過攤銷程序或認列減損利益或損失時，將其利益或損失認列於損益。

以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：

- A. 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
- B. 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按透過其他綜合損益按公允價值衡量，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：收取合約現金流量及出售金融資產
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此類金融資產相關損益之認列說明如下：

- A. 除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換損益認列於損益外，其利益或損失係認列於其他綜合損益
- B. 除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失係自權益重分類至損益作為重分類調整
- C. 以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：
  - (a) 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
  - (b) 非屬前者，惟續後變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

透過損益按公允價值衡量之金融資產

除前述符合特定條件而按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量外，金融資產均採透過損益按公允價值衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

(2) 金融資產減損

本分公司對透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產，係以預期信用損失認列並衡量備抵損失。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係將備抵損失認列於其他綜合損益，且不減少該投資之帳面金額。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

本分公司以反映下列各項之方式衡量預期信用損失：

- A. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額
- B. 貨幣時間價值
- C. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊  
(於資產負債表日無須過度成本或投入即可取得者)

衡量備抵損失之方法說明如下：

- A. 按12個月預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，或於資產負債表日判定為信用風險低者。此外，亦包括前一報導期間按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，但於本期資產負債表日不再符合自原始認列後信用風險已顯著增加之條件者。
- B. 存續期間預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，或屬購入或創始之信用減損金融資產。

本分公司除依上述方法評估外，並參酌「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆債處理辦法」規定，以第一類授信資產債權扣除對於我國政府機關之債權餘額後之1%、第二類授信資產債權餘額之2%、第三類授信資產債權餘額之10%、第四類授信資產債權餘額之50%及第五類授信資產債權餘額全部之和為最低標準，酌以提足備抵呆帳。

本分公司於每一資產負債表日，以比較金融工具於資產負債表日與原始認列日之違約風險之變動，評估金融工具於原始認列後之信用風險是否已顯著增加；另與信用風險相關資訊請詳附註十二。

### (3) 金融資產除列

本分公司持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- A. 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- B. 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- C. 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(4) 金融負債

符合國際財務報導準則第9號適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 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，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融負債或一組金融資產及金融負債，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

當本分公司與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

(5) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

6. 衍生工具

本分公司從事遠期外匯合約、換匯換利、選擇權及利率交換等衍生工具交易，此類衍生工具原始認列與續後評價皆以公允價值衡量，且公允價值變動部分則認列為當期損益，當公允價值為正值時認列為金融資產，為負值時則認列為金融負債。另本分公司依據總行風險控管政策就客戶授信等級，並考慮商品之流動性，提列適當衍生性金融商品交易損失準備，其風險考量包括流動性及信用風險等。

7. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是本分公司所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本分公司採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

8. 非金融資產之減損

本分公司於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本分公司即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本分公司於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本分公司即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面金額。

9. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後，以淨額方式表達。前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本。當不動產和設備之各項組成若屬重大項目，則單獨提列折舊。其他修理及維護支出則認列至損益表之當期費用。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

設備： 3-10年  
租賃改良： 依租賃年限或耐用年限孰短者

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動則視為會計估計變動。

10. 租賃

本分公司就合約成立日評估該合約是否係屬(或包含)租賃。若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，該合約係屬(或包含)租賃。為評估合約是否轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間，本分公司評估在整個使用期間是否具有下列兩者：

- (1) 取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；及
- (2) 主導已辨認資產之使用之權利。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

對於合約係屬(或包含)租賃者，本分公司將合約中每一租賃組成部分作為單獨租賃，並與合約中之非租賃組成部分分別處理。對於合約包含一項租賃組成部分以及一項或多項之額外租賃或非租賃組成部分者，本分公司以每一租賃組成部分之相對單獨價格及非租賃組成部分之彙總單獨價格為基礎，將合約中之對價分攤至該租賃組成部分。租賃及非租賃組成部分之相對單獨價格，以出租人(或類似供應者)分別對該組成部分(或類似組成部分)收取之價格為基礎決定。若可觀察之單獨價格並非隨時可得，本分公司最大化可觀察資訊之使用以估計該單獨價格。

本分公司為承租人

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，當本分公司係租賃合約之承租人時，對所有租賃認列使用權資產及租賃負債。

本分公司於開始日，按於該日尚未支付之租賃給付之現值衡量租賃負債。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，使用承租人增額借款利率。於開始日，計入租賃負債之租賃給付，包括與租賃期間內之標的資產使用權有關且於該日尚未支付之下列給付：

- (1) 固定給付(包括實質固定給付)，減除可收取之任何租賃誘因；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付(採用開始日之指數或費率原始衡量)；
- (3) 殘值保證下承租人預期支付之金額；
- (4) 購買選擇權之行使價格，若本分公司可合理確定將行使該選擇權；及
- (5) 租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

開始日後，本分公司按攤銷後成本基礎衡量租賃負債，以有效利率法增加租賃負債帳面金額，反映租賃負債之利息；租賃給付之支付減少租賃負債帳面金額。

本分公司於開始日，按成本衡量使用權資產，使用權資產之成本包含：

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

使用權資產後續衡量以成本減除累計折舊及累計減損損失後列示，亦即適用成本模式衡量使用權資產。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

若租賃期間屆滿時標的資產所有權移轉予本分公司，或若使用權資產之成本反映本分公司將行使購買選擇權，則自開始日起至標的資產耐用年限屆滿時，對使用權資產提列折舊。否則，本分公司自開始日起至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，對使用權資產提列折舊。

本分公司適用國際會計準則第36號「資產減損」判定使用權資產是否發生減損並處理任何已辨認之減損損失。

除符合並選擇短期租賃或低價值標的資產之租賃外，本分公司於資產負債表列報使用權資產及租賃負債，並於綜合損益表分別列報與租賃相關之折舊費用及利息費用。

本分公司對短期租賃及低價值標的資產之租賃，選擇按直線基礎或另一種有系統之基礎，將有關該等租賃之租賃給付於租賃期間認列為費用。

#### 11. 退職後福利計畫

本分公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本分公司完全分離，故未列入上開財務報表中。

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於其他權益。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- (1) 當計畫修正或縮減發生時；及
- (2) 當本分公司認列相關重組成本或離職福利時。

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

「勞工退休金條例」自民國94年7月1日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本分公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

12. 股份基礎給付交易

本分公司提供予高階主管之之股份基礎給付交易，屬權益交割之股份基礎給付交易，係由本分公司所屬集團(以下簡稱“集團”)以其本身之權益商品給與本分公司參與計畫之高階主管，既得條件包括服務條件等，股份基礎給付協議依給與日所給與權益商品公允價值衡量員工所提供之勞務並認列應支付予母公司之負債，公允價值係採用適當之評價模型用以計算給與日所給與權益商品之公允價值。

本分公司權益交割之股份基礎給付交易之對象僅有本分公司員工，該等交易所取得之商品或勞務依照國際財務報導準則第2號「股份給付基礎」之規定，以所給與股權公平價值衡量。當所給與之權益商品無既得條件之限制時，屬立即既得，於給與日認列所取得之勞務；若係在特定期間內完成服務後方屬既得，則於既得期間認列所取得之勞務。

13. 負債準備

負債準備之認列條件係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，且該義務金額能可靠估計。當本分公司預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

14. 收入認列

本分公司之收益主要來自利息收入、手續費收入、兌換利益及衍生工具收入。利息收入係依時間之經過按利息法認列，手續費收入係以滿足履約義務認列，而兌換利益主係外幣資產或負債因匯率變動而產生。上述之收入皆為已實現或可實現。

15. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

當期所得稅

本期及前期之當期所得稅資產及負債係以本分公司營業並產生課稅所得於報導日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為計算基礎。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

「所得基本稅額條例」計算基礎係依所得稅法規定計算之課稅所得額，再加計所得稅及其他法律所享有之租稅減免，按行政院規定之稅率(百分之十二)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，擇其高者，繳納當年度之所得稅，如有影響，本分公司已將其影響考量於當期所得稅中。

#### 遞延所得稅

遞延所得稅係採負債法，對報導日資產與負債之課稅基礎與其依財務報導日之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本分公司編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

#### 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確定性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

##### 1. 金融工具之公允價值

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。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

2. 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率及預期薪資之增減變動等。這些假設中任何變動將影響退職福利義務之帳面價值。對用以衡量退休金成本與確定福利義務所使用之詳細說明詳附註六、15。

3. 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將以入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本分公司於營業所在地之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體及稅捐機關對稅務法規解釋之不同。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。有關本分公司尚未認列之遞延所得稅資產說明請詳附註六、28。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

|           | 110.12.31   | 109.12.31   |
|-----------|-------------|-------------|
| 存放同業      | \$2,351,683 | \$2,237,884 |
| 備抵呆帳－存放同業 | (28)        | -           |
| 合計        | \$2,351,655 | \$2,237,884 |

(1) 與信用風險相關資訊請詳附註六.22。

(2) 為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組合而成。

|   | 110.12.31   | 109.12.31   |
|---|-------------|-------------|
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                         | \$2,351,655 | \$2,237,884 |
| 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 | 334,984     | 490,519     |
| 現金流量表帳列之現金及約當現金                         | \$2,686,639 | \$2,728,403 |



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

2. 存放央行及拆借銀行同業

|              | 110.12.31 | 109.12.31 |
|--------------|-----------|-----------|
| 存放央行－存款準備金甲戶 | \$333,110 | \$488,597 |
| 存放央行－存款準備金乙戶 | 445,117   | 364,682   |
| 存放央行－一般戶     | 1,874     | 1,922     |
| 合 計          | \$780,101 | \$855,201 |

存款準備金係依法就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。

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

|                    | 110.12.31   | 109.12.31   |
|--------------------|-------------|-------------|
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 |             |             |
| 衍生工具               |             |             |
| 利率交換合約             | \$50,200    | \$136,044   |
| 選擇權合約              | 422,508     | 769,807     |
| 換匯換利合約             | -           | 191,006     |
| 匯率交易合約             | 1,336,996   | 2,800,579   |
| 減：買賣價差調整           | (2,014)     | (1,135)     |
| 合 計                | \$1,807,690 | \$3,896,301 |

(1) 本分公司透過損益按公允價值衡量之金融資產於民國110年度及109年度認列之淨損益請詳附註六、20。

(2) 本分公司截至民國110年及109年12月31日止，各項衍生工具交易之合約金額(其原始認列與續後衡量之公允價值變動部分分別帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債)，資訊揭露如下：

|       | 110.12.31     | 109.12.31     |
|-------|---------------|---------------|
| 遠期外匯  | \$355,478,314 | \$305,310,332 |
| 買入選擇權 | 50,654,281    | 91,101,787    |
| 賣出選擇權 | 50,654,281    | 91,101,787    |
| 利率交換  | 13,864,358    | 31,101,230    |
| 貨幣交換  | -             | 3,130,155     |
| 合 計   | \$470,651,234 | \$521,745,291 |

(3) 本分公司透過損益按公允價值衡量之金融資產未有提供擔保之情況。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

4. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

|                            | 110.12.31   | 109.12.31   |
|----------------------------|-------------|-------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之<br>債務工具投資 |             |             |
| 政府公債                       | \$300,611   | \$300,409   |
| 可轉讓定存單                     | 2,815,000   | 4,950,000   |
| 加(減)：評價調整                  | (2,677)     | 213         |
| 合    計                     | \$3,112,934 | \$5,250,622 |

(1) 與信用風險相關資訊請詳附註六.22。

(2) 本分公司民國110年及109年12月31日之存出抵繳保證金請詳附註八。

5. 應收款項－淨額

|         | 110.12.31 | 109.12.31 |
|---------|-----------|-----------|
| 應收帳款    | \$273,732 | \$266,557 |
| 應收利息    | 209,588   | 415,080   |
| 應收即期外匯款 | 20,828    | -         |
| 小    計  | 504,148   | 681,637   |
| 減：備抵損失  | (45)      | -         |
| 合    計  | \$504,103 | \$681,637 |

與信用風險相關資訊請詳附註六.22。

6. 貼現及放款－淨額

(1) 貼現及放款淨額之內容包括：

|        | 110.12.31    | 109.12.31    |
|--------|--------------|--------------|
| 短期放款   | \$80,998,728 | \$85,767,262 |
| 中期放款   | 3,739,139    | 7,013,287    |
| 小    計 | 84,737,867   | 92,780,549   |
| 減：備抵損失 | (518,363)    | (538,639)    |
| 淨    額 | \$84,219,504 | \$92,241,910 |

(2) 本分公司就貼現及放款評估提列適當之備抵損失。截至民國110年及109年12月31日止，貼現及放款所提列之備抵損失明細及變動情形如下：

|         | 110年度          |               | 合    計    |
|---------|----------------|---------------|-----------|
|         | 已有個別減損<br>客觀證據 | 無個別減損<br>客觀證據 |           |
| 期初餘額    | \$-            | \$538,639     | \$538,639 |
| 本期提列    | -              | -             | -         |
| 本期迴轉    | -              | (20,256)      | (20,256)  |
| 匯率及其他變動 | -              | (20)          | (20)      |
| 期末餘額    | \$-            | \$518,363     | \$518,363 |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

|         | 109年度          |               |           |
|---------|----------------|---------------|-----------|
|         | 已有個別減損<br>客觀證據 | 無個別減損<br>客觀證據 | 合 計       |
| 期初餘額    | \$-            | \$479,282     | \$479,282 |
| 本期提列    | -              | 59,783        | 59,783    |
| 本期迴轉    | -              | (396)         | (396)     |
| 匯率及其他變動 | -              | (30)          | (30)      |
| 期末餘額    | \$-            | \$538,639     | \$538,639 |

(3) 與信用風險相關資訊請詳附註六.22。

(4) 地區別、產業別資訊請詳附註十二、4。

7. 不動產及設備—淨額

|          | 110年度       |             |             | 109年度       |             |             |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|          | 設 備         | 租賃改良        | 合 計         | 設 備         | 租賃改良        | 合 計         |
| 成 本：     |             |             |             |             |             |             |
| 期初餘額     | \$271,604   | \$333,954   | \$605,558   | \$246,836   | \$333,699   | \$580,535   |
| 增 添      | 152,477     | 6,519       | 158,996     | 24,768      | 255         | 25,023      |
| 處 分      | (39,392)    | (2,500)     | (41,892)    | -           | -           | -           |
| 期末餘額     | \$384,689   | \$337,973   | \$722,662   | \$271,604   | \$333,954   | \$605,558   |
| 累計折舊及減損： |             |             |             |             |             |             |
| 期初餘額     | \$(209,512) | \$(325,250) | \$(534,762) | \$(195,538) | \$(321,780) | \$(517,318) |
| 折 舊      | (15,420)    | (4,237)     | (19,657)    | (13,974)    | (3,470)     | (17,444)    |
| 處 分      | 39,392      | 2,500       | 41,892      | -           | -           | -           |
| 期末餘額     | \$(185,540) | \$(326,987) | \$(512,527) | \$(209,512) | \$(325,250) | \$(534,762) |
| 淨帳面金額：   | \$199,149   | \$10,986    | \$210,135   | \$62,092    | \$8,704     | \$70,796    |

本分公司民國110年及109年12月31日並無將上述不動產及設備提供質押擔保之情事。

8. 其他資產

|       | 110.12.31     | 109.12.31     |
|-------|---------------|---------------|
| 聯行往來  | \$119,835,788 | \$114,557,828 |
| 存出保證金 | 28,432        | 31,713        |
| 其 他   | 11,218        | 4,073         |
| 合 計   | \$119,875,438 | \$114,593,614 |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

9. 央行及銀行同業存款

|        | 110.12.31 | 109.12.31 |
|--------|-----------|-----------|
| 銀行同業拆放 | \$600,000 | \$-       |

10. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

|          | 110.12.31   | 109.12.31   |
|----------|-------------|-------------|
| 衍生工具     |             |             |
| 利率交換合約   | \$44,019    | \$128,764   |
| 選擇權合約    | 355,233     | 687,875     |
| 換匯換利合約   | -           | 191,006     |
| 匯率交易合約   | 1,573,124   | 3,412,811   |
| 加：買賣價差調整 | 17,107      | 10,340      |
| 合    計   | \$1,989,483 | \$4,430,796 |

本分公司透過損益按公允價值衡量之金融負債於民國110年度及109年度認列之淨損益請詳附註六、20。

11. 應付款項

|         | 110.12.31 | 109.12.31   |
|---------|-----------|-------------|
| 應付費用    | \$718,383 | \$714,977   |
| 應付利息    | 41,317    | 277,758     |
| 其他應付款   | 52,137    | 52,455      |
| 應付即期外匯款 | 20,779    | -           |
| 合    計  | \$832,616 | \$1,045,190 |

12. 存款及匯款

|        | 110.12.31     | 109.12.31     |
|--------|---------------|---------------|
| 活期存款   | \$102,841,253 | \$116,570,660 |
| 定期存款   | 26,374,250    | 24,590,468    |
| 合    計 | \$129,215,503 | \$141,161,128 |

13. 其他金融負債

|           | 110.12.31   | 109.12.31   |
|-----------|-------------|-------------|
| 結構型商品所收本金 | \$1,650,767 | \$1,314,012 |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

14. 負債準備

|         | 110.12.31 | 109.12.31 |
|---------|-----------|-----------|
| 淨確定福利負債 | \$398,263 | \$379,797 |
| 除役負債準備  | 36,323    | 38,822    |
| 合 計     | \$434,586 | \$418,619 |

除役負債準備係根據承租合約有恢復原狀之條件估列。

15. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本分公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本分公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本分公司業已依照該條例訂定員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

本分公司民國110年度及109年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為27,798千元及28,849千元，均認列於員工福利費用項下。

確定福利計畫

本分公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時一個月平均工資計算。二十年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過二十年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以50個基數為限。本分公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。另，本分公司於每年年度終了前，估算前述勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額者，將於次年度三月底前一次提撥其差額。

由勞動部依據勞工退休基金收支保管及運用辦法進行資產配置，基金之投資以自行經營及委託經營方式，兼採主動與被動式管理之中長期投資策略進行投資。考量市場、信用、流動性等風險，勞動部設定基金風險限額與控管計畫，使在不過度承擔風險下有足夠彈性達成目標報酬。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款計算之收益，若有不足，則經主管機關准後由國庫補足。截至民國110年12月31日，本分公司之確定福利計畫預期於下一年度提撥0千元。

截至民國110年及109年12月31日，本分公司之確定福利計畫預期於民國120年及民國119年到期。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

本分公司民國110年度及109年度認列確定福利計畫之費用金額分別為47,444千元及47,309千元，均認列於員工福利費用項下。

下表彙整確定福利計劃認列至損益之成本：

|                 | 110年度           | 109年度           |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| 當期服務成本          | \$46,524        | \$44,846        |
| 淨確定福利負債(資產)之淨利息 | 920             | 2,463           |
| 合 計             | <u>\$47,444</u> | <u>\$47,309</u> |

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

|             | 110.12.31        | 109.12.31        |
|-------------|------------------|------------------|
| 確定福利義務      | \$489,337        | \$462,194        |
| 計畫資產之公允價值   | (91,074)         | (82,397)         |
| 淨確定福利負債(資產) | <u>\$398,263</u> | <u>\$379,797</u> |

淨確定福利負債(資產)之調節如下：

|                     | 110年度            |                   |                  | 109年度            |                   |                  |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                     | 確定福利<br>義務現值     | 計畫資產<br>公允價值      | 淨確定福利<br>負債(資產)  | 確定福利<br>義務現值     | 計畫資產<br>公允價值      | 淨確定福利<br>負債(資產)  |
| 期初餘額                | \$462,194        | \$(82,397)        | \$379,797        | \$420,298        | \$(77,016)        | \$343,282        |
| 當期服務成本              | 46,524           | -                 | 46,524           | 44,846           | -                 | 44,846           |
| 利息費用(收入)            | 1,112            | (192)             | 920              | 3,033            | (570)             | 2,463            |
| 小 計                 | 47,636           | (192)             | 47,444           | 47,879           | (570)             | 47,309           |
| 確定福利負債/資產再衡量數：      |                  |                   |                  |                  |                   |                  |
| 人口統計假設變動產生之精算<br>損益 | 390              | -                 | 390              | -                | -                 | -                |
| 財務假設變動產生之精算損益       | (9,313)          | -                 | (9,313)          | 17,734           | -                 | 17,734           |
| 經驗調整                | 350              | -                 | 350              | (12,384)         | -                 | (12,384)         |
| 確定福利資產再衡量數          | -                | (1,286)           | (1,286)          | -                | (2,481)           | (2,481)          |
| 小 計                 | (8,573)          | (1,286)           | (9,859)          | 5,350            | (2,481)           | 2,869            |
| 支付之福利               | (11,920)         | -                 | (11,920)         | (11,333)         | -                 | (11,333)         |
| 雇主提撥數               | -                | (7,199)           | (7,199)          | -                | (2,330)           | (2,330)          |
| 期末餘額                | <u>\$489,337</u> | <u>\$(91,074)</u> | <u>\$398,263</u> | <u>\$462,194</u> | <u>\$(82,397)</u> | <u>\$379,797</u> |

下列主要假設係用以決定本分公司之確定福利計畫：

|         | 110.12.31 | 109.12.31 |
|---------|-----------|-----------|
| 折現率     | 0.50%     | 0.25%     |
| 預期薪資增加率 | 2.50%     | 2.50%     |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

每一重大精算假設之敏感度分析：

|             | 110年度        |              | 109年度        |              |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|             | 確定福利<br>義務增加 | 確定福利<br>義務減少 | 確定福利<br>義務增加 | 確定福利<br>義務減少 |
| 折現率增加0.25%  | \$-          | \$9,014      | \$-          | \$9,013      |
| 折現率減少0.25%  | 9,313        | -            | 9,318        | -            |
| 預期薪資增加0.25% | 1,717        | -            | 1,889        | -            |
| 預期薪資減少0.25% | -            | 1,684        | -            | 1,851        |

進行前述敏感度分析時係假設其他假設不變之情況下，單一精算假設發生合理可能之變動時，對確定福利義務可能產生之影響進行分析。由於部分精算假設相互有關，實務上甚少僅有單一精算假設發生變動，故此分析有其限制。

本期敏感度分析所使用之方法與假設與前期並無不同。

#### 16. 員工配股計畫

由本分公司所屬集團提供其發行之權益證券或等值現金予本分公司員工之股份基礎給付協議主係將參與該計畫員工之年度績效報酬以其中30%至60%轉換為股份基礎給付，其既得期間通常為一至三年。

民國110年度及109年度有關員工配股計畫之相關資訊如下：

|         | 110年度      |                         | 109年度      |                         |
|---------|------------|-------------------------|------------|-------------------------|
|         | 數量<br>(股數) | 加權平均給予<br>日公平價值<br>(美元) | 數量<br>(股數) | 加權平均給予<br>日公平價值<br>(美元) |
| 分紅配股    |            |                         |            |                         |
| 期初流通在外  | 219,444    | \$12                    | 209,817    | \$14                    |
| 本期給與    | 88,189     | 15                      | 89,185     | 11                      |
| 本期既得    | (86,112)   | 13                      | (79,943)   | 15                      |
| 本期移轉或放棄 | (7,258)    | 12                      | 385        | 0                       |
| 期末流通在外  | 214,263    | 13                      | 219,444    | 12                      |

民國110年度及109年度有關員工配股計畫應認列之相關費用如下：

|                   | 110年度   | 109年度    |
|-------------------|---------|----------|
| 員工配股計畫之費用(帳列薪資費用) | \$9,920 | \$81,057 |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

17. 其他負債

|      | 110年度               | 109年度               |
|------|---------------------|---------------------|
| 聯行往來 | \$74,223,012        | \$67,171,497        |
| 其他   | 42                  | -                   |
| 合計   | <u>\$74,223,054</u> | <u>\$67,171,497</u> |

18. 利息淨收益

|             | 110年度              | 109年度              |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 利息收入        |                    |                    |
| 貼現及放款利息     | \$1,130,721        | \$1,291,853        |
| 存放及拆放同業利息收入 | 2,177              | 2,936              |
| 聯行往來利息收入    | 251,124            | 692,583            |
| 投資有價證券利息收入  | 9,883              | 20,179             |
| 其他利息收入      | 3                  | 1                  |
| 小計          | <u>1,393,908</u>   | <u>2,007,552</u>   |
| 利息費用        |                    |                    |
| 存款利息費用      | (140,109)          | (418,100)          |
| 央行及同業存款利息費用 | (249)              | (61)               |
| 聯行往來利息費用    | (129,974)          | (440,944)          |
| 結構型商品利息費用   | (7,974)            | (17,376)           |
| 租賃負債利息費用    | (1,180)            | (3,757)            |
| 小計          | <u>(279,486)</u>   | <u>(880,238)</u>   |
| 合計          | <u>\$1,114,422</u> | <u>\$1,127,314</u> |

19. 手續費淨收益

|           | 110年度              | 109年度            |
|-----------|--------------------|------------------|
| 手續費收入     |                    |                  |
| 信託業務手續費收入 | \$1,186,166        | \$1,119,153      |
| 其他手續費收入   | 883                | 587              |
| 小計        | <u>1,187,049</u>   | <u>1,119,740</u> |
| 手續費費用     |                    |                  |
| 信託業務手續費費用 | (91,448)           | (83,199)         |
| 其他手續費費用   | (78,671)           | (83,649)         |
| 小計        | <u>(170,119)</u>   | <u>(166,848)</u> |
| 合計        | <u>\$1,016,930</u> | <u>\$952,892</u> |



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

20. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

|      | 110年度              | 109年度              |
|------|--------------------|--------------------|
| 債務工具 | \$-                | \$(10)             |
| 衍生工具 | 2,548,205          | 2,744,052          |
| 合計   | <u>\$2,548,205</u> | <u>\$2,744,042</u> |

本分公司民國110年度及109年度透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別為利益2,450,723千元及利益2,243,598千元、評價損益分別為利益97,482千元及利益500,349千元，及利息收入分別為0千元及95千元。

21. 其他利息以外淨利益

|                   | 110年度            | 109年度            |
|-------------------|------------------|------------------|
| 固定收益金融工具之銷售服務收入   | \$326,488        | \$776,754        |
| 債務資本市場金融工具之銷售服務收入 | 17,327           | 41,747           |
| 權益衍生工具之銷售服務收入     | 113,529          | 114,787          |
| 其他                | 25,511           | 42,817           |
| 合計                | <u>\$482,855</u> | <u>\$976,105</u> |

22. 呆帳費用、承諾及保證責任準備回升(提存)及資產減損損失

(1) 呆帳費用、承諾及保證責任準備回升(提存)及資產減損損失明細如下：

|                      | 110年度           | 109年度             |
|----------------------|-----------------|-------------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$(754)         | \$-               |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產        |                 |                   |
| 現金及約當現金              | (28)            | -                 |
| 應收款項                 | (45)            | -                 |
| 貼現及放款                | 20,256          | (59,387)          |
| 小計                   | 20,183          | (59,387)          |
| 合計                   | <u>\$19,429</u> | <u>\$(59,387)</u> |

(2) 本分公司民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日之總帳面金額及其備抵損失彙總如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日之總帳面金額分別為3,112,934千元及5,250,622千元，認列之備抵損失分別為754千元及0千元。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

110.12.31

| 項 目     | 總帳面金額               | 減：備抵損失             | 合 計                 |
|---------|---------------------|--------------------|---------------------|
| 現金及約當現金 | \$2,351,683         | \$(28)             | \$2,351,655         |
| 應收帳款    | 504,148             | (45)               | 504,103             |
| 貼現及放款   | 84,737,867          | (518,363)          | 84,219,504          |
| 合 計     | <u>\$87,593,698</u> | <u>\$(518,436)</u> | <u>\$87,075,262</u> |

109.12.31

| 項 目     | 總帳面金額               | 減：備抵損失             | 合 計                 |
|---------|---------------------|--------------------|---------------------|
| 現金及約當現金 | \$2,237,884         | \$-                | \$2,237,884         |
| 應收帳款    | 681,637             | -                  | 681,637             |
| 貼現及放款   | 92,780,549          | (538,639)          | 92,241,910          |
| 合 計     | <u>\$95,700,070</u> | <u>\$(538,639)</u> | <u>\$95,161,431</u> |

(3) 本公司民國一一〇年度及一〇九年度之備抵損失變動情形如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| 項 目          | 12個月預期<br>信用損失 | 存續期間預期<br>信用損失 | 存續期間預期                        | 合 計          |
|--------------|----------------|----------------|-------------------------------|--------------|
|              |                |                | 信用損失(非購入或<br>創始之信用減損<br>金融資產) |              |
| 110年1月1日餘額   | \$-            | \$-            | \$-                           | \$-          |
| 本期增加或(迴轉)金額  | 754            | -              | -                             | 754          |
| 匯率及其他變動      | -              | -              | -                             | -            |
| 110年12月31日餘額 | <u>\$754</u>   | <u>\$-</u>     | <u>\$-</u>                    | <u>\$754</u> |
| 109年1月1日餘額   | \$-            | \$-            | \$-                           | \$-          |
| 本期增加或(迴轉)金額  | -              | -              | -                             | -            |
| 匯率及其他變動      | -              | -              | -                             | -            |
| 109年12月31日餘額 | <u>\$-</u>     | <u>\$-</u>     | <u>\$-</u>                    | <u>\$-</u>   |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

| 項 目          | 12個月預期<br>信用損失   | 存續期間預期<br>信用損失 | 存續期間預期<br>信用損失(非購入或<br>創始之信用減損<br>金融資產) | 合 計              |
|--------------|------------------|----------------|---|------------------|
| 110年1月1日餘額   | \$538,639        | \$-            | \$-                                     | \$538,639        |
| 本期增加或(迴轉)金額  | (20,183)         | -              | -                                       | (20,183)         |
| 匯率及其他變動      | (20)             | -              | -                                       | (20)             |
| 110年12月31日餘額 | <u>\$518,436</u> | <u>\$-</u>     | <u>\$-</u>                              | <u>\$518,436</u> |
| 109年1月1日餘額   | \$479,282        | \$-            | \$-                                     | \$479,282        |
| 本期增加或(迴轉)金額  | 59,387           | -              | -                                       | 59,387           |
| 匯率及其他變動      | (30)             | -              | -                                       | (30)             |
| 109年12月31日餘額 | <u>\$538,639</u> | <u>\$-</u>     | <u>\$-</u>                              | <u>\$538,639</u> |

與信用風險相關資訊請詳附註十二。

23. 員工福利費用

|          | 110年度              | 109年度              |
|----------|--------------------|--------------------|
| 薪資費用     | \$1,256,880        | \$1,303,675        |
| 勞健保費用    | 55,818             | 52,873             |
| 退職後福利    | 75,242             | 76,158             |
| 離職福利     | 12,500             | -                  |
| 其他員工福利費用 | 14,711             | 18,525             |
| 合 計      | <u>\$1,415,151</u> | <u>\$1,451,231</u> |

本分公司於民國110年及109年12月31日之員工人數為312人與328人。

24. 折舊及攤銷費用

|      | 110年度            | 109年度            |
|------|------------------|------------------|
| 折舊費用 | <u>\$118,854</u> | <u>\$123,152</u> |

25. 其他業務及管理費用

|                | 110年度              | 109年度              |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 交際費            | \$40,641           | \$50,072           |
| 分攤總行及聯行管理與業務費用 | 807,196            | 903,944            |
| 稅捐             | 80,268             | 102,105            |
| 勞務費            | 56,526             | 41,914             |
| 其他             | 453,924            | 452,840            |
| 合 計            | <u>\$1,438,555</u> | <u>\$1,550,875</u> |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

26. 租賃

本分公司為承租人

本分公司簽訂辦公室及辦公設備之商業租賃合約，其平均年限為三至五年，在此合約中並未對本分公司加諸任何限制條款。

(1) 資產負債表認列之金額

A. 使用權資產之帳面金額

|       |           |           |
|-------|-----------|-----------|
|       | 110.12.31 | 109.12.31 |
| 房屋及建築 | \$130,427 | \$247,815 |

本分公司民國110年度及109年度皆無增添使用權資產。

B. 租賃負債

|      |           |           |
|------|-----------|-----------|
|      | 110.12.31 | 109.12.31 |
| 租賃負債 | \$139,372 | \$264,213 |

本分公司民國110年度及109年度租賃負債之利息費用請詳附註六、18利息淨收益；民國110年度及109年度租賃負債之到期分析請詳附註十二、5流動性風險。

(2) 綜合損益表認列之金額

使用權資產之折舊

|       |          |           |
|-------|----------|-----------|
|       | 110年度    | 109年度     |
| 房屋及建築 | \$99,197 | \$105,708 |

(3) 承租人與租賃活動相關之現金流出

本分公司於民國110年度及109年度租賃之現金流出總額分別為107,831千元與111,217千元。

27. 其他綜合損益組成部分

民國110年度其他綜合損益組成部分如下：

|  | 當期產生    | 當期<br>重分類調整 | 其他<br>綜合損益 | 所得稅<br>利益(費用) | 稅後金額    |
|--|---------|-------------|------------|---------------|---------|
| 不重分類至損益之項目：<br>確定福利計畫再衡量數                    | \$9,859 | \$-         | \$9,859    | \$(1,972)     | \$7,887 |
| 後續可能重分類至損益之項目：<br>透過其他綜合損益按公允價值衡量<br>之債務工具損益 | (2,136) | -           | (2,136)    | -             | (2,136) |
| 本期其他綜合(損)益合計                                 | \$7,723 | \$-         | \$7,723    | \$(1,972)     | \$5,751 |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

民國109年度其他綜合損益組成部分如下：

|  | 當期產生      | 當期<br>重分類調整 | 其他<br>綜合損益 | 所得稅<br>利益(費用) | 稅後金額      |
|--|-----------|-------------|------------|---------------|-----------|
| 不重分類至損益之項目：<br>確定福利計畫再衡量數                    | \$(2,869) | \$-         | \$(2,869)  | \$574         | \$(2,295) |
| 後續可能重分類至損益之項目：<br>透過其他綜合損益按公允價值衡量<br>之債務工具損益 | 2,445     | -           | 2,445      | -             | 2,445     |
| 本期其他綜合(損)益合計                                 | \$(424)   | \$-         | \$(424)    | \$574         | \$150     |

## 28. 所得稅

(1) 民國110年度及109年度所得稅費用主要組成如下：

### 認列於損益之所得稅

|                                   | 110年度            | 109年度            |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| 當期所得稅費用：                          |                  |                  |
| 當期應付所得稅                           | \$323,854        | \$301,699        |
| 以前年度之當期所得稅於本期調整                   | (271)            | (2,798)          |
| 遞延所得稅費用(利益)                       |                  |                  |
| 與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之<br>遞延所得稅費用(利益) | (97,011)         | 14,437           |
| 所得稅費用                             | <u>\$226,572</u> | <u>\$313,338</u> |

### 認列於其他綜合損益之所得稅

|             | 110年度          | 109年度          |
|-------------|----------------|----------------|
| 遞延所得稅費用(利益) |                |                |
| 確定福利計畫之再衡量數 | <u>\$1,972</u> | <u>\$(574)</u> |

(2) 所得稅費用與會計利潤乘以所適用所得稅率之金額調節如下：

|                          | 110年度              | 109年度              |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| 來自於繼續營業單位之稅前損益           | <u>\$2,217,435</u> | <u>\$2,563,680</u> |
| 按相關國家所得稅適用之國內稅率計算之<br>稅額 | \$443,487          | \$512,736          |
| 免稅收益之所得稅影響數              | (306,486)          | (298,910)          |
| 報稅上不可減除費用之所得稅影響數         | -                  | 21                 |
| 基本稅額高於一般稅額之所得稅影響數        | 90,483             | 97,678             |
| 遞延所得稅/負債之所得稅影響數          | (641)              | 4,611              |
| 以前年度之當期所得稅於本年度之調整        | (271)              | (2,798)            |
| 認列於損益之所得稅費用合計            | <u>\$226,572</u>   | <u>\$313,338</u>   |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(3) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國110年度

|                | 期初餘額             | 認列於其他           |                  | 期末餘額             |
|----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
|                |                  | 認列於損益           | 綜合損益             |                  |
| 暫時性差異          |                  |                 |                  |                  |
| 確定福利計畫         | \$75,959         | \$5,666         | \$(1,972)        | \$79,653         |
| 不動產及設備財稅差異     | 5,577            | 41              | -                | 5,618            |
| 未實現年資獎金        | 2,867            | (2)             | -                | 2,865            |
| 未實現之衍生工具評價(應稅) | 98,892           | 101,624         | -                | 200,516          |
| 其他項目           | 48,297           | (10,318)        | -                | 37,979           |
| 遞延所得稅(費用)/利益   |                  | <u>\$97,011</u> | <u>\$(1,972)</u> |                  |
| 遞延所得稅資產/(負債)淨額 | <u>\$231,592</u> |                 |                  | <u>\$326,631</u> |
| 表達於資產負債表之資訊如下： |                  |                 |                  |                  |
| 遞延所得稅資產        | <u>\$231,592</u> |                 |                  | <u>\$326,631</u> |
| 遞延所得稅負債        | <u>\$-</u>       |                 |                  | <u>\$-</u>       |

民國109年度

|                | 期初餘額             | 認列於其他             |              | 期末餘額             |
|----------------|------------------|-------------------|--------------|------------------|
|                |                  | 認列於損益             | 綜合損益         |                  |
| 暫時性差異          |                  |                   |              |                  |
| 確定福利計畫         | \$68,656         | \$6,729           | \$574        | \$75,959         |
| 不動產及設備財稅差異     | 5,315            | 262               | -            | 5,577            |
| 未實現年資獎金        | 2,807            | 60                | -            | 2,867            |
| 未實現之衍生工具評價(應稅) | 118,251          | (19,359)          | -            | 98,892           |
| 其他項目           | 50,426           | (2,129)           | -            | 48,297           |
| 遞延所得稅(費用)/利益   |                  | <u>\$(14,437)</u> | <u>\$574</u> |                  |
| 遞延所得稅資產/(負債)淨額 | <u>\$245,455</u> |                   |              | <u>\$231,592</u> |
| 表達於資產負債表之資訊如下： |                  |                   |              |                  |
| 遞延所得稅資產        | <u>\$245,455</u> |                   |              | <u>\$231,592</u> |
| 遞延所得稅負債        | <u>\$-</u>       |                   |              | <u>\$-</u>       |

(4) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國110年及109年12月31日止，本分公司並無因非很有可能稅上可減除費用而未認列之遞延所得稅資產金額。

(5) 本分公司營利事業所得稅結算申報，業經稅捐稽徵機關核定至民國109年。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

七、關係人交易

於財務報導期間內與本分公司有交易之關係人如下：

關係人之名稱及關係

| 關係人名稱                                   | 與本分公司之關係   |
|---|------------|
| UBS AG, Zurich                          | 本分公司之母公司   |
| UBS Switzerland AG                      | 本分公司之其他關係人 |
| UBS AG, London Branch                   | 本分公司之其他關係人 |
| UBS AG, Hong Kong Branch                | 本分公司之其他關係人 |
| UBS AG, Stamford Branch                 | 本分公司之其他關係人 |
| UBS AG, Tokyo Branch                    | 本分公司之其他關係人 |
| UBS AG, Singapore Branch                | 本分公司之其他關係人 |
| UBS Securit. LLC, Wilmington            | 本分公司之其他關係人 |
| UBS BSA (CH Ops) – Zurich               | 本分公司之其他關係人 |
| UBS Securities Pte. Ltd., Taipei Branch | 本分公司之其他關係人 |
| UBS Asset Management (Taiwan) Ltd.      | 本分公司之其他關係人 |
| UBS AM CH AG, Zurich                    | 本分公司之其他關係人 |
| UBS Group AG                            | 本分公司之其他關係人 |

與關係人間之重大交易事項

1. 設備購置

| 關係人名稱                   | 110.12.31 | 109.12.31 |
|-------------------------|-----------|-----------|
| 其他關係人                   |           |           |
| UBS AG, Stamford Branch | \$134,207 | \$-       |

以上均係按照一般交易條件進行。

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

(1) 利率相關契約：

| 關係人名稱                 | 110.12.31 | 109.12.31 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 其他關係人                 |           |           |
| UBS AG, London Branch | \$-       | \$832     |

(2) 匯率相關契約：

| 關係人名稱                 | 110.12.31 | 109.12.31 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 母公司                   |           |           |
| UBS AG, Zurich        | \$390,611 | \$800,817 |
| 其他關係人                 |           |           |
| UBS AG, London Branch | -         | 191,006   |
| 合計                    | \$390,611 | \$991,823 |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(3) 選擇權相關契約：

| 關係人名稱                 | 110.12.31 | 109.12.31 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 其他關係人                 |           |           |
| UBS AG, London Branch | \$82,050  | \$103,262 |

3. 應收款項

| 關係人名稱                        | 110.12.31       | 109.12.31        |
|------------------------------|-----------------|------------------|
| 母公司                          |                 |                  |
| UBS AG, Zurich               | \$12,532        | \$8,761          |
| 其他關係人                        |                 |                  |
| UBS AG, London Branch        | 4,157           | 216,599          |
| UBS AG, Hong Kong Branch     | 3,620           | 3,187            |
| UBS AG, Stamford Branch      | (10,149)        | 2,137            |
| UBS AG, Singapore Branch     | 12,215          | 16,026           |
| UBS Securit. LLC, Wilmington | 8,814           | 1,641            |
| UBS AM CH AG, Zurich         | 4,250           | 10,264           |
| 其他                           | 139             | 164              |
| 合 計                          | <u>\$35,578</u> | <u>\$258,779</u> |

註：本年度與UBS AG, Stamford Branch之交易餘額係迴轉前一月份所超收之應收款項。

4. 其他資產－聯行往來

| 關係人名稱                    | 110.12.31            | 109.12.31            |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 母公司                      |                      |                      |
| UBS AG, Zurich           | \$97,784,121         | \$92,548,234         |
| 其他關係人                    |                      |                      |
| UBS AG, Singapore Branch | 18,756,283           | 18,208,678           |
| UBS AG, London Branch    | -                    | 1,681,972            |
| UBS AG, Tokyo Branch     | 1,731,607            | 1,243,176            |
| UBS AG, Hong Kong Branch | 959,942              | 697,931              |
| UBS AG, Stamford Branch  | 603,835              | 177,837              |
| 合 計                      | <u>\$119,835,788</u> | <u>\$114,557,828</u> |

5. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

(1) 匯率相關契約：

| 關係人名稱                    | 110.12.31        | 109.12.31          |
|--------------------------|------------------|--------------------|
| 母公司                      |                  |                    |
| UBS AG, Zurich           | \$427,888        | \$1,178,101        |
| 其他關係人                    |                  |                    |
| UBS AG, Singapore Branch | 3,476            | 13,335             |
| 合 計                      | <u>\$431,364</u> | <u>\$1,191,436</u> |



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

6. 應付款項

| 關係人名稱                   | 110.12.31        | 109.12.31        |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 母公司                     |                  |                  |
| UBS AG, Zurich          | \$42,736         | \$32,787         |
| 其他關係人                   |                  |                  |
| UBS Group AG            | 182,976          | 210,112          |
| UBS AG, Stamford Branch | 74,234           | 90,406           |
| 其 他                     | 16,544           | 27,656           |
| 合 計                     | <u>\$316,490</u> | <u>\$360,961</u> |

7. 存款

| 關係人名稱                                   | 110.12.31          | 109.12.31          |
|---|--------------------|--------------------|
| 其他關係人                                   |                    |                    |
| UBS Securities Pte. Ltd., Taipei Branch | \$6,375,657        | \$3,051,992        |
| UBS Assets Management (Taiwan) Ltd.     | 451,465            | 498,807            |
| 合 計                                     | <u>\$6,827,122</u> | <u>\$3,550,799</u> |

8. 其他負債－聯行往來

| 關係人名稱                    | 110.12.31           | 109.12.31           |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| 母公司                      |                     |                     |
| UBS AG, Zurich           | \$41,297,420        | \$25,400,628        |
| 其他關係人                    |                     |                     |
| UBS AG, Singapore Branch | 32,024,628          | 41,478,325          |
| UBS AG, Hong Kong Branch | 900,964             | 292,544             |
| 合 計                      | <u>\$74,223,012</u> | <u>\$67,171,497</u> |

9. 業務收入及支出

(1) 利息收入

| 關係人名稱                    | 110年度            | 109年度            |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 母公司                      |                  |                  |
| UBS AG, Zurich           | \$107,833        | \$247,626        |
| 其他關係人                    |                  |                  |
| UBS AG, Singapore Branch | 121,296          | 410,182          |
| UBS AG, London Branch    | 21,723           | 33,450           |
| 其 他                      | 275              | 1,325            |
| 合 計                      | <u>\$251,127</u> | <u>\$692,583</u> |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 利息費用

| 關係人名稱                    | 110年度            | 109年度            |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 母公司                      |                  |                  |
| UBS AG, Zurich           | \$77,782         | \$279,886        |
| 其他關係人                    |                  |                  |
| UBS AG, Singapore Branch | 51,419           | 157,910          |
| UBS AG, Hong Kong Branch | 773              | 3,148            |
| 其他                       | 3,793            | 1,692            |
| 合計                       | <u>\$133,767</u> | <u>\$442,636</u> |

(3) 手續費淨收益

| 關係人名稱                              | 110年度           | 109年度            |
|------------------------------------|-----------------|------------------|
| 其他關係人                              |                 |                  |
| UBS AM CH AG, Zurich               | \$42,535        | \$174,953        |
| UBS Asset Management (Taiwan) Ltd. | 4,874           | 5,526            |
| 合計                                 | <u>\$47,409</u> | <u>\$180,479</u> |

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益

| 關係人名稱          | 110年度            | 109年度            |
|----------------|------------------|------------------|
| 母公司            |                  |                  |
| UBS AG, Zurich | <u>\$161,728</u> | <u>\$235,243</u> |

(5) 其他利息以外之淨利益

| 關係人名稱                        | 110年度            | 109年度            |
|------------------------------|------------------|------------------|
| 母公司                          |                  |                  |
| UBS AG, Zurich               | \$4,807          | \$8,219          |
| 其他關係人                        |                  |                  |
| UBS AG, London Branch        | 299,535          | 706,376          |
| UBS Securit. LLC, Wilmington | 97,263           | 93,825           |
| 其他                           | 80,862           | 165,291          |
| 合計                           | <u>\$482,467</u> | <u>\$973,711</u> |

10. 其他業務及管理費用

| 關係人名稱                     | 110年度            | 109年度            |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 母公司                       |                  |                  |
| UBS AG, Zurich Branch     | \$4,759          | \$5,990          |
| 其他關係人                     |                  |                  |
| UBS Switzerland AG        | 99,252           | 146,545          |
| UBS AG Singapore Branch   | 265,772          | 270,914          |
| UBS AG Hong Kong Branch   | 148,255          | 136,029          |
| UBS BSA (CH Ops) – Zurich | 135,964          | 167,759          |
| UBS AG Stamford Branch    | 98,176           | 77,682           |
| 其他                        | 55,018           | 99,025           |
| 合計                        | <u>\$807,196</u> | <u>\$903,944</u> |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

11. 本分公司主要管理階層之獎酬

|        | 110年度    | 109年度    |
|--------|----------|----------|
| 短期員工福利 | \$38,050 | \$36,267 |
| 股份基礎給付 | 24,140   | 22,784   |
| 合計     | \$62,190 | \$59,051 |

八、質押之資產

截至民國110年及109年12月31日止，本分公司提供作為證券商營業保證金、發行境外結構型商品營業保證金、票券商營業保證金、全權委託投資業務營業保證金、信託業賠償準備金與清算日間透支之擔保品明細如下：

|                      | 110.12.31   | 109.12.31   |
|----------------------|-------------|-------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |             |             |
| 政府公債                 |             |             |
| 證券商營業保證金             | \$100,115   | \$99,789    |
| 境外結構型商品營業保證金         | 50,058      | 49,895      |
| 票券商營業保證金             | 50,058      | 49,895      |
| 全權委託投資業務營業保證金        | 30,034      | 29,937      |
| 信託業賠償準備金             | 70,081      | 69,853      |
| 央行可轉讓定期存單            |             |             |
| 清算日間透支               | 2,812,588   | 4,951,253   |
| 合計                   | \$3,112,934 | \$5,250,622 |

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

截至民國110年及109年12月31日止，本分公司計有下列重大承諾事項或或有事項，未列入上開財務報表中：

|      | 110.12.31    | 109.12.31    |
|------|--------------|--------------|
| 信託資本 | \$65,642,832 | \$65,925,116 |

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、其他

1. 金融工具資訊之揭露

(1) 金融工具之種類及公允價值資訊

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

| 金融工具                 | 110.12.31   |             |
|----------------------|-------------|-------------|
|                      | 帳面金額        | 公允價值        |
| <u>金融資產</u>          |             |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$1,807,690 | \$1,807,690 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,112,934   | 3,112,934   |
| <u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u> |             |             |
| 現金及約當現金(不含庫存現金)      | 2,351,655   | 2,351,655   |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 780,101     | 780,101     |
| 應收款項－淨額              | 504,103     | 504,103     |
| 貼現及放款－淨額             | 84,219,504  | 84,219,504  |
| 其他資產                 | 119,864,220 | 119,864,220 |
| <u>金融負債</u>          |             |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 1,989,483   | 1,989,483   |
| 以攤銷後成本衡量之金融負債        |             |             |
| 央行及銀行同業存款            | 600,000     | 600,000     |
| 應付款項                 | 832,616     | 832,616     |
| 存款及匯款                | 129,215,503 | 129,215,503 |
| 其他金融負債               | 1,650,767   | 1,650,767   |
| 租賃負債                 | 139,372     | 139,372     |
| 其他負債                 | 74,223,012  | 74,223,012  |
| 109.12.31            |             |             |
| 金融工具                 | 帳面金額        | 公允價值        |
| <u>金融資產</u>          |             |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$3,896,301 | \$3,896,301 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,250,622   | 5,250,622   |
| <u>按攤銷後成本衡量之金融資產</u> |             |             |
| 現金及約當現金(不含庫存現金)      | 2,237,884   | 2,237,884   |
| 存放央行及拆借銀行同業          | 855,201     | 855,201     |
| 應收款項－淨額              | 681,637     | 681,637     |
| 貼現及放款－淨額             | 92,241,910  | 92,241,910  |
| 其他資產                 | 114,589,541 | 114,589,541 |
| <u>金融負債</u>          |             |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 4,430,796   | 4,430,796   |
| 以攤銷後成本衡量之金融負債        |             |             |
| 應付款項                 | 1,045,190   | 1,045,190   |
| 存款及匯款                | 141,161,128 | 141,161,128 |
| 其他金融負債               | 1,314,012   | 1,314,012   |
| 租賃負債                 | 264,213     | 264,213     |
| 其他負債                 | 67,171,497  | 67,171,497  |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 本分公司估計金融工具之公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 非衍生性之短期金融工具，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公允價值。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、其他資產、應付款項、租賃負債、央行及同業間存拆借款交易及其他負債等。
- B. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- C. 貼現及放款淨額其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，由於放款利率大多採用浮動利率計算，業可反應市場利率，故以其帳面價值考量及預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。
- D. 存款及匯款其公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大多屬一年內到期者，故其帳面價值趨近於其公允價值。
- E. 衍生工具之公允價值係採用公開報價計價。當無法取得公開報價時，非選擇權衍生金融工具係採用現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生金融工具係採用選擇權定價模式，如二項式評價及Monte Carlo模擬法計算公允價值。
- F. 其他金融負債之公允價值，係依相關法令規定，揭露結構型商品所收本金，故以帳面價值列示。

(3) 金融工具公允價值之層級資訊

A. 本分公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

第一等級：係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指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。

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

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

- (a) 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。
- (b) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (c) 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)。
- (d) 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。

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

B. 金融工具公允價值層級資訊：

本分公司未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

| 以公允價值衡量之金融工具             | 110年12月31日 |      |           |        |
|--------------------------|------------|------|-----------|--------|
|                          | 合計         | 第一等級 | 第二等級      | 第三等級   |
| <u>非衍生工具</u>             |            |      |           |        |
| 資產                       |            |      |           |        |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |            |      |           |        |
| 債券工具                     | \$300,346  | \$-  | \$300,346 | \$-    |
| 其他                       | 2,812,588  | -    | 2,812,588 | -      |
| <u>衍生工具</u>              |            |      |           |        |
| 資產                       |            |      |           |        |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     | 1,807,690  | -    | 1,725,640 | 82,050 |
| 負債                       |            |      |           |        |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債     | 1,989,483  | -    | 1,907,433 | 82,050 |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

| 以公允價值衡量之金融工具             | 109年12月31日 |        |           |         |
|--------------------------|------------|--------|-----------|---------|
|                          | 合計         | 第一等級   | 第二等級      | 第三等級    |
| <b>非衍生工具</b>             |            |        |           |         |
| 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |            |        |           |         |
| 債券工具                     | \$299,369  | \$-    | \$299,369 | \$-     |
| 其他                       | 4,951,253  | -      | 4,951,253 | -       |
| <b>衍生工具</b>              |            |        |           |         |
| <b>資產</b>                |            |        |           |         |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產     | 3,896,301  | 13,005 | 3,780,034 | 103,262 |
| <b>負債</b>                |            |        |           |         |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融負債     | 4,430,796  | 12,129 | 4,315,405 | 103,262 |

公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

於民國110年度及109年度間，本分公司重複性公允價值衡量之資產及負債，並無公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(a) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

民國110年度

| 名稱                   | 期初餘額      | 評價損益之金額     |              | 本期增加      |            | 本期減少         |             | 期末餘額     |
|----------------------|-----------|-------------|--------------|-----------|------------|--------------|-------------|----------|
|                      |           | 列入<br>損益    | 列入其他<br>綜合損益 | 買進<br>或發行 | 轉入<br>第三等級 | 賣出、處<br>分或交割 | 自第三<br>等級轉出 |          |
| 透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | \$103,262 | \$ (10,694) | \$-          | \$-       | \$-        | \$ (10,518)  | \$-         | \$82,050 |

民國109年度

| 名稱                   | 期初餘額      | 評價損益之金額  |              | 本期增加      |            | 本期減少         |             | 期末餘額      |
|----------------------|-----------|----------|--------------|-----------|------------|--------------|-------------|-----------|
|                      |           | 列入<br>損益 | 列入其他<br>綜合損益 | 買進<br>或發行 | 轉入<br>第三等級 | 賣出、處<br>分或交割 | 自第三<br>等級轉出 |           |
| 透過損益按公允價<br>值衡量之金融資產 | \$102,446 | \$10,899 | \$-          | \$-       | \$-        | \$ (10,083)  | \$-         | \$103,262 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國110年及109年12月31日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為82,050千元及103,262千元。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(b) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國110年度

| 名稱               | 期初餘額      | 評價損益之金額    |          | 本期增加  |        | 本期減少       |         | 期末餘額     |
|------------------|-----------|------------|----------|-------|--------|------------|---------|----------|
|                  |           | 列入損益       | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割   | 自第三等級轉出 |          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$103,262 | \$(10,694) | \$-      | \$-   | \$-    | \$(10,518) | \$-     | \$82,050 |

民國109年度

| 名稱               | 期初餘額      | 評價損益之金額  |          | 本期增加  |        | 本期減少       |         | 期末餘額      |
|------------------|-----------|----------|----------|-------|--------|------------|---------|-----------|
|                  |           | 列入損益     | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割   | 自第三等級轉出 |           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$102,446 | \$10,899 | \$-      | \$-   | \$-    | \$(10,083) | \$-     | \$103,262 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國110年及109年12月31日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為82,050千元及103,262千元。

2. 財務風險管理

風險政策與避險策略

本分公司係遵照瑞銀集團於民國103年10月24日所發布「風險偏好架構」(UBS Risk Appetite Framework, 1-C-005068)，以控制集團所面對之主要風險，並遵守UBS投資銀行部門及財富管理部門發布之各項風險及相關控制政策。

本分公司從事之交易所需之信用額度由瑞士總行核准或由瑞士總行授權亞洲區總部或本分公司核准，須經徵信及授信程序，並徵提經客戶簽屬之文件確認後，設立額度控制，授與信用額度後，方可於該額度內交易，與客戶交易前，須徵提適足之擔保品；與銀行間之交易，則依該行之世界排名及信用評等授與外匯交易額度，並於該額度內承作。信用風險已由亞洲區總部適當控管。

3. 市場風險

市場價格風險係指市場價格變動，而使本分公司因從事金融工具交易遭受之可能損失，對外匯市場、外幣貨幣市場、外幣資本市場及衍生工具交易等。市場風險部位可區分為交易簿及銀行簿並遵守集團市場風險架構政策，該政策主要是規範交易範圍與額度、持有部位限額及評估及風險管理指標等。市場風險架構係由質性要素及量化要素所組成。質性要素包含管理風險之目的、政策與程序、核准權限及相關揭露規定，量化要素包含以風險值(VaR值)及壓力測試表達金融工具或投資組合之評估及其潛在損失、以交易密度持有部位評估特定風險敏感度分析及風險集中度，例如：發行人風險評估及各種不同衍生工具風險評估等。



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

本分公司的風險集中係以各種不同方式表達，如價格敏感度(包含市場價格及名目金額)以及風險敏感度，風險敏感度係用來評估表達特定風險曝險因子如利率、信用利差、匯率、權益指數及其他市場波動等。本分公司所能承擔之市場風險係由區域總部根據風險值每日呈報總行監管。

本分公司所持有之衍生工具之目的係為滿足避險之需求，並非以交易為目的。

風險值分析 (單位：美元千元)

| 民國110年12月31日 |         |         |       |
|--------------|---------|---------|-------|
| 市場風險因子       | 本期平均值   | 最高值     | 最低值   |
| 利率           | \$1,230 | \$1,710 | \$620 |
| 匯率           | 20      | 70      | 10    |

| 民國109年12月31日 |       |         |       |
|--------------|-------|---------|-------|
| 市場風險因子       | 本期平均值 | 最高值     | 最低值   |
| 利率           | \$780 | \$1,410 | \$230 |
| 匯率           | 30    | 140     | 10    |

敏感度分析(單位：美元千元)

利率風險：假設該幣別利率上升或下降，對於本分公司持有部位損益之影響。

| 民國110年12月31日 |          |          |                  |          |          |
|--------------|----------|----------|------------------|----------|----------|
| 幣別           | 損益變動     |          | DV <sub>01</sub> | 損益變動     |          |
|              | -200 bps | -100 bps | +1 bp            | +100 bps | +200 bps |
| 台幣           | \$(285)  | \$(146)  | \$1              | \$152    | \$311    |
| 美元           | 1,430    | 714      | (7)              | (710)    | (1,418)  |

| 民國109年12月31日 |           |          |                  |          |          |
|--------------|-----------|----------|------------------|----------|----------|
| 幣別           | 損益變動      |          | DV <sub>01</sub> | 損益變動     |          |
|              | -200 bps  | -100 bps | +1 bp            | +100 bps | +200 bps |
| 台幣           | \$(1,467) | \$(727)  | \$7              | \$713    | \$1,415  |
| 美元           | 3,153     | 1,573    | (16)             | (1,563)  | (3,120)  |

註：DV<sub>01</sub> 係指利率上升1 bp對本分公司持有部位造成之損益影響。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

匯率風險集中資訊 (單位: 千元)

|                         |     | 110年12月31日 |           | 109年12月31日 |           |
|-------------------------|-----|------------|-----------|------------|-----------|
| 主要外幣<br>兌換淨部位<br>(市場風險) | 幣別  | 原幣         | 折合台幣      | 原幣         | 折合台幣      |
|                         | USD | \$3,716    | \$102,915 | \$13,468   | \$379,494 |
|                         | CHF | 905        | 27,502    | 862        | 27,426    |
|                         | EUR | 163        | 5,150     | 281        | 9,676     |
|                         | GBP | 54         | 2,023     | 46         | 1,779     |
|                         | CNH | 356        | 1,550     | 457        | 1,983     |
|                         | ZAR | 763        | 1,328     | 1,781      | 3,420     |
|                         | JPY | 4,687      | 1,129     | 10,018     | 2,734     |

4. 信用風險

本分公司所持有或發行之金融工具，可能因交易對手或他方未能履行合約義務而導致本分公司發生損失。本分公司在提供貸款及保證等業務時，均需作信用評估。在撥付已核准之貸款予客戶前，對特定客戶要求提供適當之擔保品。貸款及保證所取得之擔保品通常為瑞士銀行定存單、他行發出之擔保信用狀、聯行發出之銀行承諾函或總行限定具流通性之有價證券等。當交易對方或他方違約時，本分公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本分公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公允價值。

本分公司依照集團政策管理銀行存款及其他金融工具之信用風險。由於本分公司之交易對象主要係依據集團政策及主管機關之規定決定，屬信用良好之銀行及具有投資等級之金融機構、公司組織及政府機關，無重大之履約疑慮，故無重大之信用風險。

謹就本分公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

(1) 授信資產分類

本分公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本分公司依照瑞銀集團發布之相關規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(2) 信用品質等級

本分公司依照集團所訂定授信政策依營運型公司客戶財務、業務、獲利狀況等訂定信用品質等級，並用以進行風險管理。

本分公司對於營運型公司客戶之評等，依授信額度大小，至少每年評估一次。本分公司之授信業務僅限於財富管理業務部門為抵押擔保放款與保證，通常屬於「長青」型放款，即可以在抵押品價值持續完全涵蓋放款的狀況下一再循環，並無辦理信用放款。

存放及拆借銀行同業

本分公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌該行之世界排名及信用評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

債務工具投資及衍生工具

本分公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本分公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度(含拆借額度)進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

(3) 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

本分公司針對授信業務遵循集團一系列之政策及措施以降低信用風險並要求借款人提供擔保品。本分公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存本分公司或聯行之各種存款或有價證券抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，本分公司遵循集團授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；其他相關風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，本分公司遵循集團政策已分別依行業別、集團企業別、國家別、股票質押授信業務等訂定授信限額，監控各項資產之集中風險，並以系統整合監控單一交易對手、集團企業、關係企業、產業、國籍別、最終風險國別等各類信用風險集中度。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

C. 淨額交割總約定

本分公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(4) 本分公司信用風險最大曝險額

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。本分公司無與資產負債表外項目相關之信用暴險。

(5) 本分公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本分公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本分公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本分公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本分公司貼現及放款、保證及買入匯款依產業別、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

| 項 目    | 110年12月31日   |     | 109年12月31日   |     |
|--------|--------------|-----|--------------|-----|
|        | 金 額          | %   | 金 額          | %   |
| 依產業型態分 |              |     |              |     |
| 製 造 業  | \$838,331    | 1   | \$91,000     | 0   |
| 批發及零售業 | 288,956      | 0   | 379,825      | 0   |
| 金融及保險業 | 41,259,479   | 49  | 53,191,344   | 57  |
| 服 務 業  | 550,000      | 1   | 550,000      | 1   |
| 個 人    | 41,741,101   | 49  | 38,475,380   | 42  |
| 不動產業   | 60,000       | 0   | 93,000       | 0   |
| 合 計    | \$84,737,867 | 100 | \$92,780,549 | 100 |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

B. 地區別

| 項 目       | 110年12月31日          |            | 109年12月31日          |            |
|-----------|---------------------|------------|---------------------|------------|
|           | 金 額                 | %          | 金 額                 | %          |
| 依地區別分     |                     |            |                     |            |
| 台灣地區      | \$51,812,275        | 61         | \$53,774,090        | 58         |
| 台灣以外之亞洲地區 | 697,428             | 1          | 233,853             | 0          |
| 美 洲       | 19,308,491          | 23         | 24,032,654          | 26         |
| 其 他       | 12,919,673          | 15         | 14,739,952          | 16         |
| 合 計       | <u>\$84,737,867</u> | <u>100</u> | <u>\$92,780,549</u> | <u>100</u> |

(6) 本分公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本分公司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、應收款項、存出保證金及營業保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本分公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 貼現及放款之信用品質分析

| 110年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額  |     |              | 已逾期未減損<br>部位金額(B) | 已減損部位<br>金額(C) | 總 計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D)  |                | 淨 額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|--------------|-----|--------------|-------------------|----------------|--------------------|-------------|----------------|------------------------|
|            | 正常           | 關注  | 小計(A)        |                   |                |                    | 減損客觀<br>證據者 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                        |
|            |              |     |              |                   |                |                    |             |                |                        |
| 貼現及放款      | \$84,737,867 | \$- | \$84,737,867 | \$-               | \$-            | \$84,737,867       | \$-         | \$(518,363)    | \$84,219,504           |

| 109年12月31日 | 未逾期亦未減損部位金額  |     |              | 已逾期未減損<br>部位金額(B) | 已減損部位<br>金額(C) | 總 計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失金額(D)  |                | 淨 額<br>(A)+(B)+(C)-(D) |
|------------|--------------|-----|--------------|-------------------|----------------|--------------------|-------------|----------------|------------------------|
|            | 正常           | 關注  | 小計(A)        |                   |                |                    | 減損客觀<br>證據者 | 無個別減損<br>客觀證據者 |                        |
|            |              |     |              |                   |                |                    |             |                |                        |
| 貼現及放款      | \$92,780,549 | \$- | \$92,780,549 | \$-               | \$-            | \$92,780,549       | \$-         | \$(538,639)    | \$92,241,910           |

B. 本分公司未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

|        | 110.12.31    |      |              | 109.12.31    |      |              |
|--------|--------------|------|--------------|--------------|------|--------------|
|        | 正常金額         | 關注金額 | 合計           | 正常金額         | 關注金額 | 合計           |
| 財富管理業務 | \$84,737,867 | \$-  | \$84,737,867 | \$92,780,549 | \$-  | \$92,780,549 |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

C. 有價證券投資信用品質分析

| 110年12月31日               | 未逾期亦未減損部位金額 |               |           | 已逾期            |                | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失<br>金額(D) | 淨額<br>(A)+(B)<br>+(C)-(D) |
|--------------------------|-------------|---------------|-----------|----------------|----------------|-------------------|----------------|---------------------------|
|                          | 投資等級        | 非投資等級<br>及無信評 | 小計(A)     | 未減損部位<br>金額(B) | 已減損部位<br>金額(C) |                   |                |                           |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 |             |               |           |                |                |                   |                |                           |
| 政府公債                     | \$300,346   | \$-           | \$300,346 | \$-            | \$-            | \$300,346         | \$-            | \$300,346                 |
| 可轉讓定存單                   | 2,812,588   | -             | 2,812,588 | -              | -              | 2,812,588         | 754            | 2,811,834                 |

| 109年12月31日               | 未逾期亦未減損部位金額 |               |           | 已逾期            |                | 總計<br>(A)+(B)+(C) | 已提列損失<br>金額(D) | 淨額<br>(A)+(B)<br>+(C)-(D) |
|--------------------------|-------------|---------------|-----------|----------------|----------------|-------------------|----------------|---------------------------|
|                          | 投資等級        | 非投資等級<br>及無信評 | 小計(A)     | 未減損部位<br>金額(B) | 已減損部位<br>金額(C) |                   |                |                           |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之金融資產 |             |               |           |                |                |                   |                |                           |
| 政府公債                     | \$299,369   | \$-           | \$299,369 | \$-            | \$-            | \$299,369         | \$-            | \$299,369                 |
| 可轉讓定存單                   | 4,951,253   | -             | 4,951,253 | -              | -              | 4,951,253         | -              | 4,951,253                 |

(7) 本分公司金融資產之減損評估分析

A. 本分公司貼現及放款之減損評估，詳附註六、6。

B. 承受擔保品管理政策

本分公司辦理授信承受擔保品之性質皆為瑞士銀行之定存單、他行發出之擔保信用狀、聯行發出之銀行承諾函及總行限定之有價證券等，截至民國110年及109年12月31日之帳面金額分別為185,226,585千元及197,331,116千元。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。

5. 流動性風險

本分公司所持有之衍生工具，外幣部份皆為主要國際貨幣，市場交易活絡，可隨時進行反向操作軋平部位，流動風險低。本分公司並藉由定期市價評估控管未來現金流量，估計本分公司之營運資金足以支應，故預期無重大之額外現金需求。因本分公司持有之金融資產主要為一年內到期或於市場具流通性，故流動性風險並不重大。此外，本分公司持有之營運資金足以支應履行所有合約義務，故本分公司因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險並不重大。本分公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本分公司之流動能力。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(1) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本分公司之非衍生金融負債之現金流出分析。

| 110年12月31日 | 0-30天         | 31-180天      | 181天-1年      | 超過1年     | 合 計           |
|------------|---------------|--------------|--------------|----------|---------------|
| 銀行同業拆放     | \$600,000     | \$-          | \$-          | \$-      | \$600,000     |
| 應付款項       | 806,740       | 18,871       | 7,005        | -        | 832,616       |
| 存款及匯款      | 114,094,745   | 13,899,831   | 1,220,927    | -        | 129,215,503   |
| 其他金融負債     | 1,576,785     | 37,715       | 36,267       | -        | 1,650,767     |
| 租賃負債       | 9,190         | 37,325       | 55,205       | 37,652   | 139,372       |
| 其他負債       | 23,876,503    | 39,247,423   | 11,099,086   | -        | 74,223,012    |
| 合 計        | \$140,963,963 | \$53,241,165 | \$12,418,490 | \$37,652 | \$206,661,270 |

| 109年12月31日 | 0-30天         | 31-180天      | 181天-1年     | 超過1年      | 合 計           |
|------------|---------------|--------------|-------------|-----------|---------------|
| 應付款項       | \$783,894     | \$40,900     | \$220,396   | \$-       | \$1,045,190   |
| 存款及匯款      | 126,487,044   | 12,953,449   | 1,720,635   | -         | 141,161,128   |
| 其他金融負債     | 1,124,898     | 107,182      | -           | 81,932    | 1,314,012     |
| 租賃負債       | 9,854         | 40,231       | 60,669      | 153,459   | 264,213       |
| 其他負債       | 28,332,535    | 31,408,840   | 7,430,122   | -         | 67,171,497    |
| 合 計        | \$156,738,225 | \$44,550,602 | \$9,431,822 | \$235,391 | \$210,956,040 |

(2) 衍生性金融負債到期分析

A. 淨額結算交割之衍生工具

本分公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

- (a) 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- (b) 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

| 110年12月31日       | 0-30天    | 31-180天   | 181天-1年  | 超過1年     | 合計        |
|------------------|----------|-----------|----------|----------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |          |           |          |          |           |
| —外匯衍生工具          | \$55,179 | \$267,133 | \$23,464 | \$-      | \$345,776 |
| —利率衍生工具          | 466      | 2,233     | 1,439    | 39,881   | 44,019    |
| 合計               | \$55,645 | \$269,366 | \$24,903 | \$39,881 | \$389,795 |

| 109年12月31日       | 0-30天     | 31-180天   | 181天-1年  | 超過1年     | 合計        |
|------------------|-----------|-----------|----------|----------|-----------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |           |           |          |          |           |
| —外匯衍生工具          | \$271,892 | \$430,193 | \$30,525 | \$-      | \$732,610 |
| —利率衍生工具          | -         | 17,550    | 21,273   | 89,941   | 128,764   |
| 合計               | \$271,892 | \$447,743 | \$51,798 | \$89,941 | \$861,374 |

B. 以總額結算交割之衍生工具

本分公司以總額交割之衍生金融工具包含：

貨幣交換、遠期外匯、換匯換利及股權指數連結之國內結構型商品；

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本分公司以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

| 110年12月31日       | 0-30天          | 31-180天        | 181天-1年        | 超過1年 | 合計              |
|------------------|----------------|----------------|----------------|------|-----------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |                |                |                |      |                 |
| —匯率衍生工具          |                |                |                |      |                 |
| —現金流出            | \$(59,472,142) | \$(84,973,818) | \$(53,006,676) | \$-  | \$(197,452,636) |
| —現金流入            | 58,786,481     | 84,352,316     | 52,714,151     | -    | 195,852,948     |
| 現金流量淨額           | \$(685,661)    | \$(621,502)    | \$(292,525)    | \$-  | \$(1,599,688)   |



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

| 109年12月31日           | 0-30天          | 31-180天        | 181天-1年        | 超過1年       | 合 計             |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|------------|-----------------|
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債 |                |                |                |            |                 |
| —匯率衍生工具              |                |                |                |            |                 |
| —現金流出                | \$(39,983,235) | \$(80,876,359) | \$(43,239,783) | \$(21,331) | \$(164,120,708) |
| —現金流入                | 39,178,862     | 78,844,539     | 42,527,885     | -          | 160,551,286     |
| 現金流量淨額               | \$(804,373)    | \$(2,031,820)  | \$(711,898)    | \$(21,331) | \$(3,569,422)   |

(3) 表外項目到期日結構表：無餘額。

## 6. 資本管理

本分公司資本管理目標如下：

為確保資本結構健全與促進業務穩定成長，且維持適當之資本適足比率，本分公司依據集團之風險管理政策及其他內部訂定之管理準則進行資本管理，以維持適足之資本可有效吸收各類風險。

為使本分公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本分公司所面臨之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

## 7. 依信託業法規定辦法信託業務之內容及金額

截至民國110年及109年12月31日止，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、損益表及信託財產目錄如下：

### 信託帳資產負債表

|        | 信託資產                |                     |               | 信託負債                |                     |
|--------|---------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------------|
|        | 110.12.31           | 109.12.31           |               | 110.12.31           | 109.12.31           |
| 銀行存款   | \$199,086           | \$261,847           | 應付款項          | \$1,263,268         | \$1,999,514         |
| 金融資產   | 90,617,032          | 88,941,043          | 信託資本          | 65,642,832          | 65,925,116          |
| 應收款項   | 13,778              | 57,623              | 各項準備與累積<br>盈餘 | 23,923,796          | 21,335,883          |
| 信託資產總額 | <u>\$90,829,896</u> | <u>\$89,260,513</u> | 信託負債總額        | <u>\$90,829,896</u> | <u>\$89,260,513</u> |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 合併財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

信託帳損益表

| 項 目           | 110年度              | 109年度              |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 信託收益          |                    |                    |
| 利息收入          | \$1,865,279        | \$1,735,129        |
| 普通股現金股利收入     | 1,001,135          | 979,106            |
| 財產交易損益        | 1,397,401          | 1,487,718          |
| 未實現投資損益－債券    | (601,918)          | 177,368            |
| 未實現投資損益－普通股   | 2,205,949          | 1,971,854          |
| 未實現投資損益－基金    | (312,825)          | 1,009,464          |
| 未實現投資損益－結構型商品 | (746,800)          | (159,148)          |
| 信託收益小計        | <u>4,808,221</u>   | <u>7,201,491</u>   |
| 信託費用          |                    |                    |
| 手續費           | 140,678            | 148,592            |
| 管理費           | 560                | 269                |
| 保管費           | 156,897            | 176,366            |
| 稅捐支出          | 1,026              | 683                |
| 信託費用小計        | <u>299,161</u>     | <u>325,910</u>     |
| 稅前淨利(損)       | <u>\$4,509,060</u> | <u>\$6,875,581</u> |

信託帳財產目錄

| 項 目   | 110.12.31           | 109.12.31           |
|-------|---------------------|---------------------|
| 金融資產  |                     |                     |
| 銀行存款  | \$199,086           | \$261,847           |
| 債券    | 20,085,348          | 23,298,217          |
| 普通股   | 21,844,137          | 16,424,956          |
| 基金    | 39,954,352          | 42,564,642          |
| 結構型商品 | 8,733,195           | 6,653,228           |
| 合 計   | <u>\$90,816,118</u> | <u>\$89,202,890</u> |

十三、附註揭露事項

其他補充揭露資訊

1. 本分公司資產品質：詳附註十二、4(6)。
2. 本分公司授信風險集中情形：詳附註十二、4(5)。
3. 本分公司利率敏感性資產負債分析表：詳附表一及附表一之一。
4. 本分公司獲利能力：詳附表二。
5. 本分公司到期日期限結構分析表：詳附表三及附表三之一。
6. 本分公司出售不良債權交易資訊：無此狀況。

十四、部門資訊

本分公司係主管機關核准從事辦各項存款、放款、保證、外匯業務及主管機關核准之衍生工具等相關業務，本分公司之營運決策者係以分公司整體為資源配置並衡量績效，故整體分公司為單一營運部門。

附表一

本分公司利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國110年12月31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      | \$31,305,627 | \$15,144,975 | \$9,265,246 | \$-  | \$55,715,848 |
| 利率敏感性負債      | 9,839,483    | 7,331,458    | -           | -    | 17,170,941   |
| 利率敏感性缺口      | 21,466,144   | 7,813,517    | 9,265,246   | -    | 38,544,907   |
| 淨 值          |              |              |             |      | 4,010,937    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |              |             |      | 324.48%      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |              |             |      | 961.00%      |

民國109年12月31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      | \$39,152,530 | \$11,473,915 | \$6,497,740 | \$-  | \$57,124,185 |
| 利率敏感性負債      | 7,117,640    | 6,814,306    | -           | -    | 13,931,946   |
| 利率敏感性缺口      | 32,034,890   | 4,659,609    | 6,497,740   | -    | 43,192,239   |
| 淨 值          |              |              |             |      | 4,264,665    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |              |             |      | 410.02%      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |              |             |      | 1,012.79%    |

- 註：1、銀行部分係指本分公司新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。  
 2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
 3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。  
 4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

附表一之一

本分公司利率敏感性資產負債分析表(美元)

民國110年12月31日

單位：美元千元，%

| 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      | \$3,996,227 | \$173,913  | \$90,551   | \$-  | \$4,260,691 |
| 利率敏感性負債      | 4,359,169   | 704,013    | 430,871    | -    | 5,494,053   |
| 利率敏感性缺口      | (362,942)   | (530,100)  | (340,320)  | -    | (1,233,362) |
| 淨 值          |             |            |            |      |             |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |            |            |      | 77.55%      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |            |            |      |             |

民國109年12月31日

單位：美元千元，%

| 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      | \$3,801,029 | \$62,493   | \$82,972   | \$-  | \$3,946,494 |
| 利率敏感性負債      | 4,549,897   | 431,493    | 316,972    | -    | 5,298,362   |
| 利率敏感性缺口      | (748,868)   | (369,000)  | (234,000)  | -    | (1,351,868) |
| 淨 值          |             |            |            |      |             |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |            |            |      | 74.49%      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |            |            |      |             |

- 註：1、銀行部分係指本分公司美元之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。  
 2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。  
 3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。  
 4、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美元利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

附表二

本分公司獲利能力

單位：%

| 項 目   |     | 110年12月31日 | 109年12月31日 |
|-------|-----|------------|------------|
| 資產報酬率 | 稅 前 | 1.02%      | 1.15%      |
|       | 稅 後 | 0.92%      | 1.01%      |
| 淨值報酬率 | 稅 前 | 53.59%     | 64.93%     |
|       | 稅 後 | 48.11%     | 56.99%     |
| 純 益 率 |     | 38.51%     | 39.15%     |

註：1、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

2、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

3、純益率＝稅後損益÷淨收益

4、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

附表三

本分公司新台幣到期日期限結構分析表

民國110年12月31日

單位：新台幣千元

|          | 合 計           | 距到期日剩餘期間金額   |              |              |              |              |             |
|----------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
|          |               | 0天至10天       | 11天至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 | \$196,224,949 | \$26,452,466 | \$38,056,190 | \$48,943,832 | \$33,537,848 | \$48,876,573 | \$358,040   |
| 主要到期資金流出 | 195,609,273   | 22,012,734   | 35,468,733   | 46,946,581   | 34,661,403   | 53,938,845   | 2,580,977   |
| 期距缺口     | 615,676       | 4,439,732    | 2,587,457    | 1,997,251    | (1,123,555)  | (5,062,272)  | (2,222,937) |

民國109年12月31日

單位：新台幣千元

|          | 合 計           | 距到期日剩餘期間金額   |              |              |              |              |             |
|----------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------------|
|          |               | 0天至10天       | 11天至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 | \$158,339,238 | \$14,681,157 | \$30,681,480 | \$52,567,857 | \$22,355,383 | \$37,744,034 | \$309,327   |
| 主要到期資金流出 | 157,890,350   | 7,379,123    | 24,957,401   | 54,463,099   | 24,982,815   | 43,061,374   | 3,046,538   |
| 期距缺口     | 448,888       | 7,302,034    | 5,724,079    | (1,895,242)  | (2,627,432)  | (5,317,340)  | (2,737,211) |

註：本表係指本分公司新台幣不含美元之金額。

附表三之一

本分公司美元到期日期限結構分析表

民國110年12月31日

單位：美元千元

|          | 合 計          | 距到期日剩餘期間金額  |             |             |             |             |         |
|----------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|
|          |              | 0天至10天      | 11天至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 | \$11,283,102 | \$2,674,152 | \$1,894,433 | \$3,101,864 | \$1,597,615 | \$2,015,038 | \$-     |
| 主要到期資金流出 | 11,289,922   | 4,218,618   | 1,516,541   | 2,029,970   | 1,574,867   | 1,945,968   | 3,958   |
| 期距缺口     | (6,820)      | (1,544,466) | 377,892     | 1,071,894   | 22,748      | 69,070      | (3,958) |

民國109年12月31日

單位：美元千元

|          | 合 計         | 距到期日剩餘期間金額  |             |             |           |             |         |
|----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|---------|
|          |             | 0天至10天      | 11天至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 | \$9,568,661 | \$3,251,619 | \$1,255,064 | \$2,485,819 | \$985,974 | \$1,590,185 | \$-     |
| 主要到期資金流出 | 9,581,034   | 3,935,389   | 1,232,487   | 1,999,534   | 895,309   | 1,514,344   | 3,971   |
| 期距缺口     | (12,373)    | (683,770)   | 22,577      | 486,285     | 90,665    | 75,841      | (3,971) |

註：1、本表係指本分公司美元不含其他外幣之金額。

2、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司  
台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務揭露事項  
民國一一〇年度及一〇九年度

公司地址：台北市松仁路7號5樓  
公司電話：(02)8722-7200

台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報告  
目 錄

| 項 目                       | 頁 次   |
|---------------------------|-------|
| 一、封面                      | 62    |
| 二、目錄                      | 63    |
| 三、資產負債表                   | 64-65 |
| 四、綜合損益表                   | 66    |
| 五、財務報表附註                  |       |
| (一) 證券商業務沿革及範圍            | 67    |
| (二) 通過財務報告之日期及程序          | 67    |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用        | 67    |
| (四) 重大會計政策之彙總說明           | 67-72 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 72    |
| (六) 重要會計項目之說明             | 73    |
| (七) 關係人交易                 | 74    |
| (八) 質押之資產                 | 74    |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾       | 74    |
| (十) 重大之災害損失               | 74    |
| (十一) 重大之期後事項              | 75    |
| (十二) 金融工具資訊之揭露            | 75-77 |
| (十三) 財務風險管理               | 77-79 |
| (十四) 附註揭露事項               |       |
| 1. 重大交易事項相關資訊             | 79    |
| 2. 轉投資事業相關資訊              | 79    |
| 3. 大陸投資資訊                 | 79    |
| 4. 主要股東資訊                 | 79    |
| (十五) 部門資訊                 | 79    |
| 六、重要會計項目明細表               | 80-84 |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

證券商業務資產負債表

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日

(金額均以新台幣千元為單位)

| 資 產    |                         |       | 一一〇年十二月三十一日        |            | 一〇九年十二月三十一日        |            |
|--------|-------------------------|-------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| 代碼     | 會 計 項 目                 | 附 註   | 金 額                | %          | 金 額                | %          |
| 110000 | 流動資產                    |       |                    |            |                    |            |
| 113200 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | 四及六、1 | \$300,346          | 14         | \$299,369          | 16         |
| 114170 | 其他應收款                   |       | 1,590              | 0          | 801                | 0          |
|        | 流動資產合計                  |       | <u>301,936</u>     | <u>14</u>  | <u>300,170</u>     | <u>16</u>  |
| 120000 | 非流動資產                   |       |                    |            |                    |            |
| 129030 | 存出保證金                   |       | 1,400              | 0          | 1,400              | 0          |
| 129110 | 內部往來                    | 七     | 1,796,644          | 86         | 1,547,671          | 84         |
|        | 非流動資產合計                 |       | <u>1,798,044</u>   | <u>86</u>  | <u>1,549,071</u>   | <u>84</u>  |
| 906001 | 資產總計                    |       | <u>\$2,099,980</u> | <u>100</u> | <u>\$1,849,241</u> | <u>100</u> |

(請參閱財務報表附註)

負責人：



經理人：



會計主管：





瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行

證券商業務資產負債表(續)

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日

(金額均以新台幣千元為單位)

| 負債及權益  |                                |    | 一一〇年十二月三十一日 |     | 一〇九年十二月三十一日 |     |
|--------|--------------------------------|----|-------------|-----|-------------|-----|
| 代碼     | 會計項目                           | 附註 | 金額          | %   | 金額          | %   |
| 210000 | 流動負債                           |    |             |     |             |     |
| 214170 | 其他應付款                          |    | \$27        | 0   | \$-         | -   |
|        | 流動負債合計                         |    | 27          | 0   | -           | -   |
| 906003 | 負債合計                           |    | 27          | 0   | -           | -   |
| 301000 | 權益                             |    |             |     |             |     |
| 301110 | 營運資金                           | 四  | 140,000     | 7   | 140,000     | 8   |
| 304000 | 保留盈餘                           |    |             |     |             |     |
| 304040 | 未分配盈餘                          |    | 1,960,218   | 93  | 1,710,281   | 92  |
| 305000 | 其他權益                           |    |             |     |             |     |
| 305140 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>未實現淨損失 |    | (265)       | (0) | (1,040)     | (0) |
| 906004 | 權益合計                           |    | 2,099,953   | 100 | 1,849,241   | 100 |
| 906002 | 負債及權益總計                        |    | \$2,099,980 | 100 | \$1,849,241 | 100 |

(請參閱財務報表附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



證券商業務綜合損益表

民國一一〇年及一一〇九年一月一日至十二月三十一日

(金額均以新台幣千元為單位)



| 代碼     | 會計項目                               | 附註  | 一一〇年度              |            | 一〇九年度              |            |
|--------|------------------------------------|-----|--------------------|------------|--------------------|------------|
|        |                                    |     | 金額                 | %          | 金額                 | %          |
|        | 收益                                 |     |                    |            |                    |            |
| 410000 | 營業證券出售淨利益                          | 六、2 | \$1,960,160        | 99         | \$1,696,032        | 99         |
| 421200 | 利息收入                               | 六、3 | 456                | 0          | 3,254              | 0          |
| 428800 | 其他營業收益                             | 六、4 | 15,935             | 1          | 23,689             | 1          |
| 400000 | 收益合計                               |     | <u>1,976,551</u>   | <u>100</u> | <u>1,722,975</u>   | <u>100</u> |
|        | 支出及費用                              |     |                    |            |                    |            |
| 533000 | 其他營業費用                             |     | 16,333             | 1          | 12,694             | 1          |
| 500000 | 支出及費用合計                            |     | <u>16,333</u>      | <u>1</u>   | <u>12,694</u>      | <u>1</u>   |
| 902001 | 稅前淨利                               |     | 1,960,218          | 99         | 1,710,281          | 99         |
| 701000 | 所得稅費用                              |     | -                  | -          | -                  | -          |
| 902005 | 本期淨利                               |     | <u>1,960,218</u>   | <u>99</u>  | <u>1,710,281</u>   | <u>99</u>  |
| 805000 | 其他綜合損益                             |     |                    |            |                    |            |
| 805600 | 後續可能重分類至損益之項目                      |     |                    |            |                    |            |
| 805615 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資<br>未實現評價淨損益 |     | 775                | 0          | (232)              | (0)        |
| 902006 | 本期其他綜合損益(稅後淨額)                     |     | <u>775</u>         | <u>0</u>   | <u>(232)</u>       | <u>(0)</u> |
| 902006 | 本期綜合損益總額                           |     | <u>\$1,960,993</u> | <u>99</u>  | <u>\$1,710,049</u> | <u>99</u>  |

(請參閱財務報表附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報表附註  
民國一一〇年度及一〇九年度  
(金額除另予註明外，單位為新台幣千元)

一、證券商業務沿革及範圍

本分公司於民國95年8月14日開始辦理兼營各式債券自營及承銷業務，並於民國104年9月16日開始辦理因兼營經紀商代理買賣外國債券業務。另於民國107年5月8日獲准增加自行買賣外國有價證券此一營業項目。另國際金融業務分行於民國107年8月27日獲准兼營自行買賣外國有價證券業務，並於民國107年10月1日開始營業。目前主要營業項目為：(1)在集中市場交易或其營業所自行買賣有價證券；(2)代理買賣外國債券業務。截至110年12月31日止，指撥營運資金為140,000千元。

二、通過財務報告之日期及程序

本分公司暨國際金融業務分行證券商業務(以下簡稱本證券商業務)民國110年度及109年度之財務報告業已提報管理階層於民國111年4月21日認可。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

請參閱本分公司暨國際金融業務分行民國110年度及109年度之合併財務報告。

四、重要會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本證券商業務民國110年度及109年度之財務報告係依據證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

2. 編製基礎

財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，財務報表均以新台幣千元為單位。

3. 資產與負債區分流動與非流動之分類標準

有下列情況之一者，分類為流動資產，非屬流動資產者，則分類為非流動資產：

- (1) 預期於正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗。
- (2) 主要為交易目的而持有該資產。
- (3) 預期於報導期間後十二個月內實現該資產。
- (4) 現金或約當現金，但於報導期間後至少十二個月將該資產交換或用以清償負債受到限制者除外。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

有下列情況之一者，分類為流動負債，非屬流動負債者，則分類為非流動負債：

- (1) 預期於其正常營業週期中清償該負債。
- (2) 主要為交易目的而持有該負債。
- (3) 預期於報導期間後十二個月內到期清償該負債。
- (4) 不能無條件將清償期限遞延至報導期間後至少十二個月之負債。負債之條款，可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響其分類。

#### 4. 金融工具

金融資產與金融負債於本證券商業務成為該金融工具合約條款之一方時認列。

符合國際財務報導準則第9號「金融工具」適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

##### (1) 金融資產之認列與衡量

本證券商業務除有價證券之認列與除列採交割日會計處理，其餘慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本證券商業務以下列兩項為基礎將金融資產分類為後續按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量或透過損益按公允價值衡量之金融資產：

- A. 管理金融資產之經營模式
- B. 金融資產之合約現金流量特性

##### 按攤銷後成本衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按攤銷後成本衡量，並以其他應收款、內部往來及存出保證金等項目列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：持有金融資產以收取合約現金流量
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

此等金融資產(不包括涉及避險關係者)後續以攤銷後成本【原始認列時衡量之金額，減除已償付之本金，加計或減除該原始金額與到期金額間差額之累積攤銷數(使用有效利息法)，並調整備抵損失】衡量。於除列、透過攤銷程序或認列減損利益或損失時，將其利益或損失認列於損益。

以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：

- A. 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
- B. 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

同時符合下列兩條件之金融資產，按透過其他綜合損益按公允價值衡量，並以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表：

- A. 管理金融資產之經營模式：收取合約現金流量及出售金融資產
- B. 金融資產之合約現金流量特性：現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息

此類金融資產相關損益之認列說明如下：

- A. 除列或重分類前，除減損利益或損失與外幣兌換損益認列於損益外，其利益或損失係認列於其他綜合損益
- B. 除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失係自權益重分類至損益作為重分類調整
- C. 以有效利息法(以有效利率乘以金融資產總帳面金額)或下列情況計算之利息，則認列於損益：
  - (a) 如屬購入或創始之信用減損金融資產，以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本
  - (b) 非屬前者，惟後續變成信用減損者，以有效利率乘以金融資產攤銷後成本

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

透過損益按公允價值衡量之金融資產

除前述符合特定條件而按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量外，金融資產均採透過損益按公允價值衡量，並以透過損益按公允價值衡量之金融資產列報於資產負債表。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

(2) 金融資產減損

本證券商業務對透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及按攤銷後成本衡量之金融資產，係以預期信用損失認列並衡量備抵損失。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係將備抵損失認列於其他綜合損益，且不減少該投資之帳面金額。

本證券商業務以反映下列各項之方式衡量預期信用損失：

- A. 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額
- B. 貨幣時間價值
- C. 與過去事項、現時狀況及未來經濟狀況預測有關之合理且可佐證之資訊  
(於資產負債表日無須過度成本或投入即可取得者)

衡量備抵損失之方法說明如下：

- A. 按12個月預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，或於資產負債表日判定為信用風險低者。此外，亦包括前一報導期間按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失，但於本期資產負債表日不再符合自原始認列後信用風險已顯著增加之條件者。
- B. 存續期間預期信用損失金額衡量：包括金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加，或屬購入或創始之信用減損金融資產。

本證券商業務於每一資產負債表日，以比較金融工具於資產負債表日與原始認列日之違約風險之變動，評估金融工具於原始認列後之信用風險是否已顯著增加；另與信用風險相關資訊請詳附註十二。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

(3) 金融資產除列

本證券商業務持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- A. 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- B. 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- C. 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

(4) 金融負債

符合國際財務報導準則第9號適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為以攤銷後成本衡量之金融負債。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及內部往來等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

當本證券商業務與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

(5) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

5. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是本證券商業務所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本證券商業務採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

6. 指撥營運資金

係銀行業兼營證券業務，指撥證券商業務之營運資金。

7. 收入認列

本證券商業務之收入於獲利過程大部分已完成，且於已實現或可實現時認列。利息收入之認列，係採用應計基礎，依本金、利率及期間計算認列。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本證券商業務編製財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 證券商業務財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

六、重要會計項目之說明

1. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動

|                    | 110.12.31 | 109.12.31 |
|--------------------|-----------|-----------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 |           |           |
| 工具投資               |           |           |
| 政府公債               | \$300,611 | \$300,409 |
| 加(減)：評價調整          | (265)     | (1,040)   |
| 合    計             | \$300,346 | \$299,369 |

本證券商業務民國110年及109年12月31日之存出抵繳保證金請詳附註八。

2. 營業證券出售淨利益

|         | 110年度       | 109年度       |
|---------|-------------|-------------|
| 營業證券－自營 | \$1,960,160 | \$1,696,032 |

3. 利息收入

|                      | 110年度 | 109年度   |
|----------------------|-------|---------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | \$-   | \$95    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 453   | 3,156   |
| 其他利息收入               | 3     | 3       |
| 合    計               | \$456 | \$3,254 |

4. 其他營業收益

|               | 110年度    | 109年度    |
|---------------|----------|----------|
| 代理買賣外國債券之分潤收入 | \$15,934 | \$23,659 |
| 其    他        | 1        | 30       |
| 合    計        | \$15,935 | \$23,689 |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

七、關係人交易

於財務報導期間內與本證券商業務有交易之關係人如下：

關係人之名稱及關係

| 關係人名稱              | 與本證券商業務之關係 |  |
|--------------------|------------|--|
| 瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司 | 本證券商業務之總行  |  |

與關係人間之重大交易事項

1. 內部往來(帳列非流動資產)

| 關係人名稱              | 110.12.31   | 109.12.31   |
|--------------------|-------------|-------------|
| 瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司 | \$1,796,644 | \$1,547,671 |

八、質押之資產

截至民國110年及109年12月31日止，本證券商業務提供作為證券商營業保證金、發行境外結構型商品營業保證金、票券商營業保證金、全權委託投資業務營業保證金及信託業賠償準備金之擔保品明細如下：

|                      | 110.12.31 | 109.12.31 |
|----------------------|-----------|-----------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |           |           |
| 政府公債                 |           |           |
| 證券商營業保證金             | \$100,115 | \$99,789  |
| 境外結構型商品營業保證金         | 50,058    | 49,895    |
| 票券商營業保證金             | 50,058    | 49,895    |
| 全權委託投資業務營業保證金        | 30,034    | 29,937    |
| 信託業賠償準備金             | 70,081    | 69,853    |
| 合  計                 | \$300,346 | \$299,369 |

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

無此事項。

十、重大之災害損失

無此事項。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、金融工具資訊之揭露

1. 金融工具之種類及公允價值資訊

| 金融工具                 | 110.12.31 |           |
|----------------------|-----------|-----------|
|                      | 帳面金額      | 公允價值      |
| <u>金融資產</u>          |           |           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$300,346 | \$300,346 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產        |           |           |
| 其他應收款                | 1,590     | 1,590     |
| 存出保證金                | 1,400     | 1,400     |
| 內部往來                 | 1,796,644 | 1,796,644 |
| <u>金融負債</u>          |           |           |
| 按攤銷後成本衡量之金融負債        |           |           |
| 其他應付款                | 27        | 27        |

| 金融工具                 | 109.12.31 |           |
|----------------------|-----------|-----------|
|                      | 帳面金額      | 公允價值      |
| <u>金融資產</u>          |           |           |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | \$299,369 | \$299,369 |
| 按攤銷後成本衡量之金融資產        |           |           |
| 其他應收款                | 801       | 801       |
| 存出保證金                | 1,400     | 1,400     |
| 內部往來                 | 1,547,671 | 1,547,671 |

2. 證券商業務估計金融工具之公允價值所使用之方法及假設如下：

- A. 非衍生性之短期金融工具，因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公允價值。此方法應用於其他應收款、存出保證金、其他應付款及內部往來等。
- B. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

3. 金融工具公允價值之層級資訊

A. 本證券商業務金融工具以公允價值衡量之三等級定義

第一等級：係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指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。

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

- (a) 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。
- (b) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (c) 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)。
- (d) 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。

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

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
 證券商業務財務報表附註(續)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

B. 金融工具公允價值層級資訊：

本證券商業務未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

| 以公允價值衡量之金融工具                 | 110年12月31日 |      |           |      |
|------------------------------|------------|------|-----------|------|
|                              | 合計         | 第一等級 | 第二等級      | 第三等級 |
| <u>非衍生工具</u>                 |            |      |           |      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>債券工具 | \$300,346  | \$-  | \$300,346 | \$-  |
| <u>衍生工具</u> ：無               |            |      |           |      |

| 以公允價值衡量之金融工具                 | 109年12月31日 |      |           |      |
|------------------------------|------------|------|-----------|------|
|                              | 合計         | 第一等級 | 第二等級      | 第三等級 |
| <u>非衍生工具</u>                 |            |      |           |      |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產<br>債券工具 | \$299,369  | \$-  | \$299,369 | \$-  |
| <u>衍生工具</u> ：無               |            |      |           |      |

公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

於民國110年度及109年度間，本證券商業務重複性公允價值衡量之資產及負債，並無公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉。

重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本證券商業務重複性公允價值衡量之資產及負債無屬公允價值層級第三等級者。

十三、財務風險管理

1. 風險政策與避險策略

本證券商業務係遵照瑞銀集團於民國103年10月24日所發布「風險偏好架構」(UBS Risk Appetite Framework, 1-C-005068)，以控制集團所面對之主要風險，並遵守UBS投資銀行部門及財富管理部門發布之各項風險及相關控制政策。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

2. 市場風險

本證券商業務從事之債券交易，於資產負債表日市場利率變動使該金融工具之公允價值隨之變動，故具有市場價格風險。

3. 信用風險

本證券商業務所持有或發行之金融工具，可能因交易對手或他方未能履行合約義務而導致本證券商業務發生損失。本證券商業務信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，本證券商業務信用風險暴險項目主要來自於有價證券投資。

本證券商業務依照集團政策管理銀行存款及其他金融工具之信用風險。由於本證券商業務之交易對象主要係依據集團政策及主管機關之規定決定，屬信用良好之銀行及具有投資等級之金融機構、公司組織及政府機關，無重大之履約疑慮，故無重大之信用風險。

謹就本證券商業務各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

債務工具投資

本證券商業務對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

本證券商業務進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度(含拆借額度)進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。

A. 本證券商業務信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

B. 本證券商業務金融資產信用品質及逾期減損分析

本證券商業務持有之部份金融資產，例如透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、存出保證金及營業保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本證券商業務判斷信用風險極低。

4. 流動性風險

本證券商業務藉由定期市價評估控管未來現金流量，估計本證券商業務之營運資金足以支應，故預期無重大之額外現金需求。因本證券商業務持有之金融資產於市場皆具流通性，故流動性風險並不重大。此外，本證券商業務持有之營運資金足以支應履行所有合約義務，故本證券商業務因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險並不重大。本證券商業務依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本證券商業務之流動能力。

十四、 附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊：無。
2. 轉投資事業相關資訊：無。
3. 大陸投資資訊：無。
4. 主要股東資訊：不適用。

十五、 部門資訊：不適用。

瑞士商瑞士銀行股份有限公司  
台北分公司暨國際金融業務分行  
證券商業務  
重要會計項目明細表  
民國一一〇年度



瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行－證券商業務

1. 證券商業務透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國一一〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目     | 摘要 | 股數或<br>張 數 | 面額    | 總額        | 利率 (%) | 取得成本      | 累計減損 | 公 允 價 值  |           | 備註                       |
|---------|----|------------|-------|-----------|--------|-----------|------|----------|-----------|--------------------------|
|         |    |            |       |           |        |           |      | 單價(元)    | 總價        |                          |
| 政府債券    |    |            |       |           |        |           |      |          |           |                          |
| 106央債甲5 |    | 3,000      | \$100 | \$300,000 | 0.7500 | \$300,611 | \$-  | \$100.12 | \$300,346 | 質押擔保情形<br>詳如財務報告<br>附註八。 |
| 小 計     |    |            |       |           |        | 300,611   |      |          | \$300,346 |                          |
| 評價調整    |    |            |       |           |        | (265)     |      |          |           |                          |
| 市 價     |    |            |       |           |        | \$300,346 |      |          |           |                          |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行－證券商業務

2. 證券商業務營業證券出售淨利益明細表

民國一一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目        | 出售證券收入               | 出售證券成本               | 出售證券利益             |
|------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| 自營商        |                      |                      |                    |
| 在營業處所買賣    |                      |                      |                    |
| 外幣計價之外國債券  | \$53,656,750         | \$53,010,141         | \$646,609          |
| 外幣計價之結構型債券 | 66,153,056           | 64,839,505           | 1,313,551          |
| 合 計        | <u>\$119,809,806</u> | <u>\$117,849,646</u> | <u>\$1,960,160</u> |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行－證券商業務

3. 證券商業務利息收入明細表

民國一一〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

| 項 目                  | 摘 要 | 金 額          | 備 註 |
|----------------------|-----|--------------|-----|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |     | \$453        |     |
| 其他利息收入               |     | 3            |     |
| 合 計                  |     | <u>\$456</u> |     |

瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司暨國際金融業務分行－證券商業務

4. 證券商業務其他營業收益明細表

民國一一〇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 |
|---------------|-----------------|-----|
| 代理買賣外國債券之分潤收入 | \$15,934        |     |
| 其 他           | 1               |     |
| 合 計           | <u>\$15,935</u> |     |

# 社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 11116097 號

會員姓名： 謝勝安

事務所電話： (02)27578888

事務所名稱： 安永聯合會計師事務所

事務所統一編號： 04111302


事務所地址： 台北市信義區基隆路一段333號9樓

委託人統一編號： 86120855

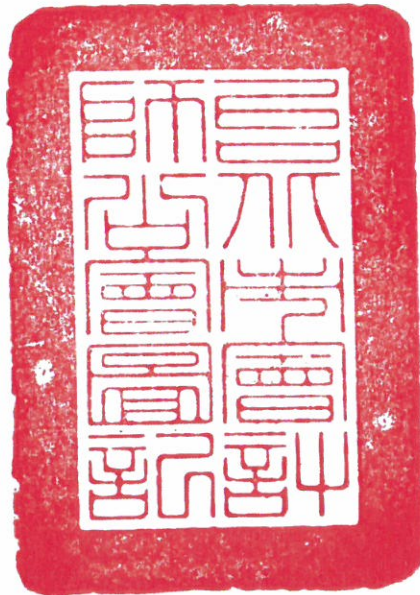
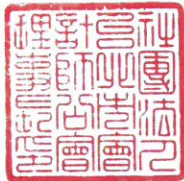
會員書字號： 北市會證字第 3966 號

印鑑證明書用途： 辦理 瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分公司

110 年度 (自民國 110 年 01 月 01 日 至  
110 年 12 月 31 日 ) 財務報表之查核簽證。

|            |     |             |   |
|------------|-----|-------------|---|
| 簽名式<br>(一) | 謝勝安 | 存會印鑑<br>(一) |  |
|------------|-----|-------------|---|

理事長：



核對人：



中華民國 111 年 03 月 29 日