

聯邦商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國110及109年第3季

地址：台北市松山區民生東路三段109號1、2樓
電話：(02)2718-0001

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封	面	1		-
二、目	錄	2		-
三、會計師核閱報告		3		-
四、合併資產負債表		4		-
五、合併綜合損益表		5~6		-
六、合併權益變動表		7		-
七、合併現金流量表		8~10		-
八、合併財務報表附註				
(一)	公司沿革	11~14		一
(二)	通過財務報告之日期及程序	14		二
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	14~18		三
(四)	重大會計政策之彙總說明	18~19		四
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19		五
(六)	重要會計科目之說明	19~67		六~四六
(七)	關係人交易	67~72		四七
(八)	質押之資產	72~73		四八
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	73~75		四九
(十)	重大之災害損失	-		-
(十一)	重大之期後事項	-		-
(十二)	其 他	75~119		五十~五五
(十三)	附註揭露事項	119~120		五六
1.	重大交易事項相關資訊	119		
2.	轉投資事業相關資訊	120		
3.	大陸投資資訊	120		
4.	母子公司間業務關係及重要交易往來情形	120		
5.	主要股東資訊	120		
(十四)	部門資訊	120~121		五七

會計師核閱報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司民國 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表、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），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司民國 110 年及 109 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 楊 承 修

楊 承 修



證券暨期貨管理委員會核准文號

台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 110 年 11 月 12 日

民國 110 年 9 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	110年9月30日 (經核閱)			109年12月31日 (經查核)			109年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$	8,453,489	1	\$	8,961,438	1	\$	9,514,362	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四八)		24,627,075	3		24,325,798	3		20,818,524	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)		63,594,162	8		34,881,848	5		49,843,593	7
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註五、九及十一)		68,206,375	8		53,403,733	7		52,246,547	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註五、十及十一)		80,746,474	10		90,697,662	12		90,275,206	12
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)		61,381,022	8		63,911,473	9		68,776,792	9
13000	應收款項—淨額(附註五、十三及十五)		27,539,275	4		24,936,576	3		22,619,979	3
13200	本期所得稅資產		278,475	-		50,085	-		370,824	-
13500	貼現及放款—淨額(附註五、十四、十五及四七)		452,352,270	55		422,845,363	56		413,118,035	54
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十七)		1,521,434	-		1,536,989	-		1,546,351	-
15500	其他金融資產—淨額(附註十八、四七及四八)		1,827,082	-		4,549,698	1		4,765,748	1
18500	不動產及設備—淨額(附註十九)		7,918,918	1		7,925,277	1		7,908,170	1
18600	使用權資產—淨額(附註四及二十)		1,626,537	-		1,741,760	-		1,738,148	-
18700	投資性不動產投資—淨額(附註二一、三十、四七及四八)		4,997,559	1		5,288,112	1		5,321,816	1
	無形資產(附註二二)									
19007	商 譽		1,985,307	-		1,985,307	-		1,985,307	-
19009	電腦軟體		184,569	-		181,030	-		164,911	-
19000	無形資產—淨額合計		2,169,876	-		2,166,337	-		2,150,218	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)		944,009	-		792,478	-		757,962	-
19500	其他資產—淨額(附註二三及四七)		10,875,602	1		9,543,375	1		9,317,934	1
10000	資 產 合 計	\$	819,059,634	100	\$	757,558,002	100	\$	761,090,209	100
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註二四)	\$	14,281,493	2	\$	12,481,114	2	\$	27,424,627	4
21500	央行及同業融資(附註二五)		6,254,950	1		3,786,720	1		2,704,810	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)		445,546	-		206,002	-		543,519	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二六)		56,019,270	7		44,428,176	6		56,629,335	7
23000	應付款項(附註二七)		6,545,343	1		5,594,014	1		6,269,225	1
23200	本期所得稅負債		529,995	-		121,567	-		331,778	-
23500	存款及匯款(附註二八及四六)		644,278,342	79		606,860,499	80		583,937,789	77
24000	應付金融債券(附註二九)		7,700,000	1		7,200,000	1		10,200,000	1
24500	特別股負債(附註三十)		371,500	-		524,000	-		-	-
24100	應付公司債(附註三一)		1,311,354	-		1,464,796	-		1,464,440	-
25500	其他金融負債(附註三二)		9,653,565	1		7,420,161	1		6,731,105	1
25600	負債準備(附註五及三三)		367,421	-		268,774	-		328,359	-
26000	租賃負債(附註二十及四七)		1,609,172	-		1,723,121	-		1,714,578	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)		1,721,926	-		1,696,935	-		1,600,589	-
29500	其他負債(附註二一及三五)		3,529,248	-		3,589,711	-		3,450,043	1
20000	負債合計		754,619,125	92		697,365,590	92		703,330,197	92
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本		32,952,187	4		30,933,688	4		30,933,688	4
31103	特別股股本		2,000,000	-		2,000,000	-		2,000,000	-
31100	股本合計		34,952,187	4		32,933,688	4		32,933,688	4
31500	資本公積		8,046,354	1		8,040,035	1		8,040,035	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		8,924,700	1		7,883,630	1		7,883,630	1
32003	特別盈餘公積		627,440	-		627,440	-		627,440	-
32011	未分配盈餘		5,549,690	1		4,854,972	1		3,523,667	1
32000	保留盈餘合計		15,101,830	2		13,366,042	2		12,034,737	2
32500	其他權益		5,796,774	1		5,851,070	1		4,749,816	1
31000	歸屬於母公司業主之權益合計		63,897,145	8		60,190,835	8		57,758,276	8
38000	非控制權益		543,364	-		1,577	-		1,736	-
30000	權益合計		64,440,509	8		60,192,412	8		57,760,012	8
	負債及權益總計	\$	819,059,634	100	\$	757,558,002	100	\$	761,090,209	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯

經理人：許維文

會計主管：盧文娟

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 110 年及 109 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，並未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年7月1日至9月30日		109年7月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	利息淨收益（附註三七及四七）								
41000	利息收入	\$2,900,422	68	\$2,887,044	76	\$8,675,892	70	\$9,096,882	86
51000	利息費用	<u>729,364</u>	<u>17</u>	<u>971,212</u>	<u>25</u>	<u>2,239,915</u>	<u>18</u>	<u>3,448,481</u>	<u>33</u>
49010	利息淨收益合計	<u>2,171,058</u>	<u>51</u>	<u>1,915,832</u>	<u>51</u>	<u>6,435,977</u>	<u>52</u>	<u>5,648,401</u>	<u>53</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三八及四七）	729,159	17	740,636	20	2,189,948	17	2,115,886	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利（附註三九）	67,762	1	203,877	5	252,843	2	701,915	7
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註四十）	635,624	15	307,702	8	806,587	6	406,773	4
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額（附註十七）	(1,289)	-	(20,064)	(1)	(15,555)	-	(41,131)	-
49600	兌換淨損益	(47,038)	(1)	(57,276)	(1)	583,156	5	(257,992)	(3)
49700	資產迴轉利益（減損損失）（附註四一）	(15,687)	(1)	15,106	-	(22,984)	-	3,980	-
49831	證券經紀收入淨額	119,720	3	92,481	2	354,516	3	228,880	2
49851	租賃收入	588,168	14	572,116	15	1,742,758	14	1,702,697	16
49899	其他利息以外淨損益	<u>33,374</u>	<u>1</u>	<u>21,636</u>	<u>1</u>	<u>82,681</u>	<u>1</u>	<u>62,152</u>	<u>1</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>4,280,851</u>	<u>100</u>	<u>3,792,046</u>	<u>100</u>	<u>12,409,927</u>	<u>100</u>	<u>10,571,561</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用－承諾及保證責任準備提存（附註五及十五）	<u>218,245</u>	<u>5</u>	<u>13,409</u>	<u>-</u>	<u>609,522</u>	<u>5</u>	<u>287,187</u>	<u>3</u>
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註三四及四二）	1,036,850	24	1,013,569	27	3,107,833	25	2,898,982	27
59000	折舊及攤銷費用（附註二十及四三）	681,602	16	618,170	16	1,960,592	16	1,862,884	18
59500	其他業務及管理費用（附註四四及四七）	<u>862,729</u>	<u>20</u>	<u>910,503</u>	<u>24</u>	<u>2,658,920</u>	<u>21</u>	<u>2,699,827</u>	<u>26</u>
58400	營業費用合計	<u>2,581,181</u>	<u>60</u>	<u>2,542,242</u>	<u>67</u>	<u>7,727,345</u>	<u>62</u>	<u>7,461,693</u>	<u>71</u>
61001	稅前淨利	1,481,425	35	1,236,395	33	4,073,060	33	2,822,681	26
61003	所得稅費用（附註四五）	<u>173,802</u>	<u>4</u>	<u>143,169</u>	<u>4</u>	<u>502,694</u>	<u>4</u>	<u>348,663</u>	<u>3</u>
64000	合併淨利	<u>1,307,623</u>	<u>31</u>	<u>1,093,226</u>	<u>29</u>	<u>3,570,366</u>	<u>29</u>	<u>2,474,018</u>	<u>23</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		110年7月1日至9月30日		109年7月1日至9月30日		110年1月1日至9月30日		109年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目：								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(\$ 794,393)	(19)	\$ 180,480	5	\$1,422,429	11	(\$ 371,941)	(4)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四五)	48,709	1	(24,904)	(1)	(17,220)	-	(28,947)	-
65300	後續可能重分類至損益之項目：								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(30,440)	(1)	(175,105)	(5)	(518,377)	(4)	(356,670)	(3)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(197,062)	(4)	116,819	3	(447,429)	(4)	416,118	4
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四五)	<u>6,087</u>	<u>-</u>	<u>35,021</u>	<u>1</u>	<u>103,675</u>	<u>1</u>	<u>71,334</u>	<u>1</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(967,099)</u>	<u>(23)</u>	<u>132,311</u>	<u>3</u>	<u>543,078</u>	<u>4</u>	<u>(270,106)</u>	<u>(2)</u>
66000	綜合利益總額	<u>\$ 340,524</u>	<u>8</u>	<u>\$1,225,537</u>	<u>32</u>	<u>\$4,113,444</u>	<u>33</u>	<u>\$2,203,912</u>	<u>21</u>
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$1,307,686	31	\$1,093,187	29	\$3,570,333	29	\$2,473,961	23
67111	非控制權益	<u>(63)</u>	<u>-</u>	<u>39</u>	<u>-</u>	<u>33</u>	<u>-</u>	<u>57</u>	<u>-</u>
67100		<u>\$1,307,623</u>	<u>31</u>	<u>\$1,093,226</u>	<u>29</u>	<u>\$3,570,366</u>	<u>29</u>	<u>\$2,474,018</u>	<u>23</u>
	綜合利益歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 340,586	8	\$1,225,497	32	\$4,113,408	33	\$2,203,854	21
67311	非控制權益	<u>(62)</u>	<u>-</u>	<u>40</u>	<u>-</u>	<u>36</u>	<u>-</u>	<u>58</u>	<u>-</u>
67300		<u>\$ 340,524</u>	<u>8</u>	<u>\$1,225,537</u>	<u>32</u>	<u>\$4,113,444</u>	<u>33</u>	<u>\$2,203,912</u>	<u>21</u>
	每股盈餘(附註四六)								
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.25</u>		<u>\$ 0.33</u>		<u>\$ 0.94</u>		<u>\$ 0.61</u>	
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.25</u>		<u>\$ 0.33</u>		<u>\$ 0.94</u>		<u>\$ 0.61</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯

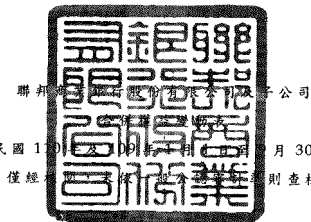


經理人：許維文



會計主管：盧文娟





聯邦證券股份有限公司

民國 109 年 1 月 30 日

(僅經 會計主管 查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益														
		其 他 權 益 項 目 (附 註 三 六)										非 控 制 權 益 (附 註 三 十)				
		股 本 (附 註 三 六 及 四 二)			資 本 公 積 (附 註 三 六)	保 留 盈 餘 (附 註 三 六)	未 分 配 盈 餘 (附 註 三 六)			國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	合 計 總 計	權 益 總 額			
普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	合 計														
A1	109 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 28,844,553	\$ 2,000,000	\$ 30,844,553	\$ 8,035,484	\$ 6,875,793	\$ 627,440	\$ 5,180,139	\$ 12,683,372	(\$ 604,632)	\$ 5,289,524	\$ 4,684,892	\$ 56,248,301	\$ 1,578	\$ 56,249,879	
B1	108 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	1,007,837	-	(1,007,837)	-	-	-	-	-	-	-	
B7	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(288,446)	(288,446)	-	-	-	(288,446)	-	(288,446)	
B9	普通股現金股利	2,019,119	-	2,019,119	-	-	-	(2,019,119)	(2,019,119)	-	-	-	-	-	-	
B11	普通股股票股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)	-	(480,000)	
D1	109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	2,473,961	2,473,961	-	-	-	2,473,961	57	2,474,018	
D3	109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	-	(285,336)	15,229	(270,107)	(270,107)	1	(270,106)	
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	100	
N1	股份基礎給付交易	70,016	-	70,016	4,551	-	-	-	-	-	-	-	74,567	-	74,567	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(335,031)	(335,031)	-	335,031	335,031	-	-	-	
Z1	109 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 30,933,688	\$ 2,000,000	\$ 32,933,688	\$ 8,040,035	\$ 7,883,630	\$ 627,440	\$ 3,523,667	\$ 12,034,737	(\$ 889,968)	\$ 5,639,784	\$ 4,749,816	\$ 57,758,276	\$ 1,736	\$ 57,760,012	
A1	110 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 30,933,688	\$ 2,000,000	\$ 32,933,688	\$ 8,040,035	\$ 7,883,630	\$ 627,440	\$ 4,854,972	\$ 13,366,042	(\$ 1,091,223)	\$ 6,942,293	\$ 5,851,070	\$ 60,190,835	\$ 1,577	\$ 60,192,412	
B1	109 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	1,041,070	-	(1,041,070)	-	-	-	-	-	-	-	
B9	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(1,951,916)	(1,951,916)	-	-	-	-	-	-	
B11	普通股股票股利	1,951,916	-	1,951,916	-	-	-	(1,951,916)	(1,951,916)	-	-	-	-	-	-	
B11	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)	-	(480,000)	
D1	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	-	3,570,333	3,570,333	-	-	-	3,570,333	33	3,570,366	
D3	110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	-	-	(414,702)	957,777	543,075	543,075	3	543,078	
N1	股份基礎給付交易	66,583	-	66,583	5,660	-	-	-	-	-	-	-	72,243	-	72,243	
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	659	-	-	-	-	-	-	-	659	(659)	-	
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,410	18,410	
T1	特別股負債轉換特別股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	524,000	524,000	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	597,371	597,371	-	(597,371)	(597,371)	-	-	-	
Z1	110 年 9 月 30 日 餘 額	\$ 32,952,187	\$ 2,000,000	\$ 34,952,187	\$ 8,046,354	\$ 8,924,700	\$ 627,440	\$ 5,549,690	\$ 15,101,830	(\$ 1,505,925)	\$ 7,302,699	\$ 5,796,774	\$ 63,897,145	\$ 543,364	\$ 64,440,509	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林鴻鼎



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 4,073,060	\$ 2,822,681
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,890,810	1,802,243
A20200	攤銷費用	69,782	60,641
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	609,522	287,187
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(252,843)	(701,915)
A20900	利息費用	2,239,915	3,448,481
A21200	利息收入	(8,675,892)	(9,096,882)
A21300	股利收入	(494,301)	(390,131)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失之份額	15,555	41,131
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(34,868)	(28,152)
A23100	處分投資利益	(302,886)	(16,642)
A23500	金融資產減損損失	22,984	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	-	(3,622)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	-	(358)
A24400	處分承受擔保品損失	-	120
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(301,277)	(3,950,716)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(27,598,526)	(17,597,277)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(13,526,750)	(10,941,780)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	9,805,320	13,977,636
A41150	應收款項	(2,407,655)	(1,516,665)
A41160	貼現及放款	(30,023,317)	(28,689,940)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
A41190	其他金融資產	\$ 2,780,716	(\$ 1,152,400)
A42110	央行及銀行同業存款	1,800,379	15,563,895
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(673,592)	(788,595)
A42140	附買回票券及債券負債	11,591,094	(8,748,101)
A42150	應付款項	1,145,550	1,988,861
A42160	存款及匯款	37,417,843	51,038,689
A42170	其他金融負債	(100,245)	24,171
A42180	員工福利負債準備	(231)	(198)
A42990	其他負債準備	(1,071)	100
A33000	營運產生之現金流入(出)	(10,930,924)	7,432,462
A33100	收取之利息	8,585,661	9,126,479
A33200	收取之股利	527,929	429,232
A33300	支付之利息	(2,335,595)	(3,709,741)
A33500	支付之所得稅	(362,741)	(731,988)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(4,515,670)	12,546,444
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(252,099)	(154,208)
B02800	處分不動產及設備	30	12
B05400	取得投資性不動產	(15,787)	(1,588)
B03500	交割結算基金增加	(3,387)	-
B03600	交割結算基金減少	-	616
B03700	存出保證金增加	(257,953)	-
B03800	存出保證金減少	-	208,480
B04500	取得無形資產	(32,216)	(29,153)
B04700	處分承受擔保品	-	238
B06700	其他資產增加	(2,314,828)	(1,790,267)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,876,240)	(1,765,870)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	2,468,230	2,704,810
C00700	應付商業本票增加	2,333,649	1,819,148
C01300	償還公司債	(2,834)	(3,034)
C01400	發行金融債券	3,000,000	-
C01500	償還金融債券	(2,500,000)	-
C03000	存入保證金增加	207,079	146,762
C04020	租賃負債本金償還	(359,143)	(332,215)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
C04300	其他負債增加	\$ -	\$ 18,702
C04400	其他負債減少	(293,840)	-
C04500	發放現金股利	(480,000)	(768,446)
C05800	非控制權益變動	18,410	100
C05200	子公司發行特別股	371,500	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>4,763,051</u>	<u>3,585,827</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(<u>409,541</u>)	(<u>352,595</u>)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(3,038,400)	14,013,806
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>72,872,911</u>	<u>64,277,348</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$69,834,511</u>	<u>\$78,291,154</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		110年9月30日	109年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,453,489	\$ 9,514,362
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	-	-
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>61,381,022</u>	<u>68,776,792</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$69,834,511</u>	<u>\$78,291,154</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

聯邦商業銀行股份有限公司（以下簡稱聯邦銀行或母公司）係於 80 年 8 月 1 日取得商業銀行設立許可，同年 12 月 31 日取得公司執照，並於 81 年 1 月 21 日開始正式營業。聯邦銀行主要營業項目為收受存款、辦理放款、票據貼現、匯兌、承兌、保證、開發信用狀業務、買賣短期票券、投資、外匯業務、儲蓄業務、信託業務及其他代理業務等。

聯邦銀行於 94 年 3 月 19 日概括承受中興商業銀行股份有限公司之資產、負債及營業。

聯邦銀行於 99 年 8 月 16 日與聯邦票券金融股份有限公司完成合併。

聯邦銀行為整合整體資源，強化管理及發揮經營綜效，經董事會於 104 年 8 月 26 日通過與邦聯保險經紀人股份有限公司之合併案，並獲金融監督管理委員會 105 年 3 月 21 日金管保綜字第 10502022990 號函核准在案，於 105 年 8 月 1 日完成合併。

聯邦銀行為整合整體資源及發揮經營綜效，於 107 年 5 月 9 日經董事會通過向聯邦證券投資信託股份有限公司之股東，要約購買其對聯邦投信之持股，並獲金管會 108 年 3 月 27 日金管銀國字第 10802037180 號函核准，分別於 108 年 7 月 5 日及 108 年 12 月 27 日向聯邦證券投資信託股份有限公司之股東取得 64.44% 及 0.16% 之股權並完成交割，交割後持股比例由 35% 增加至 99.60%。

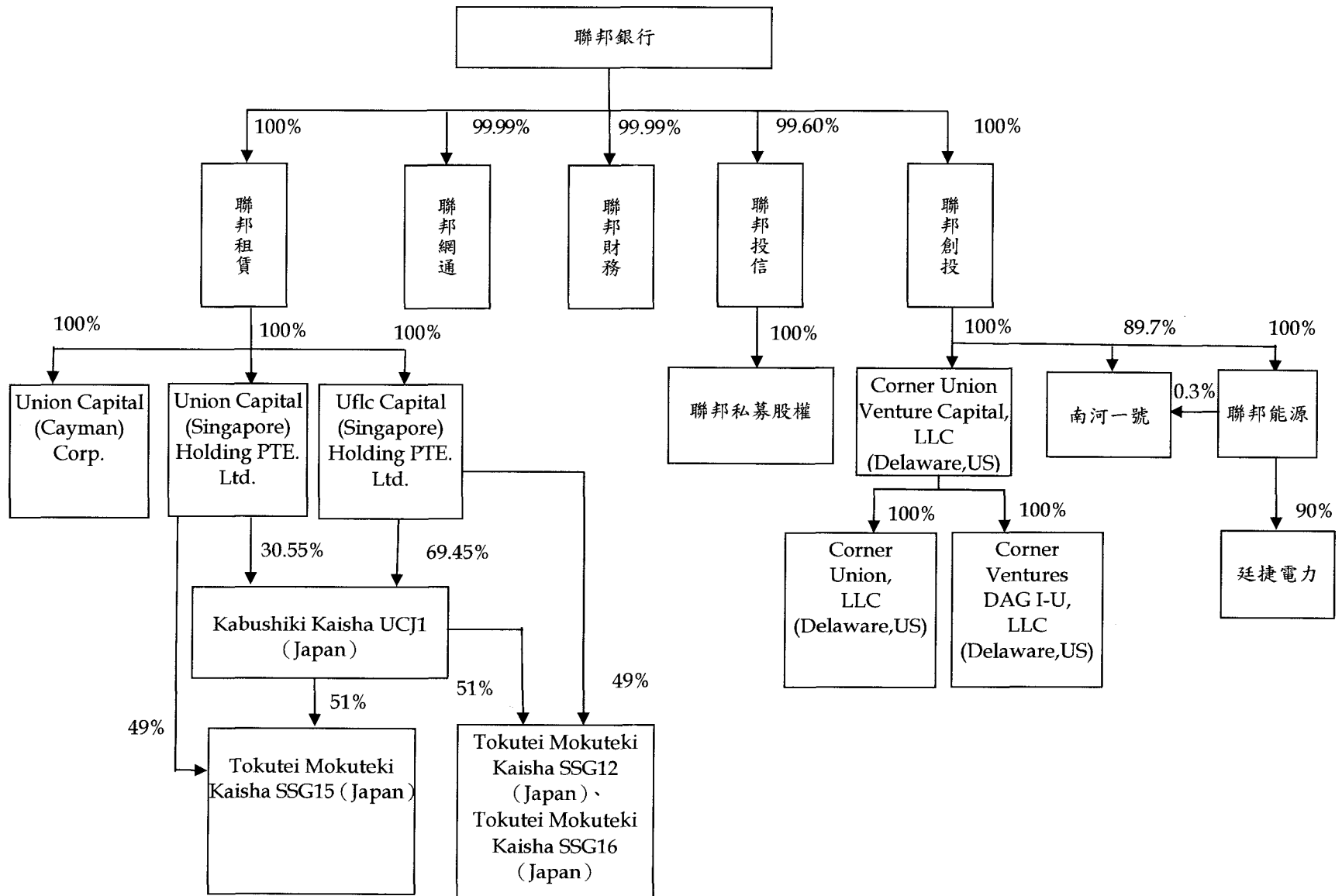
聯邦銀行為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進商業銀行業務多樣化，提升銀行業資金運用效率，於 107 年 9 月 26 日經由董事會通過將成立聯邦創業投資股份有限公司。本案獲金管會 108 年 3 月 28 日金管銀國字第 10802042270 號函核准，截至 110 年 9 月 30 日止聯邦銀行投入總資本額 800,000 仟元，持有股權比例為 100%

截至 110 年 9 月 30 日止，聯邦銀行設有信託部、財富管理部、證券金融部、票券金融部、國外部、保險代理部、國際金融業務分行、越南胡志明市辦事處、越南河內辦事處、香港辦事處及 90 個國內分行（含營業部）。

聯邦銀行信託部辦理銀行法及信託業法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業，暨投資國外有價證券及基金之信託業務。

聯邦銀行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

截至 110 年 9 月 30 日止，聯邦銀行與子公司（以下稱本公司）之業務項目，請參閱附註十六，投資關係及持股比例圖示如下：



本公司之功能性貨幣為新台幣，且合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 11 月 8 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

本公司選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動，相關影響及評估請參閱附註五三。

- (二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布／修正／修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日</u>
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日（註 1）
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日（註 2）
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日（註 3）
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日（註 4）

註 1：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 3：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 4：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

1. IFRSs 2018-2020 之年度改善

IFRSs 2018-2020 之年度改善修正若干準則，其中 IFRS 9「金融工具」之修正，為評估金融負債之交換或條款修改是否具有重大差異，比較新舊合約條款之現金流量折現值（包括簽訂新合約或修改合約所收付費用之淨額）是否有 10%之差異時，前述所收付費用僅應包括借款人與貸款人間收付之費用。

2. IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」

該修正係更新對觀念架構之引述並新增收購者應適用 IFRIC 21「公課」以決定收購日是否存在產生公課支付負債之義務事項之規定。

3. IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」

該修正規定，為使不動產、廠房及設備達到能符合管理階層預期運作方式之必要地點及狀態而產出之項目之銷售價款，不宜作為該資產之成本減項。前述產出項目應按 IAS 2「存貨」衡量，並按所適用之準則將銷售價款及成本認列於損益。

該修正適用於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備，本公司於首次適用該修正時，比較期間資訊應予重編。

4. IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」

該修正明訂，於評估合約是否係虧損性時，「履行合約之成本」應包括履行合約之增額成本（例如，直接人工及原料）及與履行合約直接相關之其他成本之分攤（例如，履行合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用分攤）。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註4)

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註2：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註3：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註4：除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

1. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，本公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控

制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

2. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂本公司應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。該修正並釐清：

- 與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，合併公司無需揭露該等資訊。
- 本公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。
- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

此外，該修正並舉例說明若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

- (1) 本公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
- (2) 本公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
- (3) 因缺乏特定準則之規定，本公司依 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 本公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
- (5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

3. IAS 8 之修正「會計估計之定義」

該修正明訂會計估計係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。本公司於適用會計政策時，可能須以無法直接觀

察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須使用衡量技術及輸入值建立會計估計以達此目的。衡量技術或輸入值之變動對會計估計之影響若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計變動。

4. IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

該修正釐清，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，不適用 IAS 12 原始認列之豁免規定。本公司將於 2022 年 1 月 1 日就與租賃及除役義務有關之所有可減除及應課稅暫時性差異認列遞延所得稅資產（若很有可能有課稅所得以供可減除暫時性差異使用）及遞延所得稅負債，並於該日將累積影響數認列為保留盈餘初始餘額之調整。對租賃及除役義務以外之交易則自 2022 年 1 月 1 日以後發生者推延適用該修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 合併基礎

本公司合併報告編製原則請參閱 109 年度合併財務報告。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十六。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 109 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

金融資產之估計減損

本公司放款、應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註五三。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
庫存現金	\$ 4,965,304	\$ 5,740,617	\$ 5,471,713
待交換票據	990,772	1,171,066	1,887,140
存放銀行同業	<u>2,497,413</u>	<u>2,049,755</u>	<u>2,155,509</u>
	<u>\$ 8,453,489</u>	<u>\$ 8,961,438</u>	<u>\$ 9,514,362</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
存款準備金－甲戶	\$ 7,046,673	\$ 8,585,673	\$ 5,640,632
存款準備金－乙戶	17,482,871	15,640,347	15,075,951
存款準備金－外幣存款戶	97,531	99,778	101,941
	<u>\$ 24,627,075</u>	<u>\$ 24,325,798</u>	<u>\$ 20,818,524</u>

依中央銀行規定，就每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，除符合規定情況外，存款準備金乙戶之金額不得動用。

另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量</u>			
商業本票	\$ 55,962,010	\$ 31,361,157	\$ 46,020,266
可轉讓定存單	3,098,436	999,450	-
國內政府公債	-	298,124	199,724
國外公司債	-	-	26,589
國內上市櫃股票	1,470,843	50,496	1,388,892
國外上市櫃股票	53,901	83,215	136,108
國外非上市櫃特別股	35,244	44,441	-
基金受益憑證	2,553,854	1,300,172	1,720,749
資產基礎證券	45,285	57,897	62,101
期貨交易保證金－自有資金	57,034	56,665	56,511
小 計	<u>63,276,607</u>	<u>34,251,617</u>	<u>49,610,940</u>
<u>衍生性金融商品</u>			
遠期外匯合約	49,643	60,430	37,097
外匯換匯合約	177,336	514,083	155,908
外幣選擇權合約	90,576	55,718	39,648
小 計	<u>317,555</u>	<u>630,231</u>	<u>232,653</u>
	<u>\$ 63,594,162</u>	<u>\$ 34,881,848</u>	<u>\$ 49,843,593</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
持有供交易之金融負債			
衍生性金融商品			
外幣選擇權合約	\$ 90,540	\$ 55,694	\$ 39,635
遠期外匯合約	6,306	17,419	14,754
外匯換匯合約	348,700	132,889	489,130
	<u>\$ 445,546</u>	<u>\$ 206,002</u>	<u>\$ 543,519</u>

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平本公司之部位。本公司之財務風險控制及避險策略係以達成規避大部分公允價值變動或現金流量風險為目的。

本公司 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日	
外匯換匯合約	\$ 81,098,014	\$ 70,857,503	\$ 76,258,835	
遠期外匯合約	2,206,371	1,755,782	1,433,028	
外幣選擇權合約				
買入選擇權	2,151,581	1,779,078	1,679,074	
賣出選擇權	2,151,581	1,779,078	1,679,074	

本公司 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 31,830,802 仟元、17,501,131 仟元及 24,339,422 仟元已依附買回條件賣出。

本公司於資產負債表日未結清之期貨合約如下：

110 年 9 月 30 日

項	目	商	品	種	類	未	平	倉	部	位	合	約	金	額	公	允	價	值
期貨契約		美	十	年	債	券	買	／	賣	方	契	約	數					
							買		方			10		\$ 27,866		\$ 27,748		

109 年 12 月 31 無未平倉之期貨合約。

109 年 9 月 30 日

項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額	公 允 價 值
		買 / 賣 方	契 約 數		
期貨契約	美十年債券	買 方	60	\$ 174,756	\$ 174,528

本公司應收期貨保證金狀況如下

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
帳戶餘額	\$ 57,152	\$ 56,665	\$ 56,739
未平倉損失	118	-	228
帳戶淨值	<u>\$ 57,034</u>	<u>\$ 56,665</u>	<u>\$ 56,551</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具投資			
國內上市櫃股票	\$ 9,781,226	\$ 4,388,090	\$ 5,984,153
國外上市櫃股票	5,935,756	5,848,951	5,457,698
國內外未上市（櫃） 股票	<u>1,918,112</u>	<u>1,913,887</u>	<u>1,775,821</u>
小 計	<u>17,635,094</u>	<u>12,150,928</u>	<u>13,217,672</u>
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之債務工具投資			
國外公司債	18,280,672	14,093,944	13,633,923
國外金融債券	5,462,002	6,190,979	6,404,591
國內公司債	9,189,236	8,410,769	6,505,345
國外政府公債	10,742,015	6,192,951	6,141,955
國內政府公債	<u>6,897,356</u>	<u>6,364,162</u>	<u>6,343,061</u>
小 計	<u>50,571,281</u>	<u>41,252,805</u>	<u>39,028,875</u>
	<u>\$ 68,206,375</u>	<u>\$ 53,403,733</u>	<u>\$ 52,246,547</u>

本公司 110 年 9 月 30 日所持有之國內外未上市（櫃）股票明細如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
臺灣期貨交易所公司	\$ 498,092	\$ 474,583	\$ 462,912
連線銀行股份有限公司	383,940	411,657	417,656
微電能源股份有限公司	105,809	107,543	106,867
財金資訊公司	329,160	309,392	296,015
元太外匯經紀股份有限公司	-	95,046	96,800
一卡通票證公司	45,254	60,044	68,133
台灣金聯資產管理公司	77,217	77,164	75,660
臺灣集中保管結算所公司	72,227	65,631	63,404
宏仁國際開發公司	-	-	29,612
Healthy Io Limited	50,514	53,752	-
台灣金融資產服務公司	48,723	48,105	48,669
其 他	307,176	210,970	110,093
	<u>\$ 1,918,112</u>	<u>\$ 1,913,887</u>	<u>\$ 1,775,821</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司依中長期策略目的投資上市（櫃）、興櫃及未上市（櫃）股票，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

聯邦銀行為長遠發展，於 110 年 7 月 23 日經董事會通過投資一卡通票證股份有限公司（以下簡稱一卡通公司）現金增資，以及自聯邦銀行採權益法投資之連加網路商業股份有限公司購買一卡通公司持有之全部股權，交易總股數為 35,788 仟股，每股 10 元，總價款為 357,884 仟元，聯邦銀行預計持股比例將由 11.4% 提升至 37.896%，截至本財務報告通過日止，上述增資案及投資案之股數，聯邦銀行已全數支付並帳列預付投資款（其他資產）。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

本公司 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 10,108,739 仟元、9,216,124 仟元及 13,457,571 仟元已依附買回條件賣出。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
可轉讓定期存單	<u>\$48,300,000</u>	<u>\$51,275,000</u>	<u>\$47,675,000</u>
債務工具			
國內政府公債	9,940,590	10,252,526	10,363,024
資產基礎證券	<u>22,505,884</u>	<u>29,170,136</u>	<u>32,237,182</u>
小計	<u>32,446,474</u>	<u>39,422,662</u>	<u>42,600,206</u>
	<u>\$80,746,474</u>	<u>\$90,697,662</u>	<u>\$90,275,206</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

本公司 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之金融資產中分別有 17,144,742 仟元、23,249,254 仟元及 22,521,196 仟元已依附買回條件賣出。

十一、債務工具投資之信用風險管理

本公司投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

	110年9月30日		
	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 49,392,841	\$ 32,633,176	\$ 82,026,017
備抵損失	(72,448)	(186,702)	(259,150)
公允價值調整	<u>1,250,888</u>	<u>-</u>	<u>1,250,888</u>
	<u>\$ 50,571,281</u>	<u>\$ 32,446,474</u>	<u>\$ 83,017,755</u>

109年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 39,606,238	\$ 39,602,262	\$ 79,208,500
備抵損失	(62,099)	(179,600)	(241,699)
公允價值調整	1,708,666	-	1,708,666
	<u>\$ 41,252,805</u>	<u>\$ 39,422,662</u>	<u>\$ 80,675,467</u>

109 年 9 月 30 日

109年9月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後 成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 37,996,103	\$ 42,893,796	\$ 80,889,899
備抵損失	(74,237)	(293,590)	(367,827)
公允價值調整	1,107,009	-	1,107,009
	<u>\$ 39,028,875</u>	<u>\$ 42,600,206</u>	<u>\$ 81,629,081</u>

本公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券價格變動，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本公司考量外部評等機構提供之各等級多年期違約機率表、各類債券特性之回收率，以衡量債務工具投資之12個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具，其各信用分級之投資帳面金額如下：

		110年9月30日	
信用風險分級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	帳面金額（帳上成 本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~1.9406%
信用風險顯著 增加	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信用損 失（未信用減損）	（註）
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損 失（已信用減損）	100%
			\$ 83,017,755
			-
			-

				109年12月31日
信用風險分級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	帳面金額（帳上成 本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~4.0303%	\$ 80,675,467
信用風險顯著 增加	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信用損 失（未信用減損）	（註）	-
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損 失（已信用減損）	100%	-

				109年9月30日
信用風險分級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	帳面金額（帳上成 本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~4.0303%	\$ 81,518,849
信用風險顯著 增加	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信用損 失（未信用減損）	5.4338%	110,232
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損 失（已信用減損）	100%	-

註：債務工具投資之信用等級皆屬正常，故不適用。

關於本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡
量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如
下：

	信	用	等	級
	信用風險			
	已顯著增加			具客觀減損證
	低信用風險	（存續期間預	期信用損失且	據（存續期間預
	（12個月預期	期信用損失且	未信用減損）	期信用損失且
	信用損失）	未信用減損）		已信用減損）
110年1月1日餘額	\$ 241,699	\$ -		\$ -
信用風險分級變動				
—低信用風險轉為信用 風險顯著增加	-	-		-
—信用風險顯著增加轉 為低信用風險	-	-		-
—信用風險顯著增加轉 為違約	-	-		-
購入新債務工具	35,054	-		-
除 列	(23,237)	-		-
模型／風險參數改變	11,167	-		-
匯率及其他變動	(5,533)	-		-
110年9月30日備抵損失	<u>\$ 259,150</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ -</u>

	信	用	等	級
	信用風險			
	低信用風險 (12個月預期 信用損失)	已顯著增加 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	具客觀減損證 據(存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
109年1月1日餘額	\$ 384,687	\$ -	\$ -	
信用風險分級變動				
一低信用風險轉為信用 風險顯著增加	(224)	224	-	
一信用風險顯著增加轉 為低信用風險	-	-	-	
一信用風險顯著增加轉 為違約	-	-	-	
購入新債務工具	7,441	-	-	
除 列	(7,076)	-	-	
模型／風險參數改變	(11,630)	7,643	-	
匯率及其他變動	(13,231)	(7)	-	
109年9月30日備抵損失	<u>\$ 359,967</u>	<u>\$ 7,860</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
商業本票	\$ 29,612,458	\$ 21,377,310	\$ 32,805,671
公 司 債	28,834,220	39,645,492	34,741,185
金融債券	33,010	38,500	29,802
可轉讓定存單	<u>2,901,334</u>	<u>2,850,171</u>	<u>1,200,134</u>
	<u>\$ 61,381,022</u>	<u>\$ 63,911,473</u>	<u>\$ 68,776,792</u>
約定到期日	110年10月	110年1月-3月	109年10月
約定賣回價款	<u>\$ 61,386,673</u>	<u>\$ 63,915,601</u>	<u>\$ 68,794,006</u>

本公司附賣回票券及債券投資無供作附買回條件交易賣出之情事。

十三、應收款項－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應收帳款及票據	\$21,125,060	\$19,957,195	\$18,560,663
應收利息	1,031,435	914,906	1,020,295
應收跨行清算基金	3,000,708	1,818,946	1,500,222
應收承購帳款－無追索權	613,299	480,043	103,459
應收交割帳款	1,449,555	1,078,978	548,649
應收承兌票款	114,654	107,221	174,045
應收非同業代收款	95,133	119,055	122,053
託辦往來	118,082	77,940	399,737
其 他	237,896	600,975	406,773
	27,785,822	25,155,259	22,835,896
減：備抵呆帳	246,547	218,683	215,917
淨 額	<u>\$27,539,275</u>	<u>\$24,936,576</u>	<u>\$22,619,979</u>

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註五三。

應收款總帳面金額變動表如下：

110 年 9 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
期初餘額	\$23,952,958	\$ 109,148	\$ 1,093,153	\$25,155,259
以集體基礎評估之應收款	(216,434)	12,368	204,066	-
新創始或購入之應收款	10,208,932	30,022	42,221	10,281,175
轉銷呆帳	-	-	(121,747)	(121,747)
除 列	(7,280,918)	(39,092)	(208,855)	(7,528,865)
期末餘額	<u>\$26,664,538</u>	<u>\$ 112,446</u>	<u>\$ 1,008,838</u>	<u>\$27,785,822</u>

109 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
年初餘額	\$20,158,232	\$ 115,600	\$ 1,110,213	\$21,384,045
以集體基礎評估之應收款	(319,562)	15,250	304,312	-
新創始或購入之應收款	11,705,803	32,872	133,603	11,872,278
轉銷呆帳	-	-	(197,910)	(197,910)
除 列	(7,591,515)	(54,574)	(257,065)	(7,903,154)
年底餘額	<u>\$23,952,958</u>	<u>\$ 109,148</u>	<u>\$ 1,093,153</u>	<u>\$25,155,259</u>

109 年 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 20,158,232	\$ 115,600	\$ 1,110,213	\$ 21,384,045
以集體基礎評估之應收款	(206,623)	34,752	171,871	-
新創始或購入之應收款	8,788,218	34,656	92,510	8,915,384
轉銷呆帳	(44,403)	(28,214)	(78,852)	(151,469)
除列	(7,065,597)	(45,674)	(200,793)	(7,312,064)
期末餘額	\$ 21,629,827	\$ 111,120	\$ 1,094,949	\$ 22,835,896

本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

110 年 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
應收款						
期初餘額	\$ 56,939	\$ 16,678	\$ 88,442	\$ 162,059	\$ 56,624	\$ 218,683
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(301)	356	(55)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(36,624)	(26,427)	63,051	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	594	(401)	(193)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(17,434)	(5,516)	(13,807)	(36,757)	-	(36,757)
購入或創始之新金融資產	55,850	25,690	72,885	154,425	-	154,425
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	29,482	29,482
轉銷呆帳	-	-	(121,747)	(121,747)	-	(121,747)
轉銷呆帳後收回數	-	-	156,512	156,512	-	156,512
其他變動	(48)	115	(154,054)	(153,987)	-	(153,987)
匯率變動	(64)	-	-	(64)	-	(64)
期末餘額	\$ 58,912	\$ 10,495	\$ 91,034	\$ 160,441	\$ 86,106	\$ 246,547

109 年 12 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
應收款						
年初餘額	\$ 50,434	\$ 18,678	\$ 93,187	\$ 162,299	\$ 44,639	\$ 206,938
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(424)	491	(67)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(79,269)	(34,219)	113,488	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	433	(294)	(139)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(21,940)	(5,558)	(14,849)	(42,347)	-	(42,347)
購入或創始之新金融資產	107,954	37,452	90,710	236,116	-	236,116
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	11,985	11,985
轉銷呆帳	-	-	(197,910)	(197,910)	-	(197,910)
轉銷呆帳後收回數	-	-	225,538	225,538	-	225,538
其他變動	(89)	128	(221,516)	(221,477)	-	(221,477)
匯率變動	(160)	-	-	(160)	-	(160)
年底餘額	\$ 56,939	\$ 16,678	\$ 88,442	\$ 162,059	\$ 56,624	\$ 218,683

109 年 9 月 30 日

應收款	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		合計
					減損差異	合計	
期初餘額	\$ 50,434	\$ 18,678	\$ 93,187	\$ 162,299	\$ 44,639	\$ 206,938	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—轉為存續期間預期信用損失	(372)	463	(91)	-	-	-	
—轉為信用減損金融資產	(854)	(4,693)	5,547	-	-	-	
—轉為12個月預期信用損失	390	(255)	(135)	-	-	-	
—於當期除列之金融資產	(18,397)	(4,868)	(13,705)	(36,970)	-	(36,970)	
購入或創始之新金融資產	68,331	35,555	102,823	206,709	-	206,709	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(14,098)	(14,098)	
轉銷呆帳	(44,403)	(28,214)	(78,852)	(151,469)	-	(151,469)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	164,859	164,859	-	164,859	
其他變動	(87)	909	(160,776)	(159,954)	-	(159,954)	
匯率變動	(98)	-	-	(98)	-	(98)	
期末餘額	\$ 54,944	\$ 17,575	\$ 112,857	\$ 185,376	\$ 30,541	\$ 215,917	

十四、貼現及放款－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
貼現及透支	\$ 54,698	\$ 29,755	\$ 39,363
應收帳款融資	36,360	30,810	41,540
短期放款	40,737,100	50,188,146	53,458,526
短期擔保放款	79,705,879	73,500,827	69,379,806
中期放款	36,078,107	33,808,522	33,733,246
中期擔保放款	94,642,310	81,554,274	78,686,440
長期放款	10,223,212	9,446,186	9,001,904
長期擔保放款	195,532,975	178,410,767	172,743,666
押匯	218,707	275,199	289,207
由放款轉列之催收款項	473,888	379,110	375,475
小計	457,703,236	427,623,596	417,749,173
減：備抵呆帳	5,350,966	4,778,233	4,631,138
	<u>\$452,352,270</u>	<u>\$422,845,363</u>	<u>\$413,118,035</u>

本公司 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 473,888 仟元、379,110 仟元及 375,475 仟元。110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司對內未計提利息收入之金額分別為 10,631 仟元及 7,633 仟元。本公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五三。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

110 年 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$424,210,714	\$ 1,874,264	\$ 1,538,618	\$ 427,623,596
以集體基礎評估之貼現及 放款	(685,745)	180,820	504,925	-
新創始或購入之貼現及 放款	203,906,651	432,965	140,279	204,479,895
轉銷呆帳	-	-	(133,920)	(133,920)
除 列	(173,207,309)	(587,032)	(471,994)	(174,266,335)
期末餘額	<u>\$454,224,311</u>	<u>\$ 1,901,017</u>	<u>\$ 1,577,908</u>	<u>\$ 457,703,236</u>

109 年 12 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	合 計
年初餘額	\$385,403,689	\$ 2,015,580	\$ 1,529,359	\$ 388,948,628
以集體基礎評估之貼現及 放款	(925,108)	529,855	395,253	-
新創始或購入之貼現及 放款	237,483,263	406,605	407,431	238,297,299
轉銷呆帳	-	-	(122,057)	(122,057)
除 列	(197,751,130)	(1,077,776)	(671,368)	(199,500,274)
年底餘額	<u>\$424,210,714</u>	<u>\$ 1,874,264</u>	<u>\$ 1,538,618</u>	<u>\$ 427,623,596</u>

109 年 9 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$385,403,689	\$ 2,015,580	\$ 1,529,359	\$ 388,948,628
以集體基礎評估之貼現及 放款	(1,687,211)	1,316,870	370,341	-
新創始或購入之貼現及 放款	192,680,530	412,841	308,350	193,401,721
轉銷呆帳	-	-	(99,428)	(99,428)
除 列	(162,960,616)	(954,069)	(587,063)	(164,501,748)
期末餘額	<u>\$413,436,392</u>	<u>\$ 2,791,222</u>	<u>\$ 1,521,559</u>	<u>\$ 417,749,173</u>

本公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

110 年 9 月 30 日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 245,586	\$ 106,506	\$ 433,757	\$ 785,849	\$ 3,992,384	\$ 4,778,233
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(223)	3,161	(2,938)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(152)	(20,549)	20,701	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	13,953	(7,177)	(6,776)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(143,377)	(38,462)	(24,707)	(206,546)	-	(206,546)
購入或創始之新金融資產	260,287	34,313	45,453	340,053	-	340,053
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	469,708	469,708
轉銷呆帳	-	-	(133,920)	(133,920)	-	(133,920)
轉銷呆帳後收回數	-	-	192,414	192,414	-	192,414
其他變動	(13,891)	35,606	(108,571)	(86,856)	-	(86,856)
匯兌變動	(2,120)	-	-	(2,120)	-	(2,120)
期末餘額	\$ 360,063	\$ 113,398	\$ 415,413	\$ 888,874	\$ 4,462,092	\$ 5,350,966

109 年 12 月 31 日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
貼現及放款						
年初餘額	\$ 240,125	\$ 175,604	\$ 372,647	\$ 788,376	\$ 3,510,579	\$ 4,298,955
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(366)	2,069	(1,703)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(319)	(13,684)	14,003	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	28,352	(21,828)	(6,524)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(198,594)	(111,620)	(124,513)	(434,727)	-	(434,727)
購入或創始之新金融資產	209,391	37,334	217,433	464,158	-	464,158
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	481,805	481,805
轉銷呆帳	-	-	(122,057)	(122,057)	-	(122,057)
轉銷呆帳後收回數	-	-	294,757	294,757	-	294,757
其他變動	(28,318)	38,631	(210,286)	(199,973)	-	(199,973)
匯兌變動	(4,685)	-	-	(4,685)	-	(4,685)
年底餘額	\$ 245,586	\$ 106,506	\$ 433,757	\$ 785,849	\$ 3,992,384	\$ 4,778,233

109 年 9 月 30 日

	1 2 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 240,125	\$ 175,604	\$ 372,647	\$ 788,376	\$ 3,510,579	\$ 4,298,955
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(1,881)	4,407	(2,526)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(277)	(14,637)	14,914	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	23,973	(18,178)	(5,795)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(169,017)	(104,441)	(128,978)	(402,436)	-	(402,436)
購入或創始之新金融資產	159,418	43,279	183,041	385,738	-	385,738
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	175,237	175,237
轉銷呆帳	-	-	(99,428)	(99,428)	-	(99,428)
轉銷呆帳後收回數	-	-	212,908	212,908	-	212,908
其他變動	(23,939)	226,275	(139,375)	(62,961)	-	(62,961)
匯兌變動	(2,797)	-	-	(2,797)	-	(2,797)
期末餘額	\$ 225,605	\$ 312,309	\$ 407,408	\$ 945,322	\$ 3,685,816	\$ 4,631,138

十五、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
應收款項備抵呆帳迴轉數	(\$ 13,500)	(\$ 9,102)	(\$ 6,837)	(\$ 4,313)
貼現及放款備抵呆帳提列數	208,745	21,511	516,359	221,500
保證責任準備提列數	23,000	1,000	100,000	70,000
	<u>\$ 218,245</u>	<u>\$ 13,409</u>	<u>\$ 609,522</u>	<u>\$ 287,187</u>

十六、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編制主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			110年 9月30日	109年 12月31日	109年 9月30日	
聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦國際租賃股份有限公司	分期、租賃、應收帳款收買業務	100.00%	100.00%	100.00%	(一)
	聯邦網通科技股份有限公司	電腦軟硬體設備經銷、系統程式開發、系統建置外委、網頁網站設計及電子商務等	99.99%	99.99%	99.99%	(二)
	聯邦財務有限公司(香港)	進出口貿易融資	99.99%	99.99%	99.99%	(三)
	聯邦證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業	99.60%	99.60%	99.60%	(四)
	聯邦創業投資股份有限公司	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(五)
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Cayman) Corp.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	(六)
	New Asian Ventures Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	-	100.00%	100.00%	(六)
	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	(六)及(八)
	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	(六)及(八)
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	不動產買賣及租賃等業務	30.55%	30.55%	30.55%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	49.00%	(七)及(八)
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	不動產買賣及租賃等業務	69.45%	69.45%	69.45%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	49.00%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	49.00%	(七)及(八)

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			110年 9月30日	109年 12月31日	109年 9月30日	
Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	51.00%	51.00%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	51.00%	51.00%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	51.00%	51.00%	(七)及(八)
聯邦創業投資股份有 限公司	Corner Union Venture Capital, LLC (Delaware)	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(九)
	南河一號電力股份有 限公司	能源製造及技術服務業	89.70%	99.93%	90.00%	(十)
	聯邦能源股份有限公 司	創業投資業	100.00%	100.00%	-	(十二)
聯邦能源股份有限公 司	南河一號電力股份有 限公司	能源製造及技術服務業	0.30%	-	-	(十)
	延捷電力股份有限公 司	能源製造及技術服務業	90.00%	-	-	(十一)
Corner Union Venture Capital, LLC (Delaware)	Corner Ventures DAG I-U, LLC (Delaware)	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(九)
	Corner Union, LLC (Delaware)	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(九)
聯邦證券投資信託 股份有限公司	聯邦私募股權股份有 限公司	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(十三)

- (一) 聯邦國際租賃股份有限公司 (聯邦租賃) 於 85 年 11 月 11 日依公司法設立，主要營業項目為不動產、交通設備與各項機器設備等之買賣及租賃業務、應收帳款受讓業務暨住宅及大樓開發租賃業務。
- (二) 聯邦網通科技股份有限公司 (聯邦網通) 於 87 年 8 月 10 日核准設立，主要營業項目包括資訊軟體服務、資訊軟體批發及零售、電信器材批發及零售暨企業經營管理顧問等業務。
- (三) 聯邦財務有限公司 (香港) (聯邦財務) 係於 85 年 4 月 23 日於香港設立，主要業務為金融服務及金融投資。
- (四) 聯邦證券投資信託股份有限公司 (聯邦投信) 於 87 年 11 月 20 日獲准籌設，並於 88 年 2 月 26 日取得證券投資信託事業特許證開始主要營業活動，主要經營項目為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金從事證券及相關商品之投資。

聯邦銀行於 107 年 5 月 9 日前係對聯邦投信之財務、營運及人事方針具有控制能力，故將其列入合併財務報告之子公司。聯邦銀行後續為整合整體資源，強化管理及發揮經營綜效，於 107 年 5 月 9 日經董事會通過向聯邦投信之股東要約購買其對聯邦投信之持股（65%）；本案獲金管會 108 年 3 月 27 日金管銀國字第 10802037180 號函核准後，聯邦銀行於 108 年 7 月及 12 月分別以總價款 264,909 仟元向聯邦投信之股東取得 64.60%之股權並完成交割，交割後持股比例為 99.60%。

- (五) 聯邦銀行為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進商業銀行業務多樣化，提升銀行業資金運用效率，於 107 年 9 月 26 日經由董事會通過將成立聯邦創業投資股份有限公司；本案獲金管會 108 年 3 月 28 日金管銀國字第 10802042270 號函核准後，於 108 年 11 月 21 日設立完成，主要營業項目為一般投資業務。

為考量後續投資標的，聯邦銀行於 109 年 8 月 14 日董事會決議通過增資 200,000 仟元，增資基準日為 109 年 9 月 17 日，截至 110 年 3 月 31 日止，聯邦銀行總投入資本 800,000 仟元，持有股權比例為 100%。

- (六) Union Capital (Cayman) Corp.及 New Asian Ventures Ltd.係聯邦租賃百分之百持股之子公司，分別於 86 年 7 月及 86 年 10 月設立於英屬西印度群島及英屬維京群島，主要從事金融投資業務。

Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.及 Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.係 Union Capital (Cayman) Corp.分別於 105 年 3 月及 103 年 9 月在新加坡投資美金 1 美元所設立 100% 持股之子公司，主要業務為投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務。聯邦租賃之子公司 Union Capital (Cayman) Corp.為符合當地經濟實質法規定，於 109 年 2 月 25 日董事會決議通過，進行投資架構調整，Union Capital (Cayman) Corp.分別於 109 年 7 月 1 日及 7 月 23 日將其子公司 Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.及 Union Captial (Singapore)

Holding PTE. Ltd.之全部貸款債權（交易價款以應付聯邦租賃債款抵銷）及股權以109年6月30日之帳面價值轉讓與聯邦租賃，交易價款分別為485,420仟元及161,836仟元。

聯邦租賃之子公司 New Asian Ventures Ltd.為進行投資架構調整，於109年2月25日董事會決議通過辦理減散清算，該案於110年7月13日由英屬維京群島金融服務委員會核准在案，並於110年7月23日將剩餘財產全數匯回聯邦租賃後，New Asian Ventures Ltd.於110年7月29日正式清算解散。

(七) Kabushiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12及SSG16係 Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.及 Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.為取得不動產而以不動產證券化架構於日本所設立之個體。Kabushiki Kaisha UCJ1（有限責任公司）主要業務為不動產買賣及租賃等業務。Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12及SSG16主要業務係以不動產為基礎發行證券所成立之特殊目的公司。

(八) Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Kabushiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12及SSG16財務報告結束日為非曆年制，為適用權益法會計，本公司認列前述公司資產負債表日為110年6月30日之合併財務報告，並對該日至110年9月30日之間所發生重大交易之影響予以適當調整。

(九) 聯邦創投考量後續管理國外投資標的，於109年3月5日董事會決議通過與 Corner Venture Partners, LLC 簽訂投資顧問契約，並依契約於美國德拉瓦州成立子公司，本案分別於109年4月及7月獲美國 Delaware 政府機構核准設立子公司 Corner Union Venture Capital, LLC、孫公司 Corner Ventures DAG I-U, LLC 及 Corner Union, LLC，持有股權比例皆為100%，主要營業項目皆為從事一般投資業務。

- (十) 聯邦創投為配合我國政府新創產業之發展，於 109 年 8 月 14 日董事會決議通過投資綠能科技產業，取得南河一號電力股份有限公司 90% 之股權，總投入資本 900 仟元。為推進後續綠能工程，南河一號於 109 年 11 月 3 日完成增資，聯邦創投投入資本 148,900 仟元。另為調整聯邦創投之投資架構，南河一號於 110 年 8 月 10 日完成增資 17,000 仟元，聯邦創投未按持股比例參與增資，另由聯邦能源投入資本 500 仟元，截至本財務報告通過日止，聯邦創投及聯邦能源持有南河一號電力股份有限公司股權比例分別為 89.70% 及 0.30%。
- (十一) 聯邦創投為配合我國政府新創產業之發展，於 109 年 11 月 24 日董事會決議通過，以總投入資本 900 仟元取得廷捷電力股份有限公司（廷捷電力）90% 之股權。聯邦創投為因應投資發展策略及組織架構調整，於 110 年 7 月 28 日董事會決議通過，將原持有廷捷電力之普通股 90 仟股以每股 10 元轉讓與聯邦能源。廷捷電力為利後續電廠工程推進，於 110 年 7 月 30 日完成現金增資，聯邦能源依持股比例投入資本 18,000 仟元，截至本財務報告通過日止，聯邦能源總投入資本為 18,900 仟元，持有股權比例為 90%，廷捷電力主要營業項目為從事能源製造及技術服務業。
- (十二) 聯邦創投考量後續管理新創產業之投資，於 109 年 12 月 17 日設立百分之百持股之子公司聯邦能源股份有限公司（聯邦能源），截至本財務報告通過日止，聯邦創投總投入資本為 90,000 仟元，主要營業項目為一般投資管理業務。
- (十三) 聯邦投信為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進業務多元化提升資金運用效率，於 109 年 1 月 14 日經由董事會決議通過將設立聯邦私募股權股份有限公司並已於 109 年 9 月 17 日設立完成，總投入資本 30,000 仟元，持有股權比例為 100%，主要營業項目為從事一般投資及投資管理顧問業務。
- (十四) 本公司為配合國家金融政策，輔助太陽能產業成長，並提升資金運用效率，於 109 年 6 月起經由董事會決議通過取得天璣能源股份有限公司至 90% 之股權，截至本財務報告通過日止，本公司已支付款項 394,413 仟元，帳列預付投資款（其他資產）。

十七、採用權益法之投資

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
個別不重大之關聯企業			
連加網路商業股份有限公司	\$ 1,469,316	\$ 1,484,708	\$ 1,494,070
聯邦建築經理股份有限公司	<u>52,118</u>	<u>52,281</u>	<u>52,281</u>
	<u>\$ 1,521,434</u>	<u>\$ 1,536,989</u>	<u>\$ 1,546,351</u>

本公司之個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
本公司享有之份額		
本期淨損	<u>(\$ 15,555)</u>	<u>(\$ 41,131)</u>

聯邦銀行為推動金融科技創新服務，並響應政府力推行動支付普及，於 107 年 7 月 25 日經由董事會通過投資連加網路商業股份有限公司（連加網路公司）之普通股，並於 107 年 9 月 21 日以總價 1,579,977 仟元取得連加網路普通股 5,471 仟股，持股比例為 10%。聯邦銀行為連加網路公司之董事，具有實質影響力，故以權益法認列。取得該等公司所產生之商譽為 977,235 仟元係列入投資關聯企業之成本。

採用權益法之投資及本公司對其所享有之損益及其他損益份額，係按同期間未經會計師核閱之財務報告計算；惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十八、其他金融資產－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
質押之資產（附註四八）	\$ 1,609,061	\$ 1,546,710	\$ 1,558,652
存放銀行同業一定定期存款	215,398	2,979,551	3,202,749
其他	<u>2,623</u>	<u>23,437</u>	<u>4,347</u>
	<u>\$ 1,827,082</u>	<u>\$ 4,549,698</u>	<u>\$ 4,765,748</u>

本公司存放銀行同業係原始到期日超過 3 個月以上或不可提前解約及動用之定期存款。

十九、不動產及設備－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
每一類別之帳面金額			
土 地	\$ 3,972,480	\$ 3,929,554	\$ 3,880,890
房屋及建築	3,236,986	3,300,291	3,325,567
機械及電腦設備	361,063	397,422	276,380
交通及運輸設備	54,740	55,573	51,875
租賃權益改良	190,761	192,709	194,862
預付設備款	102,888	49,728	178,596
	<u>\$ 7,918,918</u>	<u>\$ 7,925,277</u>	<u>\$ 7,908,170</u>

除認列折舊費用外，本公司之不動產、廠房及設備於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	50 至 55 年
房屋裝修	5 年
機械及電腦設備	3 至 5 年
交通及運輸設備	3 至 5 年
租賃權益改良	5 年

聯邦銀行於 105 年 8 月向新北市政府標購取得新北市土城區之土地作為興建營業辦公場所使用，交易金額 423,916 仟元，並於同年 10 月完成付款及相關過戶手續。另聯邦銀行與聯邦租賃於 105 年 11 月 9 日分別經由其董事會決議簽訂合建分屋契約，由聯邦銀行提供新北市土城區之土地，聯邦租賃提供營建資金及公共設施保留地容積移轉共同投資興建，其中容積移轉所增加之建物面積均歸屬於聯邦租賃。

聯邦銀行與聯邦租賃於 107 年 7 月 25 日經由董事會決議通過解除新北市土城區合建分屋契約，因聯邦租賃已依規定申請容積移轉事宜且新北市政府已完成審查及現地勘查程序，為免辦理該等公共設施保留地之產權異動，致增加容積移轉成本與作業時程，經雙方協議，由聯邦租賃持續辦理並完成本建案之容積移轉作業程序及取得建造執照並塗銷本案建築基地之信託關係，再由聯邦銀行支付聯邦租賃因該合建案已發生之相關費用及購買公共設施保留地之支出總額，並改由聯邦銀行自地委建興建中。

二十、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
使用權資產帳面金額			
土地及建築物	<u>\$ 1,626,537</u>	<u>\$ 1,741,760</u>	<u>\$ 1,738,148</u>
使用權資產之增添	110年1月1日 至9月30日		109年1月1日 至9月30日
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 228,295</u>		<u>\$ 645,861</u>
土地	\$ 2,038		\$ 2,037
建築物	<u>358,379</u>		<u>331,163</u>
	<u>\$ 360,417</u>		<u>\$ 333,200</u>

(二) 租賃負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,609,172</u>	<u>\$ 1,723,121</u>	<u>\$ 1,714,578</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
土地及建築物	0.72%~1.78%	0.73%~1.78%	0.73%~1.78%

(三) 其他租賃資訊

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	<u>\$140,826</u>	<u>\$137,969</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$499,969)</u>	<u>(\$470,184)</u>

本公司選擇對符合短期租賃之租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二一、投資性不動產－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
土地	\$ 4,314,007	\$ 4,505,444	\$ 4,540,792
房屋及建築	<u>683,552</u>	<u>782,668</u>	<u>781,024</u>
	<u>\$ 4,997,559</u>	<u>\$ 5,288,112</u>	<u>\$ 5,321,816</u>

本公司於 103 年 9 月、105 年 2 月及 4 月透過成立 SSG 15、SSG 12 及 SSG 16 於日本東京取得投資性租賃不動產 986,055 仟元、1,026,015 仟元及 668,984 仟元，該取得金額係以非關係人之獨立評價師進行之評價為基礎。除前述交易及認列折舊費用外，本公司之投資性不動產於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大處分及減損情形。

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	15 至 50 年
房屋裝修	6 至 15 年

投資性不動產於 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 6,283,960 仟元、6,593,979 仟元及 6,604,135 仟元，該公允價值係以非關係人之獨立評價師進行之評價及本公司管理階層以週邊同性質房市交易之行情推估為基礎。

本公司投資性不動產之擔保情形，請參閱附註三一。

投資性不動產出租之租賃期間為 3 至 20 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 71,049 仟元、75,173 仟元及 75,429 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
第 1 年	\$ 153,466	\$ 137,471	\$ 149,798
第 2 年	70,053	74,405	80,853
第 3 年	19,205	17,521	22,762
第 4 年	14,150	14,855	14,951
第 5 年	12,870	14,174	14,582
超過 5 年	86,077	99,766	103,093
	<u>\$ 355,821</u>	<u>\$ 358,192</u>	<u>\$ 386,039</u>

二二、商 譽

聯邦銀行於 94 年 3 月 19 日因概括承受中興銀行之營業暨資產及負債，認列商譽 3,309,000 仟元，原按 5 年平均攤銷，94 年度攤銷商譽合計 551,500 仟元，惟自 95 年 1 月 1 日起不再攤銷。聯邦銀行於 99 年 8 月 16 日合併聯邦票券金融公司，並認列商譽 130,498 仟元。

聯邦銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量。截至 110 年 9 月 30 日止，聯邦銀行累計認列商譽減損損失皆為 902,691 仟元。

二三、其他資產－淨額

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
出租資產－淨額	\$ 6,149,847	\$ 5,828,598	\$ 5,832,425
存出保證金	2,509,046	2,247,706	2,339,184
預付款項	1,406,708	1,131,013	918,066
預付投資股款	520,948	81,506	-
預付退休金	166,989	186,071	155,070
其 他	122,064	68,481	73,189
	<u>\$ 10,875,602</u>	<u>\$ 9,543,375</u>	<u>\$ 9,317,934</u>

二四、央行及銀行同業存款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
銀行同業拆放	\$ 8,870,002	\$ 6,616,671	\$ 21,626,185
中華郵政轉存款	5,099,730	5,599,730	5,599,730
央行及銀行同業存款	196,222	127,091	121,290
透支銀行同業	115,539	137,622	77,422
	<u>\$ 14,281,493</u>	<u>\$ 12,481,114</u>	<u>\$ 27,424,627</u>

二五、央行及同業融資

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
央行融資	<u>\$ 6,254,950</u>	<u>\$ 3,786,720</u>	<u>\$ 2,704,810</u>

二六、附買回票券及債券負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
商業本票	\$ 29,357,303	\$ 16,513,416	\$24,263,811
資產基礎證券	13,728,689	18,014,455	19,497,141
公 司 債	6,496,148	5,011,996	7,587,592
政府公債	3,207,698	2,749,077	3,796,503
金 融 債	248,276	1,138,946	1,484,288
銀行可轉讓定存款	2,981,156	1,000,286	-
	<u>\$ 56,019,270</u>	<u>\$ 44,428,176</u>	<u>\$56,629,335</u>
約定到期日	110年10月- 111月3月	110年1月-4月	109年10月- 110年3月
約定買回價格	<u>\$ 56,035,985</u>	<u>\$ 44,452,443</u>	<u>\$56,664,327</u>

二七、應付款項

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應付代收款	\$ 1,340,816	\$ 394,848	\$ 1,124,587
應付待交換票據	990,772	1,171,066	1,887,145
應付利息	463,427	574,255	645,085
應付交割帳款	1,094,578	1,349,789	533,092
應付本行支付備付款	103,650	76,769	68,848
應付股票基金款	157,259	-	37,127
應付費用	805,266	979,980	673,376
交割代價	411,038	69,746	65,920
託辦往來	118,082	75,382	398,627
承兌匯票	114,654	107,221	174,045
應付稅款	58,192	103,763	52,425
其 他	887,609	691,195	608,948
	<u>\$ 6,545,343</u>	<u>\$ 5,594,014</u>	<u>\$ 6,269,225</u>

二八、存款及匯款

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
支票存款	\$ 7,440,329	\$ 13,929,291	\$ 4,861,519
活期存款	135,785,629	115,241,243	115,578,780
儲蓄存款	384,682,443	364,921,557	352,364,027
定期存款	115,864,380	112,396,084	110,670,774
可轉讓定期存單	277,200	305,900	283,000
匯出匯款及應解匯款	228,361	66,424	179,689
	<u>\$ 644,278,342</u>	<u>\$ 606,860,499</u>	<u>\$ 583,937,789</u>

二九、應付金融債券

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
102-1 次順位 7 年期，固定利率 2.10%，到期日：109 年 12 月	\$ -	\$ -	\$ 3,000,000
104-1 次順位 7 年期，固定利率 2.08%，到期日：111 年 4 月	2,200,000	2,200,000	2,200,000
105-1 次順位無到期日非累積，發行屆滿 5.1 年後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回，固定利率 4.20%	-	2,500,000	2,500,000
106-1 次順位無到期日非累積，發行屆滿 5.1 年後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回，固定利率 4.20%	500,000	500,000	500,000
108-1 次順位 7 年期，固定利率 1.1%，到期日：115 年 9 月	500,000	500,000	500,000
108-1 次順位 10 年期，固定利率 1.23%，到期日：118 年 9 月	1,500,000	1,500,000	1,500,000
110-1 次順位無到期日非累積，發行屆滿 5 年 6 個月（含）後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回，固定利率 1.92%（指標利率 +1.1183%）	3,000,000	-	-
	<u>\$ 7,700,000</u>	<u>\$ 7,200,000</u>	<u>\$ 10,200,000</u>

三十、特別股負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
特別股負債	<u>\$ 371,500</u>	<u>\$ 524,000</u>	<u>\$ -</u>

聯邦能源於 110 年 6 月 2 日經董事同意各別發行私募發行甲種特別股 37,150 仟股，每股面額新臺幣 10 元，該等私募甲種特別股主要發行條件如下：

- (一) 到期日：甲種特別股二十年到期。
- (二) 股息：甲種特別股股利率（年率）5.0%，按每股發行價格計算。
- (三) 股息發放：聯邦能源年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。聯邦能源對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因聯邦能源年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，聯邦能源得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，將累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
- (四) 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (五) 甲種特別股收回：聯邦能源得於發行屆滿 3、6、9、12、15、18 年之次日起 30 日內，按原實際發行價格，加計當年度實際發行日數計算年利率 5%補償金，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如聯邦能源股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
- (六) 特別股賣回：特別股股東不得賣回。
- (七) 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派聯邦能源剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與聯邦能源所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- (八) 表決權及選舉權：甲種特別股股東不具表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (九) 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求聯邦能源收回其所持有之甲種特別股之權利。
- (十) 聯邦能源以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

該私募之甲種特別股依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之規定，係屬負債性特別股，業已將其列入金融負債項下之特別股負債。

廷捷電力於 109 年 12 月 23 日經董事同意發行私募發行甲種特別股 40,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元；該等甲種特別股主要發行條件如下：

- (一) 到期日：甲種特別股 20 年到期。
- (二) 股息：甲種特別股股利率（年率）6.5%，按每股發行價格計算。
- (三) 股息發放：廷捷電力年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。廷捷電力對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因廷捷電力年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，廷捷電力得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，將累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
- (四) 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (五) 甲種特別股收回：廷捷電力得於發行屆滿五年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如廷捷電力股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
- (六) 特別股賣回：特別股股東不得賣回。
- (七) 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派廷捷電力剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與廷捷電力所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。

- (八) 表決權及選舉權：甲種特別股股東不具表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (九) 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求廷捷電力收回其所持有之甲種特別股之權利。
- (十) 廷捷電力以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

截至 110 年 9 月 30 日止，廷捷電力經股東會決議通過修正公司章程中甲種特別股之發行條件，修正後之甲種特別股主要發行條件如下：

- (一) 到期日：甲種特別股無到期日。
- (二) 股息：甲種特別股股利率（年率）6.5%，按每股發行價格計算。
- (三) 股息發放：廷捷電力年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。廷捷電力對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因廷捷電力年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，廷捷電力得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，得累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
- (四) 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (五) 甲種特別股收回：廷捷電力得於發行屆滿五年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如廷捷電力股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
- (六) 特別股賣回：特別股股東不得賣回。

- (七) 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派廷捷電力剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與廷捷電力所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- (八) 表決權及選舉權：甲種特別股股東不具表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (九) 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求廷捷電力收回其所持有之甲種特別股之權利。
- (十) 廷捷電力以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

南河一號於 109 年 12 月 23 日經董事同意發行私募發行甲種特別股 12,400 仟股，每股面額新臺幣 10 元；該等甲種特別股主要發行條件如下：

- (一) 到期日：甲種特別股 20 年到期。
- (二) 股息：甲種特別股股利率（年率）6.5%，按每股發行價格計算。
- (三) 股息發放：南河一號年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。南河一號對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因南河一號年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，南河一號得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，將累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
- (四) 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (五) 甲種特別股收回：南河一號得於發行屆滿五年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如

南河一號股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。

- (六) 特別股賣回：特別股股東不得賣回。
- (七) 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派南河一號剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與南河一號所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- (八) 表決權及選舉權：甲種特別股股東不具表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (九) 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求南河一號收回其所持有之甲種特別股之權利。
- (十) 南河一號以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

截至 110 年 9 月 30 日止，南河一號經股東會決議通過修正公司章程中甲種特別股之發行條件，修正後之甲種特別股主要發行條件如下：

- (一) 到期日：甲種特別股無到期日。
- (二) 股息：甲種特別股股利率（年率）6.5%，按每股發行價格計算。
- (三) 股息發放：南河一號年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。南河一號對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因南河一號年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，南河一號得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，得累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
- (四) 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

- (五) 甲種特別股收回：南河一號得於發行屆滿五年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如南河一號股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
- (六) 特別股賣回：特別股股東不得賣回。
- (七) 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派南河一號剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與南河一號所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- (八) 表決權及選舉權：甲種特別股股東不具表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (九) 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求南河一號收回其所持有之甲種特別股之權利。
- (十) 南河一號以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

上述修正後之甲種特別股依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之規定，將其轉列於權益項下。

廷捷電力及南河一號發行之特別股係由聯邦綠能私募股權有限公司全數認購。

三一、應付公司債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
海外有擔保公司債	<u>\$1,311,354</u>	<u>\$1,464,796</u>	<u>\$1,464,440</u>

(一) TMK SSG15

為符合日本特殊目的會社法規定，TMK SSG15 發行海外有擔保公司債，子公司 UNION CAPITAL (SINGAPORE) HOLDING PTE. LTD 須移轉所持有之 TMK SSG15 普通股股權一半以上予其所捐贈設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ1 (ISH UCJ1) 法人組織，委由 ISH UCJ1 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG15 並提供投資性不動產 JPY3,768,004 仟元（折合新台幣 938,497 仟元）作為擔保，

於 109 年 4 月發行 5 年期有擔保公司債，發行金額 JPY2,200,000 仟元（折合新台幣 547,954 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 1 年，每季付息並分期還本 JPY11,000 仟元，截至 110 年 9 月 30 日止，公司債帳面金額為 JPY 2,145,000 仟元（折合新台幣 534,255 仟元）。該公司債之發行利率如下：

1. 前 5 年：基準利率+0.41%

基準利率：債券發行日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17143 頁日本當地上午十點所載之 6 個月 LIBOR 5 年期之日圓利息交換利率。

2. 第 6 年：基準利率+1.41%

基準利率：利息給付日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17097 頁日本當地上午十一點所載之 3 個月 TIBOR 利率（365 天）。

(二) TMK SSG12

TMK SSG12 為發行海外有擔保公司債，孫公司 Kabushiki Kaisha UCJ1 移轉所持有之 TMK SSG12 普通股股權一半以上予其所設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ2（ISH UCJ2）法人組織，委由 ISH UCJ2 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG12 並提供投資性不動產 JPY 3,776,559 仟元（折合新台幣 940,628 仟元）作為擔保 105 年 9 月發行 5 年期有擔保公司債，發行金額 JPY 1,920,000 仟元（折合新台幣 478,214 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 2 年。該公司債之發行利率如下：

1. 前 5 年：基準利率+0.45%

基準利率：債券發行日前兩天之路透社螢幕 17143 頁日本當地上午十點所載之 LIBOR 5 年期之日圓利息交換利率。

2. 第 6 年：基準利率+0.45%

基準利率：利息給付日前兩個營業日之日本東京上午十一點 JBA TIBOR 管理局發布的三個月日圓 TIBOR 利率。如果該利率為負，則基本利率應為零。

上述公司債已於 110 年 9 月到期，TMK SSG12 提供上述投資性不動產作為擔保，於 110 年 10 月發行 5 年期有擔保公司債金額

JPY1,920,000 仟元（折合新台幣 478,214 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 1 年。該公司債之發行利率如下：

1. 前 5 年：基準利率+0.5%

基準利率：債券發行日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17143 頁日本當地上午十點所載之 6 個月 LIBOR 5 年期之日圓利息交換利率。

2. 第 6 年：基準利率+0.5%

基準利率：利息給付日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17097 頁日本當地上午十一點所載之 3 個月 TIBOR 利率（365 天）。

(三) TMK SSG16

TMK SSG16 為發行海外有擔保公司債，孫公司 Kabushiki Kaisha UCJ1 移轉所持有之 TMK SSG16 普通股股權一半以上予其所設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ2（ISH UCJ2）法人組織，委由 ISH UCJ2 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG16 並提供投資性不動產 JPY2,466,478 仟元（折合新台幣 614,326 仟元）作為擔保 106 年 9 月發行 4 年期有擔保公司債，發行金額 JPY1,200,000 仟元（折合新台幣 298,884 仟元）。該公司債之發行利率係基準利率+0.50%（基準利率：利息給付日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17097 頁日本當地上午十一點所載之 3 個月 TIBOR 利率（365 天）。）

上述公司債已於 110 年 9 月到期，TMK SSG16 提供上述投資性不動產作為擔保，於 110 年 10 月發行 4 年期有擔保公司債金額 JPY1,550,000 仟元（折合新台幣 386,059 仟元）。該公司債之發行利率係基準利率+0.850%（基準利率：利息給付日前兩個營業日之日本東京上午十一點 JBA TIBOR 管理局發布的三個月日圓 TIBOR 利率。）

三二、其他金融負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
應付商業本票	\$ 9,638,448	\$ 7,304,800	\$ 6,706,823
結構型商品本金	<u>15,117</u>	<u>115,361</u>	<u>24,282</u>
	<u>\$ 9,653,565</u>	<u>\$ 7,420,161</u>	<u>\$ 6,731,105</u>

三三、負債準備

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
保證責任及融資承諾準備	\$ 316,309	\$ 216,360	\$ 291,410
員工福利負債準備	12,533	12,764	8,370
其他	38,579	39,650	28,579
	<u>\$ 367,421</u>	<u>\$ 268,774</u>	<u>\$ 328,359</u>

保證責任準備及融資承諾準備之明細及變動情形如下：

110年9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
保證責任及融資承諾準備						
期初餘額	\$ 49,242	\$ 1,666	\$ 144	\$ 51,052	\$ 165,308	\$ 216,360
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(60)	61	(1)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(71)	(5)	76	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	689	(668)	(21)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(30,775)	(511)	(123)	(31,409)	-	(31,409)
購入或創始之新金融資產	54,235	1,289	139	55,663	-	55,663
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	75,746	75,746
匯兌變動	(51)	-	-	(51)	-	(51)
期末餘額	<u>\$ 73,209</u>	<u>\$ 1,832</u>	<u>\$ 214</u>	<u>\$ 75,255</u>	<u>\$ 241,054</u>	<u>\$ 316,309</u>

109年12月31日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
保證責任及融資承諾準備						
年初餘額	\$ 51,294	\$ 3,753	\$ 28,150	\$ 83,197	\$ 138,291	\$ 221,488
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(99)	99	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(182)	(17)	199	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,170	(1,170)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(33,417)	(2,608)	(28,300)	(64,325)	-	(64,325)
購入或創始之新金融資產	30,763	1,609	95	32,467	-	32,467
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	27,017	27,017
其他變動	(159)	-	-	(159)	-	(159)
匯兌變動	(128)	-	-	(128)	-	(128)
年底餘額	<u>\$ 49,242</u>	<u>\$ 1,666</u>	<u>\$ 144</u>	<u>\$ 51,052</u>	<u>\$ 165,308</u>	<u>\$ 216,360</u>

109 年 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
保證責任及融資承諾準備						
期初餘額	\$ 51,294	\$ 3,753	\$ 28,150	\$ 83,197	\$ 138,291	\$ 221,488
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(1,720)	1,720	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(134)	(20)	154	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	1,141	(1,141)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(30,124)	(3,946)	(28,252)	(62,322)	-	(62,322)
購入或創始之新金融資產	33,305	58,689	85	92,079	-	92,079
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款項處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	40,402	40,402
其他變動	(159)	-	-	(159)	-	(159)
匯兌變動	(78)	-	-	(78)	-	(78)
期末餘額	\$ 53,525	\$ 59,055	\$ 137	\$ 112,717	\$ 178,693	\$ 291,410

三四、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本公司（除聯邦財務）所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 117,437 仟元及 114,845 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司（除聯邦財務）所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額之一定比率提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行專戶及職工退休金專戶（於聯邦銀行營業部開立）。臺灣銀行專戶透過委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司（除聯邦財務）並無影響投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則於次年度 3 月底前一次提撥其差額。

本公司（除聯邦財務）係採用 109 年及 108 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用為 9,135 仟元及 17,744 仟元。

(三) 聯邦財務退職後福利計劃

聯邦財務係依國外相關準則及規定訂定確定提撥退休辦法，於 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之退休金費用分別為 57 仟元及 60 仟元，而無須適用「勞工退休金條例」及「勞動基準法」。

三五、其他負債

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
存入保證金	\$ 2,645,376	\$ 2,438,297	\$ 2,484,119
預收款項	790,038	1,040,272	848,670
其 他	93,834	111,142	117,254
	<u>\$ 3,529,248</u>	<u>\$ 3,589,711</u>	<u>\$ 3,450,043</u>

三六、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
額定股數(仟股)	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 45,000,000</u>	<u>\$ 45,000,000</u>	<u>\$ 45,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>3,295,219</u>	<u>3,093,369</u>	<u>3,093,369</u>
已發行股本	<u>\$ 32,952,187</u>	<u>\$ 30,933,688</u>	<u>\$ 30,933,688</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

特 別 股

聯邦銀行為因應未來長期業務發展及營運規模擴張之資金需求，於 106 年 6 月 20 日股東常會決議通過視市場狀況及未來資金需求之情形規劃辦理長期資金募集，並提請股東會通過後授權董事會於適當時機依公司章程或相關法令規定，擇一或以兩者搭配辦理國內現金增資發行普通股或特別股，以籌措長期資金，發行之股數以不超過 800,000 仟股（含）且發行總額以不超過新台幣 10,000,000 仟元（含）為原則。聯邦銀行於 106 年 6 月 28 日經董事會決議辦理現金增資發行甲種特別股，發行股數 200,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為新台幣 50 元。本增資案業經金融監督管理委員會 106 年 9 月 1 日金管證發字第 1060033586 號函申報生效。

聯邦銀行業已於 106 年 10 月 24 日收足現金增資發行甲種特別股 100 億元股款，並於 106 年 12 月 1 日正式掛牌上市。

甲種特別股之權利義務及重要發行條件說明如下：

1. 到期日：聯邦銀行甲種特別股無到期日。
2. 股息：甲種特別股股利率（年率）4.8%（5 年期 IRS 利率 0.89125%+3.90875%），按每股發行價格計算。又 5 年期 IRS 利率將於發行日起滿 5.5 年之次一營業日及其後每 5.5 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標 5 年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融營業日上午十一時依英商路透社 (Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」5 年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本銀行依誠信原則與合理之市場行情決定。
3. 股息發放：聯邦銀行年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。聯邦銀行對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因聯邦銀行年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使聯邦銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，聯邦銀行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，亦不累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。聯邦銀行於 108 年 5 月 31 日股東會決議通過修正章程，訂明甲種特別股股息得於每半會計年度及年度盈餘分派以現金發放之，由董事會訂定基準日支付股息。

4. 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
5. 甲種特別股收回：聯邦銀行得於發行屆滿 5.5 年之次日起，於經主管機關同意後，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如聯邦銀行股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
6. 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派聯邦銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與聯邦銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
7. 表決權及選舉權：甲種特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
8. 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求聯邦銀行收回其所持有之甲種特別股之權利。
9. 聯邦銀行以現金增資發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

(二) 資本公積

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
得用以彌補虧損、發放現金 或撥充股本(1)			
特別股發行溢價	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000
庫藏股票交易	32,413	32,413	32,413
普通股發行溢價	13,282	7,622	7,622
僅得用以彌補虧損 對子公司所有權權益變動 (2)	659	-	-
	<u>\$ 8,046,354</u>	<u>\$ 8,040,035</u>	<u>\$ 8,040,035</u>

1.資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額(包括以超過面額發行普通股及庫藏股票交易等)及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，以現金發放或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因長期股權投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

2.資本公積中屬未實際取得或處分子公司股權時，因子公司權益變動認列之權益交易影響數。

(三) 法定盈餘公積

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之 15%；法定盈餘公積已達其資本總額或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

(四) 特別盈餘公積

聯邦銀行依 110 年 3 月 31 日金管證發字第 109015022 號函令及「採用國際財務報導準則 (IFRSs) 後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

首次採用 IFRSs 因土地以外之投資性不動產所提列之特別盈餘公積，得於使用期間逐期迴轉。因土地所提列之特別盈餘公積，得於處分或重分類時迴轉。

上述轉列之特別盈餘公積除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本 50%，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5%至 1%範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 627,440	\$ 627,440
本期提列	-	-
期末餘額	<u>\$ 627,440</u>	<u>\$ 627,440</u>

(五) 保留盈餘及股利政策

聯邦銀行年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，再提 30% 為法定盈餘公積並依法令規定或業務需要提列或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分配股息與紅利。以發行新股方式分派前項盈餘、法定盈餘公積及資本公積時，應提請股東會特別決議；以現金分配者，授權由董事會以三分之二以上董事出席及出席董事過半數之決議分派，並報告股東會。

聯邦銀行分派股息與紅利之種類，由董事會依當時金融情勢、未來獲利狀況及本銀行資本預算之規劃，擬訂分派現金或股票之比例。原則上，倘分配後銀行自有資本與風險性資產之比率低於主管機關規定之比例加一個百分點者，得優先採股票股利發放；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。

聯邦銀行公司章程訂明公司得擬具前半會計年度盈餘分派或虧損撥補之議案，連同營業報告書及財務報表交審計委員會查核後，提董事會決議之。分派盈餘時，除先預估並保留應納稅捐、依法彌補虧損及提列法定盈餘公積外，亦應預估保留員工酬勞。

聯邦銀行股東常會分別於 110 年 7 月 20 日及 109 年 5 月 28 日決議通過過 109 及 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	109年度	108年度	109年度	108年度
法定盈餘公積	\$ 1,041,070	\$ 1,007,837		
普通股現金股利	-	288,446	\$ -	\$ 0.1
普通股股票股利	1,951,916	2,019,119	0.631	0.7
特別股現金股利	480,000	480,000	2.4	2.4

上述 109 年度增資案業經證期局於 110 年 8 月 11 日核准生效，並於 110 年 8 月 17 日董事會通過以 110 年 9 月 7 日為增資基準日。

(六) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 1,091,223)	(\$ 604,632)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	(518,377)	(356,670)
換算國外營運機構淨資產所 產生之相關所得稅	<u>103,675</u>	<u>71,334</u>
期末餘額	<u>(\$ 1,505,925)</u>	<u>(\$ 889,968)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	<u>\$ 6,942,293</u>	<u>\$ 5,289,524</u>
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(154,892)	439,742
權益工具	1,405,206	(400,889)
債務工具備抵損失之 調整	10,349	(6,982)
重分類調整		
處分債務工具	(<u>302,886</u>)	(<u>16,642</u>)
本期其他綜合損益	<u>957,777</u>	<u>15,229</u>
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	(<u>597,371</u>)	<u>335,031</u>
期末餘額	<u>\$ 7,302,699</u>	<u>\$ 5,639,784</u>

(七) 非控制權益

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,577	\$ 1,578
本期淨利	33	57
本期其他綜合損益		
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未 實現損益	3	1
取得子公司部分權益	18,500	100
子公司所有權權益變動（註）	(659)	-
子公司現金股利	(90)	-
子公司特別股負債轉換特別股	524,000	-
期末餘額	<u>\$ 543,364</u>	<u>\$ 1,736</u>

註：本公司於 110 年 8 月 10 日未按持股比例認購南河一號現金增資股權，致持股比例由 99.93% 下降至 90%，該交易並未改變本公司對南河一號之控制，本公司係視為權益交易處理。

三七、利息淨收益

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 2,130,337	\$ 1,951,460	6,271,478	6,055,239
循環信用息	190,993	203,943	600,104	627,058
存放及拆放同業息	11,225	53,721	56,913	122,626
附賣回債券投資息	31,494	51,432	81,024	176,715
按攤銷後成本衡量之 債務工具息	201,741	344,524	711,213	1,340,937
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產息	291,421	239,985	853,772	702,143
其他利息收入	<u>43,211</u>	<u>41,979</u>	<u>101,388</u>	<u>72,164</u>
小計	<u>2,900,422</u>	<u>2,887,044</u>	<u>8,675,892</u>	<u>9,096,882</u>
利息費用				
存款息	600,896	718,072	1,841,741	2,489,310
金融債券息	37,059	64,678	133,713	194,033
附買回票券及債券息	37,007	78,218	117,039	526,284
郵匯息	8,255	9,131	24,798	30,207
其他利息費用	<u>46,147</u>	<u>101,113</u>	<u>122,624</u>	<u>208,647</u>
小計	<u>729,364</u>	<u>971,212</u>	<u>2,239,915</u>	<u>3,448,481</u>
合 計	<u>\$ 2,171,058</u>	<u>\$ 1,915,832</u>	<u>\$ 6,435,977</u>	<u>\$ 5,648,401</u>

三八、手續費淨收益

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信用卡及現金卡手續費收入	\$ 570,824	\$ 411,101	\$ 1,618,101	\$ 1,160,128
保險費佣金手續費收入	191,209	170,097	495,728	509,971
信託手續費收入	150,820	157,682	494,769	436,055
放款手續費收入	97,491	88,168	298,897	260,770
跨行手續費收入	23,141	27,400	74,893	78,170
承銷手續費收入	35,299	23,819	95,070	68,371
保證手續費收入	33,039	25,901	96,674	84,182
其他	53,891	62,341	156,743	179,848
小計	1,155,714	966,509	3,330,875	2,777,495
手續費費用				
信用卡手續費費用	164,896	166,187	504,922	487,986
徵信查詢手續費費用	11,015	11,973	26,126	29,027
跨行手續費費用	6,395	7,970	21,432	21,685
收單清算處理手續費費用	222,328	3,751	514,310	11,342
其他	21,921	35,992	74,137	111,569
小計	426,555	225,873	1,140,927	661,609
合 計	\$ 729,159	\$ 740,636	\$ 2,189,948	\$ 2,115,886

三九、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益				
外匯換匯合約	\$ 48,504	\$ 102,299	116,065	496,029
利息收入	46,167	58,412	134,032	191,378
公司債	-	16,358	1,196	64,152
換匯換利合約	-	-	-	16,176
遠期外匯合約	9,148	4,068	22,335	29,328
短率連結型保本型商品	2,493	2,888	7,225	9,662
政府公債	-	2,639	(2,293)	5,020
商業本票	3,331	4,245	12,743	9,956
選擇權合約	489	462	852	1,593
股息紅利收入	39,601	43,602	52,192	53,986
股票及基金受益憑證	244,876	54,917	495,099	(167,958)
期貨交易保證金	(228)	703	1,833	(2,570)
小計	394,381	290,593	841,279	706,752

(接次頁)

(承前頁)

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債評價 損益				
衍生性金融資產及負 債	\$ 57,045	(\$ 49,451)	(\$ 562,565)	\$ 67,639
公債及公司債	(1,850)	(2,612)	(3,267)	1,088
商業本票	(3,102)	2,424	(11,872)	(8,407)
股票及基金受益憑證	(378,712)	(37,077)	(10,732)	(65,157)
小計	(326,619)	(86,716)	(588,436)	(4,837)
合 計	<u>\$ 67,762</u>	<u>\$ 203,877</u>	<u>\$ 252,843</u>	<u>\$ 701,915</u>

四十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現利益

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
處分淨利益-債務工具	\$ 204,060	\$ 2,555	\$ 302,886	\$ 16,642
股息紅利收入	<u>431,564</u>	<u>305,147</u>	<u>503,701</u>	<u>390,131</u>
合 計	<u>\$ 635,624</u>	<u>\$ 307,702</u>	<u>\$ 806,587</u>	<u>\$ 406,773</u>

四一、資產迴轉利益（減損損失）淨額

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	(\$ 15,687)	\$ 14,748	(\$ 11,627)	\$ 3,622
按攤銷後成本衡量之金融 資產	-	-	(11,357)	-
承受擔保品	-	358	-	358
合 計	<u>(\$ 15,687)</u>	<u>\$ 15,106</u>	<u>(\$ 22,984)</u>	<u>\$ 3,980</u>

四二、員工福利費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 647,455	\$ 640,079	\$ 1,950,739	\$ 1,887,456
獎金費用	238,826	237,837	692,765	589,348
退職後福利				
確定提撥計畫	38,126	32,904	117,494	114,905
確定福利計畫	2,840	10,843	9,135	17,744
勞健保費用	83,519	76,041	261,053	240,365
其他員工福利費用	<u>26,084</u>	<u>15,865</u>	<u>76,647</u>	<u>49,164</u>
合 計	<u>\$ 1,036,850</u>	<u>\$ 1,013,569</u>	<u>\$ 3,107,833</u>	<u>\$ 2,898,982</u>

聯邦銀行依章程規定係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%至 5%間及不高於 0.1%提撥員工酬勞及董事酬勞（如尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額）。110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
員工酬勞	1.84%	1.84%
董事酬勞	0.09%	0.09%

金額

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
員工酬勞	\$ 28,150	\$ 22,800	\$ 76,510	\$ 52,254
董事酬勞	\$ 1,380	\$ 1,150	\$ 3,745	\$ 2,591

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於 110 年 3 月 10 日及 109 年 3 月 11 日舉行董事會，分別決議通過 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	109年度				108年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	-	\$	72,242	\$	-	\$	74,567
董事酬勞		3,534		-		3,647		-

109 及 108 年度員工酬勞股數為 6,658 仟股及 7,002 仟股，係按 109 及 108 年度決議金額除以董事會決議日前一日收盤價 10.85 元及 10.65 元計算。

109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 109 及 108 年度財務報告認列之金額並無差異。

有關聯邦銀行 109 及 108 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四三、折舊及攤銷費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
出租資產折舊費用	\$ 437,927	\$ 411,155	\$ 1,279,497	\$ 1,228,172
不動產及設備折舊費用	71,874	65,483	216,632	205,125
投資性不動產折舊費用	11,283	11,951	34,264	35,746
使用權資產折舊費用	137,015	111,148	360,417	333,200
無形資產攤銷費用	23,503	18,433	69,782	60,641
合 計	<u>\$ 681,602</u>	<u>\$ 618,170</u>	<u>\$ 1,960,592</u>	<u>\$ 1,862,884</u>

四四、其他業務及管理費用

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
廣 告 費	\$ 208,570	\$ 254,731	665,478	721,833
稅捐及規費	177,888	161,184	540,048	497,016
委外服務費	76,771	83,748	257,619	252,266
郵 電 費	18,525	23,927	137,854	149,787
電腦資訊費	47,167	45,645	142,159	136,406
修 護 費	31,608	44,990	107,297	130,746
租 金	48,930	45,550	140,862	135,098
存款保險費	40,796	38,004	120,269	111,364
其 他	212,474	212,724	547,334	565,311
合 計	<u>\$ 862,729</u>	<u>\$ 910,503</u>	<u>\$ 2,658,920</u>	<u>\$ 2,699,827</u>

四五、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 208,024	\$ 129,910	\$ 538,096	\$ 386,757
未分配盈餘加徵	-	-	-	1,516
以前年度之調整	-	-	1,841	(7,814)
遞延所得稅				
當期產生者	(34,222)	13,259	(37,243)	(31,796)
認列於損益之所得稅 費用	<u>\$ 173,802</u>	<u>\$ 143,169</u>	<u>\$ 502,694</u>	<u>\$ 348,663</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構				
換算	\$ 6,087	\$ 35,021	\$ 103,675	\$ 71,334
— 透過其他綜合				
損益按公允價值				
衡量之金融資產				
未實現損益	<u>48,709</u>	<u>(24,904)</u>	<u>(17,220)</u>	<u>(28,947)</u>
認列於其他綜合損益之				
所得稅利益（費用）	<u>\$ 54,796</u>	<u>\$ 10,117</u>	<u>\$ 86,455</u>	<u>\$ 42,387</u>

(三) 所得稅核定情形

	核 定 情 形
聯邦銀行	核定至107年度
聯邦租賃	核定至107年度
聯邦網通	核定至108年度
聯邦投信	核定至108年度

四六、每股盈餘

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.94</u>	<u>\$ 0.61</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.94</u>	<u>\$ 0.61</u>

本年度淨利

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之				
淨利	\$ 1,307,686	\$ 1,093,187	\$ 3,570,333	\$ 2,473,961
減：已宣告之特別股股利				
（註）	<u>(480,000)</u>	<u>-</u>	<u>(480,000)</u>	<u>(480,000)</u>
用以計算稀釋每股盈餘之				
淨利	<u>\$ 827,686</u>	<u>\$ 1,093,187</u>	<u>\$ 3,090,333</u>	<u>\$ 1,993,961</u>

註：109 年度特別股股利係於 110 年 7 月 20 日股東會通過，發放基準
日為 110 年 8 月 15 日。

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

股 數	單 位：仟 股			
	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	3,295,219	3,288,560	3,293,560	3,286,791
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	<u>2,376</u>	<u>2,234</u>	<u>8,115</u>	<u>6,980</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>3,297,595</u>	<u>3,290,794</u>	<u>3,301,675</u>	<u>3,293,771</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於110年9月7日。因追溯調整，109年1月1日至9月30日基本及稀釋每股盈餘，皆由0.64元減少為0.61元。

四七、關係人交易

本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，故未揭露於本附註。本公司與其他關係人間除附註已揭露外，其餘重大之交易如下：

（一）關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
聯邦建築經理股份有限公司（聯邦建築經理）	關聯企業
連加網路商業股份有限公司（連加網路公司）	關聯企業
鴻構建設股份有限公司（鴻構建設）	實質關係人
自由時報企業股份有限公司（自由時報企業）	實質關係人
瓏山林企業股份有限公司（瓏山林企業）	實質關係人
勇軒有限公司（勇軒公司）	實質關係人

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
聯邦建設企業股份有限公司（聯邦建設）	實質關係人
友邦有限公司（友邦公司）	實質關係人
聯禾投資股份有限公司（聯禾投資）	實質關係人
聯邦育樂事業股份有限公司（聯邦育樂事業）	實質關係人
友嘉科技股份有限公司（友嘉科技）	實質關係人
萊爾富國際股份有限公司（萊爾富國際）	實質關係人
聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	子公司聯邦投信募集發行之證券投資信託基金
聯邦綠能私募股權合夥	子公司聯邦私募股權及子公司聯邦租賃分別擔任普通合夥人及有限合夥人之私募基金
聯邦一號綠能私募股權合夥	子公司聯邦私募股權擔任普通合夥人之私募基金
其 他	本公司董事、經理人、其親屬及所屬企業暨實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

110 年 9 月 30 日

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	17 戶	\$ 13,319	\$ 8,029	\$ 8,029	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅抵押放款	56 戶	130,013	82,937	82,937	-	不動產	無
其他放款	9 戶	19,457	11,306	11,306	-	土地及建物	無

109 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	20 戶	\$ 16,372	\$ 9,649	\$ 9,649	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅抵押放款	56 戶	171,171	88,730	88,730	-	不動產	無
其他放款	6 戶	12,384	11,396	11,396	-	土地及建物	無

109 年 9 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	20 戶	\$ 16,401	\$ 10,119	\$ 10,119	\$ -	土地、建物及 車輛	無
自用住宅抵押放款	53 戶	159,537	86,330	86,330	-	不動產	無
其他放款	6 戶	9,734	9,014	9,014	-	土地及建物	無

年 度	9月30日餘額	占該科目 百 分 比	年 利 率	1月1日至9月 30日利息收入	占該科目 百 分 比
110	\$ 102,272	0.02%	1.09%-2.99%	\$ 1,405	0.02%
109	105,463	0.03%	1.15%-3.00%	1,572	0.02%

2. 存 款

年 度	9月30日餘額	占該科目 百 分 比	年 利 率	1月1日至9月 30日利息費用	占該科目 百 分 比
110	\$ 11,245,162	1.74%	0%-3.22%	\$ 12,629	0.58%
109	6,596,249	1.13%	0%-4.8%	18,830	0.55%

3. 保證及信用狀款項

110 年 9 月 30 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
聯邦育樂事業	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,337	-	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
萊爾富國際	20,300	19,800	-	0.4%	本行存單

109 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
聯邦育樂事業	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,517	-	-	-	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
萊爾富國際	20,300	20,300	-	0.4%	本行存單

109 年 9 月 30 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,517	-	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
萊爾富國際	16,500	6,300	-	0.4%	本行存單

註：保證責任準備係依全體債權提列。

4. 承租協議

本公司向關係人承租營業場所包括聯邦銀行總行、信託部、國外部、財富管理部、資訊部、消費金融部、保險代理部、信用卡暨支付金融處、北區鑑估中心及部分分行，暨聯邦投信、聯邦租賃及聯邦網通之營業場所，租期 1 年至 5 年，按季支付或以押租金方式抵付，相關明細如下：

(1) 以本公司為承租人

年 度	出 租 人	保 證 金 / 押 租 金		9月30日	
		9月30日餘額(帳列其他		9月30日	
		資產－存出保證金)		租	賃 負 債
		金 額	占該科目 百 分 比	金 額	占該科目 百 分 比
110	友邦公司	\$ 461,141	18.38%	\$ 48,682	3.03%
	鴻構建設	219,464	8.75%	384,189	23.87%
	勇軒公司	17,626	0.70%	141,982	8.82%
	聯邦建設	4,651	0.19%	47,175	2.93%

年 度	出 租 人	保 證 金 / 押 租 金		9月30日	
		9月30日餘額(帳列其他		9月30日	
		資產－存出保證金)		租	賃 負 債
		金 額	占該科目 百 分 比	金 額	占該科目 百 分 比
109	友邦公司	\$ 459,983	19.66%	\$ 41,661	2.43%
	鴻構建設	219,464	9.38%	417,542	24.35%
	勇軒公司	16,494	0.71%	190,498	11.11%
	聯邦建設	4,651	0.20%	1,719	0.10%

本銀行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日向萊爾富國際承租 ATM 擺放場地之租金支出分別為 50 仟元及 45 仟元；110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日應付租金分別為 5 仟元、5 仟元及 0 仟元。

(2) 以本銀行為出租人

本公司之台中忠孝路行舍 109 年 3 月起至 119 年 4 月止出租予萊爾富，110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之租金收入分別為 686 仟元及 495 仟元，租金係按每月收取，另分別收取之押租金皆為 80 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

5. 透過損益按公允價值衡量之金融資產之金融資產

本公司為提升資金應用效益及參與國內綠能發電業投資，由子公司聯邦私募股權於 109 年 12 月募集「聯邦綠能私募股權有限合夥」並擔任普通合夥人，另由聯邦租賃擔任有限合夥人投資「聯邦綠能私募股權有限合夥」，截至 110 年 9 月 30 日止，總投資金額為 552,342 仟元。

子公司聯邦私募股權另於 110 年 6 月募集「聯邦一號綠能私募股權有限合夥」並擔任普通合夥人，截至 110 年 9 月 30 日止，總投資金額為 4,972 仟元。

110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日聯邦銀行及聯邦租賃持有由聯邦投信募集發行之受益憑證單位數分別為 6,941 仟單位、6,968 仟單位及 6,968 仟單位，金額分別為 119,230 仟元、127,847 仟元及 125,779 仟元。

6. 連加網路公司自 108 年 7 月起提供本銀行消費平台之使用。110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日相關之平台維護費用分別為 22,279 仟元及 17,500 仟元。

7. 連加網路公司提供本公司信用卡紅利點數及合作相關行銷活動，110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日相關之廣告費分別為 507,848 仟元及 484,486 仟元。

8. 萊爾富國際提供本公司商品紅利兌換及相關行銷文宣活動，110及109年1月1日至9月30日相關之廣告費分別為422仟元及837仟元。

聯邦銀行依據銀行法第32條及第33條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

本公司與關係人間之交易，除聯邦銀行行員存放款於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

(三) 對主要管理階層之獎酬

110年及109年1月1日至9月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年7月1日 至9月30日	109年7月1日 至9月30日	110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪 資	\$ 12,757	\$ 12,989	\$ 40,543	\$ 37,669
車馬費	415	340	1,133	936
其 他	57	23	184	105
	13,229	13,352	41,860	38,710
退職後福利	258	305	2,979	2,962
	<u>\$ 13,487</u>	<u>\$ 13,657</u>	<u>\$ 44,839</u>	<u>\$ 41,672</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

四八、質押之資產

(一) 聯邦銀行

聯邦銀行110年9月30日暨109年12月31日及9月30日分別共計面額7,000,000仟元、5,000,000仟元及1,000,000仟元存放央行準備金（帳列存款準備金－乙戶）係為申請承作嚴重特殊傳染肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通之擔保。

聯邦銀行於110年9月30日暨109年12月31日及9月30日提存於法院及臺灣銀行作為申請假扣押之擔保、消費款準備金、兼營票券與保險代理人業務保證金及存出信託資金準備之政府債券、

金融債券面額分別為 341,405 仟元、293,305 仟元及 299,305 仟元(帳列其他金融資產)。

為因應外幣結算平台款對款同步收付服務上線營運，本銀行 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆提供面額 1,100,000 仟元(帳列其他金融資產)之定期存單設質及政府債券至清算行兆豐國際商業銀行股份有限公司及日商瑞穗銀行股份有限公司。

(二) 本公司下列資產已提供銀行作為申請借款、發行商業本票及公司債等往來額度暨申請假扣押之擔保品：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
其他金融資產			
質押之資產	\$ 96,304	\$ 77,781	\$ 81,838
投資性不動產	\$ 2,493,687	\$ 2,765,969	\$ 2,747,519

另本公司 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已分別提出應收票據及客戶已開立但尚未到期之票據 499,670 仟元、475,319 仟元及 547,766 仟元作為短期借款及發行商業本票之副擔保品。

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日計有下列承諾事項：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
客戶已開立但尚未動用之放款承諾	\$129,221,409	\$124,910,213	\$118,656,199
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	285,092,041	290,942,911	287,239,398
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,906,532	1,012,925	923,176
各類保證款項	24,394,074	15,593,398	22,055,941
受託代收款項	21,352,832	24,196,089	23,247,752
受託代售銀行旅行支票			
總額	-	-	457
應付保證票據	1,365,400	1,377,300	1,433,300
信託資產	87,924,982	85,935,248	85,920,661
保管有價證券	5,181,043	4,985,682	6,427,048

(二) 本公司出租所擁有之租賃車(帳列其他資產)，租賃期間為 1~3 年，不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
不超過 1 年	\$ 1,988,958	\$ 1,884,198	\$ 1,899,478
1~5 年	<u>2,116,168</u>	<u>1,954,589</u>	<u>1,991,618</u>
	<u>\$ 4,105,126</u>	<u>\$ 3,838,787</u>	<u>\$ 3,891,096</u>

(三) 購買電腦軟硬體設備

截至 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司簽訂電腦設備及軟體購買合約價款分別為 173,169 仟元、191,419 仟元及 191,419 仟元，截至 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，分別業已支付 78,992 仟元、110,133 仟元及 98,733 仟元。

(四) 聯邦投信

聯邦投信所經理之私募基金投資 Fairfield Sentry 基金(下稱「F 基金」)，F 基金清算人於民國(以下同)100 年 1 月 10 日對本公司、私募基金及私募基金受益人提起訴訟，請求返還本公司私募基金自 F 基金贖回款項合計美金 17,206 仟元，本案現仍由美國紐約州南區聯邦破產法院審理中。

馬多夫投資證券公司(下稱馬多夫公司)清算受託人(原告)於 101 年 3 月 23 日對本公司及私募基金提起訴訟，主張 F 基金自馬多夫公司受領贖回款係不當得利，請求返還本公司私募基金自 F 基金贖回款項合計約美金 17,206 仟元，該案現由美國紐約州南區聯邦破產法院審理，因原告聲請美國法院透過司法互助將起訴狀交由台北地院送達我方，依我國民事訴訟法第 402 條第 1 項第 2 款規定及法院相關實務見解，其書狀已合法送達我方，為避免法院作成之不利判決可於我國執行，即委任美國律師協助應訴。本件相同狀況之被告(即自 Fairfield 系列基金獲得分配之非美國籍境外投資人)爭執美國破產法之適用與美國法院管轄問題，紐約州南區聯邦地方法院以國際禮讓為由，認定美國破產法不適用於此類被告，惟因該裁

定已遭上級審法院廢棄確定，故本案目前已由紐約州南區聯邦破產法院重新審理。

聯邦投信所經理之私募基金因投資 Fairfield Sentry Ltd. 對沖基金而受有損害，已於 102 年 6 月 26 日加入對 Fairfield Greenwich、Citco 及 PwC 之團體訴訟。有關對 Fairfield Greenwich 之集體訴訟，雙方達成和解金分配方案已於 103 年 12 月 19 日獲紐約州南區地方法院裁准，分配和解金已於 104 年 2 月底分配予和解集團；對 Citco 之集體訴訟，雙方已於 104 年 8 月 12 日達成和解，法院於 104 年 11 月 20 日裁准 Citco 之和解方案，分配和解金將分配予和解集團；對 PwC 之團體訴訟，法院已於 105 年 1 月 7 日初步裁准雙方達成和解，並於 105 年 5 月 6 日開庭審理和解公平性准予和解之裁定且並無後續上訴程序，和解金扣除上述 Citco 與 PwC 法院裁准之律師報酬與代墊費用後將分配予和解集團，私募基金於 106 年 1 月 3 日收到 Rust Consulting Inc. 寄達分配和解款並於 106 年 2 月 6 日兌現實際收入帳金額。

五十、其他事項

自 109 年 1 月起新型冠狀肺炎病毒全球大流行，致未來經濟及金融發展造成重大不確定性，本公司透過加強風險管理、壓力測試、強化貸後管理及持續追蹤各項財務風險資訊，截至本財務報告通過日止，經評估新型冠狀肺炎病毒之疫情並未對本公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項產生重大之影響。

五一、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

110 年 9 月 30 日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 9,194,070	應付管理費	\$ 7
投 資		應付所得稅	791
基金投資	49,550,258	應付保管有價證券	16,092,052
普通股投資	399,548	信託資本	71,724,419
債券投資	3,870	各項準備與累積虧損	<u>107,713</u>
應收款項	11,068		
保管有價證券	16,092,052		
不動產－土地及建物	<u>12,674,116</u>		
信託資產總額	<u>\$87,924,982</u>	信託負債及資本總額	<u>\$87,924,982</u>

註：110 年 9 月 30 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳資產負債表

109 年 12 月 31 日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 8,157,969	應付管理費	\$ 13
投 資		應付所得稅	706
基金投資	47,850,626	應付保管有價證券	16,366,695
債券投資	3,971	信託資本	69,507,816
普通股投資	330,003	各項準備與累積盈虧	<u>60,018</u>
應收款項	9,687		
保管有價證券	16,366,695		
不動產－土地及建物	<u>13,216,297</u>		
信託資產總額	<u>\$85,935,248</u>	信託負債及資本總額	<u>\$85,935,248</u>

註：109 年 12 月 31 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳資產負債表

109 年 9 月 30 日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 8,821,894	應付管理費	\$ 7
投 資		應付所得稅	874
基金投資	46,082,435	應付保管有價證券	17,064,591
普通股投資	319,035	信託資本	68,797,653
債券投資	3,982	各項準備與累積虧損	<u>57,536</u>
應收款項	11,596		
保管有價證券	17,064,591		
不動產—土地及建物	<u>13,617,128</u>		
信託資產總額	<u>\$85,920,661</u>	信託負債及資本總額	<u>\$85,920,661</u>

註：109 年 9 月 30 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳損益表

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金 額
<u>信託收益</u>	
利息收入—活存	\$ 571
利息收入—定期	14,867
利息收入—債券	111
受益憑證分配收益	208
普通股現金股利收入	7,495
已實現資本利得—基金	406
未實現資本利得—上市普通股	60,960
未實現資本利得—基金	<u>123</u>
信託收益合計	<u>84,741</u>
<u>信託費用</u>	
管 理 費	11,145
稅捐支出	5
仲 介 費	218
已實現資本損失—基金	279
未實現資本損失—上市普通股	379
未實現資本損失—債券	56
未實現資本損失—基金	557
其他費用	<u>699</u>
信託費用合計	<u>13,338</u>

(接次頁)

(承前頁)

	金	額
稅前淨利	\$	71,403
所得稅費用	(	1,250)
稅後淨利	\$	<u>70,153</u>

註：上列損益表係聯邦銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於聯邦銀行損益之中。

信託帳損益表

109年1月1日至9月30日

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	484
利息收入—定存		16,154
利息收入—債券		63
受益憑證分配收益		193
普通股現金股利收入		8,917
已實現資本利得—基金		167
未實現資本利得—上市普通股		34,578
未實現資本利得—基金		<u>55</u>
信託收益合計		<u>60,611</u>
信託費用		
管理費		12,101
稅捐支出		271
仲介費		514
已實現資本損失—基金		1,076
未實現資本損失—債券		121
未實現資本損失—上市普通股		535
未實現資本損失—基金		510
其他費用		<u>562</u>
信託費用合計		<u>15,690</u>
稅前淨利		44,921
所得稅費用	(	1,363)
稅後淨利	\$	<u>43,558</u>

註：上列損益表係聯邦銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於聯邦銀行損益之中。

信託帳財產目錄

110 年 9 月 30 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 9,194,070
投 資	
基金投資	49,550,258
普通股投資	399,548
債券投資	3,870
應收款項	11,068
保管有價證券	16,092,052
不動產－土地及建物	<u>12,674,116</u>
合 計	<u>\$87,924,982</u>

註：110 年 9 月 30 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳財產目錄

109 年 12 月 31 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 8,157,969
投 資	
基金投資	47,850,626
債券投資	3,971
普通股投資	330,003
應收款項	9,687
保管有價證券	16,366,695
不動產－土地及建物	<u>13,216,297</u>
合 計	<u>\$85,935,248</u>

註：109 年 12 月 31 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳財產目錄

109 年 9 月 30 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 8,821,894
投 資	
基金投資	46,082,435
普通股投資	319,035
債券投資	3,982
應收款項	11,596
保管有價證券	17,064,591
不動產—土地及建物	<u>13,617,128</u>
合 計	<u>\$ 85,920,661</u>

註：109 年 9 月 30 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

五二、金融工具

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

公允價值係於衡量日，市場參與者在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司則採用評價模型或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

分類為第一等級之金融商品，係指金融商品於活絡市場中，具有相同金融商品之公開報價。活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- A. 在市場交易之商品具有同質性；
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- C. 價格資訊可為大眾為取得。

歸類於本等級通常為流動性極佳或是交易所交易之產品，例如上市櫃股票及基金受益憑證。

(2) 第二等級

分類為第二等級之金融商品，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，指持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，是否為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。金融商品之公平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的相關性。

B.非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

C.以評價模型衡量公平價值，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。

歸類於本等級通常為簡單型模型或一般市場公認評價模型計算之產品，例如遠期外匯、換匯換利交換、簡單利率條件債券、資產交換及商業本票等產品。

(3) 第三等級

分類為第三等級之金融商品，係衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料；例如選擇權訂價模型使用之歷史波動率，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，即屬不可觀察之投入參數。

歸類於本等級通常為複雜型衍生性金融商品、或是採上手提供價格之產品，例如複雜型外匯選擇權。

3. 以重複性基礎按公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

本公司之以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	110年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
強制透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產				
股票投資	\$ 1,559,988	\$ 1,524,744	\$ -	\$ 35,244
基金受益憑證	2,553,854	1,996,540	-	557,314
商業本票	55,962,010	-	55,962,010	-
資產基礎證券	45,285	-	45,285	-
可轉讓定存單	3,098,436	-	3,098,436	-
期貨交易保證				
金—自有資				
金	57,034	57,034	-	-
透過其他綜合損益按公				
允價值衡量之金融資				
產				
股票投資	17,635,094	15,716,982	-	1,918,112
債券投資	50,571,281	-	50,571,281	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	317,555	-	226,979	90,576
負 債				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	445,546	-	355,006	90,540

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
強制透過損益按				
公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$ 178,152	\$ 133,711	\$ -	\$ 44,441
債券投資	298,124	-	298,124	-
基金受益憑證	1,300,172	743,818	-	556,354
商業本票	31,361,157	-	31,361,157	-
資產基礎證券	57,897	-	57,897	-
可轉讓定存單	999,450	-	999,450	-
期貨交易保證				
金—自有資				
金	56,665	56,665	-	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
股票投資	12,150,928	10,237,041	-	1,913,887
債券投資	41,252,805	-	41,252,805	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	630,231	-	574,513	55,718
負 債				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	206,002	-	150,308	55,694

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	109年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
強制透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產				
股票投資	\$ 1,525,000	\$ 1,525,000	\$ -	\$ -
債券投資	226,313	-	226,313	-
基金受益憑證	1,720,749	1,720,749	-	-
商業本票	46,020,266	-	46,020,266	-
資產基礎證券	62,101	-	62,101	-
期貨交易保證				
金—自有資				
金	56,511	56,511	-	-
透過其他綜合損益按公				
允價值衡量之金融資				
產				
股票投資	13,217,672	11,441,851	-	1,775,821
債券投資	39,028,875	-	39,028,875	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	232,653	-	193,005	39,648
負 債				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	543,519	-	503,884	39,635

(2) 以公允價值衡量之評價技術

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融商品、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融商品及避險之衍生性金融商品，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。

A 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

- a. 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- b. 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- c. 掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；
- d. 非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價，主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

B. 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

本公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就遠期外匯、利率交換及換匯換利合約到期日之遠期匯率並採用現金流量折現法分別計算其合約之公允價值。另衍生性商品之匯率選擇權交易則採用市場上常用之選擇權評價模型（如：BLACK-SCHOLES model）計算公允價值。

(3) 公允價值調整

A. 信用風險評價調整

信用風險評價調整係指於 Over the counter (OTC) 衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

- a. 貸方評價調整 (Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- b. 借方評價調整 (Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

CVA 及 DVA 均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率 (Probability of default; PD) 乘以違約損失率 (Loss given default; LGD) 乘以違約暴險金額 (Exposure at default; EAD)。

本公司針對有外部信用評等之客戶，違約機率之採用係根據外部評等所對應之違約機率；無外部信用評等之客戶，依本公司放款及應收款減損評估所計算之減損發生率及平均減損發生率作為違約機率。

本公司採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約暴險金額 (EAD)。

本公司依證交所「IFRS 13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用 60% 為違約損失率。

本公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日第一等級及第二等級無移轉之情事。

(5) 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

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期買進或發行	本期增加轉入第三等級	本期減少賣出、處分或轉自第三等級	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
衍生性金融商品	\$ 55,718	\$ 15,539	\$ -	\$ 58,198	\$ -	(\$ 38,879)	\$ 90,576
基金受益憑證	556,354	(9,583)	-	10,543	-	-	557,314
股票投資	44,441	(1,719)	-	-	-	(7,478)	35,244
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
股票投資	1,913,887	-	(112,639)	217,425	-	(100,561)	1,918,112

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期買進或發行	本期增加轉入第三等級	本期減少賣出、處分或轉自第三等級	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產							
衍生性金融商品	\$ 26,985	\$ 2,158	\$ -	\$ 28,389	\$ -	(\$ 17,884)	\$ 39,648
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							
股票投資	1,157,095	-	(105,393)	745,205	-	(21,086)	1,775,821

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 110 年及 109 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 4,237 仟元及 2,158 仟元。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期買進或發行	本期增加轉入第三等級	本期減少賣出、處分或轉自第三等級	期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益				
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
衍生性金融商品	\$ 55,694	\$ 47,613	\$ -	\$ 35,293	\$ -	(\$ 48,060)	\$ 90,540

109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

名	稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額 列 入 損 益	本 期 增 加 買 進 或 發 行	本 期 減 少 轉 讓 或 處 分	本 期 增 加 買 進 或 發 行	本 期 減 少 轉 讓 或 處 分	期 末 餘 額
透過損益按公允價值衡量 之金融負債								
衍生性金融商品		\$ 26,976	\$ 13,947	\$ -	\$ 15,677	\$ -	(\$ 16,965)	\$ 39,635

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至110年及109年9月30日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失47,613仟元及13,947仟元。

(6) 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級主要為衍生金融工具。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

名	稱	產 品	110年9月30日 之 公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	區 間 (加 權 平 均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目							
<u>衍生性金融資產</u>							
透過損益按公允價值衡量之金融資產	匯率選擇權	\$ 90,576	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 9.74%~10.12% AUD/USD 9.14%~9.60% NZD/ USD 9.70%~11.29% USD/TWD 3.30%~5.60% USD/ZAR 15.78%~15.80%	波動率越高，公允價值越高	
<u>非衍生性金融商品</u>							
透過損益按公允價值衡量之金融資產	受益憑證	557,314	資產法	少數股權及流動性折減	5%~20%	折減率越高，公允價值越低	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票投資	1,521,186	資產法	少數股權及流動性折減	5%~20%	折減率越高，公允價值越低	
	股票投資	396,926	收益法	少數股權及流動性折減	10%~20%	折減率越高，公允價值越低	
<u>衍生性金融負債</u>							
透過損益按公允價值衡量之金融負債	匯率選擇權	90,540	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 9.74%~10.12% AUD/USD 9.14%~9.60% NZD/ USD 9.70%~11.29% USD/TWD 3.30%~5.60% USD/ZAR 15.78%~15.80%	波動率越高，公允價值越高	

名 稱	產 品	109年9月30日 之 公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加權平均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 <u>衍生性金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	匯率選擇權	\$ 39,648	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 11.61%~12.08% AUD/USD 10.49%~11.14% NZD/USD 9.68%~11.22% USD/CNY 6.67% USD/TWD% 4.8%~6.03% USD/ZAR 17.32%~19% EUR/GBP 8.96% EUR/USD 7.34%	波動率越高，公允價值越高
非衍生性金融商品 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票投資	1,522,322 253,499	資產法 收益法	少數股權及流動性折減 少數股權及流動性折減	5%~20% 10%~20%	折減率越高，公允價值越低 折減率越高，公允價值越低
<u>衍生性金融負債</u> 透過損益按公允價值衡量之金融負債	匯率選擇權	39,635	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 11.61%~12.08% AUD/USD 10.49%~11.14% NZD/USD 9.68%~11.22% USD/CNY 6.67% USD/TWD% 4.8%~6.03% USD/ZAR 17.32%~19% EUR/GBP 8.96% EUR/USD 7.34%	波動率越高，公允價值越高

(7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司風險管理部負責進行獨立公允價值驗證，由模型評價之產品會於每日評價前確認評價所需之資料係正確且彼此一致，並校準評價模型至市場報價、更新評價模型所需輸入值，以確保產品評價結果能貼近市場狀態。除定期檢核評價模型的正確性外，亦會檢核第三方價格提供者所提供價格之合理性。

本公司持有之未上市（櫃）或無活絡股權投資係採資產法，經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總價值，以反映標的之整體價值。

(8) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司分類為第三等級商品為匯率選擇權商品，本公司從事匯率選擇權交易以不持有部位為原則，係為撮合銀行同業與客戶間交易，損益來源為權利金收付。因本公司該商品為 back-to-back 交易，資產與負債面互相抵銷，其敏感度分析對本公司損益並無影響。

本銀行對未上市（櫃）或無活絡股權投資之公允價值衡量尚屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數上下變動 10%則對其他綜合損益之影響如下：

110 年 9 月 30 日

	公允價值變動反映 於本期其他綜合損益 有利變動 不利變動	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具	\$ 191,811	(\$ 191,811)

109 年 12 月 31 日

	公允價值變動反映 於本期其他綜合損益 有利變動 不利變動	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具	\$ 191,389	(\$ 191,389)

109 年 9 月 30 日

	公允價值變動反映 於本期其他綜合損益 有利變動 不利變動	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具	\$ 177,582	(\$ 177,582)

3. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值之資訊

本公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、部分其他金融資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付公司債及其他金融負債之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

	110年9月30日		109年12月31日		109年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>						
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 80,746,474	\$ 82,624,086	\$ 90,697,662	\$ 93,603,257	\$ 90,275,206	\$ 93,673,154
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	7,700,000	7,762,407	7,200,000	7,280,129	10,200,000	10,286,657

(2) 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	110年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 82,624,086	\$ -	\$ 82,624,086	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	7,762,407	-	7,762,407	-

資 產 及 負 債 項 目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 93,603,257	\$ -	\$ 93,603,257	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	7,280,129	-	7,280,129	-

資 產 及 負 債 項 目	109年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 93,673,154	\$ -	\$ 93,673,154	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	10,286,657	-	10,286,657	-

五三、財務風險管理

(一) 概 述

本公司針對潛在之預期或非預期風險，建立全體風險管理制度，有效配置資源與提昇競爭力，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並維持健全之資本適足率暨遵循主管機關監理法規以達到巴塞爾委員會之國際標準。

(二) 風險管理組織架構

董事會為本公司風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司整體風險政策、全行風險管理組織架構及權責歸屬；資產負債管理委員會負責審閱、檢視各業務管理單位及風險管理部所提出之管理報告或資訊；風險管理部為獨立之專責風險管理單位，負責檢視各業務管理單位訂定之風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級並規劃建置各類風險之衡量工具；各業務管理單位訂定主管業務之控管機制，管理及督導各營業單位執行管理作業；各營業單位執行日常作業管理，並確認各項作業之正確性及完整性。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

(1) 信用風險管理策略：本公司已制定「聯邦銀行信用風險管理準則」，作為規劃、推動、管理與執行信用風險管理之依據。

(2) 信用風險管理目標：建立並有效執行信用風險管理機制，以降低信用風險，達成營運及管理目標，兼顧業務發展與風險控管。

(3) 信用風險管理政策：在本公司信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。

(4) 信用風險管理流程：本公司運用風險辨識、風險衡量、風險沖抵、風險監控與風險報告等程序，建立信用風險管理機制。

3. 信用風險管理組織與架構

(1) 董事會：為本公司信用風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司信用風險政策與各業務總風險限額目標，信用風險管理組織架構之訂定及變更等。

(2) 資產負債管理委員會：審議風險管理部及各業務管理單位所提出之各項管理報告或資訊。

(3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。

(4) 業務管理單位：負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。

(5) 各營業單位：依據本公司各業務管理單位訂定之各項管理規定及辦法進行日常作業管理，並確認各項作業資料之正確性及完整性。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

(1) 風險報告範圍：

A. 各業務管理單位定期將業務推展執行情形及風險性資產配置概況向資產負債管理委員會報告。

B. 風險管理部定期監控本行授信限額控管情形，並將授信集中度及各業務別 BIS 目標達成情形向資產負債管理委員會報告；另亦將各業務別之業務量、逾放情形、授信

集中度概況及信用風險控管措施執行情形向董事會報告。

(2) 衡量系統：本公司信用風險採標準法計算應計提資本並定期產出官署報表；風險管理部與各業務管理單位依相關管理系統產出各項信用風險暴險情形，如：業務別、產業別、集團戶、國家別、授信集中度及擔保別等，以有效衡量及管理資產組合。

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

本公司對於各業務別所面臨之信用風險可能發生之損失，依各業務性質並考量成本效益下，將分別採取適當之迴避、移轉、控制與承擔等對策，本公司資訊系統提供相關資訊協助各管理階層進行風險監控程序，風險管理部定期將各業務風險控管情形向董事會報告。

6. 本公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	110年9月30日	109年12月31日	109年9月30日
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 12,709,108	\$ 9,449,892	\$ 7,979,132
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,906,532	1,012,925	923,176
各類保證款項	24,394,074	15,593,398	22,055,941
客戶信用卡授信承諾	285,092,041	290,942,911	287,239,398

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

110年9月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 395,563,607	\$ -	\$ -	\$ 395,563,607

109年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 356,521,477	\$ -	\$ -	\$ 356,521,477

109年9月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 335,599,025	\$ -	\$ -	\$ 335,599,025

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

7. 本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公司貼現及放款（含催收款）、應收承購帳款—無追索權、應收承兌票款及應收保證款項餘額均未顯重大。惟本公司依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	110年9月30日		109年12月31日		109年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 141,048,847	29.21	\$ 117,401,556	26.45	\$ 119,815,652	27.22
公營企業	473,721	0.10	107,900	0.02	110,238	0.03
政府機關	25,611,689	5.30	36,370,927	8.2	39,856,961	9.06
非營利團體	683,213	0.14	584,112	0.13	546,228	0.12
私人	313,495,218	64.94	287,646,401	64.82	277,627,841	63.09
金融機構	507	-	627	-	667	-
國外	1,512,069	0.31	1,693,804	0.38	2,126,093	0.48
合 計	\$ 482,825,264	100.00	\$ 443,805,327	100.00	\$ 440,083,680	100.00

(2) 地區別

除國際金融業務分行外，本公司主要業務集中於台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	110年9月30日		109年12月31日		109年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 76,982,124	15.94	\$ 79,092,381	17.82	\$ 87,582,772	19.90
有擔保						
—金融擔保品	11,935,521	2.47	10,345,503	2.33	10,231,336	2.32
—股票擔保	15,131,009	3.13	12,565,587	2.83	11,778,244	2.68
—不動產擔保	340,839,066	70.59	307,553,396	69.30	297,619,371	67.63
—動產擔保	21,709,678	4.50	20,259,264	4.56	19,693,071	4.47
—保證	14,877,704	3.08	12,682,520	2.86	12,136,647	2.76
—其他	1,350,162	0.29	1,306,676	0.3	1,042,239	0.24
合計	\$ 482,825,264	100.00	\$ 443,805,327	100.00	\$ 440,083,680	100.00

8. 本公司所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之說明

本公司於承作時依授信條件向客戶徵提擔保品，以降低信用風險，各項擔保品之擔保及鑑估程序，均依主管機關法令及本公司相關規範辦理，並定期或不定期對擔保品價值及現況進行監督控管，本公司所訂擔保品相關規範，包含可承作擔保品類型、估價方法、估價流程、貸後擔保品管理等，並密集監控擔保品價值的變化。主要擔保品類別如下：

- (1) 不動產
- (2) 動產
- (3) 有價證券／股票
- (4) 存單／存款
- (5) 信用保證機構、政府機關保證

本公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

110年9月30日	總帳面金額	備抵減損	曝險總額（攤銷後成本）	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
—信用卡業務	\$ 962,269	\$ 57,162	\$ 905,107	\$ -
—其他	46,569	33,872	12,697	12,560
貼現及放款	1,577,908	415,413	1,162,495	3,789,623
已減損金融資產總額	\$ 2,586,746	\$ 506,447	\$ 2,080,299	\$ 3,802,183

109年12月31日	總帳面金額	備抵減損	曝險總額(攤擔保品 銷後成本)	公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
—信用卡業務	\$ 1,016,564	\$ 56,259	\$ 960,305	\$ -
—其他	76,589	32,183	44,406	11,671
貼現及放款	<u>1,538,618</u>	<u>433,757</u>	<u>1,104,861</u>	<u>3,555,487</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,631,771</u>	<u>\$ 522,199</u>	<u>\$ 2,109,572</u>	<u>\$ 3,567,158</u>

109年9月30日	總帳面金額	備抵減損	曝險總額(攤擔保品 銷後成本)	公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
—信用卡業務	\$ 1,029,726	\$ 59,091	\$ 970,635	\$ -
—其他	65,223	53,766	11,457	12,256
貼現及放款	<u>1,521,559</u>	<u>407,408</u>	<u>1,114,151</u>	<u>3,536,361</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,616,508</u>	<u>\$ 520,265</u>	<u>\$ 2,096,243</u>	<u>\$ 3,548,617</u>

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：
量化指標：

- A. 借款人支付合約款項逾期超過 1 個月以上（信用卡業務 30 天以上），或支付其他合約款項逾期超過 1 個月以上（信用卡業務 30 天以上）。
- B. 債務工具於報導日價格下跌幅度較原始取得超過 40%。
- C. 債務工具於報導日參照債項（優先）、發行人、保證人之信用評等為非屬投資等級者且降等超過 2 個等級及價格下跌幅度超過 15%。

質性指標：

- A. 授信戶於本行支票存款發生因存款不足退票，或公告拒往戶。
- B. 授信戶之擔保品，遭他人強制執行。
- C. 授信戶之債務經其他金融機構列為催收款或轉銷呆帳。
- D. 授信戶經聲請重整並獲重整裁定。

E. 授信戶之財務報告經會計師出具繼續經營能力存在重大不確定性之報告者。

F. 授信戶有其他債信不良之情形顯示借款人履行債務義務之能力變弱或有損之跡象，經評估有影響營運或還款之虞者。

10. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約且信用減損：

A. 借款人支付合約款項逾期超過 3 個月以上（信用卡業務 90 天以上）。

B. 債務人發生顯著財務困難（如債務人目前停業、破產、清算）。

C. 經濟或法律因素考量，對發生財務困難之借款人讓步（如債務協商）。

金融資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

11. 沖銷政策

本公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分無法合理預期將回收之指標包含：

(1) 追索活動已停止。

(2) 經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

本公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

12. 金融資產之合約現金流量修改

本公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致依本公司之金融資產除列政策除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，本公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

- (1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）
- (2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）

本公司考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復本公司收回相關合約款項之能力。借款人依修改後條款支付合約款項，並展現良好支付行為，則可認定為信用風險降低而回復按 12 個月預期信用損失衡量備抵損失。

本公司依相關政策定期覆核修改後金融資產之信用風險變化，並依特定模型評估修改後金融資產後續是否有信用風險之顯著增加。

13. 預期信用損失之衡量

為評估預期信用損失之目的，依借款人之產業、信用風險評等、擔保品類型及剩餘到期期間等信用風險特性將授信資產分為下列組合：

業 務 組	合 定	義
企業金融	企業金融戶	企業金融業務
消費金融	房 貸	房貸業務
	理財貸款	理財貸款業務
	信 用 卡	信用卡業務
	其 他	其他業務

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額

(Exposure at default, “EAD”), 並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後計算。

	應	收	帳	款
	110年9月30日			
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損
總帳面金額	\$ 26,664,538	\$ 112,446	\$ 1,008,838	\$ -
減：備抵減損	58,912	10,495	91,034	-
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	86,106
總計	<u>\$ 26,605,626</u>	<u>\$ 101,951</u>	<u>\$ 917,804</u>	<u>\$ 86,106</u>

	應	收	帳	款
	109年12月31日			
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損
總帳面金額	\$ 23,952,958	\$ 109,148	\$ 1,093,153	\$ -
減：備抵減損	56,939	16,678	88,442	-
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	56,624
總計	<u>\$ 23,896,019</u>	<u>\$ 92,470</u>	<u>\$ 1,004,711</u>	<u>\$ 56,624</u>

	應	收	帳	款
	109年9月30日			
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損
總帳面金額	\$ 21,629,827	\$ 111,120	\$ 1,094,949	\$ -
減：備抵減損	54,944	17,575	112,857	-
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處理 辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	30,541
總計	<u>\$ 21,574,883</u>	<u>\$ 93,545</u>	<u>\$ 982,092</u>	<u>\$ 30,541</u>

	貼	現	及	放	款
	110年9月30日				
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損	總計
總帳面金額	\$ 454,224,311	\$ 1,901,017	\$ 1,577,908	\$ -	\$ 457,703,236
減：備抵減損	360,063	113,398	415,413	-	888,874
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	4,462,092	4,462,092
總計	<u>\$ 453,864,248</u>	<u>\$ 1,787,619</u>	<u>\$ 1,162,495</u>	<u>\$ 4,462,092</u>	<u>\$ 452,352,270</u>

	貼	現	及	放	款
	109年12月31日				
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損	總計
總帳面金額	\$ 424,210,714	\$ 1,874,264	\$ 1,538,618	\$ -	\$ 427,623,596
減：備抵減損	245,586	106,506	433,757	-	785,849
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	3,992,384	3,992,384
總計	<u>\$ 423,965,128</u>	<u>\$ 1,767,758</u>	<u>\$ 1,104,861</u>	<u>\$ 3,992,384</u>	<u>\$ 422,845,363</u>

	貼	現	及	放	款
	109年9月30日				
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損	總計
總帳面金額	\$ 413,436,392	\$ 2,791,222	\$ 1,521,559	\$ -	\$ 417,749,173
減：備抵減損	225,605	312,309	407,408	-	945,322
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	3,685,816	3,685,816
總計	<u>\$ 413,210,787</u>	<u>\$ 2,478,913</u>	<u>\$ 1,114,151</u>	<u>\$ 3,685,816</u>	<u>\$ 413,118,035</u>

本公司於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係依各產品別之特性，給予不同之信用轉換係數，考量該放款承諾於報導日後12個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本期未有重大變動。

14. 前瞻性資訊之考量

本公司授信（含信用卡）部位依據不同的放款性質，如企金、消金、理貸、車貸及信用卡等，進行前瞻性模型估計，以

各部位過去各季實際違約率與總體經濟變數建立信用風險鏈結模型，藉由模型推估違約率與總體經濟變數的關係，預估未來一年度之違約率。另投資部位參考外部信評，已考量前瞻性資訊。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

(1) 董事會為本公司流動性風險管理之最高決策單位，負責審議、核定流動性風險管理政策。資產負債管理委員會為流動性風險管理之最高執行單位，負責督導建立妥適之監控程序及採取必要步驟。

(2) 各業務部門對主要業務之內部定價、績效衡量及新產品之核准，宜將各項商品之流動性成本、效益及風險納入考量，且應與全行流動性風險管理政策具一致性。

(3) 資金調度部門應依保守穩健原則建立資金調度策略，有效分散資金來源及期限，持續參與資金拆借市場，並與資金提供者保持密切關係，維持各項籌資管道之暢通，以確保資金來源的穩定性及可靠度。

(4) 為加強本公司流動性風險管理，應訂定相關辦法以規範日常處理程序，及相關執行細節，以維持適當流動性。

(5) 應每月向資產負債管理委員會報告本公司流動性狀況，並定期將流動性風險控管情形陳報董事會。

3. 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

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、貼現及放款等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

A. 金融負債到期分析

110年9月30日						
未超過1個月者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期者	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 6,401,721	\$ 3,920,413	\$ 1,709,009	\$ 1,775,050	\$ 475,300	\$ 14,281,493
央行及同業融資	380,820	47,540	91,060	410,490	5,325,040	6,254,950
附買回票債券	43,131,403	12,738,113	149,754	-	-	56,019,270
應付款項	4,325,211	949,238	618,445	607,827	44,622	6,545,343
存款及匯款	39,973,212	67,691,705	100,979,049	183,190,094	252,444,282	644,278,342
應付金融債券	-	-	-	2,700,000	5,000,000	7,700,000
特別股負債	-	-	-	-	371,500	371,500
應付公司債	777,099	-	-	-	534,255	1,311,354
其他到期負債流出項目	6,880,474	3,086,782	150,053	385,394	1,796,238	12,298,941

109年12月31日						
未超過1個月者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期者	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 4,899,167	\$ 6,532,291	\$ 525,050	\$ 15,000	\$ 509,606	\$ 12,481,114
央行及同業融資	26,000	35,650	84,300	248,720	3,392,050	3,786,720
附買回票債券	25,701,954	18,720,220	6,002	-	-	44,428,176
應付款項	3,357,074	1,180,689	873,480	164,672	18,099	5,594,014
存款及匯款	39,569,566	64,746,534	82,685,570	157,934,658	261,924,171	606,860,499
特別股負債	-	-	-	-	524,000	524,000
應付金融債券	-	-	-	-	7,200,000	7,200,000
應付公司債	-	-	-	-	1,464,796	1,464,796
其他到期負債流出項目	5,290,504	2,396,706	157,093	280,736	1,733,419	9,858,458

109年9月30日						
未超過1個月者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期者	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 20,437,810	\$ 845,090	\$ 5,088,806	\$ 525,050	\$ 527,871	\$ 27,424,627
央行及同業融資	-	11,400	35,650	189,000	2,468,760	2,704,810
附買回票債券	30,977,230	25,424,897	227,208	-	-	56,629,335
應付款項	4,703,253	857,291	534,420	149,764	24,497	6,269,225
存款及匯款	37,683,430	59,988,388	84,028,833	156,806,403	245,430,735	583,937,789
應付金融債券	-	3,000,000	-	-	7,200,000	10,200,000
應付公司債	-	-	-	-	1,464,440	1,464,440
其他到期負債流出項目	5,018,380	982,988	1,359,804	705,683	1,148,369	9,215,224

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

110年9月30日

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上	合	計
租賃負債	\$ 437,032	\$ 1,005,642	\$ 143,034	\$ 50,514	\$ 2,764	\$ -	\$ 1,638,986	

109年12月31日

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上	合	計
租賃負債	\$ 419,180	\$ 1,083,984	\$ 155,267	\$ 62,791	\$ 6,370	\$ -	\$ 1,727,592	

109年9月30日

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上	合	計
租賃負債	\$ 410,205	\$ 1,056,854	\$ 192,370	\$ 86,323	\$ 12,936	\$ -	\$ 1,758,688	

B. 衍生性金融負債到期分析－遠期外匯及外匯換匯

110年9月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月 至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
涉及本金交割衍生 性負債						
流 出	\$ 38,314,928	\$ 8,702,375	\$ 473,550	\$ 2,251,813	\$ -	\$ 49,742,666
流 入	<u>37,993,639</u>	<u>8,684,746</u>	<u>469,679</u>	<u>2,240,331</u>	-	<u>49,388,395</u>
小 計	321,289	17,629	3,871	11,482	-	354,271
不涉及本金交割衍 生性負債						
匯率選擇權	-	-	-	-	-	-
無本金交割遠 期外匯	1,008	-	-	-	-	1,008
期 貨	<u>118</u>	-	-	-	-	<u>118</u>
合 計	<u>\$ 322,415</u>	<u>\$ 17,629</u>	<u>\$ 3,871</u>	<u>\$ 11,482</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 355,397</u>

109年12月31日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月 至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
涉及本金交割衍生性 負債						
流 出	\$ 18,335,891	\$ 11,082,638	\$ 492,466	\$ 831,586	\$ -	\$ 30,742,581
流 入	<u>18,222,640</u>	<u>11,065,864</u>	<u>488,806</u>	<u>826,142</u>	-	<u>30,603,452</u>
小 計	113,251	16,774	3,660	5,444	-	139,129
不涉及本金交割衍 生性負債						
無本金交割遠期 外匯	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 113,251</u>	<u>\$ 16,774</u>	<u>\$ 3,660</u>	<u>\$ 5,444</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 139,129</u>

109年9月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月 至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
涉及本金交割衍生 性負債						
流 出	\$ 27,069,599	\$ 28,863,926	\$ 2,436,315	\$ 164,033	\$ -	\$ 58,533,873
流 入	<u>26,780,669</u>	<u>28,671,639</u>	<u>2,424,000</u>	<u>162,851</u>	-	<u>58,039,159</u>
小 計	288,930	192,287	12,315	1,182	-	494,714
不涉及本金交割衍 生性負債						
無本金交割遠 期外匯	716	-	-	-	-	716
期 貨	<u>228</u>	-	-	-	-	<u>228</u>
合 計	<u>\$ 289,874</u>	<u>\$ 192,287</u>	<u>\$ 12,315</u>	<u>\$ 1,182</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 495,658</u>

C. 衍生性工具到期分析－匯率選擇權

110年9月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月 至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
不涉及本金交割	<u>\$ 5,477</u>	<u>\$ 8,519</u>	<u>\$ 10,055</u>	<u>\$ 12,857</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 36,908</u>

109年12月31日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月 至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
不涉及本金交割	<u>\$ 1,738</u>	<u>\$ 5,357</u>	<u>\$ 2,058</u>	<u>\$ 11,917</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,070</u>

109年9月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月 至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
不涉及本金交割	<u>\$ 1,338</u>	<u>\$ 2,105</u>	<u>\$ 5,795</u>	<u>\$ 2,932</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,170</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險的定義係指，針對交易簿部位因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

2. 市場風險管理策略與流程

(1) 本公司已制定「聯邦銀行市場風險管理準則」作為市場風險管理之依據，且經董事會核定通過。

(2) 本公司市場風險管理流程分為風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告與風險沖抵。

A. 風險辨識：針對資產負債表內及表外項目，辨識各項商品及投資業務之市場風險因子，據以評估其風險，訂定各項管理程序及控管機制。

B. 風險衡量：原則上每項投資或交易至少具備一項衡量工具以進行市場風險量化，風險衡量工具包含公平市價、名目本金、敏感度分析、風險值、壓力測試。

C. 風險監控：於各業務之相關作業辦法明訂風險限額規定，並依監控頻率進行監控，風險管理部負責全行市場風險監控之彙總及呈報。

D. 風險報告：分為例常報告、超限報告及例外報告。例常報告依分層負責授權規定陳送各項管理報表至適當層級；超限報告針對超限情形予以說明並提出因應方案；例外報告則為業務進行之短暫需要於事前提出之報告，並先行陳報適當授權層級核定。

E. 風險沖抵：各業務單位可採取之沖抵措施，如：避險、投資組合調整、部位調整、停損軋平、停止新承作交易等。

3. 市場風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為本公司市場風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司市場風險政策與各業務總風險限額目標，市場風險管理組織架構之訂定及變更等。
- (2) 資產負債管理委員會：審議風險管理部及各業務單位所提出之各項管理報告或資訊。
- (3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，執行 BASEL 市場風險三大支柱相關作業，規劃建置市場風險衡量監控工具，並依據各商品之限額規定進行監控。
- (4) 各業務單位：負責所轄業務之日常市場風險管理之執行，並陳報所屬業務之市場風險投資狀況及相關資訊於適當層級。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

- (1) 市場風險衡量交易簿部位各項金融商品，以公平市價或評價模型為依據，定期評估部位損益情形。
- (2) 各業務單位及風險管理部應定期編制相關管理報告，陳報適當層級。
- (3) 市場風險管理系統結合前台交易部位及中台評價產生足夠資訊，以協助各管理階層執行所屬個別之風險監控任務，並能支援銀行所選定之資本計提方法、產生相關對內與對外報表作為管理決策依據。

5. 交易簿市場風險衡量

本公司對於交易簿之市場風險衡量，除依公開市場報價或評價模型等方式衡量外，尚包括利率敏感性分析（DV01 值）及壓力測試；利率敏感性分析（DV01 值）係指市場利率變動 1 base point（0.01%），對利率商品損益產生之影響；壓力測試係處理市場異常波動的情況，預估可能蒙受的損失（Stress Loss）及衡量重大衝擊事件對資產組合所造成之影響，本公司定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本公司損益之影響。

6. 銀行簿市場風險衡量

(1) 利率風險

聯邦銀行之資產負債表上存、放款部位及其他與利率相關之部位，包括利率敏感性資產與利率敏感性負債，因存、放款利率變動所造成聯邦銀行盈餘下降之風險，可採盈餘觀點衡量。

盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。聯邦銀行假設當其他變動因子不變時，若利率上揚或下降 100bps，則對 110 年及 109 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前淨利的影響分別為上升或下降 594,397 仟元及 844,726 仟元。

(2) 匯率風險

銀行簿匯率風險係指聯邦銀行經營國外部業務時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，隨匯率變動而對損益表或其他綜合損益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

聯邦銀行國外部業務係以永續經營為主，其外幣營運資金為維持業務所需之外幣部位，且其該部位相對於聯邦銀行規模比例仍低，以國外部營運資金的匯率風險為例，國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔淨值比重甚小，經評估影響比重並不重大。

7. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		110年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產								
美	元	\$	3,971,937		27.8660		\$110,682,009	
日	圓		23,231,325		0.2491		5,786,226	
英	鎊		9,220		37.4603		345,371	
澳	幣		130,370		20.0886		2,618,944	
港	幣		333,973		3.5783		1,195,039	
加拿大	幣		18,068		21.9141		395,934	
人 民	幣		690,669		4.3080		2,975,368	
新加坡	幣		11,334		21.4762		232,072	
南 非	幣		920,534		1.8440		1,697,433	
瑞士法郎			2,111		29.8415		62,990	
泰	銖		460		0.8238		379	
紐西蘭	幣		21,710		19.1857		416,523	
歐	元		51,419		32.3357		1,662,661	
金 融 負 債								
美	元		3,437,370		27.8660		95,785,765	
日	圓		16,847,276		0.2491		4,196,151	
英	鎊		9,149		37.4603		342,728	
澳	幣		130,258		20.0886		2,616,699	
港	幣		294,302		3.5783		1,053,087	
加拿大	幣		18,047		21.9141		395,482	
人 民	幣		688,455		4.3080		2,965,834	
新加坡	幣		11,278		21.4762		230,933	
南 非	幣		920,452		1.8440		1,697,282	
瑞士法郎			2,088		29.8415		62,305	
紐西蘭	幣		21,680		19.1857		415,950	
歐	元		51,229		32.3357		1,656,521	

109年12月31日

	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
美 元	\$ 3,761,016	28.5080	\$ 107,219,033
日 圓	18,801,471	0.2765	5,198,250
英 鎊	6,024	38.9163	234,437
澳 幣	147,591	21.9740	3,243,151
港 幣	358,334	3.6775	1,317,758
加拿大幣	16,364	22.3575	365,860
人 民 幣	829,320	4.3813	3,633,524
新加坡幣	4,355	21.5790	93,974
南 非 幣	1,173,971	1.9510	2,290,464
瑞士法郎	1,493	32.3587	48,327
泰 銖	460	0.9517	438
紐西蘭幣	24,718	20.5970	509,109
歐 元	42,365	35.0534	1,485,056
<u>金 融 負 債</u>			
美 元	3,242,859	28.5080	92,447,414
日 圓	13,972,564	0.2765	3,863,148
英 鎊	6,028	38.9163	234,582
澳 幣	147,527	21.9740	3,241,745
港 幣	323,354	3.6775	1,189,122
加拿大幣	16,344	22.3575	365,408
人 民 幣	829,328	4.3813	3,633,560
新加坡幣	4,306	21.5790	92,928
南 非 幣	1,173,864	1.9510	2,290,254
瑞士法郎	1,543	32.3587	49,916
紐西蘭幣	24,681	20.5970	508,348
歐 元	35,505	35.0534	1,244,575

				109年9月30日		
				外	幣 匯 率	新 台 幣
金 融 資 產						
美 元	\$	3,855,949		29.1260		\$ 112,308,366
日 圓		22,697,856		0.2758		6,260,999
英 鎊		7,172		37.3366		267,788
澳 幣		145,384		20.7348		3,014,510
港 幣		341,310		3.7581		1,282,693
加拿大幣		16,577		21.7277		360,183
人 民 幣		834,999		4.2732		3,568,102
新加坡幣		2,449		21.2723		52,106
南 非 幣		1,098,553		1.7176		1,886,861
瑞士法郎		1,341		31.6037		42,393
泰 銖		460		0.9201		424
紐西蘭幣		25,732		19.1591		492,999
歐 元		37,644		34.1706		1,286,304
金 融 負 債						
美 元		3,392,786		30.2540		98,818,294
日 圓		13,726,071		0.2790		3,786,213
英 鎊		7,163		37.2699		267,426
澳 幣		145,345		18.6516		3,013,701
港 幣		316,154		3.9020		1,188,154
加拿大幣		16,547		21.3297		359,537
人 民 幣		832,675		4.2589		3,558,173
新加坡幣		2,426		21.2449		51,606
南 非 幣		1,097,577		1.6849		1,885,184
瑞士法郎		1,321		31.2482		41,744
紐西蘭幣		25,703		19.1591		492,443
歐 元		37,522		33.2703		1,282,162

8. 利率指標變革之影響

本公司受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產與金融負債，其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率（美元 LIBOR）。預期美國擔保隔夜融資利率（SOFR）將取代美元 LIBOR，惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結美元

LIBOR 修改為連結 SOFR 時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發本行原未預期之利率暴險。另若避險目的之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率指標，則可能導致避險無效。

於 110 年 9 月 30 日，本公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之非衍生金融工具彙整如下：

	帳 面 金 額
<u>受利率指標變革影響之非衍生金融資產</u>	
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 45,285
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,387,262
貼現及放款	<u>2,818,429</u>
	<u>4,250,976</u>
 連結至歐元 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>\$ 5,886</u>
 連結至日元 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>\$ 53,355</u>

(六) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信貸

風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

110年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$31,830,802	\$32,338,459	\$31,830,802	\$32,338,459	(\$ 507,657)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	10,108,739	9,952,122	10,108,739	9,952,122	156,617
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	17,144,742	13,728,689	18,589,480	13,728,689	4,860,791

109年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 17,501,131	\$ 17,513,701	\$17,501,131	\$17,513,701	(\$ 12,570)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	9,216,124	8,900,020	9,216,124	8,900,020	316,104
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	23,249,254	18,014,455	25,511,315	18,014,455	7,496,860

109年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 24,339,422	\$ 24,363,812	\$ 24,339,422	\$ 24,363,812	(\$ 24,390)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	13,457,571	12,768,382	13,457,571	12,768,382	689,189
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	22,521,196	19,497,141	25,155,585	19,497,141	5,658,444

(七) 金融資產及金融負債互抵

本公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定（global master repurchase agreement）、全球證券出借總約定

(global securities lending agreement) 或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

110年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 317,555	\$ -	\$ 317,555	\$ 126,101	\$ -	\$ 191,454

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

110年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具設定質押之現金擔保品 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 445,546	\$ -	\$ 445,546	\$ 2,600	\$ -	\$ 442,946

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 630,231	\$ -	\$ 630,231	\$ 1,704	\$ -	\$ 628,527

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 206,002	\$ -	\$ 206,002	\$ 96,346	\$ -	\$ 109,656

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說 明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 232,653	\$ -	\$ 232,653	\$ 56,240	\$ -	\$ 176,413

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 543,519	\$ -	\$ 543,519	\$ 16,791	\$ -	\$ 526,728

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

五四、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本公司之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率須符合主管機關所規定之各年度最低資本比率；槓桿比率須符合主管機關最低要求。前述比率之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本評估程序

定期對各項資本比率及槓桿比率進行計算、分析、監控及報告，每年分配各業務之資本適足率目標並定期追蹤目標達成率，於各項資本比率或槓桿比率有惡化之情形時採取因應措施。

五五、放款資產品質、信用風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

聯邦銀行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附註五三及附表四。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

110年9月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	H 集團－其他食品、飲料及菸草製品零售業	2,617,000	4.10
2	G 集團－未分類其他金融服務業	2,611,000	4.09
3	I 公司－人造纖維製造業	1,842,000	2.88
4	T 公司－磨粉製品製造業	1,500,000	2.35
5	S 公司－汽車製造業	1,393,300	2.18
6	A 集團－不動產開發業	1,285,449	2.01
7	P 集團－鋼鐵冶煉業	1,051,672	1.65
8	Q 公司－其他電信業	1,008,299	1.58
9	N 公司－證券商	975,310	1.53
10	C 公司－未分類其他食品製造業	888,631	1.39

109年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	G 集團－不動產開發業	2,541,500	4.22
2	H 公司－其他食品及飲料零售業	2,003,000	3.33
3	B 公司－其他金融中介業	1,459,000	2.42
4	S 公司－汽車製造業	1,230,000	2.04
5	M 公司－體育用品製造業	974,000	1.62
6	Q 公司－電信業	955,043	1.59
7	C 公司－即食餐食製造業	907,194	1.51
8	W 公司－不動產開發業	800,000	1.33
9	V 公司－住宿業	799,600	1.33
10	K 公司－橡膠製品製造業	790,000	1.31

109年9月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	H 公司－其他食品及飲料零售業	2,032,000	3.52
2	U 集團－不動產開發業	2,022,400	3.50
3	G 公司－不動產開發業	1,981,000	3.43
4	B 公司－其他金融中介業	1,627,871	2.82
5	S 公司－汽車製造業	1,456,300	2.52
6	F 公司－加油站業	1,032,484	1.79
7	M 公司－體育用品製造業	974,000	1.69
8	C 公司－即食餐食製造業	911,726	1.58
9	J 公司－其他金融中介業	849,000	1.47
10	W 公司－不動產開發業	800,000	1.39

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

110 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

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	581,911,426	9,994,042	13,359,778	74,567,648	679,832,894
利率敏感性負債	331,239,206	250,163,993	75,612,852	16,001,873	673,017,924
利率敏感性缺口	250,672,220	(240,169,951)	(62,253,074)	58,565,775	6,814,970
淨 值					58,763,753
利率敏感性資產與負債比率					101.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					11.60%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至90天(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	532,258,985	10,984,353	12,845,941	71,950,434	628,039,713
利率敏感性負債	290,976,871	222,689,736	70,806,321	25,993,196	610,466,124
利率敏感性缺口	241,282,114	(211,705,383)	(57,960,380)	45,957,238	17,573,589
淨 值					54,248,988
利率敏感性資產與負債比率					102.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.24%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

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	540,129,770	5,348,879	17,254,888	65,909,692	628,643,229
利率敏感性負債	306,366,455	214,472,035	74,421,909	26,264,869	621,525,268
利率敏感性缺口	233,763,315	(209,123,156)	(57,167,021)	39,644,823	7,117,961
淨 值					54,643,490
利率敏感性資產與負債比率					101.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					13.03%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

110 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1至90天（含）	91至180天（含）	181天至1年（含）	1年以上	合 計
利率敏感性資產	2,519,699	129,602	150,815	1,805,679	4,605,795
利率敏感性負債	1,595,612	565,355	705,783	553,037	3,419,787
利率敏感性缺口	924,087	(435,753)	(554,968)	1,252,642	1,186,008
淨 值					215,002
利率敏感性資產與負債比率					134.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					551.63%

109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,142,337	504,181	164,487	1,402,049	4,213,054
利率敏感性負債	1,601,332	433,271	492,622	702,642	3,229,867
利率敏感性缺口	541,005	70,910	(328,135)	699,407	983,187
淨 值					175,908
利率敏感性資產與負債比率					130.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					558.92%

109 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	2,456,429	194,260	307,606	1,422,891	4,381,186
利率敏感性負債	1,685,896	452,932	579,053	657,635	3,375,516
利率敏感性缺口	770,533	(258,672)	(271,447)	765,256	1,005,670
淨 值					138,398
利率敏感性資產與負債比率					129.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					726.65%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、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（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目			110年1月1日 至9月30日	109年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前		0.52	0.39
	稅 後		0.45	0.34
普通股淨值報酬率	稅 前		6.87	4.98
	稅 後		5.91	4.24
純 益 率			28.77	23.40

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、普通股淨值報酬率＝〔稅前（後）損益－特別股股利〕
÷平均普通股淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年度截至9月30日止損益金額

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

110年9月30日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	752,253,388	214,263,104	31,711,893	53,389,965	100,036,993	352,851,433
主要到期資金流出	861,988,864	114,598,948	106,447,683	121,706,328	218,500,856	300,735,049
期距缺口	(109,735,476)	99,664,156	(74,735,790)	(68,316,363)	(118,463,863)	52,116,384

109年12月31日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	691,415,883	196,433,057	32,469,854	49,004,565	94,019,121	319,489,286
主要到期資金流出	796,002,195	84,997,650	113,456,441	103,382,981	191,598,487	302,566,636
期距缺口	(104,586,312)	111,435,407	(80,986,587)	(54,378,416)	(97,579,366)	16,922,650

109年9月30日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	695,044,309	204,957,343	31,746,346	50,837,054	98,098,502	309,405,064
主要到期資金流出	795,679,452	108,095,014	107,201,766	109,214,603	185,619,309	285,548,760
期距缺口	(100,635,143)	96,862,329	(75,455,420)	(58,377,549)	(87,520,807)	23,856,304

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

110 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	4,781,394	1,149,351	1,425,923	135,496	156,621	1,914,003	
主要到期資金流出	4,778,886	1,120,917	1,093,309	618,851	843,638	1,102,171	
期距缺口	2,508	28,434	332,614	(483,355)	(687,017)	811,832	

109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	4,339,872	686,488	1,448,642	535,083	170,022	1,499,637	
主要到期資金流出	4,318,776	923,214	1,130,312	472,516	585,694	1,207,040	
期距缺口	21,096	(236,726)	318,330	62,567	(415,672)	292,597	

109 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	4,555,059	946,934	1,458,817	307,904	319,158	1,522,246	
主要到期資金流出	4,532,764	1,006,487	1,231,926	504,351	666,194	1,123,806	
期距缺口	22,295	(59,553)	226,891	(196,447)	(347,036)	398,440	

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

五六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：聯邦銀行不適用，其他轉投資公司請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：無。。
3. 期末持有有價證券情形：聯邦銀行不適用，其他轉投資公司之資訊請參閱附表二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。

6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表三。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表四。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免揭露。
13. 從事衍生性商品交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表五。

(五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表六。

五七、部門資訊

本公司提供主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司之應報導部門如下：

- (一) 企業金融業務：掌理企業金融業務、外匯業務、債權管理業務、公庫業務相關事項。
- (二) 消費金融業務：掌理消費金融業務、理財貸款業務、信用卡業務及汽車貸款業務相關事項。
- (三) 財富信託業務：掌理財富管理、信託業務相關事項。
- (四) 投資業務：掌理金融市場投資業務相關事項。
- (五) 租賃業務：掌理交通設備及大樓開發租賃業務相關事項。

本公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

110年1月1日至9月30日							
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務	其他	合計
利息淨收益（註）	\$ 1,211,598	\$ 2,757,326	(\$ 4,035)	\$ 1,133,096	(\$ 6,221)	\$ 1,478,246	\$ 6,570,010
手續費淨收益	156,095	974,156	742,766	135,786	(532)	181,677	2,189,948
其他非利息淨損益	<u>204,153</u>	(<u>4,348</u>)	<u>4,786</u>	<u>1,518,611</u>	<u>1,821,317</u>	<u>105,450</u>	<u>3,649,969</u>
淨收益	1,571,846	3,727,134	743,517	2,787,493	1,814,564	1,765,373	12,409,927
呆帳費用（迴轉）	(49,360)	39,266	-	15,374	13,275	590,967	609,522
營業費用	<u>655,083</u>	<u>2,338,299</u>	<u>416,048</u>	<u>136,308</u>	<u>1,694,436</u>	<u>2,487,171</u>	<u>7,727,345</u>
稅前淨利（損）	<u>\$ 966,123</u>	<u>\$ 1,349,569</u>	<u>\$ 327,469</u>	<u>\$ 2,635,811</u>	<u>\$ 106,853</u>	(<u>\$ 1,312,765</u>)	<u>\$ 4,073,060</u>

109年1月1日至9月30日							
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務	其他	合計
利息淨收益（註）	\$ 1,111,795	\$ 2,565,728	(\$ 1,116)	\$ 1,154,675	(\$ 47,500)	\$ 1,056,197	\$ 5,839,779
手續費淨收益	126,794	1,076,730	696,500	107,555	(384)	108,691	2,115,886
其他非利息淨損益	<u>142,190</u>	(<u>5,542</u>)	<u>1,469</u>	(<u>73,330</u>)	<u>1,756,906</u>	<u>794,203</u>	<u>2,615,896</u>
淨收益	1,380,779	3,636,916	696,853	1,188,900	1,709,022	1,959,091	10,571,561
呆帳費用（迴轉）	6,093	49,291	-	(7,634)	19,846	219,591	287,187
營業費用	<u>598,583</u>	<u>2,486,086</u>	<u>407,893</u>	<u>129,970</u>	<u>1,600,983</u>	<u>2,238,178</u>	<u>7,461,693</u>
稅前淨利	<u>\$ 776,103</u>	<u>\$ 1,101,539</u>	<u>\$ 288,960</u>	<u>\$ 1,066,564</u>	<u>\$ 88,193</u>	(<u>\$ 498,678</u>)	<u>\$ 2,822,681</u>

註：係包含透過損益按公允價值衡量之金融商品利息。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 110 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣（外幣）仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本最高餘額 (註一)	期末餘額 (註二)	實際動支金額	利率區間 %	資金貸與 性質	業務往來 金額 (註三)	有短期融通 資金必要 之原因	提列備 抵帳 金額	擔保 名稱	品 價值	對個別對象 資金貸與限額 (註四)	資金貸與 最高限額 (註四)
1	聯邦國際租賃股份有限公司.	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	\$ 921,559 (JPY 3,700,000)	\$ 921,559 (JPY 3,700,000)	\$ 654,363 (JPY 2,627,225)	1.25%	業務往來	\$ 921,559 (JPY 3,700,000)	—	\$ -	—	-	\$ 2,895,147	\$ 2,895,147
		Ufic Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	1,618,955 (JPY 6,500,000)	1,618,955 (JPY 6,500,000)	1,375,815 (JPY 5,523,808)	1.25%	業務往來	1,618,955 (JPY 6,500,000)	—	-	—	-	2,895,147	2,895,147
		楓昇鋼鐵企業有限公司	應收帳款	18,000	18,000	-	7%-10%	短期融通資金必要	-	營業周轉	-	不動產	19,326	2,895,147	2,895,147
		源北澤股份有限公司	應收帳款	35,000	35,000	-	-	短期融通資金必要	-	營業周轉	-	不動產	27,400	2,895,147	2,895,147
		萬家福股份有限公司	應收帳款	65,000	65,000	60,961	3%-6%	短期融通資金必要	-	營業周轉	610	不動產	73,484	2,895,147	2,895,147
2	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	473,233 (JPY 1,900,000)	473,233 (JPY 1,900,000)	365,103 (JPY 1,465,865)	2.75%	業務往來	473,233 (JPY 1,900,000)	—	-	—	-	2,895,147	2,895,147
3	Ufic Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	821,931 (JPY 3,300,000)	821,931 (JPY 3,300,000)	711,220 (JPY 2,855,504)	2.75%	業務往來	821,931 (JPY 3,300,000)	—	-	—	-	2,895,147	2,895,147

註一：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註二：若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第 14 條第 1 項將資金貸與逐筆提董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第 14 條第 2 項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，惟考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

註三：資金貸與性質屬業務往來者，應填列業務往來金額，業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。

註四：業務往來貸與限額係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值為限。

註五：本表所稱之「餘額、金額」，除實際動支金額、業務往來金額及提列備抵呆帳金額三項外皆指依據處理準則第 7 條規定於事實發生日（董事會決議日、交易簽約日、付款日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者）所發生之資金貸與他人額度或金額。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 110 年 9 月 30 日

附表二

單位：金額為新台幣（外幣）仟元，股數及單位數分別為仟股及仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數 / 單位	帳面金額	持股比例	公允價值	
聯邦國際租賃股份有限公司	股票							
	黑松股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,551	\$ 155,189	1.13%	\$ 155,189	
	年代網際事業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	425	1,415	0.33%	1,415	
	基金及受益憑證							
	聯邦優勢策略全球債券組合	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,662	58,091		58,091	
	聯邦金鑽平衡	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	517	20,348		20,348	
	聯邦全球高息策略基金 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,660	20,245		20,245	
	聯邦環太平洋平衡策略基金 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,102	20,546		20,546	
聯邦網通科技股份有限公司	股票							
	愛爾達科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,019	30,427	14.38%	30,427	
聯邦證券投資股份有限公司	股票							
	基富通證券股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	566	5,904	0.94%	5,904	
	基金及受益憑證							
	聯邦優勢策略全球債券組合	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,068	16,939		16,939	
	聯邦雙禧新興亞洲債券 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	486	5,557		5,557	
	聯邦貨幣市場	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,230	16,401		16,401	
	聯邦金鑽平衡	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	76	2,979		2,979	
	聯邦中國龍	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9	446		446	
聯邦精選科技	股票							
	聯邦精選科技	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24	593		593	

（接次頁）

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備	註
				股數	單位	帳面金額	持股比例	公允價值	
聯邦財務有限公司 (香港)	聯邦環太平洋平衡 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,358		\$ 25,304		\$ 25,304	
	聯邦永騰亞洲高收益債 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,300		23,541		23,541	
	聯邦全球高息策略基金 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	438		5,345		5,345	
	股 票 Obsidian	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17	USD	61		USD 61	
	Mr.Cooper Group Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1	USD	61		USD 61	
	Apple Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3	USD	426		USD 426	
	Microsoft Corp.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5	USD	1,410		USD 1,410	
	股 票 綠威環保科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,100		18,048	2.82%	18,048	
	微電源股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,466		105,809	15.69%	105,809	
	春秋光學股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,357		37,644	2.46%	37,644	
Corner Ventures DAG I-U, LLC (Delaware, US)	股 票 Dantari Pharmaceuticals, LLC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 310	USD	310	-	USD 310	
	Fabric Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 148	USD	805	-	USD 805	
	Healthy.io Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 6	USD	313	-	USD 313	
	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 25	USD	1,265	-	USD 1,265	
	Prismo Systems Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 40	USD	307	-	USD 307	
	Nexar Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 67	USD	841	-	USD 841	
	Latigo Biotherapeutics, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 180	USD	125	-	USD 125	
	Oncovalent Therapeutics Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 83	USD	87	-	USD 87	
	Twin Health, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 151	USD	2,168	-	USD 2,168	
	—	—	—						

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末					備註
				股數 / 單位	帳面金額	持股比率	公允價值	備	
	Meilo Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8	USD 268	-	USD 268		
		—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 4	USD 130	-	USD 130		
	Aravalet Therapeutics, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68	USD 66		USD 66		
	Boldend, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14	USD 287		USD 287		
	Bookaway Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	26	USD 219		USD 219		
	Cargomatic, Inc	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20	USD 77		USD 77		
	Engageli, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	176	USD 383		USD 383		
	Garuda Labs, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14	USD 306		USD 306		
	Corner Union LLC (Delaware, US)	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 30	USD 1,500	-	USD 1,500		
	聯邦私募股權股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產		5,449	1.00%	5,449		
	受益憑證 聯邦綠能私募股權合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產		4,972	1.30%	4,972		
	聯邦一號綠能私募股權合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產						

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上
民國 110 年 9 月 30 日

附表三

單位：新台幣（外幣）仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項金額	處理方式	應收關係人款項期後收回金額	提列備抵呆帳金額
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	集團子公司	\$ 654,363 (JPY 2,627,225)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
聯邦國際租賃股份有限公司	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	集團子公司	1,375,815 (JPY 5,523,808)	-	-	-	-	-
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	365,103 (JPY 1,465,865)	-	-	-	-	-
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	711,220 (JPY 2,855,504)	-	-	-	-	-

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 110 年 9 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年	月	110年9月30日					109年9月30日				
		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
企業金融	擔保	\$ 261,266	\$125,063,736	0.21%	\$ 2,038,533	638.29%	\$ 218,339	\$108,827,317	0.20%	\$ 1,723,899	556.32%
	無擔保	58,109	60,231,730	0.10%			91,535	72,203,241	0.13%		
消費金融	住宅抵押貸款(註四)	236,307	208,789,702	0.11%	2,625,738	1111.16%	162,773	184,515,361	0.09%	2,319,573	1425.04%
	現金卡	172	11,722	1.47%	2,340	1360.47%	82	16,914	0.48%	3,042	3709.76%
	小額純信用貸款(註五)	130,204	41,829,161	0.31%	450,739	346.18%	95,907	33,024,455	0.29%	366,815	382.47%
	其他擔保	16,667	20,194,788	0.08%	233,616	1390.99%	13,601	18,809,509	0.07%	217,809	1506.29%
	(註六) 無擔保	128	2,107,697	0.01%			859	1,980,246	0.04%		
放款業務合計		702,853	458,228,536	0.15%	5,350,966	761.32%	583,096	419,377,043	0.14%	4,631,138	794.23%
業務別	項目	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$ 23,850	\$ 17,333,411	0.14%	\$ 134,880	565.53%	\$ 29,056	\$ 16,354,862	0.18%	\$ 147,261	506.82%
無追索權之應收帳款承購業務		-	613,299	-	6,133	-	-	103,459	-	1,035	-

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀（四）字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率＝逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率＝信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購（所有）之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀（四）字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

年 月		109年12月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)
企 業 金 融	擔 保	\$ 239,421	\$112,515,889	0.21%	\$ 1,751,804	507.05%
	無 擔 保	106,065	68,184,808	0.16%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	150,626	191,585,318	0.08%	2,410,675	1600.44%
	現金卡	86	15,487	0.56%	2,811	3268.60%
	小額純信用貸款(註五)	90,413	35,040,265	0.26%	380,303	420.63%
	其 他 擔 保 (註六)	17,774	19,393,472	0.09%	232,641	1221.72%
	無 擔 保	1,268	2,347,963	0.05%		
放款業務合計		605,653	429,083,202	0.14%	4,778,233	788.94%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$ 25,247	\$ 17,280,465	0.15%	\$ 142,695	565.20%
無追索權之應收帳款承購業務		-	480,043	-	4,800	

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	110年9月30日		109年12月31日		109年9月30日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 11,059	\$ 53,296	\$ 14,432	\$ 68,937	\$ 15,970	\$ 74,972
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	218,939	715,785	198,375	730,286	185,472	737,230
合 計	229,998	769,081	212,807	799,223	201,442	812,202

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 110 年 9 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－活期存款	\$ 202,189	註四	0.02%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－支票存款	18,428	註四	0.00%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－定期存款	747,210	註四	0.09%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	存放銀行同業	967,827	註四	0.12%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	貼現及放款	575,300	註四	0.07%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	央行及銀行同業存款－銀行同業拆放	575,300	註四	0.07%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	8,921	註四	0.07%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	租賃收入	8,921	註四	0.07%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息收入	11,738	註四	0.09%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	利息費用	11,738	註四	0.09%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款－活期存款	12,887	註四	0.00%
2	聯邦網通	聯邦銀行	2	存放銀行同業	12,887	註四	0.00%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	應付款項－應付費用	1,785	註四	0.00%
2	聯邦網通	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款	1,785	註四	0.00%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他資產	28,921	註四	0.00%
2	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他負債	28,921	註四	0.00%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他非利息淨損益	124,364	註四	1.00%
2	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	124,364	註四	1.00%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	應付款項－應付費用	16,173	註四	0.00%
2	聯邦網通	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款	16,173	註四	0.00%
0	聯邦銀行	聯邦創投及其子公司	1	存款及匯款－活期存款	272,917	註四	0.03%
3	聯邦創投及其子公司	聯邦銀行	2	存放銀行同業	272,917	註四	0.03%
0	聯邦銀行	聯邦投信及其子公司	1	存款及匯款－活期存款	35,027	註四	0.00%
4	聯邦投信及其子公司	聯邦銀行	2	存放銀行同業	35,027	註四	0.00%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款－定期存款	198,300	註四	0.02%
4	聯邦投信及其子公司	聯邦銀行	2	其他金融資產	198,300	註四	0.02%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	應付款項－應付費用	3,093	註四	0.00%
4	聯邦投信及其子公司	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款	3,093	註四	0.00%
0	聯邦銀行	聯邦投信及其子公司	1	利息費用	1,205	註四	0.01%
4	聯邦投信及其子公司	聯邦銀行	2	利息收入	1,205	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	手續費收入	29,535	註四	0.24%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
4	聯邦投信及其子公司	聯邦銀行	2	手續費費用	\$ 29,535	註四	0.24%
2	聯邦網通	聯邦租賃	3	自營及委辦銷貨收入	1,763	註四	0.01%
5	聯邦投信	聯邦銀行	3	其他業務及管理費用	1,763	註四	0.01%
6	聯邦租賃	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd	3	應收款項－應收關係企業款	658,419	註四	0.08%
7	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	聯邦租賃	3	應付款項－應付關係企業款	658,419	註四	0.08%
6	聯邦租賃	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd	3	利息收入	19,730	註四	0.16%
7	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	聯邦租賃	3	利息費用	19,730	註四	0.16%
6	聯邦租賃	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應收款項－應收關係企業款	1,384,343	註四	0.17%
8	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	聯邦租賃	3	應付款項－應付關係企業款	1,384,343	註四	0.17%
6	聯邦租賃	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd	3	利息收入	13,179	註四	0.11%
7	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	聯邦租賃	3	利息費用	13,179	註四	0.11%
7	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	應收款項－應收關係企業款	372,943	註四	0.05%
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應付款項－應付關係企業款	372,943	註四	0.05%
8	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	應收款項－應收關係企業款	717,919	註四	0.09%
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應付款項－應付關係企業款	717,919	註四	0.09%
7	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	利息收入	7,753	註四	0.06%
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息費用	7,753	註四	0.06%
8	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	利息收入	15,034	註四	0.12%
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息費用	15,034	註四	0.12%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：與非關係人相當。

註五：係新台幣壹百萬元以上之交易。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 110 年 9 月 30 日

附表六

單位：股數為仟股

主 要 股 東 名 稱	股 份				持 股 比 例
	持 有 股 數	普 通 股	特 別 股	總 股 數	
仲利投資有限公司	246,153	-	-	246,153	7.47%
百盛投資股份有限公司	156,818	-	8,167	164,985	5.00%

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。