

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112及111年第2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	3~4		-
四、合併資產負債表	5		-
五、合併綜合損益表	6~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12~14		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	18~25		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確 定性之主要來源	25		五
(六) 重要會計科目之說明	25~71		六~四六
(七) 關係人交易	71~77		四七
(八) 質押之資產	77~78		四八
(九) 重大或有負債及未認列之合約 承諾	78~80		四九
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	80~125		五十~五五
(十三) 附註揭露事項	125~126		五六
1. 重大交易事項相關資訊	125~126		
2. 轉投資事業相關資訊	125~126		
3. 大陸投資資訊	126		
4. 母子公司間業務關係及重要 交易往來情形	126		
5. 主要股東往來資訊	126		
(十四) 部門資訊	126~127		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 112 年及 111 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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、證券商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

本會計師係依照核閱準則 2410 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、證券商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 112 年及 111 年 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合

併財務績效，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

### 其他事項

聯邦商業銀行股份有限公司業已編製民國 112 及 111 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 冠 豪



李冠豪

會計師 施 俊 弘



施俊弘

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1100372936 號

金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1110348898 號

中 華 民 國 112 年 8 月 29 日



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 112 年 6 月 30 日 暨 民國 111 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六)	\$ 7,364,785	1	\$ 12,598,697	2	\$ 8,765,615	1			
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四八)	30,747,073	4	24,624,316	3	23,361,258	3			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八及四七)	53,907,131	6	29,047,342	3	37,591,971	5			
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)	64,532,607	7	59,513,169	7	64,896,925	8			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註五、十及十一)	82,840,985	9	82,519,002	10	84,298,265	10			
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)	39,595,963	4	43,741,945	5	27,149,057	3			
13000	應收款項－淨額(附註五、十三及十五)	34,341,923	4	29,180,983	3	27,074,870	3			
13200	本期所得稅資產	120,636	-	1,593	-	69,921	-			
13500	貼現及放款－淨額(附註五、十四、十五及四七)	550,075,876	61	528,118,601	63	525,019,174	63			
15000	採用權益法之投資－淨額(附註十七)	1,944,603	-	1,937,259	-	1,981,025	-			
15500	其他金融資產－淨額(附註十八、四七及四八)	1,637,038	-	1,638,825	-	1,827,166	-			
18500	不動產及設備－淨額(附註十九)	14,380,902	2	12,518,775	2	11,951,100	2			
18600	使用權資產－淨額(附註二十)	1,551,096	-	1,674,658	-	1,837,213	-			
18700	投資性不動產投資－淨額(附註二一、三十、四七及四八)	4,654,930	1	4,803,059	1	4,687,101	1			
19007	商 譽(附註二二)	1,985,307	-	1,985,307	-	1,985,307	-			
19009	電腦軟體	181,283	-	199,103	-	198,320	-			
19300	遞延所得稅資產(附註四)	695,706	-	732,966	-	720,477	-			
19500	其他資產－淨額(附註二三及四七)	8,926,715	1	10,164,333	1	9,852,618	1			
10000	資 產 合 計	<u>\$ 899,484,559</u>	<u>100</u>	<u>\$ 844,999,933</u>	<u>100</u>	<u>\$ 833,267,383</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註二四)	\$ 12,344,341	1	\$ 5,817,199	1	\$ 6,441,153	1			
21500	央行及同業融資(附註二五)	1,308,601	-	904,865	-	372,876	-			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)	675,348	-	931,500	-	730,754	-			
22500	附買回票券及債券負債(附註二六)	57,947,165	7	34,298,607	4	58,009,888	7			
23000	應付款項(附註二七)	7,545,495	1	7,256,873	1	7,959,476	1			
23200	本期所得稅負債	478,141	-	660,557	-	454,056	-			
23500	存款及匯款(附註二八及四七)	727,657,213	81	707,914,334	84	674,557,131	81			
24000	應付金融債券(附註二九)	5,000,000	1	5,000,000	1	5,000,000	1			
24100	應付公司債(附註三一)	921,753	-	1,001,523	-	945,680	-			
24500	特別股負債(附註三十)	375,000	-	375,000	-	367,000	-			
25500	其他金融負債(附註三二)	11,075,596	1	10,508,961	1	9,958,974	1			
25600	負債準備(附註三五及三三)	411,409	-	349,779	-	371,830	-			
26000	租賃負債(附註二十及四七)	1,538,540	-	1,662,565	-	1,824,719	-			
29300	遞延所得稅負債(附註四)	1,945,826	-	1,819,261	-	1,641,741	-			
29500	其他負債(附註二一及三五)	3,585,285	1	3,381,987	1	3,353,940	1			
20000	負債合計	<u>832,809,713</u>	<u>93</u>	<u>781,883,011</u>	<u>93</u>	<u>771,989,218</u>	<u>93</u>			
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本	35,940,460	4	35,940,460	4	32,952,187	4			
31103	特別股股本	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	-			
31121	增資準備	1,881,331	-	-	-	3,013,115	-			
31100	股本合計	<u>39,821,791</u>	<u>4</u>	<u>37,940,460</u>	<u>4</u>	<u>37,965,302</u>	<u>4</u>			
31500	資本公積	8,093,466	1	8,076,826	1	8,051,984	1			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	11,518,843	1	10,589,878	1	10,589,878	1			
32003	特別盈餘公積	757,036	-	627,440	-	627,440	-			
32011	未分配盈餘	3,419,879	1	4,473,399	1	2,715,877	1			
32000	保留盈餘合計	<u>15,695,758</u>	<u>2</u>	<u>15,690,717</u>	<u>2</u>	<u>13,933,195</u>	<u>2</u>			
32500	其他權益	1,058,300	-	(637,581)	-	(717,600)	-			
31000	歸屬於母公司業主之權益合計	<u>64,669,315</u>	<u>7</u>	<u>61,070,422</u>	<u>7</u>	<u>59,232,881</u>	<u>7</u>			
38000	非控制權益	2,005,531	-	2,046,500	-	2,045,284	-			
30000	權益合計	<u>66,674,846</u>	<u>7</u>	<u>63,116,922</u>	<u>7</u>	<u>61,278,165</u>	<u>7</u>			
	負債及權益總計	<u>\$ 899,484,559</u>	<u>100</u>	<u>\$ 844,999,933</u>	<u>100</u>	<u>\$ 833,267,383</u>	<u>100</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



民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		112年4月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6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	\$4,942,452	107	\$3,506,306	99	\$9,620,519	106	\$6,586,005	94
51000	利息費用	<u>2,888,907</u>	<u>63</u>	<u>964,088</u>	<u>27</u>	<u>5,346,070</u>	<u>59</u>	<u>1,713,291</u>	<u>24</u>
49010	利息淨收益合計	<u>2,053,545</u>	<u>44</u>	<u>2,542,218</u>	<u>72</u>	<u>4,274,449</u>	<u>47</u>	<u>4,872,714</u>	<u>70</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三八及四七）	892,180	19	783,495	22	1,740,314	19	1,623,904	23
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨（損）益（附註三九）	1,024,810	22	( 1,856,406)	( 53)	2,474,570	27	( 212,793)	( 3)
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）	150,224	3	401,793	11	191,689	2	562,474	8
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額（附註十七）	( 4,400)	-	( 10,207)	-	( 18,157)	-	( 12,135)	-
49600	兌換損益	( 221,088)	( 5)	1,442,900	41	( 970,526)	( 11)	( 145,271)	( 2)
49700	資產減損損失（附註四一）	( 8,126)	-	( 550,052)	( 15)	( 45,553)	-	( 1,229,300)	( 18)
49831	證券經紀收入淨額	76,462	2	80,454	2	143,397	2	164,084	2
49851	租賃收入	555,008	12	588,412	17	1,121,563	12	1,183,572	17
49899	其他利息以外淨利益	<u>114,505</u>	<u>3</u>	<u>103,133</u>	<u>3</u>	<u>206,232</u>	<u>2</u>	<u>190,110</u>	<u>3</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>4,633,120</u>	<u>100</u>	<u>3,525,740</u>	<u>100</u>	<u>9,117,978</u>	<u>100</u>	<u>6,997,359</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>218,480</u>	<u>4</u>	<u>93,813</u>	<u>3</u>	<u>377,346</u>	<u>4</u>	<u>231,547</u>	<u>3</u>
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註三四及四二）	1,134,081	25	993,652	28	2,269,221	25	1,950,718	28
59000	折舊及攤銷費用（附註二十及四三）	666,639	14	680,724	19	1,331,657	14	1,363,209	20
59500	其他業務及管理費用（附註四四及四七）	<u>1,114,949</u>	<u>24</u>	<u>941,690</u>	<u>27</u>	<u>2,192,358</u>	<u>24</u>	<u>1,826,588</u>	<u>26</u>
58400	營業費用合計	<u>2,915,669</u>	<u>63</u>	<u>2,616,066</u>	<u>74</u>	<u>5,793,236</u>	<u>63</u>	<u>5,140,515</u>	<u>74</u>
61001	稅前淨利	1,498,971	33	815,861	23	2,947,396	33	1,625,297	23
61003	所得稅費用（附註四五）	<u>217,268</u>	<u>5</u>	<u>252,004</u>	<u>7</u>	<u>447,109</u>	<u>5</u>	<u>477,406</u>	<u>7</u>
64000	合併淨利	<u>1,281,703</u>	<u>28</u>	<u>563,857</u>	<u>16</u>	<u>2,500,287</u>	<u>28</u>	<u>1,147,891</u>	<u>16</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	112年4月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6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							
	\$1,025,397	22	(\$2,317,787)	( 66)	\$1,723,955	19	(\$1,747,023)	( 25)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四五)							
	( 98,408)	( 2)	90,097	3	( 170,297)	( 2)	20,815	-
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							
	205,234	4	384,581	11	45,158	-	801,742	12
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益							
	( 286,159)	( 6)	( 1,614,745)	( 46)	252,749	3	( 5,086,419)	( 73)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四五)							
	( 41,046)	( 1)	( 76,916)	( 2)	( 9,031)	-	( 160,348)	( 2)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)							
	<u>805,018</u>	<u>17</u>	<u>( 3,534,770)</u>	<u>( 100)</u>	<u>1,842,534</u>	<u>20</u>	<u>( 6,171,233)</u>	<u>( 88)</u>
66000	綜合損益總額							
	<u>\$2,086,721</u>	<u>45</u>	<u>(\$2,970,913)</u>	<u>( 84)</u>	<u>\$4,342,821</u>	<u>48</u>	<u>(\$5,023,342)</u>	<u>( 72)</u>
	淨利歸屬於：							
67101	母公司業主							
	\$1,275,652	28	\$ 563,064	16	\$2,494,816	28	\$1,146,241	16
67111	非控制權益							
	6,051	-	793	-	5,471	-	1,650	-
67100	<u>\$1,281,703</u>	<u>28</u>	<u>\$ 563,857</u>	<u>16</u>	<u>\$2,500,287</u>	<u>28</u>	<u>\$1,147,891</u>	<u>16</u>
	綜合利益歸屬於：							
67301	母公司業主							
	\$2,080,670	45	(\$2,971,708)	( 84)	\$4,337,350	48	(\$5,024,994)	( 72)
67311	非控制權益							
	6,051	-	795	-	5,471	-	1,652	-
67300	<u>\$2,086,721</u>	<u>45</u>	<u>(\$2,970,913)</u>	<u>( 84)</u>	<u>\$4,342,821</u>	<u>48</u>	<u>(\$5,023,342)</u>	<u>( 72)</u>
	每股盈餘(附註三及四六)							
67500	基本每股盈餘							
	\$ 0.21		\$ 0.02		\$ 0.53		\$ 0.18	
67700	稀釋每股盈餘							
	\$ 0.21		\$ 0.02		\$ 0.53		\$ 0.18	

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

合併財務報告

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代碼	歸屬於本公司業主之權益	歸屬於本公司之主										其他權益項目(附註三六)		非控制權益(附註三十及三六)	權益總額	
		股本(附註三六及四二)					資本公積					國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合衡量之金融資產未實現損益			
		普通股股本	特別股股本	增資準備	合計	(附註三六)	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計						
A1	111年1月1日餘額	\$ 32,952,187	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 34,952,187	\$ 8,051,984	\$ 8,924,700	\$ 627,440	\$ 6,932,579	\$ 16,484,719	(\$ 1,636,613)	\$ 7,283,034	\$ 5,646,421	\$ 65,135,311	\$ 729,758	\$ 65,865,069
B1	110年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	1,665,178	-	(1,665,178)	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	(494,282)	(494,282)	-	-	-	(494,282)	-	(494,282)
B7	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)	-	(480,000)
B9	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(2,916,269)	(2,916,269)	-	-	-	-	-	-
B9	普通股股票股利	-	-	2,916,269	2,916,269	-	-	-	(2,916,269)	(2,916,269)	-	-	-	-	-	-
D1	111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	1,146,241	1,146,241	-	-	-	1,146,241	1,650	1,147,891
D3	111年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	641,394	(6,812,629)	(6,171,235)	(6,171,235)	2	(6,171,233)
N1	股份基礎給付交易	-	-	96,846	96,846	-	-	-	-	-	-	-	-	96,846	-	96,846
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,313,874	1,313,874
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	192,786	192,786	-	(192,786)	(192,786)	-	-	-
Z1	111年6月30日餘額	\$ 32,952,187	\$ 2,000,000	\$ 3,013,115	\$ 37,965,302	\$ 8,051,984	\$ 10,589,878	\$ 627,440	\$ 2,715,877	\$ 13,933,195	(\$ 995,219)	\$ 277,619	(\$ 717,600)	\$ 59,232,881	\$ 2,045,284	\$ 61,278,165
A1	112年1月1日餘額	\$ 35,940,460	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 37,940,460	\$ 8,076,826	\$ 10,589,878	\$ 627,440	\$ 4,473,399	\$ 15,690,717	(\$ 508,759)	(\$ 128,822)	(\$ 637,581)	\$ 61,070,422	\$ 2,046,500	\$ 63,116,922
B1	111年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	928,965	-	(928,965)	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	129,596	(129,596)	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	(359,405)	(359,405)	-	-	-	(359,405)	-	(359,405)
B7	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)	-	(480,000)
B9	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,797,023)	(1,797,023)	-	-	-	-	-	-
B9	普通股股票股利	-	-	1,797,023	1,797,023	-	-	-	(1,797,023)	(1,797,023)	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	-	-	-	16,640	-	-	-	-	-	-	-	16,640	-	16,640
D1	112年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	2,494,816	2,494,816	-	-	-	2,494,816	5,471	2,500,287
D3	112年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,127	1,806,407	1,842,534	1,842,534	-	1,842,534
N1	股份基礎給付交易	-	-	84,308	84,308	-	-	-	-	-	-	-	-	84,308	-	84,308
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(46,440)	(46,440)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	146,653	146,653	-	(146,653)	(146,653)	-	-	-
Z1	112年6月30日餘額	\$ 35,940,460	\$ 2,000,000	\$ 1,881,331	\$ 39,821,791	\$ 8,093,466	\$ 11,518,843	\$ 757,036	\$ 3,419,879	\$ 15,695,758	(\$ 472,632)	\$ 1,530,932	\$ 1,058,300	\$ 64,669,315	\$ 2,005,531	\$ 66,674,846

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

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,947,396	\$ 1,625,297
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,282,770	1,318,141
A20200	攤銷費用	48,887	45,068
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	377,346	231,547
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	( 2,439,411)	234,596
A20900	利息費用	5,346,070	1,713,291
A21200	利息收入	( 9,620,519)	( 6,586,005)
A21300	股利收入	( 226,848)	( 461,106)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失之份額	18,157	12,135
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	( 24,310)	( 30,876)
A23100	處分投資利益	-	( 123,171)
A23500	金融資產減損損失	45,911	1,231,408
A23700	非金融資產減損損失	1,741	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	( 358)	( 2,108)
A24400	處分承受擔保品損失	121	1,008
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	( 6,122,757)	6,191,853
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 21,079,284)	9,732,739
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	( 3,248,761)	( 11,099,600)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	( 397,372)	( 6,919,616)
A41150	應收款項	( 4,973,534)	774,880
A41160	貼現及放款	( 22,251,187)	( 32,073,587)
A41190	其他金融資產	16,488	( 136,304)
A42110	央行及銀行同業存款	6,208,742	( 3,558,989)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(\$ 1,597,246)	(\$ 680,921)
A42140	附買回票券及債券負債	23,648,558	6,730,132
A42150	應付款項	( 2,695,618)	( 1,536,155)
A42160	存款及匯款	19,742,879	3,174,273
A42170	其他金融負債	-	( 6,445)
A42180	員工福利負債準備	( 5,699)	( 149)
A42990	其他負債準備	( 704)	( 872)
A33000	營運產生之現金流出	( 14,998,542)	( 30,199,536)
A33100	收取之利息	9,476,124	6,348,081
A33200	收取之股利	207,332	423,445
A33300	支付之利息	( 3,131,470)	( 1,601,748)
A33500	支付之所得稅	( 764,064)	( 507,475)
AAAA	營業活動之淨現金流出	( 9,210,620)	( 25,537,233)
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	( 10,000)	-
B02200	取得子公司之淨現金流入	17,138	-
B02700	取得不動產及設備	( 1,862,655)	( 1,250,539)
B02800	處分不動產及設備	15	6
B05400	取得投資性不動產	( 34,277)	( 26,823)
B03500	交割結算基金增加	-	( 324)
B03600	交割結算基金減少	872	-
B03700	存出保證金增加	-	( 429,619)
B03800	存出保證金減少	1,378,491	-
B04500	取得無形資產	( 31,068)	( 50,369)
B04700	處分承受擔保品	237	1,100
B06700	其他資產增加	( 903,317)	( 736,055)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 1,444,564)	( 2,492,623)
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	566,634	181,179
C00400	央行及同業融資減少	( 877,037)	( 6,741,390)
C01300	償還公司債	( 4,730)	( 2,401)
C01500	償還金融債券	-	( 2,700,000)
C02900	償還特別股負債	-	( 4,500)
C03100	存入保證金減少	( 14,365)	( 51,676)
C04020	租賃負債本金償還	( 246,652)	( 240,845)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
C04300	其他負債增加	\$ 166,802	\$ -
C04400	其他負債減少	-	( 204,898)
C05200	子公司發行特別股	-	1,314,000
C05800	非控制權益變動	( 227,500)	( 126)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	( 636,848)	( 8,450,657)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,912,138	905,923
EEEE	本期現金及約當現金減少數	( 9,379,894)	( 35,574,590)
E00100	期初現金及約當現金餘額	56,340,642	71,489,262
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 46,960,748	\$ 35,914,672

期末現金及約當現金之調節

代 碼		112年6月30日	111年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,364,785	\$ 8,765,615
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之附賣回票券及債券投資	39,595,963	27,149,057
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 46,960,748	\$ 35,914,672

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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(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。

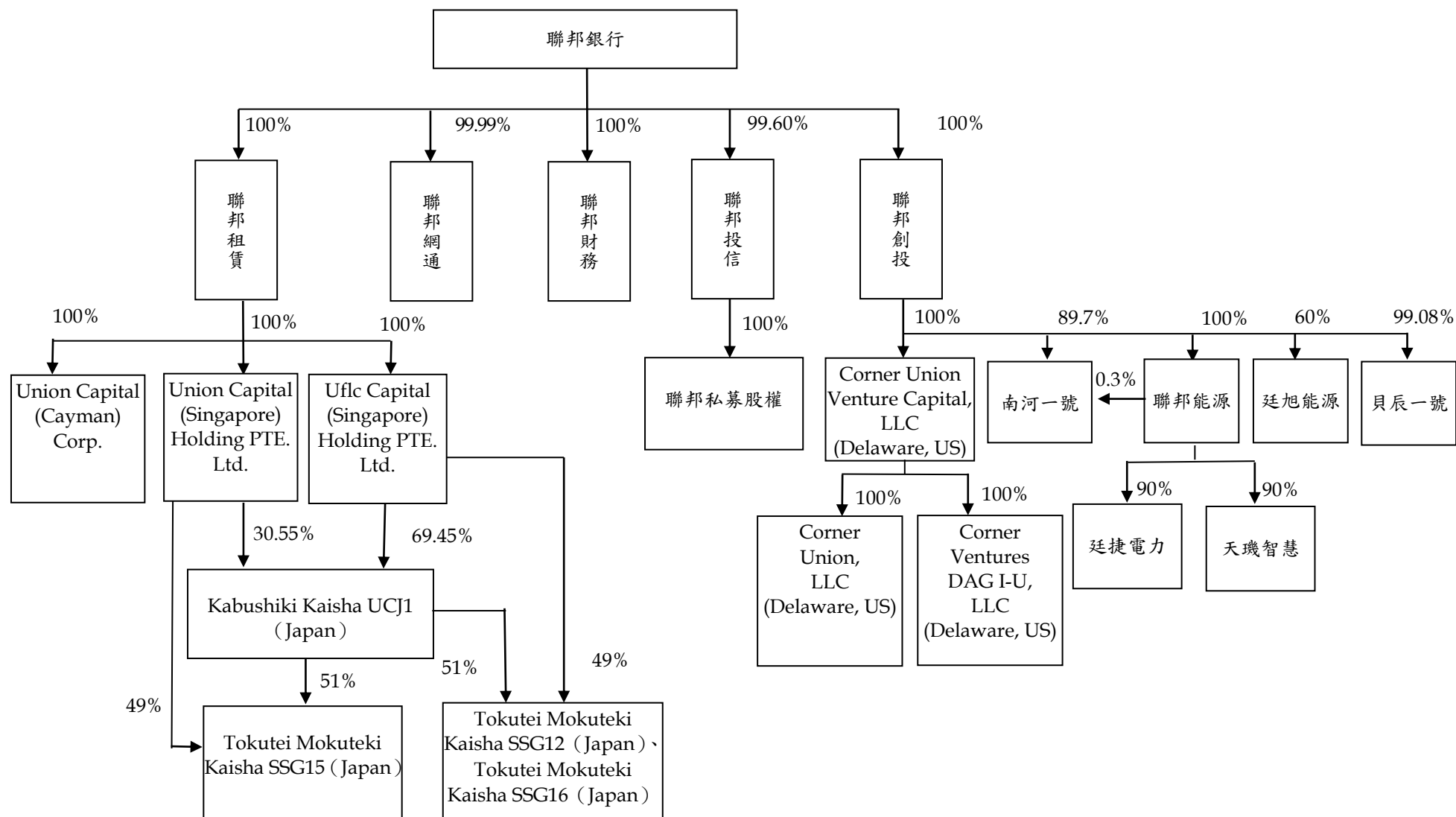
聯邦銀行為整合整體資源，強化管理及發揮經營綜效，經董事會於 104 年 8 月 26 日通過與邦聯保險經紀人股份有限公司之合併案，並獲金融監督管理委員會 105 年 3 月 21 日金管保綜字第 10502022990 號函核准在案，於 105 年 8 月 1 日完成合併。

截至 112 年 6 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 112 年 6 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 112 年 8 月 28 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：

### 1. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

適用該修正時，本公司依重大之定義，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。此外：

- 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，本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。

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、會計估計值變動及錯誤」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。

相關會計政策之揭露請參閱附註四。

2. IAS 8 之修正「會計估計值之定義」

本公司自 112 年 1 月 1 日開始適用該修正，其明訂會計估計值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，故須採用衡量技術及輸入值發展會計估計值以達此目的。衡量技術或輸入值變動對會計估計值之影響數若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計值變動。

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」

本修正釐清，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。本公司於 111 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適用本項修正，認列遞延所得稅資產(若很有可能課稅所得以供可減除暫時性差異使用)及遞延所得稅負債。對租賃及除役義務以外之交易則自 111 年 1 月 1 日以後發生者推延適用本項修正。

4. IAS 12 之修正「國際租稅變革—支柱二規則範本」

該修正引進一項 IAS 12 之例外規定，明訂本公司不得認列有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債，亦不得揭露該等遞延所得稅之相關資訊，但應揭露其已適用該例外規定，並單獨揭露有關支柱二所得稅之當期所得稅費用(利益)。此外，於支柱二法案已立法或已實質性立法但尚未生效之期間，本公司應揭露有助於使用者了解其暴露於支柱二所得稅之已知或可合理估計之質性與量化資訊。此修正發布後，應立即並追溯適用本項例外規定並揭露已適用之事實；其他揭露規定於 112 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間適用，期中期間結束日為 112 年 12 月 31 日以前者之期中財務報導不適用該等其他揭露規定。

(二) 113 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(註1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

1. IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」

該修正釐清，對於售後租回交易，若資產之移轉滿足 IFRS 15「客戶合約之收入」之規定以銷售資產處理者，賣方兼承租人因租回所產生之負債應依 IFRS 16 之租賃負債規定處理，惟若涉及非取決於指數或費率之變動租賃給付，賣方兼承租人應以不認列與所保留使用權有關之損益之方式衡量該負債。後續，納入租賃負債計算之當期租賃給付數與實際支付數之差額列入損益。

2020 年修正規定，為負債分類之目的，前述清償係指移轉現金、其他經濟資源或本公司之權益工具予交易對方致負債之消滅。惟若負債之條款，可能依交易對方之選擇，以移轉本公司之權益工具而導致其清償，且若該選擇權依 IAS 32「金融工具：表達」之規定係單獨認列於權益，則前述條款並不影響負債之分類。

2. IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」

供應商融資安排之特性係一個或多個融資提供者承諾支付一企業應付其供應商之金額，且該企業同意於其供應商被支付之同一日（或其後之日期）依該等安排之條款及條件支付。該

修正規定，本公司應揭露能使財務報表使用者評估供應商融資安排對本公司之負債、現金流量及流動性風險暴險之影響。

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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
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
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註2)

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：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當本公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

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 21 之修正「缺乏可兌換性」

該修正明訂，當企業能夠於正常管理延誤之時間範圍內，透過市場或兌換機制所建立具可執行權利及義務之交換交易，將一貨幣兌換成另一貨幣時，該貨幣具有可兌換性。當貨幣於衡量日不具可兌換性時，本公司應估計即期匯率，以反映若市場參與者考量當時經濟情況而於衡量日進行有秩序之交易會使用之匯率。在此情況下，本公司亦應揭露能使財務報表使用者評估貨幣缺乏可兌換性如何影響或預期將如何影響其經營結果、財務狀況及現金流量之資訊。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司評估上述準則或解釋之修正對本公司並無重大影響，惟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、證券商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 111 年度合併財務報告。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十六。

### (三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 111 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

#### (四) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

##### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

##### (1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

##### A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為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包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五二。

## B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

## C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

#### D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

#### (2) 金融資產及合約資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含放款、應收帳款及催收款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及合約資產之減損損失。

上述金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12 個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後 12 個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續

期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

除前述評估外，本公司係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本公司內部自行評估其價值後，參照「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」之規定，將相關不良授信資產分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，分別以債權餘額之 2%、10%、50%及餘額全部之合計為備抵呆帳及保證責任準備，並考量自 103 年 1 月 1 日起，就不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（扣除對於我國政府機關之債權餘額）之 1%，以及金管銀國字第 10300329440 號函之要求，就不動產貸款備抵呆帳提存比率應至少達 1.5%（得扣除自 100 年 1 月 1 日起新增之政策性貸款）為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。

本公司對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

### (3) 金融資產之除列

本公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金

額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

## 2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

再取回本公司本身之權益工具係於權益項下認列與減除。購買、出售、發行或註銷本公司本身之權益工具不認列於損益。

## 3. 金融負債

### (1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

#### A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜

合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五二。

#### B. 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

#### (2) 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

#### 4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

#### (五) 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。

#### (六) 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。

管理階層將俄羅斯與烏克蘭軍事衝突及相關國際制裁對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。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，則於估計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。此外，因俄羅斯與烏克蘭軍事衝突及相關國際制裁造成之市場波動，影響對金融資產信用風險之評估，致違約機率之估計具較大之不確定性。

### 六、現金及約當現金

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
庫存現金	\$ 4,756,828	\$ 7,085,416	\$ 4,656,728
待交換票據	1,057,028	3,191,491	1,064,961
存放銀行同業	1,550,929	2,321,790	3,043,926
	<u>\$ 7,364,785</u>	<u>\$ 12,598,697</u>	<u>\$ 8,765,615</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 9,131,276	\$ 3,633,854	\$ 4,314,975
存款準備金－乙戶	21,500,598	20,882,984	18,942,242
存款準備金－外幣存款戶	<u>115,199</u>	<u>107,478</u>	<u>104,041</u>
	<u>\$ 30,747,073</u>	<u>\$ 24,624,316</u>	<u>\$ 23,361,258</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資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u>  衡量</u>			
商業本票	\$ 48,297,889	\$ 26,558,195	\$ 34,584,438
國內上市櫃股票	1,517,641	1,632	915,166
國外上市櫃股票	151,593	92,745	36,418
國外非上市櫃特別股	21,868	38,838	37,596
國內非上市櫃特別股	809,770	839,680	-
基金及受益憑證	1,056,673	824,895	1,026,516
國外政府公債	598,913	-	-
期貨交易保證金－自有資金	64,593	62,175	62,424
資產基礎證券	<u>24,026</u>	<u>26,637</u>	<u>31,682</u>
小  計	<u>52,542,966</u>	<u>28,444,797</u>	<u>36,694,240</u>
<u>衍生性金融商品</u>			
遠期外匯合約	54,965	79,851	77,698
外匯換匯合約	1,169,267	360,420	656,838
外幣選擇權合約	<u>139,933</u>	<u>162,274</u>	<u>163,195</u>
小  計	<u>1,364,165</u>	<u>602,545</u>	<u>897,731</u>
	<u>\$ 53,907,131</u>	<u>\$ 29,047,342</u>	<u>\$ 37,591,971</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>  衍生性金融商品</u>			
外幣選擇權合約	\$ 138,741	\$ 162,265	\$ 160,135
遠期外匯合約	30,794	5,304	32,093
外匯換匯合約	<u>505,813</u>	<u>763,931</u>	<u>538,526</u>
	<u>\$ 675,348</u>	<u>\$ 931,500</u>	<u>\$ 730,754</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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 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（名日本金）如下：

	合 約 金 額		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
外匯換匯合約	\$ 91,405,418	\$ 72,703,788	\$ 88,109,927
遠期外匯合約	2,455,426	2,104,766	2,462,418
期 貨	15,568	15,354	-
外幣選擇權合約			
買入選擇權	4,925,871	4,565,524	4,685,235
賣出選擇權	4,925,871	4,565,524	4,685,235

本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 27,444,718 仟元、9,700,254 仟元及 18,062,223 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：

112 年 6 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 2309	買 方	5	\$ 15,568	\$ 15,544

111 年 12 月 31 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 2023	賣 方	5	\$ 15,354	\$ 15,560

111 年 6 月 30 無未平倉之期貨合約。

本公司應收期貨保證金狀況如下：

	112年6月30日	111年12月31日
帳戶餘額	\$ 64,617	\$ 61,969
未平倉利益（損失）	( 24)	206
帳戶淨值	<u>\$ 64,593</u>	<u>\$ 62,175</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6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	\$ 4,988,848	\$ 2,541,262	\$ 5,966,403
國外上市櫃股票	6,856,280	6,004,389	5,573,401
國內外未上市（櫃）			
股票	<u>2,629,183</u>	<u>2,475,730</u>	<u>2,674,024</u>
小計	<u>14,474,311</u>	<u>11,021,381</u>	<u>14,213,828</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	16,618,781	15,433,031	16,350,573
國內公司債	7,784,020	8,028,546	9,199,393
國外金融債券	3,138,099	3,172,576	3,133,518
國外政府公債	15,100,435	14,591,455	14,701,476
國內政府公債	<u>7,416,961</u>	<u>7,266,180</u>	<u>7,298,137</u>
小計	<u>50,058,296</u>	<u>48,491,788</u>	<u>50,683,097</u>
	<u>\$ 64,532,607</u>	<u>\$ 59,513,169</u>	<u>\$ 64,896,925</u>

本公司 111 年 6 月 30 日所持有之國內外未上市（櫃）股票明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
臺灣期貨交易所公司	\$ 550,805	\$ 548,734	\$ 516,693
連線銀行股份有限公司	577,921	602,263	641,682
微電能源股份有限公司	429,459	261,432	511,044
財金資訊公司	410,634	397,193	359,814
臺灣集中保管結算所公司	83,691	81,609	76,585
其他	<u>576,673</u>	<u>584,499</u>	<u>568,206</u>
	<u>\$ 2,629,183</u>	<u>\$ 2,475,730</u>	<u>\$ 2,674,024</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。

本公司因考量投資策略，於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日出售透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，出售之公允價值分別為 845,121 仟元及 3,465,740 仟元，並將處分時累積之未實現評價利益 146,653 仟元及利益 192,786 仟元由其他權益轉列保留盈餘。

本公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入分別為 191,689 仟元及 439,303 仟元，其中截至 112 年及 111 年 6 月 30 日仍持有者有關之金額分別為 175,233 仟元及 412,849 仟元。

(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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 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 14,802,551 仟元、8,999,616 仟元及 23,203,939 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
可轉讓定期存單	<u>\$ 42,900,000</u>	<u>\$ 42,900,000</u>	<u>\$ 44,600,000</u>
債務工具			
國內政府公債	9,646,778	9,745,645	9,877,106
資產基礎證券	<u>30,294,207</u>	<u>29,873,357</u>	<u>29,821,159</u>
小計	<u>39,940,985</u>	<u>39,619,002</u>	<u>39,698,265</u>
	<u>\$ 82,840,985</u>	<u>\$ 82,519,002</u>	<u>\$ 84,298,265</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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之金融資產中分別有 25,400,394 仟元、27,540,026 仟元及 26,250,796 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：

	112年6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	\$ 57,661,630	\$ 40,162,547	\$ 97,824,177
備抵損失	( 1,469,711)	( 221,562)	( 1,691,273)
公允價值調整	( <u>6,133,623</u> )	-	( <u>6,133,623</u> )
	<u>\$ 50,058,296</u>	<u>\$ 39,940,985</u>	<u>\$ 89,999,281</u>

	111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	\$ 56,262,594	\$ 39,815,632	\$ 96,078,226
備抵損失	( 1,427,072)	( 196,630)	( 1,623,702)
公允價值調整	( <u>6,343,734</u> )	-	( <u>6,343,734</u> )
	<u>\$ 48,491,788</u>	<u>\$ 39,619,002</u>	<u>\$ 88,110,790</u>

	111年6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	\$ 57,602,950	\$ 39,888,511	\$ 97,491,461
備抵損失	( 1,342,797)	( 190,246)	( 1,533,043)
公允價值調整	( <u>5,577,056</u> )	-	( <u>5,577,056</u> )
	<u>\$ 50,683,097</u>	<u>\$ 39,698,265</u>	<u>\$ 90,381,362</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：

112年6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	總帳面金額(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%~0.201%	\$ 89,232,662
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)	0.353%	160,971
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)	31.56%~50%	605,648

111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%~3.6518%	\$ 87,514,229
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)	0.3872%~30.4296%	440,869
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)	50%	155,692

111年6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	總帳面金額(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%~1.8538%	\$ 89,996,519
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)	29.7250%~30.4296%	190,657
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)	50%	194,186

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		
	低信用風險 (12個月預期信用損失)	信用風險已顯著增加 (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)
112年1月1日餘額	\$ 263,895	\$ 192,013	\$ 1,167,794
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	-	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	信	用	等	級
	低信用風險 (12個月預期 信用損失)	信用風險 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)	減損 證據 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
—信用風險顯著增加轉 為違約	\$ -	(\$ 201,661)		\$ 201,661
購入新債務工具	258	-		-
除 列	( 27)	( 15)		-
模型／風險參數改變	8,079	10,363		25,512
匯率變動	4,492	12		18,897
112年6月30日備抵損失	<u>\$ 276,697</u>	<u>\$ 712</u>		<u>\$ 1,413,864</u>

	信	用	等	級
	低信用風險 (12個月預期 信用損失)	信用風險 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)	減損 證據 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)
111年1月1日餘額	\$ 257,033	\$ -		\$ -
信用風險分級變動				
—低信用風險轉為信用 風險顯著增加	( 417)	417		-
—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	( 2,985)	-		2,985
購入新債務工具	42,986	-		-
除 列	( 15,175)	-		-
模型／風險參數改變	( 81,780)	185,027		1,100,350
匯率變動	44,353	31		218
111年6月30日備抵損失	<u>\$ 244,015</u>	<u>\$ 185,475</u>		<u>\$ 1,103,553</u>

## 十二、附賣回票券及債券投資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
商業本票	\$ 21,830,543	\$ 25,018,878	\$ 21,281,764
公司債	17,365,013	15,124,824	5,338,815
公債	-	10,013	28,043
可轉讓定存單	400,407	3,588,230	500,435
	<u>\$ 39,595,963</u>	<u>\$ 43,741,945</u>	<u>\$ 27,149,057</u>
約定到期日	112年7月	112年1月	112年7月
約定賣回價款	<u>\$ 39,617,442</u>	<u>\$ 43,765,496</u>	<u>\$ 27,159,485</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形。

## 十三、應收款項－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應收信用卡款	\$ 23,147,796	\$ 19,796,531	\$ 17,284,322
應收帳款及票據	3,835,573	2,507,945	2,544,808
應收跨行清算基金	3,009,950	3,500,661	3,000,720
應收利息	1,694,013	1,498,757	1,250,544
應收交割帳款	1,302,087	720,444	1,317,894
應收承購帳款－無追索權	495,334	799,996	799,996
交割代價	352,128	26,455	188,375
應收承兌票款	209,814	111,093	216,541
其他	539,999	431,717	712,785
	<u>34,586,694</u>	<u>29,393,599</u>	<u>27,315,985</u>
減：備抵呆帳	<u>244,771</u>	<u>212,616</u>	<u>241,115</u>
淨額	<u>\$ 34,341,923</u>	<u>\$ 29,180,983</u>	<u>\$ 27,074,870</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：

### 112年6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	\$28,366,326	\$ 142,768	\$ 884,505	\$29,393,599
以集體基礎評估之應收款	( 17,515)	( 22,448)	39,963	-
新創始或購入之應收款	12,229,129	102,989	131,384	12,463,502
轉銷呆帳	-	-	( 97,998)	( 97,998)
除列	( 7,000,487)	( 61,498)	( 110,424)	( 7,172,409)
期末餘額	<u>\$33,577,453</u>	<u>\$ 161,811</u>	<u>\$ 847,430</u>	<u>\$34,586,694</u>

111 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
期初餘額	\$ 26,562,872	\$ 115,944	\$ 1,051,881	\$ 27,730,697
以集體基礎評估之應收款	( 256,378 )	43,779	212,599	-
新創始或購入之應收款	10,351,797	35,601	56,049	10,443,447
轉銷呆帳	-	-	( 159,521 )	( 159,521 )
除 列	( 8,291,965 )	( 52,556 )	( 276,503 )	( 8,621,024 )
期末餘額	<u>\$ 28,366,326</u>	<u>\$ 142,768</u>	<u>\$ 884,505</u>	<u>\$ 29,393,599</u>

111 年 6 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	\$26,562,872	\$ 115,944	\$ 1,051,881	\$27,730,697
以集體基礎評估之應收款	( 157,184 )	18,293	138,891	-
新創始或購入之應收款	7,022,827	16,059	14,693	7,053,579
轉銷呆帳	-	-	( 72,958 )	( 72,958 )
除 列	( 7,239,606 )	( 31,555 )	( 124,172 )	( 7,395,333 )
期末餘額	<u>\$26,188,909</u>	<u>\$ 118,741</u>	<u>\$ 1,008,335</u>	<u>\$27,315,985</u>

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：

112 年 6 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
期初餘額	\$ 129,372	\$ 12,241	\$ 47,143	188,756	\$ 23,860	\$ 212,616
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	( 250 )	356	( 106 )	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	( 12,940 )	( 24,903 )	37,843	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	594	( 350 )	( 244 )	-	-	-
－於當期除列之金融資產	( 12,138 )	( 2,763 )	( 14,827 )	( 29,728 )	-	( 29,728 )
購入或創始之新金融資產	42,501	28,787	65,317	136,605	-	136,605
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	-	-	-	-	1,910	1,910
轉銷呆帳	-	-	( 97,998 )	( 97,998 )	-	( 97,998 )
轉銷呆帳後收回數	-	-	114,709	114,709	-	114,709
風險參數及其他變動	170	( 33 )	( 93,524 )	( 93,387 )	-	( 93,387 )
匯兌變動	44	-	-	44	-	44
期末餘額	<u>\$ 147,353</u>	<u>\$ 13,335</u>	<u>\$ 58,313</u>	<u>\$ 219,001</u>	<u>\$ 25,770</u>	<u>\$ 244,771</u>

111 年 12 月 31 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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		合計
					減損	差異	
期初餘額	\$ 75,695	\$ 10,976	\$ 86,908	\$ 173,579	\$ 80,497	\$ 254,076	
因年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	( 310)	550	( 240)	-	-	-	
－轉為信用減損金融資產	( 54,059)	( 24,385)	78,444	-	-	-	
－轉為12個月預期信用損失	292	( 230)	( 62)	-	-	-	
－於當期除列之金融資產	( 14,468)	( 3,662)	( 18,136)	( 36,266)	-	( 36,266)	
購入或創始之新金融資產	116,948	28,897	45,857	191,702	-	191,702	
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	-	-	-	-	( 56,637)	( 56,637)	
轉銷呆帳	-	-	( 159,521)	( 159,521)	-	( 159,521)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	206,847	206,847	-	206,847	
風險參數之改變及其他變動	4,972	95	( 192,954)	( 187,887)	-	( 187,887)	
匯兌變動	302	-	-	302	-	302	
期末餘額	\$ 129,372	\$ 12,241	\$ 47,143	\$ 188,756	\$ 23,860	\$ 212,616	

111 年 6 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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		合計
					減損	差異	
期初餘額	\$ 75,695	\$ 10,976	\$ 86,908	173,579	\$ 80,497	\$ 254,076	
因年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	( 215)	486	( 271)	-	-	-	
－轉為信用減損金融資產	( 24,840)	( 20,048)	44,888	-	-	-	
－轉為12個月預期信用損失	280	( 227)	( 53)	-	-	-	
－於當期除列之金融資產	( 10,531)	( 3,003)	( 13,701)	( 27,235)	-	( 27,235)	
購入或創始之新金融資產	37,925	21,497	60,947	120,369	-	120,369	
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	-	-	-	-	( 34,154)	( 34,154)	
轉銷呆帳	-	-	( 72,958)	( 72,958)	-	( 72,958)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	105,332	105,332	-	105,332	
風險參數及其他變動	( 53)	124	( 104,590)	( 104,519)	-	( 104,519)	
匯兌變動	204	-	-	204	-	204	
期末餘額	\$ 78,465	\$ 9,805	\$ 106,502	\$ 194,772	\$ 46,343	\$ 241,115	

十四、貼現及放款－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
貼現及透支	\$ 39,784	\$ 51,920	\$ 60,460
應收帳款融資	18,870	13,440	28,900
短期放款	29,464,459	33,172,547	59,901,596
短期擔保放款	114,471,747	106,608,688	93,649,356
中期放款	42,188,556	42,309,556	39,537,630
中期擔保放款	127,311,930	117,975,043	110,744,834
長期放款	8,171,981	8,835,580	9,277,722
長期擔保放款	233,966,402	224,763,471	217,066,074
押匯	2,695	17,184	157,481
由放款轉列之催收款項	1,007,514	595,291	419,902
小計	556,643,938	534,342,720	530,843,955
減：備抵呆帳	6,568,062	6,224,119	5,824,781
	\$ 550,075,876	\$ 528,118,601	\$ 525,019,174

本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 1,007,514 仟元、595,291 元及 419,902 仟元。112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司對內未計提利息收入之金額分別為 13,465 仟元及 6,165 仟元。本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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：

112 年 6 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	\$ 529,977,755	\$ 2,423,258	\$ 1,941,707	\$ 534,342,720
以集體基礎評估之貼現及 放款	( 960,627)	548,706	411,921	-
新創始或購入之貼現及 放款	177,920,959	235,882	175,244	178,332,085
轉銷呆帳	-	-	( 59,697)	( 59,697)
除 列	( 155,110,097)	( 480,655)	( 380,418)	( 155,971,170)
期末餘額	<u>\$ 551,827,990</u>	<u>\$ 2,727,191</u>	<u>\$ 2,088,757</u>	<u>\$ 556,643,938</u>

111 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
期初餘額	\$ 495,317,823	\$ 1,972,968	\$ 1,337,678	\$ 498,628,469
以集體基礎評估之貼現及 放款	( 1,690,994)	646,746	1,044,248	-
新創始或購入之貼現及 放款	272,767,323	661,759	104,558	273,533,640
轉銷呆帳	-	-	( 67,205)	( 67,205)
除 列	( 236,416,397)	( 858,215)	( 477,572)	( 237,752,184)
期末餘額	<u>\$ 529,977,755</u>	<u>\$ 2,423,258</u>	<u>\$ 1,941,707</u>	<u>\$ 534,342,720</u>

111年6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(信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 495,317,823	\$ 1,972,968	\$ 1,337,678	\$ 498,628,469
以集體基礎評估之貼現及放款	( 769,932)	462,655	307,277	-
新創始或購入之貼現及放款	171,352,937	248,000	53,742	171,654,679
轉銷呆帳	-	-	( 28,858)	( 28,858)
除列	( 138,552,336)	( 596,765)	( 261,234)	( 139,410,335)
期末餘額	\$ 527,348,492	\$ 2,086,858	\$ 1,408,605	\$ 530,843,955

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：

112年6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(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
貼現及放款						
期初餘額	\$ 690,741	\$ 202,615	\$ 351,831	\$ 1,245,187	\$ 4,978,932	\$ 6,224,119
因年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	( 458)	2,680	( 2,222)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 74)	( 30,241)	30,315	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	21,925	( 17,952)	( 3,973)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 336,460)	( 46,555)	( 86,598)	( 469,613)	-	( 469,613)
購入或創始之新金融資產	331,942	83,471	85,467	500,880	-	500,880
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	-	-	-	-	362,109	362,109
轉銷呆帳	-	-	( 59,697)	( 59,697)	-	( 59,697)
轉銷呆帳後收回數	-	-	107,907	107,907	-	107,907
風險參數及其他變動	( 5,933)	( 25,042)	( 68,455)	( 99,430)	-	( 99,430)
匯兌變動	1,787	-	-	1,787	-	1,787
期末餘額	\$ 703,470	\$ 168,976	\$ 354,575	\$ 1,227,021	\$ 5,341,041	\$ 6,568,062

111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(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
貼現及放款						
期初餘額	\$ 429,117	\$ 110,659	\$ 373,914	\$ 913,690	\$ 4,482,269	\$ 5,395,959
因年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	( 466)	2,362	( 1,896)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	( 422)	( 9,651)	10,073	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	23,892	( 16,948)	( 6,944)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	( 352,297)	( 42,002)	( 76,592)	( 470,891)	-	( 470,891)
購入或創始之新金融資產	541,405	145,439	50,337	737,181	-	737,181
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	-	-	-	-	496,663	496,663
轉銷呆帳	-	-	( 67,205)	( 67,205)	-	( 67,205)
轉銷呆帳後收回數	-	-	260,706	260,706	-	260,706
風險參數之改變及其他變動	38,318	12,756	( 190,562)	( 139,488)	-	( 139,488)
匯兌變動	11,194	-	-	11,194	-	11,194
期末餘額	\$ 690,741	\$ 202,615	\$ 351,831	\$ 1,245,187	\$ 4,978,932	\$ 6,224,119

111年6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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		合計
					150,325	150,325	
貼現及放款							
期初餘額	\$ 429,117	\$ 110,659	\$ 373,914	\$ 913,690	\$ 4,482,269	\$ 5,395,959	
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	( 337)	2,069	( 1,732)	-	-	-	
－轉為信用減損金融資產	( 138)	( 11,083)	11,221	-	-	-	
－轉為12個月預期信用損失	17,224	( 13,893)	( 3,331)	-	-	-	
－於當期除列之金融資產	( 208,033)	( 35,018)	( 15,609)	( 258,660)	-	( 258,660)	
購入或創始之新金融資產	295,836	34,495	29,487	359,818	-	359,818	
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	-	-	-	-	150,325	150,325	
轉銷呆帳	-	-	( 28,858)	( 28,858)	-	( 28,858)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	162,863	162,863	-	162,863	
風險參數及其他變動	57,214	47,536	( 69,147)	35,603	-	35,603	
匯兌變動	7,731	-	-	7,731	-	7,731	
期末餘額	\$ 598,614	\$ 134,765	\$ 458,808	\$ 1,192,187	\$ 4,632,594	\$ 5,824,781	

## 十五、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
應收款項備抵呆帳提列(迴轉)數	\$ 21,096	(\$ 25,626)	\$ 15,400	(\$ 45,539)
貼現及放款備抵呆帳提列數	192,384	129,439	293,946	287,086
保證責任準備提列(迴轉)數	5,000	( 10,000)	68,000	( 10,000)
	\$ 218,480	\$ 93,813	\$ 377,346	\$ 231,547

## 十六、子公司

### 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			112年6月30日	111年12月31日	111年6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	100.00%	100.00%	100.00%	(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)
	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)

(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
			112年 6月30日	111年 12月31日	111年 6月30日	
Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.	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)
	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)
Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	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)
	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)
聯邦創業投資股份有 限公司	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)
	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%	89.70%	89.70%	(十)
	聯邦能源股份有限公 司	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(十二)
	廷旭能源股份有限公 司	能源製造及技術服務業	60.00%	60.00%	-	(十五)
聯邦能源股份有限公 司	貝辰一號電力股份有 限公司	能源製造及技術服務業	99.08%	-	-	(十六)
	南河一號電力股份有 限公司	能源製造及技術服務業	0.30%	0.30%	0.30%	(十)
	廷捷電力股份有限公 司	能源製造及技術服務業	90.00%	90.00%	90.00%	(十一)
	天璣智慧能源股份有 限公司	能源製造及技術服務業	90.00%	90.00%	90.00%	(十四)
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(以下簡稱聯邦租賃)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。

為擴大投資資金動能，聯邦銀行於 112 年 1 月 12 日經董事會決議同意聯邦租賃辦理現金增資發行 40,000 仟股，總金額 400,000 仟元，截至本財務報告通過日止，增資程序尚在進行中。

(二) 聯邦網通科技股份有限公司（以下簡稱聯邦網通）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。

聯邦網通為因應金融科技快速發展及市場需求，並推動新業務、系統功能優化、人才培育及充實營運資金，於 111 年 2 月 22 日經董事會通過增資 90,000 仟元，本公司於 111 年 3 月 7 日經董事會通過依持股比例參與現金增資，金額共 89,993 仟元，截至 112 年 6 月 30 日止，本公司投入總資本額 99,992 仟元，持有股權比例為 99.99%。

(三) 聯邦財務有限公司（香港）（以下簡稱聯邦財務）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（以下簡稱聯邦投信）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。

(五) 聯邦創業投資股份有限公司（以下簡稱聯邦創投）係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，經由董事會通過並獲金管會 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。

(六) Union Capital (Cayman) Corp. 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 Capital (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。

- (七) Kabushiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 係 Union Capital (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 Capital (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 112 年 3 月 31 日之合併財務報告，並對該日至 112 年 6 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，並分別於 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，投資南河一號電力股份有限公司 (以下簡稱南河一號)，該公司主要營業項目為從事能源製造及技術服務業。
- (十一) 聯邦創投為配合我國政府新創產業之發展，投資廷捷電力股份有限公司 (以下簡稱廷捷電力)，該公司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（以下簡稱聯邦能源），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，設立聯邦私募股權股份有限公司（以下簡稱聯邦私募），主要營業項目為從事一般投資及投資管理顧問業務。
- (十四) 聯邦能源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收購天璣智慧能源股份有限公司（以下簡稱天璣智慧），該公司主要營業項目為從事能源製造及技術服務業。
- (十五) 聯邦創投為配合我國政府新創產業之發展，於 111 年 5 月 31 日董事會決議通過，設立廷旭能源股份有限公司（以下簡稱廷旭能源），並於 111 年 7 月 7 日設立完成，主要營業項目為從事能源製造及技術服務業。
- (十六) 聯邦創投為配合我國政府新創產業之發展，於 112 年 3 月 13 日董事會決議通過，取得貝辰一號電力股份有限公司（以下簡稱貝辰一號）99.08%之股權，總投入資本為 108,000 仟元。主要營業項目為從事能源製造及技術服務業。
- (十七) 聯邦創投為配合我國政府新創產業之發展，於 112 年 3 月 13 日董事會決議通過，分別投入成本 108,000 仟元，取得昊天電力股份有限公司（以下簡稱昊天電力）及風泰電力股份有限公司（以下簡稱風泰電力）99.08%之股權，增資基準日皆為 112 年 7 月 5 日。主要營業項目為從事能源製造及技術服務業。

#### 十七、採用權益法之投資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>個別不重大之關聯企業</u>			
連加網路商業股份有限公司	\$ 1,534,787	\$ 1,510,914	\$ 1,494,739
聯邦建築經理股份有限公司	51,832	51,966	51,953
藍色邊境健康管理顧問股份有限公司	112,973	112,801	133,239
一卡通票證股份有限公司	245,011	261,578	301,094
	<u>\$ 1,944,603</u>	<u>\$ 1,937,259</u>	<u>\$ 1,981,025</u>

本公司之個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
本公司享有之份額		
本期淨損	<u>\$ 18,157</u>	<u>\$ 12,135</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（以下簡稱連加網路公司）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%，連加網路公司於 112 年 4 月執行員工認股權以致本公司持股比例下降至 9.76%。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，係按未經會計師查核之財務報告計算；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查核，尚不致產生重大影響。

#### 十八、其他金融資產－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
質押之資產（附註四八）	\$ 1,524,997	\$ 1,513,611	\$ 1,624,616
存放銀行同業－定期存款	103,320	118,014	195,350
其他	<u>8,721</u>	<u>7,200</u>	<u>7,200</u>
	<u>\$ 1,637,038</u>	<u>\$ 1,638,825</u>	<u>\$ 1,827,166</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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 4,085,895	\$ 3,972,484	\$ 3,972,484
房屋及建築	3,084,717	3,127,246	3,172,654
機械及電腦設備	2,279,597	2,354,571	2,398,729
交通及運輸設備	52,483	53,530	53,823
租賃權益改良	197,276	205,343	196,963
預付設備款及房地款	<u>4,680,934</u>	<u>2,805,601</u>	<u>2,156,447</u>
	<u>\$ 14,380,902</u>	<u>\$ 12,518,775</u>	<u>\$ 11,951,100</u>

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	33至55年
房屋裝修	3至20年
機械及電腦設備	1至20年
交通及運輸設備	1至8年
租賃權益改良	2至5年

本公司經 112 年 1 月董事會通過，基於業務永續經營考量及提供分行良好工作環境，購入桃園市桃園區土地及建物，其中土地及建物總交易價款為 354,019 仟元，自 112 年 1 月起陸續與地主簽約付款，上述交易程序尚在進行中，截至 112 年 6 月 30 日止已支付 349,205 仟元。

## 二十、租賃協議

### (一) 使用權資產

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地及建築物	<u>\$ 1,551,096</u>	<u>\$ 1,674,658</u>	<u>\$ 1,837,213</u>
		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添		<u>\$ 127,770</u>	<u>\$ 117,926</u>
使用權資產之折舊費用			
土地		\$ 10,637	\$ 7,884
建築物		<u>235,552</u>	<u>234,482</u>
		<u>\$ 246,189</u>	<u>\$ 242,366</u>

### (二) 租賃負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,538,540</u>	<u>\$ 1,662,565</u>	<u>\$ 1,824,719</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
土地及建築物	0.72%~2.00%	0.72%~1.75%	0.72%~1.78%

(三) 其他租賃資訊

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 83,080</u>	<u>\$ 84,330</u>
租賃之現金(流出)總額	<u>(\$ 329,732)</u>	<u>(\$ 325,175)</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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
土地	\$ 4,075,790	\$ 4,197,388	\$ 4,099,116
房屋及建築	<u>579,140</u>	<u>605,671</u>	<u>587,985</u>
	<u>\$ 4,654,930</u>	<u>\$ 4,803,059</u>	<u>\$ 4,687,101</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。

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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 6,079,093 仟元、6,282,802 仟元及 6,081,060 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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 64,236 仟元、70,401 仟元及 67,118 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

112年6月30日暨111年12月31日及6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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
第1年	\$ 78,434	\$ 65,368	\$ 112,250
第2年	54,212	27,223	31,744
第3年	12,331	12,745	14,021
第4年	11,195	11,912	11,677
第5年	11,195	11,340	11,561
超過5年	<u>53,272</u>	<u>59,692</u>	<u>66,125</u>
	<u>\$ 220,639</u>	<u>\$ 188,280</u>	<u>\$ 247,378</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112年6月30日止，聯邦銀行累計認列商譽減損損失皆為902,691仟元。經本公司評估後，112年6月30日暨111年12月31日及6月30日，並無減損情事發生。

## 二三、其他資產－淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
出租資產－淨額	\$ 5,947,271	\$ 5,791,090	\$ 6,040,705
存出保證金	2,140,846	3,520,209	2,924,513
預付款項	560,023	545,706	558,313
預付退休金	87,895	190,616	239,777
其 他	<u>190,680</u>	<u>116,712</u>	<u>89,310</u>
	<u>\$ 8,926,715</u>	<u>\$ 10,164,333</u>	<u>\$ 9,852,618</u>

#### 二四、央行及銀行同業存款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
銀行同業拆放	\$ 8,504,230	\$ 1,026,304	\$ 1,623,408
中華郵政轉存款	3,574,680	4,574,680	4,574,680
央行及銀行同業存款	140,435	113,753	124,219
透支銀行同業	124,996	102,462	118,846
	<u>\$ 12,344,341</u>	<u>\$ 5,817,199</u>	<u>\$ 6,441,153</u>

#### 二五、央行及同業融資

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
同業融資（附註三一）	<u>\$ 1,308,601</u>	<u>\$ 904,865</u>	<u>\$ 372,876</u>

#### 二六、附買回票券及債券負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
商業本票	\$ 27,472,626	\$ 9,701,184	\$ 18,168,912
資產基礎證券	15,283,327	15,447,083	16,562,058
公司債	3,702,121	5,395,172	10,454,144
政府公債	11,129,015	3,399,339	12,476,917
金融債	360,076	355,829	347,857
	<u>\$ 57,947,165</u>	<u>\$ 34,298,607</u>	<u>\$ 58,009,888</u>
約定到期日	112年7月-9月	112年1月-2月	112年7月-9月
約定買回價格	<u>\$ 58,242,592</u>	<u>\$ 34,519,536</u>	<u>\$ 58,120,806</u>

#### 二七、應付款項

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付交割帳款	\$ 1,475,129	\$ 670,206	\$ 1,198,579
應付利息	1,352,517	819,072	583,759
應付待交換票據	1,057,028	3,191,491	1,064,973
應付股利	839,405	-	974,282
應付費用	748,507	1,137,013	487,836
應付代收款	240,509	193,548	1,778,890
承兌匯票	210,016	111,305	216,541
應付稅款	204,464	162,551	126,436
應付股票基金款	197,527	-	17,875
交割代價	182,573	73,094	300,582
應付待匯款項	115,347	138,724	112,852
應付代理業務未解款	18,957	2,857	350,907
其他	903,516	757,012	745,964
	<u>\$ 7,545,495</u>	<u>\$ 7,256,873</u>	<u>\$ 7,959,476</u>

二八、存款及匯款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
支票存款	\$ 5,040,133	\$ 7,208,820	\$ 5,678,765
活期存款	140,073,889	143,603,288	147,805,842
儲蓄存款	420,807,743	406,072,520	394,534,383
定期存款	160,981,186	148,188,015	125,059,519
可轉讓定期存單	651,800	2,604,500	1,324,200
匯出匯款及應解匯款	102,462	237,191	154,422
	<u>\$ 727,657,213</u>	<u>\$ 707,914,334</u>	<u>\$ 674,557,131</u>

二九、應付金融債券

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	3,000,000	3,000,000
	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>

三十、特別股負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
特別股負債	<u>\$ 375,000</u>	<u>\$ 375,000</u>	<u>\$ 367,000</u>

聯邦能源於 110 年 6 月 2 日經董事通過發行私募發行甲種特別股 37,150 仟股，每股面額新臺幣 10 元，發行金額 371,500 仟元；因業務需求，聯邦能源分別於 111 年 3 月 28 日及 12 月 16 日經董事同意，依原始發行價格加計補償金分別以 4,676 仟元及 394,701 仟元，收回甲種特別股 450 仟股及 36,700 仟股。

聯邦能源另於 111 年 12 月 16 日經董事同意通過發行私募發行乙種特別股 37,500 仟股，每股面額新臺幣 10 元，發行金額 375,000 仟元。

該等私募乙種特別股主要發行條件如下：

- (一) 到期日：乙種特別股二十年到期。
- (二) 股息：按每股發行價格計算年利率 5.0%。
- (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。乙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：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) 乙種特別股收回：聯邦能源得於發行屆滿 3 年時之次日，暨於期後每滿一年之次日起 30 日內收回全部或一部分之特別股，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，惟應扣除收回日前已發放累積股息金額。未收回之特別股，仍延續原發行條件之權利義務。或發行雖未屆滿 3 年，聯邦能源如因業務調整所需而欲收回全部或一部分之特別股，應經特別股股東過半數同意，並按原實際發行價格加計自發行日起算之實際發行日數，計算年利率 5% 補償金給付，惟應扣除收回日前已發放累積股息金額。
- (六) 特別股賣回：乙種特別股特別股股東不得賣回。
- (七) 剩餘財產分配：乙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：乙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：乙種特別股股東不得轉換成普通股。

(十) 聯邦能源以現金發行新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

聯邦能源發行之特別股係由聯邦一號綠能私募股權有限合夥全數認購。

上述私募之乙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。

### 三一、應付公司債

	112年3月31日	111年12月31日	111年6月30日
海外有擔保公司債	<u>\$ 921,753</u>	<u>\$ 1,001,523</u>	<u>\$ 945,680</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 JPY 3,787,112 仟元（折合新台幣 814,081 仟元）作為擔保，於 109 年 3 月發行 5 年期有擔保公司債，發行金額 JPY 2,200,000 仟元（折合新台幣 472,914 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 JPY 11,000 仟元，截至 112 年 6 月 30 日止，公司債帳面金額為 JPY 2,068,000 仟元（折合新台幣 444,540 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：債券發行日前兩個營業日之 Telerate Screen 17143 頁日本東京時間上午十點 TSR 所載之 6 個月 LIBOR 5 年期日圓利息交換利率。

2. 第 6 年：基準利率+1.41%

基準利率：利息給付日前兩個營業日之 Telerate Screen 17097 頁日本東京時間上午十一點 JBA TIBOR 管理局所載之 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。另 TMK SSG12 提供上述投資性不動產作為擔保，於 110 年 9 月發行 5 年期有擔保公司債金額 JPY1,920,000 仟元（折合新台幣 412,725 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：債券發行日前兩個營業日之 Refinitiv Screen 17143 頁日本東京時間上午十點所載之 5 年期日圓利息交換利率。

2. 第 6 年：基準利率+0.5%

基準利率：利息給付日前兩個營業日之日本東京時間上午十一點 JBA TIBOR 管理局所載之三個月 TIBOR 利率。

(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 提供上述投資性不動產作為擔保，於 110 年 9 月發行 4 年期有擔保公司債金額 JPY300,000 仟元（折合新台幣 64,488 仟元）及承作擔保借款 JPY1,250,000 仟元（折合新台幣 268,701 仟元）帳列同業融資（附註二五）。該公司債及擔保借款之發行利率係基準利率+0.850%。（基準利率：東京換匯參考利率之 4 年期換匯利率。）

### 三二、其他金融負債

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
應付商業本票	<u>\$ 11,075,596</u>	<u>\$ 10,508,961</u>	<u>\$ 9,958,974</u>

### 三三、負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
保證責任及融資承諾準備	\$ 366,571	\$ 298,537	\$ 323,458
員工福利負債準備	7,558	13,256	10,981
其他	<u>37,280</u>	<u>37,986</u>	<u>37,391</u>
	<u>\$ 411,409</u>	<u>\$ 349,779</u>	<u>\$ 371,830</u>

保證責任準備及融資承諾準備之明細及變動情形如下：

#### 112年6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	\$ 77,447	\$ 3,647	\$ 321	\$ 81,415	\$ 217,122	\$ 298,537
因年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	( 49 )	49	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	( 26 )	( 1 )	27	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	503	( 501 )	( 2 )	-	-	-
－於當期除列之金融資產	( 37,223 )	( 2,751 )	( 173 )	( 40,147 )	-	( 40,147 )
購入或創始之新金融資產	73,898	1,766	69	75,733	-	75,733
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	-	-	-	-	32,414	32,414
風險參數及其他變動	-	-	-	-	-	-
匯兌變動	34	-	-	34	-	34
期末餘額	<u>\$ 114,584</u>	<u>\$ 2,209</u>	<u>\$ 242</u>	<u>\$ 117,035</u>	<u>\$ 249,536</u>	<u>\$ 366,571</u>

#### 111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 款呆帳處理辦 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	\$ 60,190	\$ 1,825	\$ 271	\$ 62,286	\$ 271,009	\$ 333,295
因年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	( 79 )	79	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	( 64 )	( 5 )	69	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	195	( 195 )	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	( 34,864 )	( 1,058 )	( 133 )	( 36,055 )	-	( 36,055 )
購入或創始之新金融資產	51,827	3,001	114	54,942	-	54,942
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	-	-	-	-	( 53,887 )	( 53,887 )
風險參數之改變及其他變動	-	-	-	-	-	-
匯兌變動	242	-	-	242	-	242
年底餘額	<u>\$ 77,447</u>	<u>\$ 3,647</u>	<u>\$ 321</u>	<u>\$ 81,415</u>	<u>\$ 217,122</u>	<u>\$ 298,537</u>

111 年 6 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	\$ 60,190	\$ 1,825	\$ 271	\$ 62,286	\$ 271,009	\$ 333,295
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	( 38 )	38	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	( 31 )	( 9 )	40	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	210	( 210 )	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	( 31,598 )	( 919 )	( 208 )	( 32,725 )	-	( 32,725 )
購入或創始之新金融資產	47,097	696	82	47,875	-	47,875
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	-	-	-	-	( 25,149 )	( 25,149 )
風險參數及其他變動	( 1 )	-	-	( 1 )	-	( 1 )
匯兌變動	163	-	-	163	-	163
期末餘額	<u>\$ 75,992</u>	<u>\$ 1,421</u>	<u>\$ 185</u>	<u>\$ 77,598</u>	<u>\$ 245,860</u>	<u>\$ 323,458</u>

### 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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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 87,625 仟元及 86,717 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 110 年及 109 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用為 8,631 仟元及 5,329 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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之退休金費用分別為 43 仟元及 40 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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
存入保證金	\$ 2,442,350	\$ 2,456,715	\$ 2,517,016
預收款項	1,013,845	778,229	599,339
其他	129,090	147,043	237,585
	<u>\$ 3,585,285</u>	<u>\$ 3,381,987</u>	<u>\$ 3,353,940</u>

### 三六、權益

#### (一) 股本

##### 普通股

	112年6月30日	111年12月31日	111年6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>3,594,046</u>	<u>3,594,046</u>	<u>3,295,219</u>
已發行股本	<u>\$ 35,940,460</u>	<u>\$ 35,940,460</u>	<u>\$ 32,952,187</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。由於無法取得「PYTWDFIX」5 年期利率交換報價上午十一時之定價，本銀行依誠信原則與合理之市場行情決定改以英商路透社 112 年 4 月 20 日上午十一時「TAIFXIRS」與「COSMOS3」5 年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數作為 5 年期 IRS 利率。本銀行甲種特別股自 112 年 4 月 24 日起重設之股利率（年率）為 5.26125%。
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。甲種特別股股息配合本銀行每半會計年度及年度盈餘分派以現金發放之，由董事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。

聯邦銀行已於 112 年 6 月 9 日股東會修正章程決議通過，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及盈餘分配後，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。

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 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。

### 增資準備

112年6月9日股東常會決議分別以盈餘轉增資及員工酬勞轉增資發行新股179,702仟股及5,204仟股，每股面額10元，金額計1,881,331仟元。上述增資案業經金融監督管理委員會證券期貨局於112年7月5日核准申報生效，並以112年8月1日為增資基準日。

### (二) 資本公積

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>得用以彌補虧損、發放</u>			
<u>現金或撥充股本(1)</u>			
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	38,123	38,123	13,281
<u>僅得用以彌補虧損</u>			
對子公司所有權權益			
變動(2)	659	659	659
採用權益法認列關聯			
企業股權淨值之變動數	22,271	5,631	5,631
	<u>\$ 8,093,466</u>	<u>\$ 8,076,826</u>	<u>\$ 8,051,984</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。
2. 資本公積中屬對子公司所有權權益變動，係因子公司權益變動認列之權益交易影響數，而未實際取得或處分子公司股權所產生。

### (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。

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 627,440	\$ 627,440
本期提列	<u>129,596</u>	<u>-</u>
期末餘額	<u>\$ 757,036</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。

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%。

聯邦銀行股東常會分別於 112 年 6 月 9 日及 111 年 5 月 27 日決議通過 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	111年度	110年度	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ 928,965	\$ 1,665,178		
特別盈餘公積	129,596	-		
普通股股票股利	1,797,023	2,916,269	\$ 0.500	\$ 0.885
普通股現金股利	359,405	494,282	0.100	0.150
特別股現金股利	480,000	480,000	2.400	2.400

#### (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

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 508,759)	(\$ 1,636,613)
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	45,158	801,742
換算國外營運機構淨資產 所產生之相關所得稅	( 9,031)	( 160,348)
期末餘額	(\$ 472,632)	(\$ 995,219)

##### 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

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 128,822)	\$ 7,283,034
當期產生		
未實現損益		
債務工具	210,111	( 6,234,535)
權益工具	1,553,658	( 1,726,210)
債務工具備抵損失之 調整	42,638	1,271,287
處分債務工具	-	( 123,171)
本期其他綜合損益	1,806,407	( 6,812,629)
處分權益工具累計損益 移轉至保留盈餘	( 146,653)	( 192,786)
期末餘額	\$ 1,530,932	\$ 277,619

(七) 非控制權益

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 2,046,500	\$ 729,758
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利	5,471	1,650
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	-	2
子公司現金股利	( 7,434)	( 133)
取得子公司部分權益	188,494	7
子公司(收回)發行特別股	( 227,500)	1,314,000
期末餘額	<u>\$ 2,005,531</u>	<u>\$ 2,045,284</u>

廷捷電力 110 年度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，該特別股共計 40,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，金額共 400,000 仟元：

廷捷電力於民國 111 年 4 月 11 日年度經董事會同意發行乙種特別股 120,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，金額為 1,200,000 仟元，特別股主要發行條件如下：

- (一) 到期日：特別股無到期日。
- (二) 股息：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：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) 特別股收回：廷捷電力得於發行屆滿三年之次日起，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：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：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：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特別股之權利。
- (十) 廷捷電力以現金發行新股時，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 110 年度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，該特別股共計 12,400 仟股，每股面額新臺幣 10 元，金額為 124,000 仟元，修正後之主要發行條件如下：

- (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。

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。

天璣智慧為營運所需，於 110 年 12 月經董事同意，以每股新台幣 50 元溢價發行特別股，實際增資股數為 5,280 仟股，總計增資金額為 264,000 仟元。另天璣智慧於 112 年 3 月經董事同意，依原始發行價格加計補償金後 159,349 仟元，收回甲種特別股 3,000 仟股，特別股發行條件如下：

- (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）5%，按每股發行價格計算。

- (三) 股息發放：本公司年度決算如有盈餘，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。本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，本公司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。
- (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：本公司得於發行屆滿六個月之次日起，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，如本公司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：發行期間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本公司剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與本公司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，亦無要求本公司收回其所持有之甲種特別股之權利。

貝辰一號 111 年度經股東會決議通過公司章程中甲種特別股之發行條件，該特別股共計 18,750 仟股，每股面額新臺幣 10 元，金額共 187,500 仟元；因業務需求，貝辰一號於 112 年 4 月 28 日經董事同意，依原始發行價格加計補償金 4,612 仟元，收回甲種特別股 7,750 仟股，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%，按每股發行價格計算。
- (三) 股息發放：貝辰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。貝辰一號對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因貝辰一號年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，貝辰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：貝辰一號得於發行屆滿三年之次日起，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，如貝辰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。
- 或發行雖未屆滿三年，貝辰一號如因業務調整所需而欲收回全部或一部分之特別股，應經特別股股東過半數同意，並按原實際發行價格加計自發行日起算之實際發行日數，以年利率百分之六計算補償金給付。
- (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貝辰一號剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與貝辰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，亦無要求貝辰一號收回其所持有之甲種特別股之權利。

(十) 貝辰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。

貝辰一號發行之特別股係由聯邦綠能私募股權有限合夥全數認購。

### 三七、利息淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 3,714,676	\$ 2,576,225	\$ 7,226,305	\$ 4,888,231
循環信用息	210,330	199,505	416,233	396,459
存放及拆放同業息	68,713	21,096	124,921	33,249
附賣回債券投資息	135,567	35,668	269,709	65,591
按攤銷後成本衡量之 債務工具息	280,057	324,707	664,536	530,695
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產息	462,985	327,535	790,202	629,950
其他利息收入	70,124	21,570	128,613	41,830
小計	<u>4,942,452</u>	<u>3,506,306</u>	<u>9,620,519</u>	<u>6,586,005</u>
利息費用				
存款息	2,292,361	770,580	4,254,437	1,392,218
金融債券息	20,388	23,014	40,775	60,149
附買回票券及債券息	470,087	112,545	854,376	157,709
郵匯息	15,100	9,852	31,239	17,463
其他利息費用	90,971	48,097	165,243	85,752
小計	<u>2,888,907</u>	<u>964,088</u>	<u>5,346,070</u>	<u>1,713,291</u>
合計	<u>\$ 2,053,545</u>	<u>\$ 2,542,218</u>	<u>\$ 4,274,449</u>	<u>\$ 4,872,714</u>

### 三八、手續費淨收益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
手續費收入				
信用卡及現金卡手續 費收入	\$ 741,628	\$ 596,239	\$ 1,527,052	\$ 1,206,682
保險費佣金手續費 收入	311,730	242,455	502,887	532,046
信託手續費收入	172,269	107,711	338,299	243,687
放款手續費收入	129,177	111,735	244,989	225,018
跨行手續費收入	16,720	15,487	33,504	39,271
承銷手續費收入	40,737	37,007	83,107	73,627

(接次頁)

(承前頁)

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
保證手續費收入	\$ 30,813	\$ 29,474	\$ 73,990	\$ 69,665
其他	86,194	83,662	196,608	157,218
小計	<u>1,529,268</u>	<u>1,223,770</u>	<u>3,000,436</u>	<u>2,547,214</u>
手續費費用				
收單清算處理手續費				
費用	320,457	223,240	644,933	472,633
信用卡手續費費用	260,714	190,157	504,633	369,239
徵信查詢手續費費用	8,164	5,139	20,049	14,903
跨行手續費費用	9,290	7,188	18,418	14,444
其他	38,463	14,551	72,089	52,091
小計	<u>637,088</u>	<u>440,275</u>	<u>1,260,122</u>	<u>923,310</u>
合計	<u>\$ 892,180</u>	<u>\$ 783,495</u>	<u>\$ 1,740,314</u>	<u>\$ 1,623,904</u>

### 三九、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨(損)益

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6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	\$ 478,990	\$ 11,110	\$ 817,010	\$ 41,235
遠期外匯合約	( 14,033)	( 39,768)	5,610	( 43,276)
商業本票	6,977	2,965	11,794	4,539
股票及基金受益憑證	91,223	( 451,229)	144,116	( 546,025)
選擇權合約	1,981	741	2,979	1,278
股利收入	29,432	17,840	35,159	21,803
利息收入	187,758	88,675	340,114	143,999
短率連結型保本型 商品	6,229	3,047	12,316	6,480
期貨交易保證金	666	397	1,663	81
小計	<u>789,223</u>	<u>( 366,222)</u>	<u>1,370,761</u>	<u>( 369,886)</u>
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	\$ 264,302	(\$ 1,305,384)	\$ 1,019,515	\$ 361,665
股票及基金受益憑證	( 28,436)	( 189,918)	88,505	( 204,052)
商業本票	2,559	7,391	( 1,586)	4,868
公債及公司債	( 2,813)	( 2,273)	( 2,394)	( 5,388)
期貨交易保證金	( 25)	-	( 231)	-
小計	<u>235,587</u>	<u>( 1,490,184)</u>	<u>1,103,809</u>	<u>157,093</u>
合計	<u>\$ 1,024,810</u>	<u>(\$ 1,856,406)</u>	<u>\$ 2,474,570</u>	<u>(\$ 212,793)</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

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
處分淨利－債務工具	\$ -	\$ 2,335	\$ -	\$ 123,171
股利收入	150,224	399,458	191,689	439,303
合計	<u>\$ 150,224</u>	<u>\$ 401,793</u>	<u>\$ 191,689</u>	<u>\$ 562,474</u>

四一、資產減損迴轉利益（減損損失）

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	\$ 5,193	(\$ 543,399)	(\$ 22,378)	(\$ 1,239,820)
按攤銷後成本衡量之金融 資產	( 11,936)	( 8,761)	( 21,792)	8,412
承受擔保品	358	2,108	358	2,108
採權益法之投資	( 1,741)	-	( 1,741)	-
合計	<u>(\$ 8,126)</u>	<u>(\$ 550,052)</u>	<u>(\$ 45,553)</u>	<u>(\$ 1,229,300)</u>

四二、員工福利費用

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 683,770	\$ 642,234	\$ 1,355,744	\$ 1,285,221
獎金費用	272,869	192,361	553,798	340,194
退職後福利				
確定提撥計畫	48,126	47,019	87,668	86,757
確定福利計畫	2,263	1,547	8,630	5,329
勞健保費用	96,202	85,011	199,903	183,877
其他員工福利費用	30,851	25,480	63,478	49,340
合計	<u>\$ 1,134,081</u>	<u>\$ 993,652</u>	<u>\$ 2,269,221</u>	<u>\$ 1,950,718</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）。112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
員工酬勞	1.84%	1.84%
董事酬勞	0.09%	0.09%

## 金 額

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
員工酬勞	\$ 27,841	\$ 13,104	\$ 54,820	\$ 30,104
董事酬勞	\$ 1,361	\$ 632	\$ 2,681	\$ 1,472

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112年3月13日及111年3月7日舉行董事會，分別決議通過111及110年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	111年度				110年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$ -		\$ 84,308		\$ -		\$ 96,846	
董事酬勞	4,124		-		4,737		-	

111及110年度員工酬勞股數為5,204仟股及7,200仟股，係按111及110年度決議金額除以董事會決議日前一日收盤價16.20元及13.45元計算。

111及110年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與111及110年度財務報告認列之金額並無差異。

有關聯邦銀行111及110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

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
出租資產折舊費用	\$ 414,064	\$ 429,647	\$ 823,939	\$ 861,311
不動產及設備折舊費用	92,765	96,299	191,174	192,866
投資性不動產折舊費用	10,664	10,579	21,468	21,598
使用權資產折舊費用	124,391	121,099	246,189	242,366
無形資產攤銷費用	24,755	23,100	48,887	45,068
合 計	\$ 666,639	\$ 680,724	\$ 1,331,657	\$ 1,363,209

#### 四四、其他業務及管理費用

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
租金	\$ 46,655	\$ 41,342	\$ 83,164	\$ 84,330
委外服務費	101,384	94,394	191,069	186,162
稅捐及規費	280,362	213,391	536,916	406,849
郵電費	76,855	70,801	127,530	117,746
電腦資訊費	59,079	50,982	113,523	95,214
廣告費	269,835	207,312	555,311	414,961
存款保險費	44,191	42,025	88,383	84,050
修護費	43,542	44,259	87,010	78,274
其他	193,046	177,184	409,452	359,002
合計	<u>\$ 1,114,949</u>	<u>\$ 941,690</u>	<u>\$ 2,192,358</u>	<u>\$ 1,826,588</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：

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 247,852	\$ 103,406	\$ 482,220	\$ 445,715
以前年度之調整	( 20,955)	( 2,774)	( 20,955)	( 2,774)
遞延所得稅				
當期產生者	( 9,629)	151,372	( 14,156)	34,465
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 217,268</u>	<u>\$ 252,004</u>	<u>\$ 447,109</u>	<u>\$ 477,406</u>

##### (二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6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	(\$ 41,046)	(\$ 76,916)	(\$ 9,031)	(\$ 160,348)
— 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	( 98,408)	90,097	( 170,297)	20,815
認列於其他綜合損益之 所得稅利益(費用)	<u>(\$ 139,454)</u>	<u>\$ 13,181</u>	<u>(\$ 179,328)</u>	<u>(\$ 139,533)</u>

(三) 所得稅核定情形

	核 定 情 形
聯邦銀行	核定至109年度
聯邦租賃	核定至110年度
聯邦網通	核定至110年度
聯邦投信	核定至110年度
聯邦創投	核定至110年度
天璣智慧	核定至110年度
廷捷電力	核定至110年度
南河一號	核定至110年度

四六、每股盈餘

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	\$ 0.21	\$ 0.02	\$ 0.53	\$ 0.18
稀釋每股盈餘	\$ 0.21	\$ 0.02	\$ 0.53	\$ 0.18

本年度淨利

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 淨利	\$ 1,275,652	\$ 563,064	\$ 2,494,816	\$ 1,146,241
減：已宣告之特別股股利	( 480,000 )	( 480,000 )	( 480,000 )	( 480,000 )
用以計算稀釋每股盈餘之 淨利	<u>\$ 795,652</u>	<u>\$ 83,064</u>	<u>\$ 2,014,816</u>	<u>\$ 666,241</u>

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

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
				單位：仟股
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	3,778,953	3,773,748	3,776,911	3,771,163
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
員工酬勞	<u>596</u>	<u>641</u>	<u>5,374</u>	<u>4,553</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>3,779,549</u>	<u>3,774,389</u>	<u>3,782,285</u>	<u>3,775,716</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 112 年 8 月 1 日。因追溯調整，111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基本及稀釋每股盈餘，皆由 0.19 元減少為 0.18 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（聯邦建經）	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
一卡通票證股份有限公司（一卡通）	關聯企業
藍色邊境健康管理顧問股份有限公司（藍色邊境）	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
勇軒股份有限公司（勇軒公司）	實質關係人
鴻御建設企業股份有限公司	實質關係人
友邦股份有限公司（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
微電能源股份有限公司（微電能源）	實質關係人(於 112 年 6 月 28 日以後為非關係人，因本公司未擔任董事而尚失重大影響力)
新榮能源科技股份有限公司（新榮能源）	實質關係人
遠景光學股份有限公司（遠景光學）	實質關係人
聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
聯邦綠能私募股權合夥 (聯邦綠能)	子公司聯邦私募股權及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 (聯邦一號)	子公司聯邦私募股權擔任普通合夥人之私募基金
聯邦二號綠能私募股權合夥 (聯邦二號)	子公司聯邦私募股權擔任普通合夥人之私募基金

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

112 年 6 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	\$ 20,174	\$ 16,818	\$ 16,818	\$ -	土地、建物、有價證券 (存單、股票) 及車輛	無
自用住宅抵押放款	43 戶	173,075	124,727	124,727	-	不 動 產	無
其他放款	12 戶	40,490	27,672	27,672	-	土地、建物、有價證券 (存單、股票) 及車輛	無
其他放款	遠景光學	26,000	26,000	26,000	-	信保基金	無

111 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	23 戶	\$ 18,800	\$ 12,925	\$ 12,925	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅抵押放款	44 戶	136,035	90,041	90,041	-	不 動 產	無
其他放款	11 戶	43,875	33,299	33,299	-	土地及建物	無

111 年 6 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	18 戶	\$ 10,576	\$ 9,093	\$ 9,093	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅抵押放款	50 戶	111,583	89,556	89,556	-	不 動 產	無
其他放款	9 戶	25,192	24,404	24,404	-	土地及建物	無

年 度	6月30日餘額	占該科目 百分比	年 利 率	1月1日至6月 30日利息收入	占該科目 百分比
112	\$ 195,217	0.04%	1.44%-2.99%	\$ 1,970	0.02%
111	126,682	0.02%	1.11%-2.99%	1,006	0.02%

## 2. 存 款

年 度	6月30日餘額	占該科目 百分比	年 利 率 (註)	1月1日至6月 30日利息費用	占該科目 百分比
112	\$ 6,832,924	0.94%	0%-5.00%	\$ 47,778	0.89%
111	8,021,880	1.19%	0%-3.50%	9,634	0.56%

註：含外幣利率。

## 3. 保證及信用狀款項

112 年 6 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	\$ 7,265	\$ 7,265	\$ -	1.00%	本行存單
自由時報企業	2,740	2,740	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.50%	本行存單
萊爾富國際	19,830	18,530	-	0.40%	本行存單

111 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	\$ 14,350	\$ 7,265	\$ -	1.00%	本行存單
自由時報企業	2,793	-	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.50%	本行存單
萊爾富國際	19,830	19,830	-	0.40%	本行存單

111 年 6 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	\$ 14,530	\$ 14,530	\$ -	1.00%	本行存單
自由時報企業	2,594	-	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.50%	本行存單
萊爾富國際	16,300	7,500	-	0.40%	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 6月30日餘額(帳列其他 資產－存出保證金)		6月30日 租賃負債	
		金額	百分比 占該科目	金額	百分比 占該科目
112	友邦公司	\$ 461,141	21.54%	\$ 58,276	3.79%
	鴻構建設	219,464	10.25%	214,880	13.97%
	勇軒公司	20,690	0.97%	60,619	3.94%
	鴻御建設	5,286	0.25%	21,503	1.40%

年度	出租人	保證金 / 押租金 6月30日餘額(帳列其他 資產－存出保證金)		6月30日 租賃負債	
		金額	百分比 占該科目	金額	百分比 占該科目
111	友邦公司	\$ 461,141	15.77%	\$ 45,356	2.49%
	鴻構建設	219,464	7.50%	284,422	15.58%
	勇軒公司	18,664	0.64%	141,537	7.76%
	鴻御建設	5,407	0.18%	38,275	2.10%

聯邦銀行 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向萊爾富國際承租 ATM 擺放場地之租金支出分別為 220 仟元及 25 仟元。

##### (2) 以本公司為出租人

本公司之台中忠孝路行舍自 109 年 3 月起至 119 年 4 月止出租予萊爾富，112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之租金收入分別為 457 仟元及 471 仟元，租金係按每月收取，另收取之押租金分別為 80 仟元及 88 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

本公司之敦化南路行舍自 111 年 1 月起至 121 年 1 月止出租予藍色邊境，112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之租金收入皆為 6,835 仟元，另收取之押租金皆為 5,980 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 112 年 6 月 30 日止，總投資金額為 556,334 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 112 年 6 月 30 日止，總投資金額為 4,940 仟元。

子公司聯邦私募股權另於 110 年 10 月募集「聯邦二號綠能私募股權有限合夥」並擔任普通合夥人，截至 112 年 6 月 30 日止，總投資金額為 20 仟元。

子公司聯邦私募股權依有限合夥契約 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向聯邦綠能收取之管理費，金額分別為 8,178 仟元及 439 仟元。

子公司聯邦私募股權依有限合夥契約 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向聯邦一號綠能收取之管理費，金額分別為 3,037 仟元及 1,288 仟元。

112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日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 8,804 仟單位、8,123 仟單位及 7,739 仟單位，金額分別為 112,407 仟元、105,314 仟元及 102,938 仟元。

6. 連加網路公司提供本公司消費平台之使用。112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之平台維護費用分別為 18,245 仟元及 15,053 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，112年及111年1月1日至6月30日相關之廣告費分別為393,519仟元及324,149仟元。
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，112及111年1月1日至6月30日相關之廣告費分別為4,527仟元及245仟元。
9. 微電能源提供本公司共同推廣永續發展及環保消費之信用卡行銷，112及111年1月1日至6月30日相關之回饋金收入分別為7,977仟元及28,751仟元。
10. 太陽能電廠興建

廷捷電力通過與微電能源簽台南市麻豆區與學甲區鄰近區域太陽光電發電系統建置工程合約，總計畫容量為160百萬瓦，預估未稅總價為8,936,000仟元，最終總容量以施工許可函之總核准容量為準，全案已於112年3月進入台電系統併聯約2.0808百萬瓦，工程仍在進行中，尚未正式發電。為支持工程興建，廷捷電力與11家金融機構簽訂聯合授信合約，額度為7,500,000仟元，並由母公司聯邦創投、聯邦能源及微電能源擔任授信案之連帶保證人，聯邦能源並質押廷捷電力1,890仟股作為借款之擔保品。

南河一號為建置太陽能電站及營運周轉所需，於民國109年12月發行短天期商業本票，由國際票券金融股份有限公司擔任保證人，額度共1,130,000仟元，並由聯邦創投及微電能源共同背書保證，112年6月30日暨111年12月31日及6月30日應付商業本票皆為242,100仟元，利率分別為1.665%、1.4114%及0.9894%。

微電能源提供本公司太陽能電站之建置及相關維運服務，111年12月31日及6月30日太陽能電站之建置預付款分別為2,400,044仟元及1,908,416仟元（帳列不動產、設備及廠房）；111年12月31日及6月30日之電廠應付維運費（帳列應付款項）分別為17,919仟元及13,797仟元。

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。

### (三) 對主要管理階層之獎酬

112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	112年4月1日 至6月30日	111年4月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
短期員工福利				
薪    資	\$ 9,182	\$ 8,756	\$ 28,430	\$ 28,929
車馬費	266	186	673	556
其    他	241	80	363	191
	9,689	9,022	29,466	29,676
退職後福利	5,857	355	6,126	642
	<u>\$ 15,546</u>	<u>\$ 9,377</u>	<u>\$ 35,592</u>	<u>\$ 30,318</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

聯邦銀行於 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 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及定期存單面額分別為 364,005 仟元、349,305 仟元及 352,405 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，聯邦銀行 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日提供面額皆為 1,100,000 仟元(帳列其他金融資產)之定期存單及政府債券設質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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
其他金融資產			
質押之資產	<u>\$ 173,503</u>	<u>\$ 187,152</u>	<u>\$ 123,169</u>
投資性不動產	<u>\$ 2,201,214</u>	<u>\$ 2,342,251</u>	<u>\$ 2,194,361</u>

另本公司 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 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 597,371 仟元、564,418 仟元及 592,650 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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
客戶已開立但尚未動用之放款承諾	\$ 155,601,249	\$ 145,119,660	\$ 137,702,940
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	318,501,547	303,890,640	294,961,476
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,400,533	2,769,934	2,682,528
各類保證款項	24,274,097	19,222,176	22,425,581
受託代收款項	18,936,536	20,173,503	21,512,882
應付保證票據	1,368,000	1,363,300	1,366,400
信託資產	101,568,406	99,416,079	99,198,340
保管有價證券	4,107,281	3,907,911	5,328,741

(二) 本公司出租所擁有之租賃車(帳列其他資產)，租賃期間為 1~7 年，不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
不超過 1 年	\$ 1,900,021	\$ 1,889,355	\$ 1,941,610
1~5 年	<u>2,005,522</u>	<u>1,924,965</u>	<u>2,036,512</u>
	<u>\$ 3,905,543</u>	<u>\$ 3,814,320</u>	<u>\$ 3,978,122</u>

### (三) 購買電腦軟硬體設備

截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 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 820,397 仟元、844,134 仟元及 809,404 仟元，截至 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，分別業已支付 235,208 仟元、265,376 仟元及 63,379 仟元。

### (四) 聯邦投信

本公司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全體受益人提起訴訟，請求返還本公司私募基金自 F 基金獲得孳息或贖回投資款項合計約美金 17,206 仟元，本案現仍由美國紐約州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）之破產管理人（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 基金獲得孳息或贖回投資款項合計約美金 17,206 仟元；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並已確定，故本案目前已由破產法院重新審理。依據本公司委任之美國律師事務所回報的訊息，因原告起訴狀所載之請求有法律要件上的瑕疵，美國律師於 111 年 4 月 4 日向破產法院聲請駁回原告之訴，惟美國破產法院於同年 8 月 19 日裁定駁回我方之請求，而我方已於同年 11 月 1 日向美國破產法院遞送實體答辯書狀。我方律師與原告律師於 112 年 2 月 22 日完成審理計畫之簽署並向美國破產法院提交，112 年 4 月 10 日雙方已提交初始揭露相關資訊。

本公司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。本案因最後一位被告 PwC 已與原告律師和解，本案俟分配完畢後即可結案。另，向馬多夫被害人基金申請賠償係由本公司協助各基金投資人以其自己名義向該基金提出申請並由該基金進行審查。

#### 五十、其他事項

自 111 年 2 月因俄烏戰爭爆發，信評機構調降俄羅斯主權評等，導致本公司之俄羅斯投資部位之金融工具信用風險增加，本公司已考量相關之影響，並揭露於財務報表附註十一及四一。

#### 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

112 年 6 月 30 日

	<u>金</u>	<u>額</u>		<u>金</u>	<u>額</u>
<u>信託資產</u>			<u>信託負債及資本</u>		
銀行存款	\$	14,246,288	應付管理費	\$	92
投 資			應付所得稅		1,536
基金投資		62,639,338	應付保管有價證券		11,933,198
債券投資		9,079	信託資本		89,393,243
普通股投資		415,216	各項準備與累積盈虧		<u>240,337</u>
應收款項		19,385			
保管有價證券		11,933,198			
不動產－土地及建物		<u>12,305,902</u>			
信託資產總額	<u>\$</u>	<u>101,568,406</u>	信託負債及資本總額	<u>\$</u>	<u>101,568,406</u>

信託帳資產負債表

111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	\$ 12,828,231	應付管理費	\$ 89
投 資		應付所得稅	951
基金投資	58,256,451	應付保管有價證券	15,470,010
債券投資	8,948	信託資本	83,740,302
普通股投資	388,917	各項準備與累積盈虧	<u>204,727</u>
應收款項	12,145		
保管有價證券	15,470,010		
不動產－土地及建物	<u>12,451,377</u>		
信託資產總額	<u>\$ 99,416,079</u>	信託負債及資本總額	<u>\$ 99,416,079</u>

信託帳資產負債表

111年6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	\$ 11,310,570	應付管理費	\$ 56
投 資		應付所得稅	424
基金投資	60,427,384	應付保管有價證券	15,583,002
普通股投資	8,549	信託資本	83,445,360
債券投資	329,022	各項準備與累積虧損	<u>169,498</u>
應收款項	8,877		
保管有價證券	15,583,002		
不動產－土地及建物	<u>11,530,936</u>		
信託資產總額	<u>\$ 99,198,340</u>	信託負債及資本總額	<u>\$ 99,198,340</u>

信託帳損益表

112年1月1日至6月30日

	金 額
信託收益	
利息收入－活存	\$ 10,995
利息收入－定存	27,735
利息收入－債券	238
受益憑證分配收益	294
已實現資本利得－基金	18
未實現資本利得－基金	26
未實現資本利得－上市普通股	<u>138,162</u>
信託收益合計	<u>177,468</u>

(接次頁)

(承前頁)

	金	額
信託費用		
管理費	\$	6,830
未實現資本損失—上市普通股		470
未實現資本損失—債券		2,991
已實現資本損失—基金		231
未實現資本損失—基金		1,266
其他費用		<u>606</u>
信託費用合計		<u>12,394</u>
稅前淨利		165,074
所得稅費用		<u>( 3,464 )</u>
本期稅後淨利		<u>\$ 161,610</u>

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

#### 信託帳損益表

111年1月1日至6月30日

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	571
利息收入—定存		16,377
利息收入—債券		195
受益憑證分配收益		589
已實現資本利得—基金		1
未實現資本利得—基金		3
未實現資本利得—上市普通股		<u>103,109</u>
信託收益合計		<u>120,845</u>
信託費用		
管理費		9,418
監察費		120
未實現資本損失—上市普通股		328
未實現資本損失—債券		2,424
業務費用—律師費		190
未實現資本損失—基金		4,367
其他費用		<u>1,944</u>
信託費用合計		<u>18,791</u>
稅前淨利		102,054
所得稅費用		<u>( 1,166 )</u>
本期稅後淨利		<u>\$ 100,888</u>

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

信託帳財產目錄

112年6月30日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 14,246,288
投 資	
基金投資	62,639,338
債券投資	9,079
普通股投資	415,216
應收款項	19,385
保管有價證券	11,933,198
不動產－土地及建物	<u>12,305,902</u>
合 計	<u>\$101,568,406</u>

信託帳財產目錄

111年12月31日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 12,828,231
投 資	
基金投資	58,256,451
債券投資	8,948
普通股投資	388,917
應收款項	12,145
保管有價證券	15,470,010
不動產－土地及建物	<u>12,451,377</u>
合 計	<u>\$ 99,416,079</u>

信託帳財產目錄

111年6月30日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 11,310,570
投 資	
基金投資	60,427,384
普通股投資	8,549
債券投資	329,022
應收款項	8,877
保管有價證券	15,583,002
不動產－土地及建物	<u>11,530,936</u>
合 計	<u>\$ 99,198,340</u>

## 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，例如未上市（櫃）或無活絡之股權投資、私募基金及複雜型外匯選擇權。

## 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	112年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生性金融商品</b>				
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	\$ 2,500,872	\$ 1,669,234	\$ -	\$ 831,638
基金及受益憑證	1,056,673	505,928	-	550,745
商業本票	48,297,889	-	48,297,889	-
資產基礎證券	24,026	-	24,026	-
期貨交易保證金—自有資金	64,593	64,593	-	-
債券投資	598,913	-	598,913	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	14,474,311	11,845,128	-	2,629,183
債券投資	50,058,296	-	50,058,296	-
負債				
衍生性金融商品				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,364,165	-	1,224,232	139,933
透過損益按公允價值衡量之金融負債	675,348	-	536,607	138,741

單位：新台幣仟元

資產及負債項目	111年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生性金融商品</b>				
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	\$ 972,895	\$ 94,377	\$ -	\$ 878,518
基金及受益憑證	824,895	258,006	-	566,889
商業本票	26,558,195	-	26,558,195	-
資產基礎證券	26,637	-	26,637	-
期貨交易保證金—自有資金	62,175	62,175	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	11,021,381	8,545,651	-	2,475,730
債券投資	48,491,788	-	48,491,788	-
負債				
衍生性金融商品				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	602,545	-	440,271	162,274
透過損益按公允價值衡量之金融負債	931,500	-	769,235	162,265

單位：新台幣仟元

資產及負債項目	111年6月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>重複性公允價值衡量</b>				
<b>非衍生性金融商品</b>				
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	\$ 989,180	\$ 951,584	\$ -	\$ 37,596
基金及受益憑證	1,026,516	470,665	-	555,851
商業本票	34,584,438	-	34,584,438	-
資產基礎證券	31,682	-	31,682	-
期貨交易保證金—自有資金	62,424	62,424	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	14,213,828	11,539,804	-	2,674,024
債券投資	50,683,097	-	50,683,097	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	897,731	-	734,536	163,195
透過損益按公允價值衡量之金融負債	730,754	-	570,619	160,135
<b>衍生性金融商品</b>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	897,731	-	734,536	163,195
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	730,754	-	570,619	160,135

## (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

#### 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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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

112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生性金融商品	\$ 162,274	(\$ 11,068)	\$ -	\$ 51,635	\$ -	(\$ 62,908)	\$ -	\$ 139,933
基金及受益憑證	566,889	( 16,144)	-	-	-	-	-	550,745
股票投資	878,518	28,120	-	-	-	( 75,000)	-	831,638
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	2,475,730	-	157,083	-	-	( 3,630)	-	2,629,183

111年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生性金融商品	\$ 94,064	\$ 39,265	\$ -	\$ 63,128	\$ -	(\$ 33,262)	\$ -	\$ 163,195
基金及受益憑證	546,950	( 8,476)	-	17,437	-	( 60)	-	555,851
股票投資	35,022	2,574	-	-	-	-	-	37,596
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	2,369,241	-	( 70,255)	375,038	-	-	-	2,674,024

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至112年及111年6月30日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益908仟元及33,363仟元。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

112年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生性金融商品	\$ 162,265	(\$ 34,499)	\$ -	\$ 62,098	\$ -	(\$ 51,123)	\$ -	\$ 138,741

111年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生性金融商品	\$ 94,042	\$ 97,280	\$ -	\$ 33,471	\$ -	(\$ 64,658)	\$ -	\$ 160,135

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至112年及111年6月30日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為利益34,499仟元及損失97,280仟元。

(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未上市（櫃）或無活絡股權投資及衍生金融工具。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

名稱	產品	112年6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						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
衍生性金融資產	匯率選擇權	\$ 139,933	選擇權訂價模型	波動率	AUD/USD 9.64%~10.74% EUR/GBP 6.01%~6.59% GBP/AUD 8.62% USD/TWD 5.07%~7.08% USD/ZAR 15.09%~15.18%	波動率越高，公允價值越高
非衍生性金融資產	股票投資	831,638	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
	基金及受益憑證	550,745	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						
非衍生性金融商品	股票投資	2,360,393	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	268,790	市場法	流動性折減	10%	折減率越高，公允價值越低
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
衍生性金融負債	匯率選擇權	138,741	選擇權訂價模型	波動率	AUD/USD 9.64%~10.74% EUR/GBP 6.01%~6.59% GBP/AUD 8.62% USD/TWD 5.07%~7.08% USD/ZAR 15.09%~15.18%	波動率越高，公允價值越高

名稱	產品	111年12月31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						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
衍生性金融資產	匯率選擇權	\$ 162,274	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 14.36%~14.85% AUD/USD 12.21%~12.47% EUR/GBP 7.81%~7.82% EUR/USD 8.53% USD/TWD 5.98%~7.09% USD/ZAR 15.67%~15.68%	波動率越高，公允價值越高
非衍生性金融資產	股票投資	878,518	資產法	少數股權及流動性折減	5%~10%	折減率越高，公允價值越低
	基金及受益憑證	566,889	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						
非衍生性金融商品	股票投資	2,214,298	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	261,432	市場法	流動性折減	10%	折減率越高，公允價值越低
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
衍生性金融負債	匯率選擇權	162,265	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 14.36%~14.85% AUD/USD 12.21%~12.47% EUR/GBP 7.81%~7.82% EUR/USD 8.53% USD/TWD 5.98%~7.09%	波動率越高，公允價值越高

名稱	產品	111年6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						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
衍生性金融資產	匯率選擇權	\$ 163,195	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 15.23%~15.69% AUD/USD 12.43% EUR/GBP 7.56% USD/TWD 5.34%~6.49% USD/ZAR 16.57%	波動率越高，公允價值越高
非衍生性金融資產	股票投資	37,596	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
	基金及受益憑證	555,851	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						
非衍生性金融商品	股票投資	2,162,980	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	511,044	市場法	少數股權及流動性折減	10%	折減率越高，公允價值越低
透過損益按公允價值衡量之金融負債						
衍生性金融負債	匯率選擇權	160,135	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 15.23%~15.69% AUD/USD 12.43% EUR/GBP 7.56% USD/TWD 5.34%~6.49% USD/ZAR 16.57%	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。

本公司對未上市（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：

112 年 6 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	\$ 262,918	(\$ 262,918)

111 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	\$ 247,573	(\$ 247,573)

111 年 6 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	\$ 267,402	(\$ 267,402)

### 3. 非以公允價值衡量者

#### (1) 公允價值之資訊

除下表所列示之項目外，本公司之非以公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近於公允價值或公允價值無法可靠衡量：

	112年6月30日		111年12月31日		111年6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	\$ 82,840,985	\$ 79,082,347	\$ 82,519,002	\$ 78,524,889	\$ 84,298,265	\$ 82,440,573
<u>金融負債</u>						
應付金融債券	5,000,000	4,945,158	5,000,000	4,922,683	5,000,000	4,951,508

#### (2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	112年6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	\$ 79,082,347	\$ -	\$ 79,082,347	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	4,945,158	-	4,945,158	-

資產及負債項目	111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	\$ 78,524,889	\$ -	\$ 78,524,889	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	4,922,683	-	4,922,683	-

資產及負債項目	111年6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	\$ 82,440,573	\$ -	\$ 82,440,573	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	4,951,508	-	4,951,508	-

### 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		
	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 10,225,457	\$ 5,839,357	\$ 8,567,215
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,400,533	2,769,934	2,682,528
各類保證款項	24,274,097	19,222,176	22,425,581
客戶信用卡授信承諾	318,501,547	303,890,640	294,961,476

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。

112年6月30日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 502,093,223	\$ -	\$ -	\$ 502,093,223
111年12月31日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 475,720,356	\$ -	\$ -	\$ 475,720,356
111年6月30日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 447,096,109	\$ -	\$ -	\$ 447,096,109

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	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 181,920,958	31.28	\$ 168,018,996	30.30	\$ 158,333,703	28.56
公營企業	370,506	0.06	417,628	0.08	454,807	0.08
政府機關	11,457,954	1.97	16,154,967	2.91	43,745,585	7.89
非營利團體	654,685	0.11	642,258	0.12	599,386	0.11
私人	385,999,177	66.37	367,101,004	66.20	349,348,589	63.03
金融機構	420,227	0.07	250,307	0.05	387	-
國外	808,397	0.14	1,890,825	0.34	1,803,616	0.33
合計	\$ 581,631,904	100.00	\$ 554,475,985	100.00	\$ 554,286,073	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	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 66,678,465	11.46	\$ 68,053,401	12.27	\$ 96,561,232	17.42
有擔保						
—金融擔保品	13,720,780	2.36	11,799,400	2.13	12,349,684	2.23
—股票擔保	20,048,491	3.45	18,308,121	3.30	16,118,766	2.91
—不動產擔保	442,543,075	76.09	418,523,058	75.78	391,708,168	70.67
—動產擔保	23,786,426	4.09	21,999,813	3.97	21,947,613	3.96
—保證	12,199,432	2.10	12,535,616	2.26	13,875,425	2.50
—其他	2,655,235	0.45	3,256,576	0.29	1,725,185	0.31
合計	\$ 581,631,904	100.00	\$ 554,475,985	100.00	\$ 554,286,073	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：

112年6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	\$ 820,572	\$ 43,222	\$ 777,350	\$ -
—其他	26,858	15,091	11,767	40,557
貼現及放款	<u>2,088,757</u>	<u>354,575</u>	<u>1,734,182</u>	<u>2,994,947</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,936,187</u>	<u>\$ 412,888</u>	<u>\$ 2,523,299</u>	<u>\$ 3,035,504</u>

111年12月31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	\$ 844,187	\$ 32,797	\$ 811,390	\$ -
— 其他	40,318	14,346	25,972	34,826
貼現及放款	<u>1,941,707</u>	<u>351,831</u>	<u>1,589,876</u>	<u>5,260,897</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,826,212</u>	<u>\$ 398,974</u>	<u>\$ 2,427,238</u>	<u>\$ 5,295,723</u>

111年6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	\$ 894,727	\$ 68,214	\$ 826,513	\$ -
— 其他	113,608	38,288	75,320	30,327
貼現及放款	<u>1,408,605</u>	<u>458,808</u>	<u>949,797</u>	<u>3,996,472</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,416,940</u>	<u>\$ 565,310</u>	<u>\$ 1,851,630</u>	<u>\$ 4,026,799</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。

	112年6月30日				總計
	應收	收	帳	款	
	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	\$ 33,577,453	\$ 161,811	\$ 847,430	\$ -	\$ 34,586,694
減：備抵減損	147,353	13,335	58,313	-	219,001
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	-	-	-	25,770	25,770
總計	<u>\$ 33,430,100</u>	<u>\$ 148,476</u>	<u>\$ 789,117</u>	<u>\$ 25,770</u>	<u>\$ 34,341,923</u>

	111年12月31日				總計
	應收	收	帳	款	
	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	\$ 28,366,326	\$ 142,768	\$ 884,505	\$ -	\$ 29,393,599
減：備抵減損	129,372	12,241	47,143	-	188,756
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	-	-	-	23,860	23,860
總計	<u>\$ 28,236,954</u>	<u>\$ 130,527</u>	<u>\$ 837,362</u>	<u>\$ 23,860</u>	<u>\$ 29,180,983</u>

	111年6月30日				總計
	應收	收	帳	款	
	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	\$ 26,188,909	\$ 118,741	\$ 1,008,335	\$ -	\$ 27,315,985
減：備抵減損	78,465	9,805	106,502	-	194,772
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	-	-	-	46,343	46,343
總計	<u>\$ 26,110,444</u>	<u>\$ 108,936</u>	<u>\$ 901,833</u>	<u>\$ 46,343</u>	<u>\$ 27,074,870</u>

	貼	現	及	放	款
	112年6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	\$ 551,827,990	\$ 2,727,191	\$ 2,088,757	\$ -	\$ 556,643,938
減：備抵減損	703,470	168,976	354,575	-	1,227,021
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	-	-	-	5,341,041	5,341,041
總計	<u>\$ 551,124,520</u>	<u>\$ 2,558,215</u>	<u>\$ 1,734,182</u>	<u>\$ 5,341,041</u>	<u>\$ 550,075,876</u>

	貼	現	及	放	款
	111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	\$ 529,977,755	\$ 2,423,258	\$ 1,941,707	\$ -	\$ 534,342,720
減：備抵減損	690,741	202,615	351,831	-	1,245,187
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	-	-	-	4,978,932	4,978,932
總計	<u>\$ 529,287,014</u>	<u>\$ 2,220,643</u>	<u>\$ 1,589,876</u>	<u>\$ 4,978,932</u>	<u>\$ 528,118,601</u>

	貼	現	及	放	款
	111年6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	\$ 526,765,837	\$ 2,659,436	\$ 1,418,682	\$ -	\$ 530,843,955
減：備抵減損	598,614	134,765	458,808	-	1,192,187
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	-	-	-	4,632,594	4,632,594
總計	<u>\$ 526,167,223</u>	<u>\$ 2,524,671</u>	<u>\$ 959,874</u>	<u>\$ 4,632,594</u>	<u>\$ 525,019,174</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

	112年6月30日					合計
	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年者	
央行及銀行同業存款	\$ 7,834,585	\$ 856,990	\$ 2,615,000	\$ 1,160,180	\$ 77,586	\$ 12,544,341
央行及同業融資	1,308,601	-	-	-	-	1,308,601
附買回票債券	44,497,962	13,744,630	-	-	-	58,242,592
應付款項	4,377,919	1,636,170	503,651	964,342	63,413	7,545,495
存款及匯款	57,633,471	86,876,956	117,618,739	200,552,712	264,975,335	727,657,213
應付金融債券	-	-	-	-	5,000,000	5,000,000
特別股負債	-	-	-	-	375,000	375,000
應付公司債	-	-	-	-	921,753	921,753
其他到期負債流出項目	8,443,298	4,056,664	500,000	391,884	126,100	13,517,946

#### 112年6月30日租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	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	\$ 424,079	\$ 759,365	\$ 251,743	\$ 130,105	\$ 43,832	\$ -	\$ 1,609,124

	111年12月31日					合計
	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年者	
央行及銀行同業存款	\$ 292,806	\$ 435,984	\$ 2,093,430	\$ 2,608,430	\$ 386,549	\$ 5,817,199
央行及同業融資	904,865	-	-	-	-	904,865
附買回票債券	14,637,984	19,881,552	-	-	-	34,519,536
應付款項	4,672,265	996,471	1,349,913	195,648	42,576	7,256,873
存款及匯款	56,263,885	90,647,028	93,245,487	202,878,439	264,879,495	707,914,334
特別股負債	-	-	-	-	375,000	375,000
應付金融債券	-	-	-	-	5,000,000	5,000,000
應付公司債	-	-	-	-	1,001,523	1,001,523
其他到期負債流出項目	6,567,041	4,138,548	191,147	499,955	1,568,985	12,965,676

111年12月31日租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	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	\$ 444,377	\$ 827,160	\$ 263,486	\$ 141,129	\$ 50,481	\$ -	\$ 1,726,633

	111年6月30日					合計
	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	
央行及銀行同業存款	\$ 1,339,482	\$ 1,351,000	\$ 2,638,408	\$ 659,680	\$ 452,583	\$ 6,441,153
央行及同業融資	-	-	-	-	372,876	372,876
附買回票債券	43,638,549	14,482,257	-	-	-	58,120,806
應付款項	4,876,807	2,161,588	283,321	620,205	17,555	7,959,476
存款及匯款	52,647,413	88,331,805	86,562,005	186,239,151	260,776,757	674,557,131
應付金融債券	-	-	-	-	5,000,000	5,000,000
特別股負債	-	-	-	-	367,000	367,000
應付公司債	-	-	-	-	945,680	945,680
其他到期負債流出項目	6,596,142	2,300,000	-	3,450,000	129,848	12,475,990

111年6月30日租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	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	\$ 472,219	\$ 890,966	\$ 268,432	\$ 148,385	\$ 58,002	\$ -	\$ 1,838,004

B. 衍生性金融負債到期分析－遠期外匯及外匯換匯

	112年6月30日					合計
	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	
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 11,364,809	\$ 5,428,025	\$ 1,822,797	\$ 1,637,524	\$ -	\$ 20,253,155
流入	11,000,144	5,322,819	1,796,547	1,595,218	-	19,714,728
小計	364,665	105,206	26,250	42,306	-	538,427
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	1,178	-	-	-	-	1,178
合計	\$ 365,843	\$ 105,206	\$ 26,250	\$ 42,306	\$ -	\$ 539,605

	111年12月31日					合計
	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	
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 9,735,191	\$ 29,818,552	\$ 1,033,696	\$ 977,209	\$ -	\$ 41,564,648
流入	9,544,469	29,297,427	990,960	959,277	-	40,792,133
小計	190,722	521,125	42,736	17,932	-	772,515
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 190,722	\$ 521,125	\$ 42,736	\$ 17,932	\$ -	\$ 772,515

	111年6月30日					合計
	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	
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 13,586,085	\$ 14,952,621	\$ 1,847,223	\$ 4,001,583	\$ -	\$ 34,387,512
流入	13,329,580	14,866,329	1,739,468	3,876,745	-	33,812,122
小計	256,505	86,292	107,755	124,838	-	575,390
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 256,505	\$ 86,292	\$ 107,755	\$ 124,838	\$ -	\$ 575,390

## C. 衍生性工具到期分析－匯率選擇權

		112年6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		\$ 6,807	\$ 17,107	\$ 10,374	\$ 16,634	\$ =	\$ 50,922

		111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		\$ 7,030	\$ 13,257	\$ 27,728	\$ 16,879	\$ =	\$ 64,894

		111年6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		\$ 10,522	\$ 15,629	\$ 14,606	\$ 24,512	\$ =	\$ 65,269

### (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製相關管理報告，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，因利率變動對聯邦銀行獲利之影響評估為假設當其他變動因子不變時，若利率上揚或下降 100bps，則對 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前淨利的影響分別為上升或下降 446,562 仟元及 336,974 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

112年6月30日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
美 元	\$	3,967,317		31.1350		123,522,407	
日 圓		35,526,838		0.2150		7,636,885	
英 鎊		11,420		39.3546		449,419	
澳 幣		91,427		20.6176		1,885,014	
港 幣		159,845		3.9737		635,174	
加拿大幣		13,525		23.4769		317,523	
人 民 幣		644,125		4.2823		2,758,310	
新加坡幣		4,560		22.9525		104,659	
南 非 幣		888,794		1.6497		1,466,276	
瑞士法郎		852		34.6098		29,480	
紐西蘭幣		18,129		18.9581		343,699	
歐 元		38,266		33.8002		1,293,398	
<u>金 融 負 債</u>							
美 元		3,747,282		31.1350		116,671,634	
日 圓		29,584,229		0.2150		6,359,455	
英 鎊		11,528		39.3546		453,687	
澳 幣		96,820		20.6176		1,996,189	
港 幣		79,924		3.9737		317,593	
加拿大幣		16,784		23.4769		394,047	
人 民 幣		721,782		4.2823		3,090,857	
新加坡幣		4,966		22.9525		113,993	
南 非 幣		876,321		1.6497		1,445,699	
瑞士法郎		893		34.6098		30,911	
紐西蘭幣		17,985		18.9581		340,964	
歐 元		42,863		33.8002		1,448,768	

111年12月31日							
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
美 元	\$	3,535,696		30.7080		\$108,574,147	
日 圓		24,281,404		0.2324		5,642,318	
英 鎊		12,282		37.0553		455,110	
澳 幣		104,672		20.8292		2,180,239	

(接次頁)

(承前頁)

111年12月31日						
外	幣	匯	率	新	台	幣
港	幣	\$	158,807	3.9383	\$	625,426
加拿大	幣		15,962	22.6611		361,714
人民	幣		621,067	4.4079		2,737,594
新加坡	幣		4,743	22.8686		108,458
南非	幣		885,860	1.8118		1,605,019
瑞士法郎			874	33.2086		29,038
紐西蘭	幣		18,767	19.4351		364,745
歐	元		47,451	32.7132		1,552,288

金融負債

美	元		3,176,744	30.7080		97,551,454
日	圓		28,777,059	0.2324		6,686,983
英	鎊		12,264	37.0553		454,464
澳	幣		104,688	20.8292		2,180,577
港	幣		118,551	3.9383		466,888
加拿大	幣		15,961	22.6611		361,689
人民	幣		621,431	4.4079		2,739,197
新加坡	幣		4,696	22.8686		107,380
南非	幣		886,269	1.8118		1,605,760
瑞士法郎			900	33.2086		29,879
紐西蘭	幣		18,778	19.4351		364,952
歐	元		47,815	32.7132		1,564,196

111年6月30日						
外	幣	匯	率	新	台	幣
美	元	\$	4,003,884	29.7260		119,019,457
日	圓		23,893,398	0.2183		5,215,953
英	鎊		13,227	36.0666		477,046
澳	幣		107,176	20.4574		2,192,541
港	幣		190,786	3.7888		722,846
加拿大	幣		18,278	23.0202		420,763
人民	幣		653,829	4.4398		2,902,846
新加坡	幣		16,056	21.3733		343,162
南非	幣		867,147	1.8309		1,587,643
瑞士法郎			2,462	31.1202		76,630
紐西蘭	幣		21,616	18.5015		399,920
歐	元		55,440	31.0548		1,721,691

(接次頁)

(承前頁)

		111年6月30日		
金 融 負 債		外	幣 匯 率	新 台 幣
美 元		\$ 3,635,622	29.7260	\$ 108,072,510
日 圓		26,758,132	0.2183	5,841,327
英 鎊		13,189	36.0666	475,688
澳 幣		107,145	20.4574	2,191,914
港 幣		150,051	3.7888	568,510
加拿大幣		18,173	23.0202	418,337
人 民 幣		654,596	4.4398	2,906,254
新加坡幣		16,043	21.3733	342,885
南 非 幣		868,255	1.8309	1,589,672
瑞士法郎		2,473	31.1202	76,956
紐西蘭幣		21,617	18.5015	399,955
歐 元		55,448	31.0548	1,721,919

#### 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。

本公司 112 年 6 月 30 日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	\$ 24,881
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	544,863
貼現及放款	3,664,102
	\$ 4,233,846

(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：

112年6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	\$27,444,718	\$27,472,626	\$27,444,718	\$27,472,626	(\$ 27,908)
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	14,802,551	15,191,212	14,802,551	15,191,212	( 388,661)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	25,400,394	15,283,327	22,189,256	15,283,327	6,905,929

111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	\$ 9,700,254	\$ 9,701,184	\$ 9,700,254	\$ 9,701,184	(\$ 930)
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	8,999,616	9,150,340	8,999,616	9,150,340	( 150,724)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	27,540,026	15,447,083	23,735,845	15,447,083	8,288,762

111年6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	\$18,062,223	\$18,168,912	\$18,062,223	\$18,168,912	(\$ 106,689)
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	23,203,939	23,278,918	23,203,939	23,278,918	( 74,979)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	26,250,796	16,562,058	24,516,233	16,562,058	7,954,175

#### (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：

112年6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已認列之金融負債總額 (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)		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	\$1,364,165	\$ -	\$1,364,165	\$ 13,676	\$ -	\$1,350,489

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

112年6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已認列之金融資產總額 (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)		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	\$ 675,348	\$ -	\$ 675,348	\$ 13,676	\$ 233,629	\$ 428,043

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111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已認列之金融負債總額 (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)		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	\$ 602,545	\$ -	\$ 602,545	\$ 11,431	\$ -	\$ 591,114

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111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已認列之金融資產總額 (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)		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	\$ 931,500	\$ -	\$ 931,500	\$ 11,431	\$ -	\$ 920,069

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111年6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已認列之金融負債總額 (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)		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	\$ 897,731	\$ -	\$ 897,731	\$ 5,941	\$ -	\$ 891,790

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111年6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已認列之金融資產總額 (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)		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	\$ 730,754	\$ -	\$ 730,754	\$ 5,941	\$ 107,308	\$ 617,505

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。

## (三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	112年6月30日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		46,858,607	45,419,850
	其他第一類資本		13,000,000	13,000,000
	第二類資本		9,848,762	11,278,462
	自有資本		69,707,369	69,698,312
加權風險性資產額	信用風險	標準法	428,709,244	433,747,714
		內部評等法	-	-
		資產證券化	294,024	294,024
	作業風險	基本指標法	25,243,857	30,213,797
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	28,847,696	31,051,772
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		483,094,821	495,307,307
	資本適足率		14.43%	14.07%
普通股權益占風險性資產之比率		9.70%	9.17%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.39%	11.79%	
槓桿比率		6.25%	5.98%	

分析項目		年 度	111年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		44,397,652	43,005,283
	其他第一類資本		13,000,000	13,000,000
	第二類資本		8,973,856	10,370,633
	自有資本		66,371,508	66,375,916
加權風險性資產額	信用風險	標準法	403,074,632	407,119,232
		內部評等法	-	-
		資產證券化	288,276	288,276
	作業風險	基本指標法	25,243,857	30,213,797
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	15,438,120	17,445,241
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		444,044,885	455,066,546
	資本適足率		14.95%	14.59%
普通股權益占風險性資產之比率		10.00%	9.45%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.93%	12.31%	
槓桿比率		6.38%	6.11%	

分析項目		年 度	111年6月30日		
			自行資本適足率	合併資本適足率	
自有資本	普通股權益		42,376,759	40,993,848	
	其他第一類資本		13,000,000	13,000,000	
	第二類資本		8,879,203	10,281,958	
	自有資本		64,255,962	64,275,806	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	384,319,078	388,745,971	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	302,286	302,286	
	作業風險	基本指標法	23,429,481	27,435,045	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標準法	25,418,824	27,300,862	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額			433,469,669	443,784,164
	資本適足率			14.82%	14.48%
普通股權益占風險性資產之比率			9.78%	9.24%	
第一類資本占風險性資產之比率			12.78%	12.17%	
槓桿比率			6.22%	5.96%	

註 1：本表自有、加權風險性資產額及暴險總額係依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：計算公式如下：

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

另依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 10.5%、第一類資本比率不得低於 8.5% 及普通股權益比率不得低於 7.0%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

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六。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

112年6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	4,788,000	7.40
2	G 集團－未分類其他金融服務業	3,324,000	5.14
3	J 集團－不動產開發業	3,103,376	4.80
4	I 公司－人造纖維製造業	2,602,000	4.02
5	K 集團－未分類其他	2,085,000	3.22
6	A 集團－不動產開發業	1,679,919	2.60
7	L 公司－金屬建材批發業	1,552,769	2.40
8	T 公司－磨粉製品製造業	1,470,000	2.27
9	Q 公司－其他電信業	1,145,334	1.77
10	B 公司－金融租賃業	1,097,592	1.70

111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	H 集團－其他食品、飲料及菸草製品零售業	5,323,000	8.72
2	G 集團－未分類其他金融服務業	3,299,000	5.40
3	J 集團－不動產開發業	2,681,000	4.39
4	I 公司－人造纖維製造業	2,152,000	3.52

(接次頁)

(承前頁)

111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 (%)
5	L公司—金屬建材批發業	1,596,572	2.61
6	T公司—磨粉製品製造業	1,535,000	2.51
7	P公司—鋼鐵冶鍊業	1,514,983	2.48
8	Q公司—其他電信業	1,499,996	2.46
9	A集團—不動產開發業	1,452,244	2.38
10	S公司—汽車製造業	1,189,935	1.95

111年6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	3,516,000	5.94
2	G集團—未分類其他金融服務業	3,299,000	5.57
3	I公司—人造纖維製造業	2,052,000	3.46
4	J集團—不動產開發業	1,760,000	2.97
5	T公司—磨粉製品製造業	1,485,000	2.51
6	A集團—不動產開發業	1,383,027	2.33
7	Q公司—其他電信業	1,349,996	2.28
8	L公司—金屬建材批發業	1,307,788	2.21
9	V集團—管理顧問業	1,300,000	2.19
10	S公司—汽車製造業	1,263,355	2.13

## (二) 市場風險

### 利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

112年6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		657,393,133	9,080,351	15,453,037	67,388,083	749,314,604
利率敏感性負債		404,768,380	257,101,676	57,302,897	18,691,981	737,864,934
利率敏感性缺口		252,624,753	(248,021,325)	(41,849,860)	48,696,102	11,449,670
淨 值						64,258,880
利率敏感性資產與負債比率						101.55%
利率敏感性缺口與淨值比率						17.82%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

111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	613,183,639	11,169,784	12,065,406	67,775,779	704,194,608
利率敏感性負債	371,747,777	243,243,317	53,617,925	18,557,763	687,166,782
利率敏感性缺口	241,435,862	(232,073,533)	(41,552,519)	49,218,016	17,027,826
淨 值					61,308,681
利率敏感性資產與負債比率					102.48%
利率敏感性缺口與淨值比率					27.77%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

111年6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	593,307,051	12,581,974	13,086,838	72,452,704	691,428,567
利率敏感性負債	367,470,090	245,157,890	52,142,604	15,177,243	679,947,827
利率敏感性缺口	225,836,961	(232,575,916)	(39,055,766)	57,275,461	11,480,740
淨 值					59,101,970
利率敏感性資產與負債比率					101.69%
利率敏感性缺口與淨值比率					19.43%

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）

112 年 6 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	2,257,446	76,956	41,274	2,264,585	4,640,261
利率敏感性負債	1,865,333	665,024	622,565	423,058	3,575,980
利率敏感性缺口	392,113	( 588,068 )	( 581,291 )	1,841,527	1,064,281
淨 值					49,255
利率敏感性資產與負債比率					129.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					2,160.76%

111 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	1,794,924	24,716	44,901	2,268,658	4,133,199
利率敏感性負債	1,645,426	280,881	676,768	555,003	3,158,078
利率敏感性缺口	149,498	( 256,165 )	( 631,867 )	1,713,655	975,121
淨 值					34,890
利率敏感性資產與負債比率					130.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					2,794.84%

111 年 6 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	2,281,765	79,208	75,507	2,282,038	4,718,518
利率敏感性負債	2,147,971	283,421	521,254	666,253	3,618,899
利率敏感性缺口	133,794	( 204,213 )	( 445,747 )	1,615,785	1,099,619
淨 值					47,553
利率敏感性資產與負債比率					130.39%
利率敏感性缺口與淨值比率					2312.41%

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		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.34	0.19
	稅 後	0.29	0.14
普 通 股 淨 值 報 酬 率	稅 前	4.49	2.14
	稅 後	3.68	1.25
純 益	率	27.42	16.40

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6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

112年6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	822,157,360	179,903,017	38,534,816	61,153,864	129,928,514	412,637,149
主要到期資金流出	958,969,734	101,413,969	149,252,690	134,360,449	239,405,260	334,537,366
期距缺口	( 136,812,374 )	78,489,048	( 110,717,874 )	( 73,206,585 )	( 109,476,746 )	78,099,783

111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	770,357,952	159,256,515	44,770,724	55,928,310	112,283,998	398,118,405
主要到期資金流出	897,396,073	76,643,872	139,164,174	120,152,690	237,103,483	324,331,854
期距缺口	( 127,038,121 )	82,612,643	( 94,393,450 )	( 64,224,380 )	( 124,819,485 )	73,786,551

111年6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	758,977,333	145,120,872	33,392,914	73,452,814	118,841,882	388,168,851
主要到期資金流出	878,570,228	96,903,065	135,507,824	110,701,823	221,275,090	314,182,426
期距缺口	(119,592,895)	48,217,807	(102,114,910)	(37,249,009)	(102,433,208)	73,986,425

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

112年6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	4,819,907	369,891	1,970,749	79,285	42,212	2,357,770
主要到期資金流出	4,820,076	1,434,320	1,160,505	751,370	676,398	797,483
期距缺口	(169)	(1,064,429)	810,244	(672,085)	(634,186)	1,560,287

111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	4,297,854	303,879	1,485,455	65,002	47,222	2,396,296
主要到期資金流出	4,288,316	1,015,543	1,206,915	327,433	819,677	918,748
期距缺口	9,538	(711,664)	278,540	(262,431)	(772,455)	1,477,548

111年6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	4,895,783	855,893	1,475,890	87,318	81,809	2,394,873
主要到期資金流出	4,889,594	1,689,689	1,093,088	350,086	709,885	1,046,846
期距缺口	6,189	(833,796)	382,802	(262,768)	(628,076)	1,348,027

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：附表二。

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三。
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：附表四。
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：附表五。
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：附表六。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表七。
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，請參閱附表八。

(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，請參閱附表九。

#### 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：

	112年1月1日至6月30日						其 他	合 計
	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			
利息淨收益(註)	\$ 1,338,242	\$ 2,473,985	(\$ 197)	(\$ 415,067)	(\$ 40,918)	\$ 1,258,518	\$ 4,614,563	
手續費淨收益	137,299	559,263	732,688	112,119	23,817	175,128	1,740,314	
其他非利息淨損益	<u>175,329</u>	( <u>2,500</u> )	<u>991</u>	<u>522,449</u>	<u>1,198,364</u>	<u>868,468</u>	<u>2,763,101</u>	
淨收益	1,650,870	3,030,748	733,482	219,501	1,181,263	2,302,114	9,117,978	
呆帳費用	5,167	57,944	-	4,519	11,419	298,297	377,346	
營業費用	<u>502,732</u>	<u>1,812,873</u>	<u>343,028</u>	<u>96,834</u>	<u>1,122,158</u>	<u>1,915,611</u>	<u>5,793,236</u>	
稅前淨利	<u>\$ 1,142,971</u>	<u>\$ 1,159,931</u>	<u>\$ 390,454</u>	<u>\$ 118,148</u>	<u>\$ 47,686</u>	<u>\$ 88,206</u>	<u>\$ 2,947,396</u>	

	111年1月1日至6月30日						其 他	合 計
	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			
利息淨收益(註)	\$ 947,004	\$ 2,077,761	(\$ 219)	\$ 628,124	(\$ 8,626)	\$ 1,372,669	\$ 5,016,713	
手續費淨收益	120,346	582,365	620,801	107,872	163	192,357	1,623,904	
其他非利息淨損益	<u>163,673</u>	( <u>1,144</u> )	<u>3,987</u>	( <u>1,228,155</u> )	<u>1,237,008</u>	<u>181,373</u>	<u>356,742</u>	
淨收益	1,231,023	2,658,982	624,569	( 492,159)	1,228,545	1,746,399	6,997,359	
呆帳費用(迴轉)	( 47,983)	7,740	-	8,409	15,493	247,888	231,547	
營業費用	<u>464,079</u>	<u>1,540,798</u>	<u>383,269</u>	<u>102,090</u>	<u>1,150,220</u>	<u>1,500,059</u>	<u>5,140,515</u>	
稅前淨利(損)	<u>\$ 814,927</u>	<u>\$ 1,110,444</u>	<u>\$ 241,300</u>	( <u>\$ 602,658</u> )	<u>\$ 62,832</u>	( <u>\$ 1,548</u> )	<u>\$ 1,625,297</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 112 年 1 月 1 日至 6 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)	有短期融通資金之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額 (註四)	資金貸與最高限額 (註五)	
												名稱	價值			
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	\$ 795,356 (JPY 3,700,000)	\$ 795,356 (JPY 3,700,000)	\$ 564,751 (JPY 2,627,225)	1.97%-2.05%	業務往來	\$ 795,356 (JPY 3,700,000)	-	\$ -	-	\$ -	\$ 2,837,616	\$ 2,837,616	
		Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	1,397,247 (JPY 6,500,000)	1,397,247 (JPY 6,500,000)	1,187,403 (JPY 5,523,808)	1.97%-2.05%	業務往來	1,397,247 (JPY 6,500,000)	-	-	-	-	2,837,616	2,837,616	
		竣歲建設有限公司	應收帳款	9,578	9,374	9,374	5%-8%	短期融通資金必要	-	營業周轉	-	94	不動產	12,447	283,762	1,135,047
		立華室內裝修有限公司	應收帳款	47,840	46,170	46,170	5%-8%	短期融通資金必要	-	償還借款及營業周轉	-	462	不動產	165,218	283,762	1,135,047
		喬大社會企業股份有限公司	應收帳款	149,178	144,191	144,191	3%-6%	短期融通資金必要	-	投資關係企業股權	-	1,442	不動產	150,380	283,762	1,135,047
		興鴻場建設股份有限公司	應收帳款	26,000	25,778	25,778	3%-6%	短期融通資金必要	-	營業周轉	-	258	不動產	29,593	283,762	1,135,047
		山岳開發建設股份有限公司	應收帳款	100,000	-	-	5%-8%	短期融通資金必要	-	購置不動產	-	-	不動產	366,933	283,762	1,135,047
2	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UC1 (Japan)	應收關係企業款項	408,426 (JPY 1,900,000)	408,426 (JPY 1,900,000)	315,104 (JPY 1,465,865)	2.75%	業務往來	408,426 (JPY 1,900,000)	-	-	-	-	2,837,616	2,837,616	
3	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UC1 (Japan)	應收關係企業款項	709,371 (JPY 3,300,000)	709,371 (JPY 3,300,000)	613,822 (JPY 2,855,504)	2.75%	業務往來	709,371 (JPY 3,300,000)	-	-	-	-	2,837,616	2,837,616	
4	聯邦能源股份有限公司	聯邦一號綠能私募基金有限合夥	應收關係企業款項	8,000	8,000	8,000	3%	短期融通資金必要	-	營業周轉	-	-	-	156,905	392,262	

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：對於直接及間接持有表決權股份百分之百之子公司業務往來及短期融通之資金貸與限額係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值為限；對於非子公司之短期融通之資金貸與係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值之百分之十為限；對於有業務往來及短期資金融通之必要者，係以聯邦能源股份有限公司淨值之百分之四十為限。

註五：對於直接及間接持有表決權股份百分之百之子公司業務往來及短期融通之資金貸與限額係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值為限；對於非子公司之短期融通之資金貸與係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值之百分之四十為限；對於公司間與行號業務往來者及短期融通資金必要者係以聯邦能源股份有限公司淨值之百分之百為限。

註六：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  
為他人背書保證  
民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：除另予註明者外  
，為新台幣仟元

編號 (註一)	背書保證者公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證 限額(註五)	本期最高背書 保證餘額 (註三)	期末背書 保證餘額 (註四)	實際動支金額 (註六)	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金 額佔最近期財務 報表淨值之比率 (%)	背書保證 最高限額 (註七)	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬大陸 地區背書 保證
		公司名稱	關係 (註二)										
1	聯邦創業投資股份有限公司	南河一號電力股份有限公司	4	\$ 18,076,489	\$ 1,113,000	\$ 1,113,000	\$ 242,100	\$ -	1.7%	\$ 54,229,466	是	否	否
		廷捷電力股份有限公司	4	18,076,489	7,500,000	7,500,000	1,702,500	-	11.6%	54,229,466	是	否	否
2	聯邦能源股份有限公司	廷捷電力股份有限公司	4	9,806,539	7,500,000	7,500,000	1,702,500	-	11.6%	19,613,078	是	否	否

註一：編號欄之說明如下：

- (1) 發行人填 0。
- (2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列 7 種，標示種類即可：

- (1) 有業務往來之公司。
- (2) 公司直接及間接持有表決權之股份超過 50% 之公司。
- (3) 直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50% 之公司。
- (4) 公司直接及間接持有表決權股份達 90% 以上之公司間。
- (5) 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。
- (6) 因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。

註三：當年度為他人背書保證之最高餘額。

註四：係董事會通過之背書保證額度。

註五：聯邦創投對單一企業背書或提供保證之總額，以不超過聯邦創投及聯邦能源淨值之 10 倍及 25 倍為限。

註六：應輸入被背書保證公司於使用背書保證餘額範圍內之實際動支金額。

註七：聯邦創投對他人背書或提供保證之總額，以不超過聯邦創投及聯邦能源淨值之 15 倍及 50 倍為限。

註八：廷捷電力與 11 家金融機構簽訂聯合授信合約，額度為 7,500,000 仟元，並由母公司聯邦創投及聯邦能源擔任授信案之連帶保證人。

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 112 年 6 月 30 日

附表三

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	持股比率	公允價值	
聯邦國際租賃股份有限公司	<u>股票</u> 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	\$ 187,729	1.13%	\$ 187,729	
	<u>基金及受益憑證</u> 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	18,776	-	18,776	
	聯邦臺灣精選收益多重資產基金 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	3,893	38,930	-	38,930	
	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	20,571	-	20,571	
	聯邦低碳目標多重資產 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	2,000	19,928	-	19,928	
	聯邦民生基礎建設股票入息基金	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	1,292	14,202	-	14,202	
	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	-	520,022	25.98%	520,022	
	聯邦網通科技股份有限公司	<u>股票</u> 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	3,170	44,409	14.39%	44,409
聯邦證券投資股份有限公司		<u>股票</u> 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	7,042	0.94%	7,042
	<u>基金及受益憑證</u> 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	15,123	-	15,123	
	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	16,599	-	16,599	
	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	172	6,248	-	6,248	
	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	166	8,116	-	8,116	
	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	446	11,898	-	11,898	

(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	1,086	\$ 20,261	-	\$ 20,261	
	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	1,983	12,697	-	12,697	
	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	5,552	-	5,552	
	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 99	-	USD 99	
	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 76	-	USD 76	
	Advanced Micro Devices	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	USD 570	-	USD 570	
	Nviada Corp.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	USD 2,115	-	USD 2,115	
	United Health Group Inc.	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	USD 2,163	-	USD 2,163	
	聯邦創業投資股份有限公司	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	1,449	2.39%	1,449	
微電能源股份有限公司		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,377	429,459	14.59%	429,459	
遠景光學股份有限公司		-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,132	4,560	2.44%	4,560	
Corner Ventures DAG I-U, LLC (Delaware, US)	新榮能源科技股份有限公司	-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	特別股64,268	809,771	-	809,771	
	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	357	USD 510	-	USD 510	
	Get Fabric Ltd.	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,478	USD 1,617	-	USD 1,617	
	Healthy.io Limited	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6	USD 321	-	USD 321	
		-	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25	USD 702	-	USD 702	
	Prismo Systems Inc.	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	40	USD 18	-	USD 18	
	Nexar Ltd.	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	70	USD 747	-	USD 747	
	Latigo Biotherapeutics, Inc.	-	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	210	USD 188	-	USD 188	

(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	
	Suvalent Therapeutics Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	83	USD 86	-	USD 86	
	Oncovalent Therapeutics Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16	USD 16	-	USD 16	
	Twin Health, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	165	USD 2,360	-	USD 2,360	
	Meilo Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,167	USD 1,200	-	USD 1,200	
	Pivalent Therapeutics Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33	USD 33	-	USD 33	
	Boldend Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	327	USD 413	-	USD 413	
	Bookaway Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	51	USD 592	-	USD 592	
	Cargomatic Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20	USD 148	-	USD 148	
	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 356	-	USD 356	
	AnyRoad Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7	USD 38	-	USD 38	
	Assemble Stream Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33	USD 92	-	USD 92	
	FINDEM Inc	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5	USD 38	-	USD 38	
	Solv Health Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	115	USD 501	-	USD 501	
	Underdog Sport	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1	USD 40	-	USD 40	
	Halcyon Tech Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 722	-	USD 722	
	ParaFi Digita Opportunities International LP	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 31	-	USD 31	
	ParaFi Private Opportunities LLC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 38	-	USD 38	
	Sybil Capital Fund I-B Feeder, LP.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 252	-	USD 252	
	Folius Digital Opportunities Offshore, LTD.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 118	-	USD 118	
	Corner Ventures (Cayman) I LP.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	USD 86	-	USD 86	

(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	持股比率	公允價值	
Corner Union LLC (Delaware, US)	<u>股票</u> Healthy.io Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	30	USD 917	-	USD 917	
聯邦私募股權股份有限公司	<u>受益憑證</u> 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	-	25,271	1.07%	25,271	
	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	-	5,435	1.34%	5,435	
	聯邦二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	-	17	16.67%	17	

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司  
 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額 20%以上  
 民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：除另予註明者外，  
為新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象 註2	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與發行人之關係	移轉日期	金額			
聯邦商業銀行股份有限公司	土地及建物	112年1月12日	\$ 354,019	註1	6名自然人	非關係人	不適用	不適用	不適用	不適用	參考專業鑑價報告	作為自有行舍使用	無

註 1：本公司經 112 年 1 月董事會通過，基於業務永續經營考量及提供分行良好工作環境，購入桃園市桃園區土地及建物，其中土地及建物總交易價款為 354,019 仟元，自 112 年 1 月起陸續與地主簽約付款，上述交易程序尚在進行中，截至 112 年 6 月 30 日止已支付 349,205 仟元。

註 2：交易對象如屬自然人，且非公司之關係人者，得免揭露其姓名。

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 112 年 6 月 30 日

附表五

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		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	集團子公司	\$ 564,751 (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	1,187,403 (JPY 5,523,808)	-	-	-	-	-
聯邦國際租賃股份有限公司	天璣智慧能源股份有限公司	集團子公司	1,620,936	-	-	-	12,872	16,209
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	315,104 (JPY 1,465,865)	-	-	-	-	-
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	613,822 (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 112 年 6 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元，%

年		月		112年6月30日					111年6月30日						
業	務	別	\	項	目	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳
						(註一)		(註二)	覆蓋率(註三)				覆蓋率		
企	業	金	融	擔保	\$ 785,359	\$170,584,391	0.46%	\$ 2,524,774	266.17%	\$ 195,849	\$146,479,754	0.13%	\$ 2,145,347	965.74%	
				無擔保	163,199	50,877,918	0.32%			26,297	82,172,828	0.03%			
消	費	金	融	住宅抵押貸款(註四)	288,936	244,405,337	0.12%	3,066,583	1,061.34%	222,881	228,656,709	0.10%	2,884,146	1,294.03%	
				現金卡	45	5,185	0.87%	174	386.67%	35	8,500	0.41%	261	745.59%	
				小額純信用貸款(註五)	159,835	67,702,452	0.24%	728,120	455.54%	149,252	51,426,867	0.29%	553,551	370.88%	
				其他擔保	8,460	21,757,021	0.04%	248,411	2,786.13%	22,257	20,732,621	0.11%	241,476	1,082.41%	
					(註六) 無擔保	456	2,409,226			0.02%	52	1,873,048			0.00%
放款業務合計					1,406,290	557,741,530	0.25%	6,568,062	467.05%	616,623	531,350,327	0.12%	5,824,781	944.63%	
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	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					覆蓋率	
信用卡業務					\$ 28,521	\$ 22,718,200	0.13%	\$ 131,243	460.16%	\$ 24,162	\$ 16,971,805	0.14%	\$ 129,949	537.82%	
無追索權之應收帳款承購業務					-	495,334	-	4,953	-	-	799,996	-	8,000	-	

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款呆帳處理辦法」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 0945000494 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		111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	\$ 765,665	\$159,556,150	0.48%	\$ 2,361,323	297.83%
	無擔保	27,166	56,853,293	0.05%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	334,459	235,236,251	0.14%	2,960,547	885.17%
	現金卡	2	6,625	0.03%	166	8,300.00%
	小額純信用貸款(註五)	141,393	60,138,225	0.24%	651,446	460.73%
	其 他 擔 保 (註六) 無擔保	24,199 33	21,064,965 2,130,330	0.11% -	250,637	1,034.32%
放款業務合計		1,292,917	534,985,839	0.24%	6,224,119	481.40%
		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		\$ 23,337	\$ 19,330,615	0.12%	\$ 117,993	505.60%
無追索權之應收帳款承購業務		-	799,996	-	8,000	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	112年6月30日		111年12月31日		111年6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)	\$ 5,243	\$ 27,015	\$ 6,648	\$ 33,395	\$ 8,301	\$ 40,651
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	253,254	611,135	249,489	644,006	243,607	673,085
合 計	258,497	638,150	256,137	677,401	251,908	713,736

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

轉投資事業相關資訊

民國 112 年 6 月 30 日

附表七

單位：金額除另予註明者外，係新台幣（外幣）仟元，股數為仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱（註一）	所在地區	主要營業項目	期末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資（損）益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形（註一）				備 註	
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數（註二）	合 計 股 數	持 股 比 例		
聯邦商業銀行股份有限公司	金融相關事業											
	聯邦國際租賃股份有限公司	台北市	分期、租賃及應收帳款收買業務	100.00%	\$ 2,837,643	\$ 35,079	171,000	-	171,000	100.00%	註三	
	聯邦財務有限公司（香港）	香港	進出口貿易融資	100.00%	161,829	284	30,000	-	30,000	100.00%		
	聯邦證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	99.60%	425,048	23,128	31,014	-	31,014	99.60%		
	聯邦網通科技股份有限公司	台北市	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%	116,975	623	9,999	-	9,999	99.99%		
	聯邦創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	100.00%	1,807,538	15,148	140,000	-	140,000	100.00%		
	一卡通票證股份有限公司	高雄市	電子票證業	33.94%	245,011	( 16,567 )	38,697	-	38,697	33.94%		
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務、辦理金融機構金錢債權管理服務業務	0.57%	79,652	-	6,000	-	6,000	0.57%		
	台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務	2.94%	48,911	-	5,000	-	5,000	2.94%		
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務、工商徵信服務業、投資顧問業、資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業、一般廣告服務業	6.44%	4,210	-	386	-	386	6.44%		
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易	0.81%	7,191	-	160	-	160	0.81%		
	財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業、資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業	2.61%	410,634	-	13,599	-	13,599	2.61%		
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	證券集中保管業、短期票券集中保管結算機構、第二類電信事業	0.25%	83,691	-	1,454	-	1,454	0.25%		
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所、期貨結算機構	2.04%	550,805	-	9,752	-	9,752	2.04%		
	臺灣行動支付股份有限公司	台北市	國際貿易業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業	1.00%	3,244	-	600	-	600	1.00%		
	連加網路商業股份有限公司	台北市	資料處理服務業、電子資訊供應服務業、第三方支付服務業	9.76%	1,534,787	22,493	5,471	-	5,471	9.76%		
	非金融相關事業											
	聯邦建築經理股份有限公司	台北市	委託興建、計劃之審查與諮詢	40.00%	51,832	( 133 )	2,000	-	2,000	40.00%		
	力宇創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.76%	3,646	-	558	-	558	4.76%		
	聯安服務股份有限公司	台北市	其他工商服務業、其他修理業、租賃業、精密儀器批發業、精密儀器零售業	5.00%	1,491	-	125	-	125	5.00%		
台灣電力股份有限公司	台北市	發電業、輸電業、配電業、電器承裝業、人力派遣業、電纜安裝工程業、自動控制設備工程業	-	1,554	-	395	-	395	-			
連線銀行股份有限公司	台北市	商業銀行業	5.00%	577,921	-	75,000	-	75,000	5.00%			

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本年度認列 之投資(損)益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註二)	合 股 數	計 持 股 比 例	
聯邦國際租賃股份有限公司	非金融相關事業 Union Capital (Cayman) Corp.	開曼	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%	\$ 59,655 (JPY 277,515)	\$ 4,839 (JPY 21,550)	50	-	50	100.00%	
	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	新加坡	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%	96,117 (JPY 447,137)	5,412 (JPY 24,101)	-	-	-	100.00%	註四
	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	新加坡	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%	106,499 (JPY 495,435)	( 3,789) (JPY 16,873)	-	-	-	100.00%	註四
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	非金融相關事業 Kabushiki Kaisha UCJ1	日本	不動產買賣及租賃等業務	30.55%	104,290 (JPY 485,157)	( 1,004) (JPY 4,473)	9	-	9	30.55%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	158,202 (JPY 735,957)	7,906 (JPY 35,207)	註六	-	註六	49.00%	註四
Kabushiki Kaisha UCJ1	非金融相關事業 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	日本	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	164,648 (JPY 765,944)	8,228 (JPY 36,644)	特別股 15	-	特別股 15	51.00%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	日本	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	218,136 (JPY 1,014,771)	6,842 (JPY 30,471)	特別股 20	-	特別股 20	51.00%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	日本	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	137,847 (JPY 641,263)	( 4,881) (JPY 21,737)	特別股 13	-	特別股 13	51.00%	註四
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	非金融相關事業 Kabushiki Kaisha UCJ1	日本	不動產買賣及租賃等業務	69.45%	237,099 (JPY 1,102,986)	( 2,284) (JPY 10,170)	21	-	21	69.45%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	209,593 (JPY 975,026)	6,574 (JPY 29,276)	註七	-	註七	49.00%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	132,452 (JPY 616,166)	( 4,689) (JPY 20,884)	註五	-	註五	49.00%	註四
聯邦證券投資信託股份有限公司	金融相關事業 聯邦私募股權股份有限公司	台灣	私募股權業務等投資及管理	100.00%	48,892	( 11,467)	3,000	-	3,000	100.00%	
聯邦創業投資股份有限公司	非金融相關事業 南河一號電力股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	89.70%	136,827	( 1,185)	14,890	-	14,890	89.70%	
	Corner Union Venture Capital, LLC.	美國	境外投資管理顧問業務	100.00%	397,456 (USD 12,766)	( 19,148) (USD 626)	1,100	-	1,100	100.00%	
	聯邦能源股份有限公司	台灣	一般投資顧問及能源業務管理	100.00%	17,262	525	9,000	-	9,000	100.00%	
	藍色邊境健康管理顧問股份有限公司	台灣	醫療保健服務業	35.80%	112,973	( 23,950)	14,500	-	14,500	35.80%	註三
	延旭能源股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	60.00%	595	1	60	-	60	60.00%	
	貝辰電力股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	99.08%	102,876	( 4,522)	10,800	-	10,800	99.08%	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 ( 損 ) 益	本 行 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形 ( 註 一 )				備 註
							現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數 ( 註 二 )	合 計 股 數	持 股 比 例	
聯邦能源股份有限公司	非金融相關事業 廷捷電力股份有限公司	台 灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	90.00%	(\$ 821)	(\$ 6,616)	1,890	-	1,890	90.00%	註八
	南河一號電力股份有限公司	台 灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	0.30%	459	( 4)	50	-	50	0.30%	
	天璣智慧能源股份有限公司	台 灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	90.00%	353,581	7,105	33,904	-	33,904	90.00%	
Corner Union Venture Capital, LLC.	非金融相關事業 Corner Ventures DAG I-U, LLC.	美 國	創業投資業	100.00%	373,706	( 18,734)	-	-	-	100.00%	
	Corner Union, LLC.	美 國	創業投資業	100.00%	( USD 12,003)	( USD 612)	-	-	-	100.00%	
					( USD 24,208)	( USD 416)	-	-	-		
					( USD 778)	( USD 14)					

註一：凡本銀行、董事、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持被投資公司現股或擬制持股，均予計入。

註二：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約（尚未轉換成股權持有者），依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第七十四條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號公報有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註三：除聯邦國際租賃股份有限公司係依據其 112 年 6 月 30 日經會計師核閱之財務報表認列投資損益外，其餘採權益法之股權投資係依據其 112 年 6 月 30 日自結之財務報表認列投資損益。

註四：Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Kabushiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 係依 112 年 3 月 31 日自結之財務報表認列投資損益

註五：係特別股 13 仟股及普通股 1 股。

註六：係特別股 14 仟股及普通股 1 股。

註七：係特別股 19 仟股及普通股 1 股。

註八：聯邦能源質押廷捷電力 1,890 仟股作為聯貸案之擔保品。

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 112 年 6 月 30 日

附表八

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	\$ 312,338	註四	0.03%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－支票存款	22,317	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	687,551	註四	0.08%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	存放銀行同業	1,022,206	註四	0.11%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－定期存款	51,560	註四	0.01%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	其他金融資產	51,560	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	貼現及放款	1,097,593	註四	0.12%
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	1,097,593	註四	0.12%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	6,844	註四	0.15%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	租賃收入	6,844	註四	0.15%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息收入	8,077	註四	0.18%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	利息費用	8,077	註四	0.18%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款－活期存款	78,055	註四	0.01%
2	聯邦網通	聯邦銀行	2	存放銀行同業	78,055	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	應付款項－應付費用	5,688	註四	0.00%
2	聯邦網通	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款	5,688	註四	0.00%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他資產	48,475	註四	0.01%
2	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他負債	48,475	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他業務及管理費用	89,235	註四	1.99%
2	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他非利息淨損益	89,235	註四	1.99%
0	聯邦銀行	聯邦創投及其子公司	1	存款及匯款－活期存款	426,808	註四	0.05%
0	聯邦銀行	聯邦創投及其子公司	1	存款及匯款－支票存款	722	註四	0.00%
3	聯邦創投及其子公司	聯邦銀行	2	存放銀行同業	427,530	註四	0.05%
0	聯邦銀行	聯邦創投及其子公司	1	存款及匯款－定期存款	18,624	註四	0.00%
3	聯邦創投及其子公司	聯邦銀行	2	其他金融資產	18,624	註四	0.00%
0	聯邦銀行	聯邦投信及其子公司	1	存款及匯款－活期存款	31,060	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	31,060	註四	0.00%
0	聯邦銀行	聯邦投信及其子公司	1	存款及匯款－定期存款	215,180	註四	0.02%

(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	其他金融資產	\$ 215,180	註四	0.02%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦創投及其子公司	3	應收租賃款	1,620,936	註四	0.18%
3	聯邦創投及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	應付租賃款	1,620,936	註四	0.18%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦創投及其子公司	3	利息收入	17,170	註四	0.38%
3	聯邦創投及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	利息費用	17,170	註四	0.38%
5	聯邦租賃	天璣智慧	3	暫收款	27,801	註四	0.00%
6	天璣智慧	聯邦租賃	3	存出保證金	27,801	註四	0.00%
5	聯邦租賃	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應收款項－應收關係企業款	568,252	註四	0.06%
7	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	聯邦租賃	3	應付款項－應付關係企業款	568,252	註四	0.06%
5	聯邦租賃	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應收款項－應收關係企業款	1,194,764	註四	0.13%
8	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	聯邦租賃	3	應付款項－應付關係企業款	1,194,764	註四	0.13%
5	聯邦租賃	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息收入	9,843	註四	0.22%
8	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	聯邦租賃	3	利息費用	9,843	註四	0.22%
7	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	應收款項－應收關係企業款	319,709	註四	0.04%
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應付款項－應付關係企業款	319,709	註四	0.04%
8	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	應收款項－應收關係企業款	615,441	註四	0.07%
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應付款項－應付關係企業款	615,441	註四	0.07%
8	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	利息收入	8,780	註四	0.20%
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息費用	8,780	註四	0.20%

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：係新台幣伍百萬元以上之交易。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 112 年 6 月 30 日

附表九

單位：股數為仟股

主 要 股 東 名 稱	股 份			持 股 比 例
	持 有 股 數	特 別 股 數	總 股 數	
仲利投資有限公司	284,845	-	284,845	7.50%

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。