

聯邦商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國110及109年上半年度

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、會計師查核報告		3~6		-
四、個體資產負債表		7		-
五、個體綜合損益表		8~10		-
六、個體權益變動表		11		-
七、個體現金流量表		12~14		-
八、個體財務報表附註				
	(一) 公司沿革	15~16		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	16		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~21		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	21		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	21~22		五
	(六) 重要會計科目之說明	22~56		六~四一
	(七) 關係人交易	56~61		四二
	(八) 質抵押之資產	61~62		四三
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	62		四四
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	24~25		九
	(十二) 其他	63~109		四五~五十
	(十三) 附註揭露事項	110		五一
	1. 重大交易事項相關資訊	110		
	2. 轉投資事業相關資訊	110		
	3. 大陸投資資訊	110		
	4. 主要股東資訊	110		
	(十四) 部門資訊	110		五二
九、增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊		122~144		-

會計師查核報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

聯邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱聯邦銀行)民國 110 年 6 月 30 日、109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表、以及個體財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達聯邦銀行民國 110 年 6 月 30 日、民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之個體財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與聯邦銀行保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對聯邦銀行民國 110 年上半年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對聯邦銀行民國 110 年上半年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

截至民國 110 年 6 月 30 日止，聯邦銀行貼現及放款帳面淨額約佔資產總額 56%，對於個體財務報表係屬重大，請參閱個體財務報告附註十四；貼現及放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，是以本會計師將貼現及放款之估計減損列為一關鍵查核事項。

聯邦銀行管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係按預期信用損失評估可能產生減損。減損損失金額係該帳面金額與其 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列。此外，貼現及放款減損之提列尚須符合主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之法令規定。

備抵呆帳之會計政策及相關資訊請詳附註四、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制。
2. 測試授信資產是否依照管理階層處理辦法及主管機關之規定予以分類，若有人工調整，抽核測試是否有佐證依據，以評估人工調整之合理性。
3. 評估管理階層計算預期信用損失方法論之合理性及一致性，並自放款案件中抽核預期信用損失計算金額之完整性及其正確性。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製足以允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估聯邦銀行繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算聯邦銀行或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

聯邦銀行之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對聯邦銀行內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使聯邦銀行繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致聯邦銀行不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於聯邦銀行內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成聯邦銀行查核意見。

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

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對聯邦銀行民國 110 年上半年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師

楊 承 修

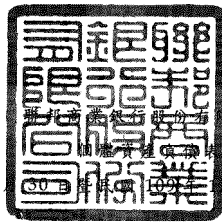
楊 承 修



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 110 年 8 月 27 日



民國 110 年 6 月 30 日 及 109 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註六）	\$ 10,143,041	1		\$ 8,141,334	1		\$ 10,612,807	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七及四三）	27,482,960	4		24,325,798	3		27,473,840	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八）	55,320,111	7		33,967,730	5		50,622,676	7	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註五、九及十一）	71,789,629	9		52,807,395	7		46,297,673	6	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註五、十及十一）	81,498,594	10		90,697,662	12		97,404,050	13	
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	60,367,359	8		63,872,973	9		64,699,235	9	
13000	應收款項—淨額（附註五、十三及十五）	22,661,436	3		22,703,290	3		19,700,431	3	
13200	本期所得稅資產	41,309	-		44,382	-		95,219	-	
13500	貼現及放款—淨額（附註五、十四及四二）	444,929,502	56		424,304,969	57		396,212,018	54	
15000	採用權益法之投資—淨額（附註十六）	5,757,840	1		5,863,071	1		5,681,346	1	
15500	其他金融資產—淨額（附註十七及四三）	1,549,771	-		4,471,836	1		4,505,695	1	
18500	不動產及設備—淨額（附註十八）	7,832,638	1		7,892,451	1		7,919,173	1	
18600	使用權資產—淨額（附註十九）	1,558,129	-		1,639,260	-		1,291,200	-	
	無形資產（附註二十）									
19007	商 譽	1,985,307	-		1,985,307	-		1,985,307	-	
19009	電腦軟體	188,956	-		170,823	-		126,120	-	
19000	無形資產—淨額合計	2,174,263	-		2,156,130	-		2,111,427	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四）	721,371	-		636,906	-		579,131	-	
19500	其他資產—淨額（附註二一、四二及四四）	3,208,748	-		2,751,600	-		2,984,395	-	
10000	資 產 總 計	\$ 797,036,701	100		\$ 746,276,787	100		\$ 738,190,316	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	\$ 13,277,960	2		\$ 11,942,863	2		\$ 23,761,447	3	
21500	央行及同業融資（附註二三）	4,804,940	1		3,786,720	1		540,940	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八）	575,039	-		206,002	-		473,464	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註二四）	68,180,630	8		44,428,176	6		74,757,376	10	
23000	應付款項（附註二五及四二）	6,830,070	1		5,430,396	1		7,185,170	1	
23200	本期所得稅負債（附註四）	322,274	-		106,676	-		248,025	-	
23500	存款及匯款（附註二六及四二）	626,587,780	79		608,269,514	81		560,330,028	76	
24000	應付金融債券（附註二七）	7,700,000	1		7,200,000	1		10,200,000	2	
25500	其他金融負債	166,559	-		115,361	-		38,251	-	
25600	負債準備（附註五、二八及四二）	321,888	-		244,939	-		319,031	-	
26000	租賃負債（附註十九及四二）	1,540,022	-		1,621,207	-		1,267,826	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四）	1,720,615	-		1,635,842	-		1,527,360	-	
29500	其他負債（附註三十、四二及四四）	1,045,267	-		1,098,256	-		1,008,619	-	
20000	負債總計	733,073,044	92		686,085,952	92		681,657,537	92	
	權 益									
	股 本									
31101	普通股股本	30,933,688	4		30,933,688	4		28,844,553	4	
31103	特別股股本	2,000,000	-		2,000,000	-		2,000,000	-	
31121	增資準備	-	-		-	-		2,093,686	-	
31100	股本合計	32,933,688	4		32,933,688	4		32,938,239	4	
31500	資本公積	8,040,035	1		8,040,035	1		8,035,484	1	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	7,883,630	1		7,883,630	1		7,883,630	1	
32003	特別盈餘公積	627,440	-		627,440	-		627,440	-	
32011	未分配盈餘	7,556,476	1		4,854,972	1		2,370,595	1	
32000	保留盈餘合計	16,067,546	2		13,366,042	2		10,881,665	2	
32500	其他權益	6,922,388	1		5,851,070	1		4,677,391	1	
30000	權益合計	63,963,657	8		60,190,835	8		56,532,779	8	
	負債及權益總計	\$ 797,036,701	100		\$ 746,276,787	100		\$ 738,190,316	100	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 110 年及 109 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		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%
	利息淨收益（附註三二及四二）				
41000	利息收入	\$ 5,738,116	83	\$ 6,208,872	110
51000	利息費用	<u>1,464,428</u>	<u>21</u>	<u>2,441,299</u>	<u>43</u>
49010	利息淨收益合計	<u>4,273,688</u>	<u>62</u>	<u>3,767,573</u>	<u>67</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益（附註三三）	1,468,802	21	1,400,069	25
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註三四）	159,523	2	484,644	8
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（附註三五）	162,608	3	99,071	2
49750	採用權益法之子公司及關聯企業損益之份額	74,278	1	33,663	1
49600	兌換（損）益	640,184	9	(198,921)	(4)
49700	資產減損損失（附註三六）	(7,297)	-	(11,126)	-
49831	證券經紀收入淨額	152,125	2	72,713	1
49863	財產交易淨損失	(512)	-	(858)	-
49899	其他利息以外淨利益	<u>9,342</u>	<u>-</u>	<u>5,209</u>	<u>-</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>6,932,741</u>	<u>100</u>	<u>5,652,037</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註十五）	<u>379,738</u>	<u>6</u>	<u>262,378</u>	<u>5</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		110年1月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日	
		金	額 %	金	額 %
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註二 九、三七及四二)	\$ 1,926,644	28	\$ 1,756,084	31
59000	折舊及攤銷費用 (附註 十九及三八)	389,045	5	381,739	6
59500	其他業務及管理費用 (附註三九及四二)	<u>1,659,772</u>	<u>24</u>	<u>1,681,992</u>	<u>30</u>
58400	營業費用合計	<u>3,975,461</u>	<u>57</u>	<u>3,819,815</u>	<u>67</u>
61001	稅前淨利	2,577,542	37	1,569,844	28
61003	所得稅費用 (附註四及四十)	<u>314,895</u>	<u>5</u>	<u>189,070</u>	<u>4</u>
64000	本期淨利	<u>2,262,647</u>	<u>32</u>	<u>1,380,774</u>	<u>24</u>
	其他綜合損益				
	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	2,199,166	32	(542,927)	(10)
65207	採用權益法認列之 子公司及關聯企 業之其他綜合損 益之份額—不重 分類至損益之項 目	17,654	-	(9,494)	-
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅費 用 (附註四十)	(<u>65,929</u>)	(<u>1</u>)	(<u>4,043</u>)	-
65200	不重分類至損 益之項目 (稅後)合 計	<u>2,150,891</u>	<u>31</u>	(<u>556,464</u>)	(<u>10</u>)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日至6月30日			109年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
65300	後續可能重分類至損益之項目：						
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(\$ 274,288)	(4)		(\$ 167,531)	(3)	
65307	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額－可能重分類至損益之項目	(170,919)	(2)		(11,227)	-	
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(250,367)	(4)		299,299	5	
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅費用(附註四十)	<u>54,858</u>	<u>1</u>		<u>33,506</u>	<u>1</u>	
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)	(<u>640,716</u>)	(<u>9</u>)		<u>154,047</u>	<u>3</u>	
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>1,510,175</u>	<u>22</u>		(<u>402,417</u>)	(<u>7</u>)	
66000	綜合利益總額	<u>\$ 3,772,822</u>	<u>54</u>		<u>\$ 978,357</u>	<u>17</u>	
	每股盈餘(附註四一)						
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>			<u>\$ 0.29</u>		
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>			<u>\$ 0.29</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯

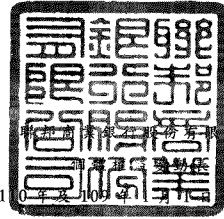


經理人：許維文



會計主管：楊巨昌





民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

		股 本 (附 註 三 一 及 三 七)					資 本 公 積 金 (附 註 三 一)					其 他 權 益 項 目 (附 註 三 一)			
		普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	增 資 準 備	合 計	(附 註 三 一)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產	合 計	權 益 總 額	
代 碼		\$ 28,844,553	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 30,844,553	\$ 8,035,484	\$ 6,875,793	\$ 627,440	\$ 5,180,139	\$ 12,683,372	(\$ 604,632)	\$ 5,289,524	\$ 4,684,892	\$ 56,248,301	
A1	109 年 1 月 1 日餘額														
	108 年度盈餘指撥及分配														
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	1,007,837	-	(1,007,837)	-	-	-	-	-	
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(288,446)	(288,446)	-	-	-	(288,446)	
B9	普通股股票股利	-	-	2,019,119	2,019,119	-	-	-	(2,019,119)	(2,019,119)	-	-	-	-	
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)	
D1	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	1,380,774	1,380,774	-	-	-	1,380,774	
D3	109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(145,252)	(257,165)	(402,417)	(402,417)	
N1	股份基礎給付交易	-	-	74,567	74,567	-	-	-	-	-	-	-	-	74,567	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	(394,916)	(394,916)	-	394,916	394,916	-	
Z1	109 年 6 月 30 日餘額	\$ 28,844,553	\$ 2,000,000	\$ 2,093,686	\$ 32,938,239	\$ 8,035,484	\$ 7,883,630	\$ 627,440	\$ 2,370,595	\$ 10,881,665	(\$ 749,884)	\$ 5,427,275	\$ 4,677,391	\$ 56,532,779	
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 30,933,688	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 32,933,688	\$ 8,040,035	\$ 7,883,630	\$ 627,440	\$ 4,854,972	\$ 13,366,042	(\$ 1,091,223)	\$ 6,942,293	\$ 5,851,070	\$ 60,190,835	
D1	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	2,262,647	2,262,647	-	-	-	2,262,647	
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(390,349)	1,900,524	1,510,175	1,510,175	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	438,857	438,857	-	(438,857)	(438,857)	-	
Z1	110 年 6 月 30 日餘額	\$ 30,933,688	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 32,933,688	\$ 8,040,035	\$ 7,883,630	\$ 627,440	\$ 7,556,476	\$ 16,067,546	(\$ 1,481,572)	\$ 8,403,960	\$ 6,922,388	\$ 63,963,657	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109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	\$ 2,577,542	\$ 1,569,844
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	346,288	342,510
A20200	攤銷費用	42,757	39,229
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用		
	提列	379,738	262,378
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	(147,518)	(474,359)
A20900	利息費用	1,464,428	2,441,299
A21200	利息收入	(5,738,116)	(6,208,872)
A21300	股利收入	(75,787)	(95,270)
A22300	採用權益法之子公司及關聯企		
	業損益之份額	(74,278)	(33,663)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	512	858
A23100	處分投資利益	(98,826)	(14,087)
A23500	金融資產減損損失	7,297	11,126
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(3,157,162)	(10,606,032)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產	(20,119,391)	(18,924,179)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值		
	衡量之金融資產	(16,929,262)	(5,573,974)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具		
	投資	9,069,700	6,694,350
A41150	應收款項	225,532	772,396
A41160	貼現及放款	(20,932,147)	(10,028,223)
A41190	其他金融資產	2,992,865	(999,967)
A42110	央行及銀行同業存款	1,335,097	12,460,524
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債	(716,863)	(801,881)
A42140	附買回票券及債券負債	23,752,454	9,379,940
A42150	應付款項	1,487,046	2,035,230

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
A42160	存款及匯款	\$ 18,318,266	\$ 26,674,065
A42170	其他金融負債	51,198	38,140
A42990	其他負債準備	-	100
A33000	營運產生之現金流入(出)	(5,938,630)	8,961,482
A33100	收取之利息	5,654,711	6,323,565
A33200	收取之股利	76,215	35,092
A33300	支付之利息	(1,551,800)	(2,504,523)
A33500	支付之所得稅	(106,987)	(403,053)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(1,866,491)	12,412,563
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	-	(300,000)
B02700	取得不動產及設備	(115,259)	(85,060)
B02800	處分不動產及設備	-	10
B03500	交割結算基金增加	(4,660)	-
B03600	交割結算基金減少	-	616
B03700	存出保證金增加	(468,123)	-
B03800	存出保證金減少	-	64,153
B04500	取得無形資產	(25,872)	(46,892)
B06800	其他資產減少	15,635	218,138
BBBB	投資活動之淨現金流出	(598,279)	(149,035)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	1,018,220	540,940
C01400	發行金融債券	3,000,000	-
C01500	償還金融債券	(2,500,000)	-
C03000	存入保證金增加	147,196	1,550
C04020	租賃負債本金償還	(206,830)	(207,992)
C04300	其他負債增加	-	107,545
C04400	其他負債減少	(214,684)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	1,243,902	442,043
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(283,039)	(168,116)
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	(1,503,907)	12,537,455
E00100	期初現金及約當現金餘額	72,014,307	62,774,587
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 70,510,400	\$ 75,312,042

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>110年6月30日</u>	<u>109年6月30日</u>
E00210	個體資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 10,143,041	\$ 10,612,807
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	-	-
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>60,367,359</u>	<u>64,699,235</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 70,510,400</u>	<u>\$ 75,312,042</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 110 年及 109 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（以下簡稱本銀行）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。本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。

本銀行於 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。

本銀行於 99 年 8 月 16 日與聯邦票券金融股份有限公司完成合併。

本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。

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

本銀行為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進商業銀行業務多樣化，提升銀行業資金運用效率，於 107 年 9 月 26 日經由董事會通過將成立聯邦創業投資股份有限公司。本案獲金管會 108 年 3 月 28 日金管銀國字第 10802042270 號函核准，截至 110 年 6 月 30 日止本銀行投入總資本額 800,000 仟元，持有股權比例為 100%

截至 110 年 6 月 30 日止，本銀行設有信託部、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)。

本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。

本銀行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

本個體財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 110 年 8 月 17 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

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

本銀行選擇適用該修正之實務權宜作法，處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，係於決定基礎變動時視為有效利率變動，相關影響及評估請參閱附註四八。

(二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

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

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

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

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

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

1. IFRSs 2018-2020 之年度改善

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

2. IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」

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

3. IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」

該修正規定，為使不動產、廠房及設備達到能符合管理階層預期運作方式之必要地點及狀態而產出之項目之銷售價款，

不宜作為該資產之成本減項。前述產出項目應按 IAS 2「存貨」衡量，並按所適用之準則將銷售價款及成本認列於損益。

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

4. IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」

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

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

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

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

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

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

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

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

該修正規定，若本銀行出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本銀行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，本銀行係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本銀行出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本銀行在與關聯企業（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，本銀行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，屬本銀行對該損益之份額者應予以銷除。

2. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

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

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

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

- (1) 本銀行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) 本銀行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，本銀行依 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 本銀行揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
- (5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

3. IAS 8 之修正「會計估計之定義」

該修正明訂會計估計係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。本銀行於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須使用衡量技術及輸入值建立會計估計以達此目的。衡量技術或輸入值之變動對會計估計之影響若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計變動。

4. IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

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

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行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、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。本個體財務報告並未包含整份年度個體財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，請參閱 109 年度個體財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

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

2. 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行於採用會計政策時，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

本銀行放款、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銀行對於違約率及預期損失率之假設。本銀行考量歷史經

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四八。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
庫存現金	\$ 5,163,560	\$ 5,740,402	\$ 5,624,437
待交換票據	789,455	1,171,066	1,311,466
存放銀行同業	<u>4,190,026</u>	<u>1,229,866</u>	<u>3,676,904</u>
	<u>\$ 10,143,041</u>	<u>\$ 8,141,334</u>	<u>\$ 10,612,807</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 10,528,607	\$ 8,585,673	\$ 12,919,041
存款準備金－乙戶（附註四三）	16,856,808	15,640,347	14,465,819
存款準備金－外幣存款戶	<u>97,545</u>	<u>99,778</u>	<u>88,980</u>
	<u>\$ 27,482,960</u>	<u>\$ 24,325,798</u>	<u>\$ 27,473,840</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>			
商業本票	\$ 49,702,237	\$ 31,361,157	\$ 46,840,301
國內政府公債	-	298,124	397,069
可轉讓定存單	299,988	999,450	-
國內上市櫃股票	2,242,269	50,496	1,301,108
基金受益憑證	2,576,531	513,710	1,747,436
資產基礎證券	51,330	57,897	68,189
期貨交易保證金－自有資金	<u>57,387</u>	<u>56,665</u>	<u>-</u>
小計	<u>54,929,742</u>	<u>33,337,499</u>	<u>50,354,103</u>

（接次頁）

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
衍生性金融商品			
遠期外匯合約	\$ 56,005	\$ 60,430	\$ 32,510
外匯換匯合約	253,283	514,083	141,440
期貨交易保證金—自有資金	-	-	57,070
外幣選擇權合約	81,081	55,718	37,553
小計	390,369	630,231	268,573
	<u>\$ 55,320,111</u>	<u>\$ 33,967,730</u>	<u>\$ 50,622,676</u>
持有供交易之金融負債			
衍生性金融商品			
外匯換匯合約	\$ 488,999	\$ 132,889	\$ 419,021
遠期外匯合約	4,972	17,419	16,903
外幣選擇權合約	81,068	55,694	37,540
	<u>\$ 575,039</u>	<u>\$ 206,002</u>	<u>\$ 473,464</u>

本銀行從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位。本銀行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。

本銀行 110 年 6 月 30 日暨 109 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（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日	
外匯換匯合約	\$ 86,438,532	\$ 70,857,503	\$ 84,789,452	
遠期外匯合約	2,355,556	1,755,782	1,705,031	
期貨	-	-	88,980	
外幣選擇權合約				
買入選擇權	2,368,182	1,779,078	1,352,079	
賣出選擇權	2,368,182	1,779,078	1,352,079	

本銀行 110 年 6 月 30 日暨 109 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 30,620,626 仟元、17,501,131 仟元及 25,191,754 仟元已依附買回條件賣出。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109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	\$ 10,486,034	\$ 4,231,079	\$ 4,203,798
國外上市櫃股票	6,177,215	5,847,572	5,332,163
國內外未上市（櫃）股票	<u>1,494,362</u>	<u>1,475,939</u>	<u>1,456,065</u>
小計	<u>18,157,611</u>	<u>11,554,590</u>	<u>10,992,026</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資			
國外公司債	18,140,700	14,093,944	11,125,192
國外金融債券	5,086,893	6,190,979	5,518,480
國外政府公債	14,399,897	6,192,951	6,188,091
國內公司債	9,093,004	8,410,769	6,857,891
國內政府公債	<u>6,911,524</u>	<u>6,364,162</u>	<u>5,615,993</u>
小計	<u>53,632,018</u>	<u>41,252,805</u>	<u>35,305,647</u>
	<u>\$ 71,789,629</u>	<u>\$ 52,807,395</u>	<u>\$ 46,297,673</u>

本銀行所持有之國內外未上市（櫃）股票明細如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
臺灣期貨交易所公司	\$ 504,073	\$ 474,583	\$ 449,154
連線銀行股份有限公司	401,594	411,657	433,770
財金資訊公司	313,187	309,392	287,298
一卡通票證公司	48,993	60,044	75,310
台灣金聯資產管理公司	76,221	77,164	75,059
臺灣集中保管結算所公司	72,369	65,631	60,790
台灣金融資產服務公司	48,605	48,105	48,630
其 他	<u>29,320</u>	<u>29,363</u>	<u>26,054</u>
	<u>\$ 1,494,362</u>	<u>\$ 1,475,939</u>	<u>\$ 1,456,065</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本銀行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。本銀行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。

本銀行為長遠發展，於110年7月23日經董事會通過投資一卡通票證股份有限公司（以下簡稱一卡通公司）現金增資，以及自聯邦銀行採權益法投資之連加網路商業股份有限公司購買一卡通公

司持有之全部股權，交易總股數為 35,788 仟股，每股 10 元，總價款為 357,884 仟元，本銀行持股比例由 11.4% 提升至 37.896%，自 110 年 7 月 28 日起對該公司具重大影響，故改以權益法認列。

(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。

本銀行 110 年 6 月 30 日暨 109 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 23,849,494 仟元、9,216,124 仟元及 15,773,461 仟元已依附買回條件賣出。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
可轉讓定期存單	<u>\$ 48,760,000</u>	<u>\$ 51,275,000</u>	<u>\$ 45,275,000</u>
債務工具			
國內政府公債	10,047,566	10,252,526	8,955,409
國外資產基礎證券	<u>22,691,028</u>	<u>29,170,136</u>	<u>43,173,641</u>
小計	<u>32,738,594</u>	<u>39,422,662</u>	<u>52,129,050</u>
	<u>\$ 81,498,594</u>	<u>\$ 90,697,662</u>	<u>\$ 97,404,050</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。

本銀行 110 年 6 月 30 日暨 109 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 20,927,291 仟元、23,249,254 仟元及 40,541,928 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

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

	110年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	\$ 52,225,123	\$ 32,925,323	\$ 85,150,446
備抵損失	(56,751)	(186,729)	(243,480)
公允價值調整	<u>1,463,646</u>	<u>-</u>	<u>1,463,646</u>
	<u>\$ 53,632,018</u>	<u>\$ 32,738,594</u>	<u>\$ 86,370,612</u>

109年12月31日

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

109年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	\$ 34,422,016	\$ 52,428,023	\$ 86,850,039
備抵損失	(90,398)	(298,973)	(389,371)
公允價值調整	974,029	-	974,029
	<u>\$ 35,305,647</u>	<u>\$ 52,129,050</u>	<u>\$ 87,434,697</u>

本銀行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。

本銀行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。本銀行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總帳面金額如下：

		110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
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~4.0424%
信用風險顯著 增加	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信用損 失（未信用減損）	（註）
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損 失（已信用減損）	100%
			帳面金額（帳上成 本含折溢價）
			\$ 86,370,612
			-
			-
		109年12月31日	
信用風險分級	定 義	預期信用 損失認列基礎	預期信用 損失率
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~4.0303%
信用風險顯著 增加	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信用損 失（未信用減損）	（註）
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損 失（已信用減損）	100%
			帳面金額（帳上成 本含折溢價）
			\$ 80,675,467
			-
			-

		109年6月30日	
信用風險分級	定義	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	0%~4.0407%	\$ 87,288,081
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	5.4478%	146,616
違約	已有信用減損證據	100%	-
		預期信用損失(未信用減損)	
		預期信用損失(已信用減損)	

註：債務工具投資之信用等級皆屬正常，故不適用。

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

	信	用	等	級
	信用風險			
	已顯著增加			具客觀減損證據
	低信用風險	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
110年1月1日餘額	\$ 241,699	\$ -	\$ -	
信用風險分級變動				
一低信用風險轉為信用風險顯著增加	-	-	-	-
一信用風險顯著增加轉存低調風險	-	-	-	-
一信用風險顯著增加轉為違約	-	-	-	-
購入新債務工具	17,597	-	-	-
除列	(12,757)	-	-	-
模型/風險參數改變	2,457	-	-	-
匯率變動	(5,516)	-	-	-
110年6月30日備抵損失	<u>\$ 243,480</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
109年1月1日餘額	\$ 384,687	\$ -	\$ -	
信用風險分級變動				
一低信用風險轉為信用風險顯著增加	(224)	224	-	-
一信用風險顯著增加轉存低調風險	-	-	-	-
一信用風險顯著增加轉為違約	-	-	-	-

(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)	
購入新債務工具	\$ 1,415	\$ -	\$ -	
除 列	(157)	-	-	
模型／風險參數改變	2,015	7,853	-	
匯率變動	(6,439)	(3)	-	
109年6月30日備抵損失	<u>\$ 381,297</u>	<u>\$ 8,074</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
商業本票	\$ 21,711,856	\$ 21,377,310	\$ 28,085,828
公 司 債	34,993,956	39,645,492	33,379,117
可轉讓定存單	<u>3,661,547</u>	<u>2,850,171</u>	<u>3,234,290</u>
	<u>\$ 60,367,359</u>	<u>\$ 63,872,973</u>	<u>\$ 64,699,235</u>
約定到期日	111年7月	110年1月~3月	109年7月~8月
約定賣回價款	<u>\$ 60,371,336</u>	<u>\$ 63,877,099</u>	<u>\$ 64,708,081</u>

本銀行附賣回票券及債券投資無供作附買回條件交易賣出之情事。

十三、應收款項－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收帳款及票據	\$15,940,903	\$17,725,376	\$15,830,348
應收利息	1,011,813	913,909	932,678
應收跨行清算基金	2,000,148	1,818,946	1,200,691
應收承購帳款－無追索權	696,468	480,043	20,739
應收交割帳款	2,518,314	1,078,978	1,107,429
應收承兌票款	123,909	107,221	183,879
應收非同業代收款	70,266	119,055	276,922
其 他	<u>501,551</u>	<u>648,434</u>	<u>339,862</u>
	<u>22,863,372</u>	<u>22,891,962</u>	<u>19,892,548</u>
減：備抵呆帳	<u>201,936</u>	<u>188,672</u>	<u>192,117</u>
淨 額	<u>\$22,661,436</u>	<u>\$22,703,290</u>	<u>\$19,700,431</u>

應收款總帳面金額變動表如下：

110 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	\$21,740,511	\$ 103,392	\$ 1,048,059	\$22,891,962
以集體基礎評估之應收款	(168,582)	6,691	161,891	-
新創始或購入之應收款	7,430,367	24,599	22,754	7,477,720
轉銷呆帳	-	-	(84,672)	(84,672)
除 列	(7,264,745)	(29,690)	(127,203)	(7,421,638)
期末餘額	<u>\$21,737,551</u>	<u>\$ 104,992</u>	<u>\$ 1,020,829</u>	<u>\$22,863,372</u>

109 年 12 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用減損 金融資產)	合 計
年初餘額	\$19,416,706	\$ 106,235	\$ 1,110,213	\$20,633,154
以集體基礎評估之應收款	(319,562)	18,859	300,703	-
新創始或購入之應收款	10,234,882	32,872	92,118	10,359,872
轉銷呆帳	-	-	(197,910)	(197,910)
除 列	(7,591,515)	(54,574)	(257,065)	(7,903,154)
年底餘額	<u>\$21,740,511</u>	<u>\$ 103,392</u>	<u>\$ 1,048,059</u>	<u>\$22,891,962</u>

109 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	\$19,416,706	\$ 106,235	\$ 1,110,213	\$20,633,154
以集體基礎評估之應收款	(168,612)	33,639	134,973	-
新創始或購入之應收款	5,887,918	49,910	42,939	5,980,767
轉銷呆帳	(15,314)	(26,019)	(67,358)	(108,691)
除 列	(6,444,241)	(35,093)	(133,348)	(6,612,682)
期末餘額	<u>\$18,676,457</u>	<u>\$ 128,672</u>	<u>\$ 1,087,419</u>	<u>\$19,892,548</u>

本銀行應收款項之減損評估說明請參閱附註四八。

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

110年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
期初餘額	\$ 35,883	\$ 16,566	\$ 80,113	\$ 132,562	\$ 56,110	\$ 188,672
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(260)	295	(35)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(14,653)	(25,054)	39,707	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	488	(363)	(125)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(15,657)	(4,938)	(11,973)	(32,568)	-	(32,568)
購入或創始之新金融資產	21,281	23,420	55,871	100,572	-	100,572
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	-	-	-	-	28,220	28,220
轉銷呆帳	-	-	(84,672)	(84,672)	-	(84,672)
轉銷呆帳後收回數	-	-	102,876	102,876	-	102,876
風險參數之改變	(50)	1,141	(102,191)	(101,100)	-	(101,100)
匯兌及其他變動	(64)	-	-	(64)	-	(64)
期末餘額	\$ 26,968	\$ 11,067	\$ 79,571	\$ 117,606	\$ 84,330	\$ 201,936

109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
年初餘額	\$ 43,935	\$ 18,491	\$ 93,187	\$ 155,613	\$ 44,639	\$ 200,252
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(424)	491	(67)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(79,269)	(34,145)	113,414	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	433	(294)	(139)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(20,567)	(5,558)	(14,849)	(40,974)	-	(40,974)
購入或創始之新金融資產	92,024	37,452	85,991	215,467	-	215,467
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	11,471	11,471
轉銷呆帳	-	-	(197,910)	(197,910)	-	(197,910)
轉銷呆帳後收回數	-	-	225,537	225,537	-	225,537
風險參數之改變	(89)	129	(225,051)	(225,011)	-	(225,011)
匯兌及其他變動	(160)	-	-	(160)	-	(160)
年底餘額	\$ 35,883	\$ 16,566	\$ 80,113	\$ 132,562	\$ 56,110	\$ 188,672

109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
應收款							
期初餘額	\$ 43,935	\$ 18,491	\$ 93,187	\$ 155,613	\$ 44,639		\$ 200,252
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
一轉為存續期間預期信用損失	(365)	573	(208)	-	-		-
一轉為信用減損金融資產	(658)	(4,863)	5,521	-	-		-
一轉為12個月預期信用損失	292	(198)	(94)	-	-		-
一於當期除列之金融資產	(16,741)	(4,108)	(12,134)	(32,983)	-	(32,983)	
購入或創始之新金融資產	24,904	37,409	67,389	129,702	-	129,702	
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	-	-	-	-	3,108	3,108	
轉銷呆帳	(15,314)	(26,019)	(67,358)	(108,691)	-	(108,691)	
轉銷呆帳後收回數	-	-	107,211	107,211	-	107,211	
風險參數之改變	(74)	256	(106,620)	(106,438)	-	(106,438)	
匯兌及其他變動	(44)	-	-	(44)	-	(44)	
期末餘額	\$ 35,935	\$ 21,541	\$ 86,894	\$ 144,370	\$ 47,747		\$ 192,117

十四、貼現及放款－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
貼現及透支	\$ 33,955	\$ 29,755	\$ 47,992
應收帳款融資	36,250	30,810	44,730
短期放款	41,845,611	50,188,146	43,344,364
短期擔保放款	79,105,440	74,450,827	71,577,146
中期放款	35,533,790	33,808,522	32,872,463
中期擔保放款	91,316,264	81,554,274	75,428,568
長期放款	10,139,252	9,446,186	8,492,712
長期擔保放款	191,674,062	178,920,373	168,413,225
押匯	24,148	275,199	54,012
由放款轉列之催收款項	340,232	379,110	486,988
小計	450,049,004	429,083,202	400,762,200
減：備抵呆帳	5,119,502	4,778,233	4,550,182
	\$ 444,929,502	\$ 424,304,969	\$ 396,212,018

本銀行 110 年 6 月 30 日暨 109 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 340,232 仟元、379,110 仟元及 486,988 仟元。110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本銀行對內未計提利息

收入之金額分別為 6,700 仟元及 7,212 仟元。本銀行 110 年及 109 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。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

110 年 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
期初餘額	\$425,670,321	\$ 1,874,263	\$ 1,538,618	\$429,083,202
以集體基礎評估之貼現及放款	(1,319,923)	922,573	397,350	-
新創始或購入之貼現及放款	150,157,011	191,562	124,119	150,472,692
轉銷呆帳	-	-	(87,770)	(87,770)
除 列	(128,586,771)	(448,138)	(384,211)	(129,419,120)
期末餘額	<u>\$445,920,638</u>	<u>\$ 2,540,260</u>	<u>\$ 1,588,106</u>	<u>\$450,049,004</u>

109 年 12 月 31 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
年初餘額	\$387,137,800	\$ 2,015,580	\$ 1,529,359	\$390,682,739
以集體基礎評估之貼現及放款	(925,107)	529,854	395,253	-
新創始或購入之貼現及放款	237,208,758	406,605	407,431	238,022,794
轉銷呆帳	-	-	(122,057)	(122,057)
除 列	(197,751,130)	(1,077,776)	(671,368)	(199,500,274)
年底餘額	<u>\$425,670,321</u>	<u>\$ 1,874,263</u>	<u>\$ 1,538,618</u>	<u>\$429,083,202</u>

109 年 6 月 30 日

	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 (信 用 減 損 金 融 資 產)	合 計
期初餘額	\$387,137,800	\$ 2,015,580	\$ 1,529,359	\$390,682,739
以集體基礎評估之貼現及放款	(1,145,217)	804,888	340,329	-
新創始或購入之貼現及放款	137,878,427	360,250	236,023	138,474,700
轉銷呆帳	-	-	(69,399)	(69,399)
除 列	(127,123,514)	(779,965)	(422,361)	(128,325,840)
期末餘額	<u>\$396,747,496</u>	<u>\$ 2,400,753</u>	<u>\$ 1,613,951</u>	<u>\$400,762,200</u>

本銀行貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四八。

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

110 年 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呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
<u>貼現及放款</u>						
期初餘額	\$ 245,586	\$ 106,506	\$ 433,757	\$ 785,849	\$3,992,384	\$4,778,233
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(1,932)	2,997	(1,065)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(112)	(15,126)	15,238	-	-	-
—轉為 12 個月預期信用損失	13,651	(7,090)	(6,561)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(108,659)	(45,767)	(44,789)	(199,215)	-	(199,215)
購入或創始之新金融資產	134,139	20,624	34,324	189,087	-	189,087
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	-	-	-	-	215,801	215,801
轉銷呆帳	-	-	(87,770)	(87,770)	-	(87,770)
轉銷呆帳後收回數	-	-	123,519	123,519	-	123,519
風險參數之改變	(13,584)	174,637	(59,112)	101,941	-	101,941
匯兌及其他變動	(2,094)	-	-	(2,094)	-	(2,094)
期末餘額	\$ 266,995	\$ 236,781	\$ 407,541	\$ 911,317	\$4,208,185	\$5,119,502

109 年 12 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
<u>貼現及放款</u>						
年初餘額	\$ 240,125	\$ 175,604	\$ 372,647	\$ 788,376	\$3,510,579	\$4,298,955
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
—轉為存續期間預期信用損失	(366)	2,069	(1,703)	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(319)	(13,684)	14,003	-	-	-
—轉為 12 個月預期信用損失	28,352	(21,828)	(6,524)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(198,594)	(111,620)	(124,513)	(434,727)	-	(434,727)
購入或創始之新金融資產	209,391	37,334	217,433	464,158	-	464,158

(接次頁)

(承前頁)

	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
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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 481,805		\$ 481,805
轉銷呆帳	-	-	(122,057)	(122,057)	-		(122,057)
轉銷呆帳後收回數	-	-	294,757	294,757	-		294,757
風險參數之改變	(28,318)	38,631	(210,286)	(199,973)	-		(199,973)
匯兌及其他變動	(4,685)	-	-	(4,685)	-		(4,685)
年底餘額	\$ 245,586	\$ 106,506	\$ 433,757	\$ 785,849	\$3,992,384		\$4,778,233

109 年 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	\$ 240,125	\$ 175,604	\$ 372,647	\$ 768,376	\$3,510,579		\$4,298,955
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
— 轉為存續期間預期信用損失	(1,109)	5,161	(4,052)	-	-		-
— 轉為信用減損金融資產	(200)	(13,978)	14,178	-	-		-
— 轉為 12 個月預期信用損失	18,585	(14,468)	(4,117)	-	-		-
— 於當期除列之金融資產	(159,037)	(100,497)	(263,628)	(523,162)	-		(523,162)
購入或創始之新金融資產	102,082	31,260	134,529	267,871	-		267,871
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	-	-	-	-	436,159		436,159
轉銷呆帳	-	-	(69,399)	(69,399)	-		(69,399)
轉銷呆帳後收回數	-	-	121,910	121,910	-		121,910
風險參數之改變	(18,551)	99,874	(62,202)	19,121	-		19,121
匯兌及其他變動	(1,273)	-	-	(1,273)	-		(1,273)
期末餘額	\$ 180,622	\$ 182,956	\$ 239,866	\$ 603,444	\$3,946,738		\$4,550,182

十五、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	110年6月30日	109年6月30日
應收款項備抵呆帳迴轉數	(\$ 4,876)	(\$ 6,611)
貼現及放款備抵呆帳提列數	307,614	199,989
保證責任準備提列數	77,000	69,000
	<u>\$ 379,738</u>	<u>\$ 262,378</u>

十六、採用權益法之投資－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
投資子公司	\$ 4,235,117	\$ 4,326,082	\$ 4,114,931
投資關聯企業	<u>1,522,723</u>	<u>1,536,989</u>	<u>1,566,415</u>
	<u>\$ 5,757,840</u>	<u>\$ 5,863,071</u>	<u>\$ 5,681,346</u>

(一) 投資子公司

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
聯邦國際租賃公司	\$ 2,884,003	\$ 2,998,319	\$ 3,014,116
聯邦證券投資信託公司	418,797	414,021	393,459
聯邦財務有限公司 (香港)	142,743	129,604	106,062
聯邦網通科技公司	17,416	13,462	14,692
聯邦創業投資有限公司	<u>772,158</u>	<u>770,676</u>	<u>586,602</u>
	<u>\$ 4,235,117</u>	<u>\$ 4,326,082</u>	<u>\$ 4,114,931</u>

本銀行於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
聯邦國際租賃公司	100%	100%	100%
聯邦證券投資信託公司	99.60%	99.60%	99.60%
聯邦財務有限公司 (香港)	99.99%	99.99%	99.99%
聯邦網通科技公司	99.99%	99.99%	99.99%
聯邦創業投資有限公司	100%	100%	100%

本銀行為整合整體資源及發揮經營綜效，經金管會 108 年 3 月 27 日金管銀國字第 10802037180 號函核准，分別於 108 年 7 月及 12 月以總價款 264,909 仟元向聯邦證券投資信託股份有限公司之股東取得 64.60% 之股權並完成交割，交割後持股比例為 99.60%。

本銀行為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進商業銀行業務多樣化，提升銀行業資金運用效率，於 107 年 9 月 26 日經由董事會通過將成立聯邦創業投資股份有限公司並獲金管會 108 年 3 月 28 日金管銀國字第 10802042270 號函核准；截至 110 年 6 月 30 日止，本銀行投入總資本額 800,000 仟元，持有股權比例為 100%。

(二) 投資關聯企業

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
個別不重大之關聯企業			
聯邦建築經理公司	\$ 52,145	\$ 52,281	\$ 52,327
連加網路商業股份有限公司	<u>1,470,578</u>	<u>1,484,708</u>	<u>1,514,088</u>
	<u>\$ 1,522,723</u>	<u>\$ 1,536,989</u>	<u>\$ 1,566,415</u>

有關本銀行之個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
本銀行享有之份額		
本期淨損	(\$ 14,266)	(\$ 21,067)

本銀行為推動金融科技創新服務，並響應政府力推行動支付普及，於 107 年 7 月 25 日經由董事會通過投資連加網路商業股份有限公司（連加網路公司）之普通股，並於 107 年 9 月 21 日以總價 1,579,977 仟元取得連加網路普通股 5,471 仟股，持股比例為 10%。本銀行為連加網路公司之董事且具有實質影響力，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銀行對其所享有之損益及其他損益份額，除聯邦國際租賃公司係按經會計師核閱之財務報告計算外，餘係按未經會計師查核之財務報告計算，惟本銀行管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師查核，尚不致產生重大之影響。

十七、其他金融資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存放銀行同業一定期存款	\$ -	\$ 2,979,551	\$ 3,012,488
質押之資產（附註四三）	1,526,662	1,468,848	1,483,668
其他	<u>23,109</u>	<u>23,437</u>	<u>9,539</u>
	<u>\$ 1,549,771</u>	<u>\$ 4,471,836</u>	<u>\$ 4,505,695</u>

本銀行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。

十八、不動產及設備－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	108年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土地	\$ 3,929,555	\$ 3,929,555	\$ 3,880,890
房屋及建築	3,242,622	3,299,191	3,350,051
機械及電腦設備	362,009	383,395	261,288
交通及運輸設備	55,553	55,573	51,675
租賃權益改良	170,170	175,009	175,654
預付設備及房地款	72,729	49,728	199,615
	<u>\$ 7,832,638</u>	<u>\$ 7,892,451</u>	<u>\$ 7,919,173</u>

本銀行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	50至55年
房屋裝修	5年
機器及電腦設備	3至5年
交通及運輸設備	3至5年
租賃權益改良	5年

本銀行於 105 年 6 月向新北市政府標購取得新北市土城區之土地作為興建營業辦公場所使用，交易金額 423,916 仟元，並於同年 10 月完成付款及相關過戶手續。另本銀行與聯邦租賃於 105 年 11 月 9 日分別經由其董事會決議簽訂合建分屋契約，由本銀行提供新北市土城區之土地，聯邦租賃提供營建資金及公共設施保留地容積移轉共同投資興建，其中容積移轉所增加之建物面積均歸屬於聯邦租賃。

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

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	<u>\$ 1,558,129</u>	<u>\$ 1,639,260</u>	<u>\$ 1,291,200</u>
使用權資產之增添	110年1月1日 至6月30日		109年1月1日 至6月30日
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 126,695</u>		<u>\$ 150,185</u>
土地及建築物	<u>\$ 206,776</u>		<u>\$ 207,694</u>

(二) 租賃負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,540,022</u>	<u>\$ 1,621,207</u>	<u>\$ 1,267,826</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
建築物	0.72%~0.93%	0.73%~0.93%	0.74%~0.93%

(三) 其他租賃資訊

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 97,569</u>	<u>\$ 94,501</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 304,399)</u>	<u>(\$ 302,493)</u>

本銀行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。

二十、商譽

本銀行於 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 年度攤銷商譽計 551,500 仟元，惟自 95 年 1 月 1 日起不再攤銷。本銀行於 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。

本銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來5年營運產生之淨現金流量。截至110年6月30日止，本銀行累計認列商譽減損損失為902,691仟元。

二一、其他資產－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
存出保證金	\$ 2,705,566	\$ 2,232,783	\$ 2,468,261
預付款項	338,270	353,828	362,440
預付退休金	164,801	164,801	153,564
其 他	111	188	130
	<u>\$ 3,208,748</u>	<u>\$ 2,751,600</u>	<u>\$ 2,984,395</u>

二二、央行及銀行同業存款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
中華郵政轉存款	\$ 5,099,730	\$ 5,599,730	\$ 5,599,730
銀行同業拆放	5,819,850	6,078,420	17,859,900
央行及銀行同業存款	190,931	127,091	125,435
透支銀行同業	2,167,449	137,622	176,382
	<u>\$ 13,277,960</u>	<u>\$ 11,942,863</u>	<u>\$ 23,761,447</u>

二三、央行及同業融資

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
央行融資	<u>\$ 4,804,940</u>	<u>\$ 3,786,720</u>	<u>\$ 540,940</u>

二四、附買回票券及債券負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
商業本票	\$ 30,638,755	\$ 16,513,416	\$ 25,374,443
資產基礎證券	16,538,075	18,014,455	35,534,728
公 司 債	12,904,500	5,011,996	7,161,994
政府公債	5,413,610	2,749,077	3,764,420
金 融 債	2,685,690	1,138,946	-
央行可轉讓定存單	-	1,000,286	2,921,791
	<u>\$ 68,180,630</u>	<u>\$ 44,428,176</u>	<u>\$ 74,757,376</u>
約定到期日	110年7~11月	110年1~4月	109年7~9月
約定買回價格	<u>\$ 68,206,910</u>	<u>\$ 43,452,064</u>	<u>\$ 74,854,449</u>

二五、應付款項

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付代收款	\$ 1,162,930	\$ 391,944	\$ 1,420,751
應付待交換票據	789,455	1,171,066	1,311,466
應付利息	493,053	573,653	837,469
應付交割帳款	2,481,392	1,349,789	810,438
應付股利	-	-	768,446
應付費用	611,768	860,672	445,353
交割代價	300,851	69,746	358,940
承兌匯票	123,909	107,221	183,879
應付稅款	105,902	103,685	102,646
其 他	760,810	802,620	945,782
	<u>\$ 6,830,070</u>	<u>\$ 5,430,396</u>	<u>\$ 7,185,170</u>

二六、存款及匯款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
支票存款	\$ 8,308,419	\$ 13,941,078	\$ 4,666,266
活期存款	126,136,286	115,561,141	101,592,309
儲蓄存款	377,503,094	364,921,557	344,396,475
定期存款	114,175,151	113,473,414	108,469,712
可轉讓定期存單	262,800	305,900	182,600
匯出匯款及應解匯款	202,030	66,424	1,022,666
	<u>\$ 626,587,780</u>	<u>\$ 608,269,514</u>	<u>\$ 560,330,028</u>

二七、應付金融債券

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
102-1 次順位 7 年期，固定利率 2.10%，到期日：109 年 12 月	\$ -	\$ -	\$ 3,000,000
104-1 次順位 7 年期，固定利率 2.08%，到期日：111 年 4 月	2,200,000	2,200,000	2,200,000

(接次頁)

(承前頁)

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
105-1 次順位無到期日非累積，發行屆滿 5.1 年後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回，固定利率 4.20%	\$ -	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000
106-1 次順位無到期日非累積，發行屆滿 5.1 年後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回，固定利率 4.20%	500,000	500,000	500,000
108-1 次順位 7 年期，固定利率 1.10%，到期日：115 年 9 月	500,000	500,000	500,000
108-1 次順位 10 年期，固定利率 1.23%，到期日：118 年 9 月	1,500,000	1,500,000	1,500,000
110-1 次順位無到期日非累積，發行屆滿 5 年 6 個月（含）後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回，固定利率 1.92%（指 標 利 率 +1.1183%）	3,000,000	-	-
	<u>\$ 7,700,000</u>	<u>\$ 7,200,000</u>	<u>\$ 10,200,000</u>

二八、負債準備

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
保證責任及融資承諾準備	\$ 293,309	\$ 216,360	\$ 290,453
其 他	28,579	28,579	28,578
	<u>\$ 321,888</u>	<u>\$ 244,939</u>	<u>\$ 319,031</u>

保證責任準備及融資承諾準備之明細及變動情形如下：

110 年 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	\$ 49,242	\$ 1,666	\$ 144	\$ 51,052	\$ 165,308	\$ 216,360
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(179)	179	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(49)	(3)	52	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	705	(697)	(8)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(28,502)	(635)	(85)	(29,222)	-	(29,222)
購入或創始之新金融資產	29,146	11,399	120	40,665	-	40,665
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	-	-	-	-	65,557	65,557
風險參數之改變	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(51)	-	-	(51)	-	(51)
期末餘額	\$ 50,312	\$ 11,909	\$ 223	\$ 62,444	\$ 230,865	\$ 293,309

109 年 12 月 31 日

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

109 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	\$ 51,294	\$ 3,753	\$ 28,150	\$ 83,197	\$ 138,291	\$ 221,488
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(177)	177	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(92)	(20)	112	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	1,162	(1,162)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(28,281)	(2,554)	(28,217)	(59,052)	-	(59,052)
購入或創始之新金融資產	27,405	9,560	242	37,207	-	37,207
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	-	-	-	-	91,004	91,004
風險參數之改變	(159)	-	-	(159)	-	(159)
匯兌及其他變動	(35)	-	-	(35)	-	(35)
期末餘額	\$ 51,117	\$ 9,754	\$ 287	\$ 61,158	\$ 229,295	\$ 290,453

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

本銀行所適用「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。

本銀行於 110 年及 109 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綜合損益表認列費用總額分別為 73,808 仟元及 76,658 仟元。

(二) 確定福利計畫

本銀行所適用我國「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。本銀行按員工每月薪資總額 2% 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（於本銀行營業部開立）。臺灣銀行專戶透過委託勞動部勞動基金運用局管理，本銀行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。

本銀行係採用 109 年及 108 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用為 6,203 仟元及 6,789 仟元。

三十、其他負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
預收款項	\$ 716,244	\$ 903,350	\$ 813,266
存入保證金	266,593	119,397	109,535
其 他	62,430	75,509	85,818
	<u>\$ 1,045,267</u>	<u>\$ 1,098,256</u>	<u>\$ 1,008,619</u>

三一、權 益

(一) 股 本

普 通 股	110年6月30日	109年12月31日	109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>3,093,369</u>	<u>3,093,369</u>	<u>2,884,455</u>
已發行股本	<u>\$ 30,933,688</u>	<u>\$ 30,933,688</u>	<u>\$ 28,844,553</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：本銀行甲種特別股無到期日。
2. 股息：甲種特別股股利率（年率）4.8%（5 年期 IRS 利率 0.89125%+3.90875%），按每股發行價格計算。又 5 年期 IRS 利率將於發行日起滿 5.5 年之次一營業日及其後每 5.5 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標 5 年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融營業日上午十一時依英商路透社（Reuter）「PYTWDFIX」與「COSMOS3」

5 年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本銀行依誠信原則與合理之市場行情決定。

3. 股息發放：本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。本銀行對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因本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本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，本銀行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，亦不累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。

本銀行於 108 年 5 月 31 日股東會決議通過修正章程，訂明甲種特別股股息得於每半會計年度及年度盈餘分派以現金發放之，由董事會訂定基準日支付股息。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：本銀行得於發行屆滿 5.5 年之次日起，於經主管機關同意後，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如本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本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，且與本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，亦無要求本銀行收回其所持有之甲種特別股之權利。
9. 本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

109年5月28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201,912仟股及7,002仟股，每股面額10元，金額計2,093,686仟元。上述增資案業經金融監督管理委員會證券期貨局於109年6月24日核准申報生效，並以109年7月31日為增資基準日。

(二) 資本公積

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
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	<u>7,622</u>	<u>7,622</u>	<u>3,071</u>
	<u>\$ 8,040,035</u>	<u>\$ 8,040,035</u>	<u>\$ 8,035,484</u>

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(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

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

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

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

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

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 627,440	\$ 627,440
本期提列	-	-
期末餘額	<u>\$ 627,440</u>	<u>\$ 627,440</u>

(五) 保留盈餘及股利政策

本銀行於 108 年 5 月 31 日股東會決議通過修正章程，訂明公司得擬具前半會計年度盈餘分派或虧損撥補之議案，連同營業報告書及財務報表交審計委員會查核後，提董事會決議之。分派盈餘時，除先預估並保留應納稅捐、依法彌補虧損及提列法定盈餘公積外，亦應預估保留員工酬勞。

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

依本銀行 108 年 5 月 31 日修正前章程之盈餘分派政策規定，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後，再提 30% 為法定盈餘公積，並得依法令規定及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東股息與紅利。

本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%。

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

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

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

(六) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 1,091,223)	(\$ 604,632)
換算國外營運機構淨資產所 產生之兌換差額	(274,288)	(167,531)
換算國外營運機構淨資產所 產生之相關所得稅	54,858	33,506
採用權益法之子公司之換算 差額之份額	(170,919)	(11,227)
期末餘額	(\$ 1,481,572)	(\$ 749,884)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 6,942,293	\$ 5,289,524
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(146,194)	304,207
權益工具	2,133,237	(546,970)
債務工具備抵損失之 調整	(5,347)	9,179
採用權益法之子公司 份額	17,654	(9,494)
處分債務工具	(98,826)	(14,087)
本期其他綜合損益	1,900,524	(257,165)
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	(438,857)	394,916
期末餘額	\$ 8,403,960	\$ 5,427,275

三二、利息淨收益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 4,150,641	\$ 4,119,529
循環信用息	409,111	423,115
存放及拆放同業息	45,670	68,690
附賣回債券投資息	49,530	125,283
按攤銷後成本衡量之債務 工具息	509,472	996,413
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產息	562,351	462,158
其他利息收入	11,341	13,684
小計	<u>5,738,116</u>	<u>6,208,872</u>
利息費用		
存款息	1,250,345	1,786,987
金融債券息	96,654	129,355
附買回票券及債券息	80,032	448,066
郵匯息	16,543	21,076
其他利息費用	20,854	55,815
小計	<u>1,464,428</u>	<u>2,441,299</u>
合計	<u>\$ 4,273,688</u>	<u>\$ 3,767,573</u>

三三、手續費淨收益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
手續費收入		
保險費佣金手續費收入	\$ 304,519	\$ 339,874
信用卡及現金卡手續費收 入	1,047,409	749,104
信託手續費收入	343,949	278,373
放款手續費收入	201,406	172,602
跨行手續費收入	51,752	50,770
承銷手續費收入	59,771	44,552
保證手續費收入	63,635	58,281
其他	120,106	119,727
小計	<u>2,192,547</u>	<u>1,813,283</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	340,026	321,799
跨行手續費費用	15,037	13,715

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
收單清算處理手續費費用	\$ 291,982	\$ 7,591
徵信查詢手續費費用	15,111	17,054
代理手續費費用	6,536	7,658
其 他	55,053	45,397
小 計	723,745	413,214
合 計	\$ 1,468,802	\$ 1,400,069

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益

	110年1月1日 至6月30日	109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	\$ 67,561	\$ 393,730
遠期外匯合約	13,187	25,260
商業本票	9,412	5,711
股票及基金受益憑證	221,807	(222,765)
選擇權合約	363	1,131
公 司 債	1,196	-
政府公債	(2,293)	2,381
利息收入	87,865	132,966
股息紅利收入	12,433	10,285
短率連結型保本型商品	4,732	6,774
換匯換利合約	-	16,176
期貨交易保證金	2,061	(3,273)
小 計	418,324	368,376
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債評價損益		
股票及基金受益憑證	370,996	6,309
公債及公司債	(1,417)	3,700
商業本票	(8,770)	(10,831)
衍生性金融資產及負債	(619,610)	117,090
小 計	(258,801)	116,268
合 計	\$ 159,523	\$ 484,644

三五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現利益

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
股息紅利收入	\$ 63,782	\$ 84,984
處分淨利益－債務工具	98,826	14,087
合 計	<u>\$ 162,608</u>	<u>\$ 99,071</u>

三六、資產減損減損損失

	110年1月1日 至6月30日	109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	<u>\$ 7,297</u>	<u>\$ 11,126</u>

三七、員工福利費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 1,198,429	\$ 1,150,175
獎金費用	435,028	337,697
退職後福利		
確定提撥計畫	73,808	76,658
確定福利計畫	6,203	6,789
勞健保費用	165,189	153,345
其他員工福利費用	47,987	31,420
合 計	<u>\$ 1,926,644</u>	<u>\$ 1,756,084</u>

本銀行依章程規定係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%至 5%間及不高於 0.1%提撥員工酬勞及董事酬勞（如尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額）。110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	110年1月1日 至6月30日	109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

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 48,360</u>	<u>\$ 29,454</u>
董事酬勞	<u>\$ 2,365</u>	<u>\$ 1,441</u>

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。

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

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

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

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

有關本銀行股東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。

三八、折舊及攤銷費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
不動產及設備折舊費用	<u>\$ 139,512</u>	<u>\$ 134,816</u>
使用權資產折舊費用	206,776	207,694
無形資產攤銷費用	<u>42,757</u>	<u>39,229</u>
合 計	<u>\$ 389,045</u>	<u>\$ 381,739</u>

三九、其他業務及管理費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 97,569	\$ 94,501
稅捐及規費	309,448	307,461
廣 告 費	453,517	462,136
委外服務費	179,732	167,447
郵 電 費	115,989	122,909
電腦資訊費	93,172	88,936
存款保險費	79,473	73,360
修 護 費	51,167	60,860
業務推廣費	17,349	26,909
印刷及裝訂費	21,210	22,514
捐助費用	24,487	18,310
其 他	216,659	236,649
合 計	<u>\$ 1,659,772</u>	<u>\$ 1,681,992</u>

四十、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 322,274	\$ 246,509
未分配盈餘加徵	-	1,516
以前年度之調整	3,385	(7,785)
遞延所得稅		
當期產生者	(10,764)	(51,170)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 314,895</u>	<u>\$ 189,070</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報 表換算	\$ 54,858	\$ 33,506
— 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	(65,929)	(4,043)
認列於其他綜合損益之所得 稅費用	<u>(\$ 11,071)</u>	<u>\$ 29,463</u>

(三) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報截至 107 年度之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。

四一、每股盈餘

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.29</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.29</u>
無償配股基準日（110 年 9 月 7 日）在通過財務報告日後之擬制追溯調整基本每股盈餘	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.27</u>
無償配股基準日（110 年 9 月 7 日）在通過財務報告日後之擬制追溯調整稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.54</u>	<u>\$ 0.27</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
淨 利	<u>\$ 2,262,647</u>	<u>\$ 1,380,774</u>
減：已宣告之特別股股利（註）	<u>-</u>	<u>(480,000)</u>
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 2,262,647</u>	<u>\$ 900,774</u>
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 2,262,647</u>	<u>\$ 900,774</u>

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

股 數

單位：仟股

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>3,097,526</u>	<u>3,090,676</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>6,635</u>	<u>5,334</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通股加權平均股數	<u>3,104,161</u>	<u>3,096,010</u>

若本銀行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。

四二、關係人交易

本銀行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 銀 行 之 關 係
聯邦國際租賃股份有限公司（聯邦租賃）	子 公 司
聯邦網通科技股份有限公司（聯邦網通）	子 公 司
聯邦財務有限公司（香港）（聯邦財務）	子 公 司
聯邦證券投資信託股份有限公司（聯邦投信）	子 公 司
聯邦創業投資股份有限公司（聯邦創投）	子 公 司
Union Capital (Cayman) Corp. (UCCC)	子 公 司
New Asian Ventures Ltd. (New Asian)	子 公 司
Union Capital (Singapore) Holding Pte. Ltd (UCSH)	子 公 司
Uflc Capital (Singapore) Holding Pte. Ltd (UFLC)	子 公 司
Kabushiki Kaisha UCJ1 (KK)	子 公 司
Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (TMK SSG15)	子 公 司
Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12 (TMK SSG12)	子 公 司
Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16 (TMK SSG16)	子 公 司
Corner Union Venture Capital, LLC (Delaware)	子 公 司
Corner Union LLC DAG I-U, LLC	子 公 司
Corner Union LLC	子 公 司
南河一號電力股份有限公司	子 公 司
聯邦能源股份有限公司	子 公 司
廷捷電力股份有限公司	子 公 司
聯邦私募股權股份有限公司（聯邦私募）	子 公 司
聯邦建築經理股份有限公司（聯邦建築經理）	關聯企業
連加網路商業股份有限公司(連加網路)	關聯企業
鴻構建設股份有限公司（鴻構建設）	實質關係人
自由時報企業股份有限公司（自由時報企業）	實質關係人
瓏山林企業股份有限公司（瓏山林企業）	實質關係人
勇軒有限公司（勇軒公司）	實質關係人
聯禾投資股份有限公司（聯禾投資）	實質關係人

（接次頁）

(承前頁)

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

110 年 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	17 戶	\$ 13,348	\$ 8,922	\$ 8,922	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅抵押放款	53 戶	112,933	82,720	82,720	-	不動產	無
其他放款	聯邦租賃	1,653,499	530,094	530,094	-	土地及建物	無
其他放款	9 戶	19,457	15,033	15,033	-	土地及建物	無

109 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	20 戶	\$ 16,372	\$ 9,649	\$ 9,649	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅抵押放款	56 戶	171,171	88,730	88,730	-	不動產	無
其他放款	聯邦租賃	1,727,263	1,459,606	1,459,606	-	土地及建物	無
其他放款	6 戶	12,384	11,396	11,396	-	土地及建物	無

109 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	\$ 16,169	\$ 15,283	\$ 15,283	\$ -	土地、建物及 車輛	無
自用住宅抵 押放款	53 戶	135,913	106,184	106,184	-	不動產	無
其他放款	聯邦租賃	1,727,263	1,692,814	1,692,814	-	土地及建物	無
其他放款	6 戶	9,354	8,905	8,905	-	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
110	\$ 636,769	0.14%	1.09%-2.99%	\$ 10,292	0.18%
109	1,823,186	0.46%	1.15%-3.00%	16,805	0.27%

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
110	\$12,957,386	2.07%	0%-3.22%	\$ 9,007	0.62%
109	6,478,900	1.16%	0%-4.80%	16,614	0.68%

註：含外幣利率。

3. 保證及信用狀款項

110 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	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,337	2,319	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
萊爾富國際	20,300	20,300	-	0.4%	本行存單/ 信用

109 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額 (註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
聯邦育樂事業	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,517	-	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
萊爾富國際	20,300	20,300	-	0.4%	本行存單/ 信用

109 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	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,517	-	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
萊爾富國際	16,500	11,300	-	0.4%	本行存單/ 信用

註：保證責任準備係依全體債權提列。

4. 承租協議

(1) 以本銀行為承租人

本銀行向關係人承租營業場所包括總行、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，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：

保 證 金 / 押 租 金

6月30日

年 度	出 租 人	餘額 (帳列其他資產— 存 出 保 證 金)		6月30日	
		金 額	占該科目 百 分 比	租 賃	負 債
110	友邦公司	\$ 456,046	16.86%	\$ 16,798	1.05%
	鴻構建設	219,464	8.11%	379,786	23.66%
	勇軒公司	15,029	0.56%	129,285	8.05%
	聯邦建設	4,384	0.16%	49,582	3.09%

保 證 金 / 押 租 金

6月30日

年 度	出 租 人	餘額 (帳列其他資產— 存 出 保 證 金)		6月30日	
		金 額	占該科目 百 分 比	租 賃	負 債
109	友邦公司	\$ 454,888	18.43%	\$ 17,315	1.37%
	鴻構建設	219,464	8.89%	16,148	1.27%
	勇軒公司	14,716	0.60%	188,447	14.86%
	聯邦建設	4,384	0.18%	3,501	0.28%

本銀行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向聯邦租賃承租營業用車輛之租金支出為 5,913 仟元及 5,377 仟元；110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付租金分別為 72 仟元、41 仟元及 38 仟元。

本銀行 110 年及 109 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 35 仟元及 30 仟元；110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付租金分別為 5 仟元、5 仟元及 0 仟元。

(2) 以本銀行為出租人

本銀行之桃鶯分行、高雄分行、府城分行、九如分行及興中分行部分行舍、敦化分行、台中忠孝路行舍及松江分行部分行舍分別自 103 年 12 月起至 113 年 8 月止、105 年 1 月起至 109 年 12 月止、102 年 6 月起至 109 年 4 月止、106 年 5 月起至 111 年 4 月止、106 年 11 月起至 111 年 10 月止、108 年 11 月起至 113 年 10 月止、109 年 3 月起至 119 年 4 月止及 109 年 3 月起至 109 年 6 月止，出租予聯邦租賃、聯邦創投、萊爾富及聯邦投信，110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之租金收入分別為 1,116 仟元及 1,167 仟元，租金係按每月收取，另分別收取之押租金為 413 仟元及 532 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

5. 聯邦網通購置電腦相關週邊器材、資訊軟體及提供網路服務予本銀行，110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之購置及勞務支出分別為 80,840 仟元及 60,650 仟元。
6. 連加網路公司自 108 年 7 月起提供本銀行消費平台之使用。110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之平台維護費用分別為 15,600 仟元及 10,628 仟元。
7. 連加網路公司提供本銀行信用卡紅利點數及合作相關行銷活動，110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之廣告費分別為 345,279 仟元及 284,814 仟元。

8. 萊爾富國際提供本銀行商品紅利兌換及相關行銷文宣活動，110及109年1月1日至6月30日相關之廣告費分別為281仟元及803仟元。

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

本銀行與關係人間之交易，除行員存放款於規定限額內給予較優惠利率外，其交易條件均與非關係人相當。

(三) 對主要管理階層之獎酬

110年及109年1月1日至6月30日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
短期員工福利		
薪資	\$ 19,719	\$ 17,978
車馬費	698	596
	20,417	18,574
退職後福利	2,613	2,549
	<u>\$ 23,030</u>	<u>\$ 21,123</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。

四三、質押之資產

本銀行於110年6月30日暨109年12月31日及6月30日分別共計面額5,000,000仟元、5,000,000仟元及1,000,000仟元存放央行準備金（帳列存款準備金－乙戶）係為申請承作嚴重特殊傳染肺炎疫情影响之中小企業貸款專案融通之擔保。

本銀行於110年6月30日暨109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 354,105 仟元、293,305 仟元及 304,205 仟元（帳列其他金融資產）。

為因應外幣結算平台款對款同步收付服務上線營運，本銀行 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別提供面額 1,100,000 仟元、1,100,000 仟元及 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。

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本銀行 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
客戶已開立但尚未動用 之放款承諾	\$118,952,212	\$124,910,213	\$110,076,430
客戶尚未動用之信用卡 授信承諾	285,049,495	290,942,911	283,844,108
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	1,865,760	1,012,925	1,046,401
各類保證款項	22,410,695	15,593,398	23,632,482
受託代收款項	21,459,570	24,196,090	24,610,266
受託代售銀行旅行支票 總額	-	-	56,838
應付保證票據	1,378,100	1,377,300	1,388,200
信託資產	88,575,527	85,935,248	82,019,661
保管有價證券	5,278,358	4,985,682	6,276,561

(二) 購買電腦軟硬體設備

截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本銀行簽訂電腦設備及軟體購買合約價款分別為 164,664 仟元、209,281 仟元及 176,115 仟元，截至 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，分別業已支付 84,790 仟元、120,972 仟元及 95,904 仟元。

四五、其他事項

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

四六、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

110 年 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	\$ 8,349,299	應付管理費	\$ 7
投 資		應付所得稅	486
基金投資	49,615,925	應付保管有價證券	17,754,466
債券投資	3,878	信託資本	70,724,727
普通股投資	384,631	各項準備與累積盈虧	<u>95,841</u>
應收款項	8,867		
保管有價證券	17,754,466		
不動產—土地及建物	<u>12,458,461</u>		
信託資產總額	<u>\$88,575,527</u>	信託負債及資本總額	<u>\$88,575,527</u>

註：110 年 6 月 30 日基金投資包含本銀行國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳資產負債表

109 年 12 月 31 日

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

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

信託帳資產負債表

109 年 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	\$	7,768,264	應付管理費	\$	7
投 資			應付所得稅		605
基金投資		44,258,494	應付保管有價證券		15,492,675
普通股投資		679,463	信託資本		66,468,419
債券投資		4,050	各項準備與累積虧損		<u>57,955</u>
應收款項		9,801			
保管有價證券		15,492,675			
不動產－土地及建物		<u>13,806,914</u>			
信託資產總額		<u>\$82,019,661</u>	信託負債及資本總額		<u>\$82,019,661</u>

註：109 年 6 月 30 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳損益表

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	361
利息收入—定期		9,883
利息收入—債券		74
受益憑證分配收益		139
已實現資本利得—基金		288
未實現資本利得—基金		209
未實現資本利得—上市普通股		<u>63,955</u>
信託收益合計		<u>74,909</u>
信託費用		
管理費		7,800
稅捐支出		5
仲介費		747
未實現資本損失—上市普通股		319
未實現資本損失—債券		48
已實現資本損失—基金		187
未實現資本損失—基金		442
其他費用		<u>620</u>
信託費用合計		<u>10,168</u>
稅前淨利		64,741
所得稅費用	(	<u>704</u>)
本期稅後淨利	\$	<u>64,037</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳損益表

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	360
利息收入—定期		11,051
利息收入—債券		24
受益憑證分配收益		146
已實現資本利得—基金		1
未實現資本利得—上市普通股		45,080
未實現資本利得—基金		55
信託收益合計		<u>56,717</u>
信託費用		
管理費		8,442
稅捐支出		256
仲介費		1,646
已實現資本損失—基金		986
未實現資本損失—基金		758
未實現資本損失—債券		128
未實現資本損失—上市普通股		408
其他費用		259
信託費用合計		<u>12,883</u>
稅前淨利		43,834
所得稅費用	(	828)
本期稅後淨利	\$	<u>43,006</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

110 年 6 月 30 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 8,349,299
投 資	
基金投資	49,615,925
債券投資	3,878
普通股投資	384,631
應收款項	8,867
保管有價證券	17,754,466
不動產—土地及建物	12,458,461
合 計	<u>\$88,575,527</u>

註：110年6月30日基金投資包含本銀行國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳財產目錄

109年12月31日

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

註：109年12月31日基金投資包含本銀行國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳財產目錄

109年6月30日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 7,768,264
投 資	
基金投資	44,258,494
普通股投資	679,463
債券投資	4,050
應收款項	9,801
保管有價證券	15,492,675
不動產—土地及建物	13,806,914
合 計	<u>\$82,019,661</u>

註：109年6月30日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

四七、金融工具資訊之揭露

(一) 公允價值之資訊

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，本銀行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

本銀行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。本銀行之公允價值等級資訊如下表所示：

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	110年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
強制透過損益按				
公允價值衡量之				
金融資產				
基金受益憑證	\$ 2,576,531	\$ 2,576,531	\$ -	\$ -
商業本票	49,702,237	-	49,702,237	-
可轉讓定期				
存單	299,988	-	299,988	-
資產基礎證券	51,330	-	51,330	-
股票投資	2,242,269	2,242,269	-	-
期貨交易保證				
金一自有				
資金	57,387	57,387	-	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
股票投資	18,157,611	16,663,249	-	1,494,362
債券投資	53,632,018	-	53,632,018	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	390,369	-	309,288	81,081
負 債				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	575,039	-	493,971	81,068

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
強制透過損益按				
公允價值衡量之				
金融資產				
基金受益憑證	\$ 513,710	\$ 513,710	\$ -	\$ -
商業本票	31,361,157	-	31,361,157	-
可轉讓定期				
存單	999,450	-	999,450	-
資產基礎證券	57,897	-	57,897	-
債券投資	298,124	-	298,124	-
股票投資	50,496	50,496	-	-
期貨交易保證				
金一自有				
資金	56,665	56,665	-	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
股票投資	11,554,590	10,078,651	-	1,475,939
債券投資	41,252,805	-	41,252,805	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	630,231	-	574,516	55,716
負 債				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	206,002	-	150,308	55,694

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	109年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
強制透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產				
股票投資	\$ 1,301,108	\$ 1,301,108	\$ -	\$ -
債券投資	397,069	-	397,069	-
基金受益憑證	1,747,436	1,747,436	-	-
商業本票	46,840,301	-	46,840,301	-
資產基礎證券	68,189	-	68,189	-
透過其他綜合損益按公				
允價值衡量之金融資				
產				
股票投資	10,992,026	9,535,961	-	1,456,065
債券投資	35,305,647	-	35,305,647	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產	268,573	57,070	173,950	37,553
負 債				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	473,464	-	435,924	37,540

(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。本銀行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，該資訊為本銀行可取得者。

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

(3) 公允價值調整

A. 信用風險評價調整

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

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

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

本銀行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，依本銀行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。

本銀行採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約暴險金額 (EAD)。

本銀行依證交所「IFRS13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用 60% 為違約損失率。

本銀行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銀行信用品質。

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行 110 年及 109 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

110 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	\$ 55,718	\$ 8,849	\$ -	\$ 40,433	\$ -	(\$ 23,919)	\$ -	\$ 81,081
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,475,939	-	9,425	8,998	-	-	-	1,494,362

109 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	\$ 26,985	\$ 6,037	\$ -	\$ 14,464	\$ -	(\$ 9,933)	\$ -	\$ 37,553
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,047,719	-	(71,608)	500,000	-	(20,046)	-	1,456,065

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 110 年及 109 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 8,849 仟元及 6,037 仟元。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

110 年 1 月 1 日至 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	\$ 55,694	\$ 35,322	\$ -	\$ 23,607	\$ -	(\$ 33,555)	\$ -	\$ 81,068

109 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	\$ 26,976	\$ 6,147	\$ -	\$ 14,379	\$ -	(\$ 9,962)	\$ -	\$ 37,540

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 110 年及 109 年 6 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 35,322 仟元及 6,147 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

本銀行公允價值衡量歸類為第三等級主要為衍生金融工具。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

名 稱	產 品	110年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 衍生性金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	匯率選擇權	\$ 81,081	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 8.18%~9.32% AUD/USD 8.62%~8.90% EUR/GBP 4.81% EUR/USD 5.57%~5.76% NZD/ USD 8.80% USD/CNH 4.42%~5.33% USD/TWD 3.30%~5.54% USD/ZAR 14.00%~14.90%	波動率越高，公允價值越高
非衍生性金融商品 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票投資	1,494,362	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
衍生性金融負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債	匯率選擇權	81,068	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 8.18%~9.32% AUD/USD 8.62%~8.90% EUR/GBP 4.81% EUR/USD 5.57%~5.76% NZD/ USD 8.80% USD/CNH 4.42%~5.33% USD/TWD 3.30%~5.54% USD/ZAR 14.00%~14.90%	波動率越高，公允價值越高

名稱	產品	109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 <u>衍生性金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	匯率選擇權	\$ 55,718	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 9.51%~10.18% AUD/USD 9.72% EUR/USD 6.87%~8.15% NZD/USD 10.16%~10.68% USD/CNH 6.10% USD/TWD 4.3%~5.95% USD/ZAR 15.80%~16.22%	波動率越高，公允價值越高
<u>非衍生性金融商品</u> 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票投資	1,475,939	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
<u>衍生性金融負債</u> 透過損益按公允價值衡量之金融負債	匯率選擇權	55,694	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 9.51%~10.18% AUD/USD 9.72% EUR/USD 6.87%~8.15% NZD/USD 10.16%~10.68% USD/CNH 6.10% USD/TWD 4.3%~5.95% USD/ZAR 15.80%~16.22%	波動率越高，公允價值越高

名稱	產品	109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 <u>衍生性金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	匯率選擇權	\$ 37,553	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 12.75%~13.25% AUD/USD 11.12~11.16% NZD/USD 10.87% USD/CAD 7.17% USD/JYP 6.19% USD/TWD 4.40%~5.23% USD/ZAR 16.07%~16.53%	波動率越高，公允價值越高
<u>非衍生性金融商品</u> 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票投資	1,456,065	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
<u>衍生性金融負債</u> 透過損益按公允價值衡量之金融負債	匯率選擇權	37,540	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 12.75%~13.25% AUD/USD 11.12~11.16% NZD/USD 10.87% USD/CAD 7.17% USD/JYP 6.19% USD/TWD 4.40%~5.23% USD/ZAR 16.07%~16.53%	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

本銀行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。

本銀行持有之未上市（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

本銀行分類為第三等級商品為匯率選擇權商品，本銀行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。因本銀行該商品為 back-to-back 交易，資產與負債面互相抵銷，其敏感度分析對本銀行損益並無影響。

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

110 年 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	\$ 149,436	(\$ 149,436)

109 年 12 月 31 日

	公 允 價 值 變 動 反 映 於 本 期 其 他 綜 合 損 益 有 利 變 動 不 利 變 動	
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產權益工具	\$ 147,594	(\$ 147,594)

109 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	\$ 145,607	(\$ 145,607)

3. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值之資訊

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

	110年6月30日		109年12月31日		109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
金融資產						
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 81,498,594	\$ 83,329,014	\$ 90,697,662	\$ 93,603,257	\$ 97,404,050	\$ 100,649,901
金融負債						
應付金融債券	7,700,000	7,770,337	7,200,000	7,280,129	10,200,000	10,296,739

(2) 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	110年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 83,329,014	\$ -	\$ 83,329,014	\$ -
金融負債				
應付金融債券	7,770,337	-	7,770,337	-

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

資 產 及 負 債 項 目	109年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$100,649,901	\$ -	\$100,649,901	\$ -
金融負債				
應付金融債券	10,296,739	-	10,296,739	-

四八、財務風險管理

(一) 概 述

本銀行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

董事會為本銀行風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本銀行整體風險政策、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銀行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：本銀行已制定「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：在本銀行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：本銀行運用風險辨識、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：為本銀行信用風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本銀行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：依據本銀行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，並將授信及投資集中度及各業務別 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、授信及投資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：本銀行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

本銀行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，本銀行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. 本銀行信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 11,810,727	\$ 9,449,892	\$ 7,013,437
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,865,760	1,012,925	1,046,401
各類保證款項	22,410,695	15,593,398	23,632,482
客戶信用卡授信承諾	285,049,495	290,942,911	283,844,108

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

110年6月30日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 386,478,040	\$ -	\$ -	\$ 386,478,040
109年12月31日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 357,981,083	\$ -	\$ -	\$ 357,981,083
109年6月30日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 337,226,895	\$ -	\$ -	\$ 337,226,895

本銀行管理階層評估認為可持續控制並最小化本銀行表外項目之信用風險暴險額，係因本銀行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. 本銀行信用風險集中情形

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。

本銀行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。本銀行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銀行貼現及放款（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。惟本銀行依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 134,451,415	28.41	\$ 117,401,556	26.37	\$ 118,880,866	28.00
公營企業	290,068	0.06	107,900	0.02	102,645	0.02
政府機關	28,314,557	5.98	36,370,927	8.17	29,918,327	7.05
非營利團體	693,502	0.15	584,112	0.13	611,454	0.15
私人	307,637,514	65.00	289,106,008	64.93	272,951,988	64.28
金融機構	547	-	627	-	707	-
國外	1,893,302	0.40	1,693,804	0.38	2,139,568	0.50
合計	\$ 473,280,905	100.00	\$ 445,264,934	100.00	\$ 424,605,555	100.00

(2) 地區別

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

(3) 擔保品別

擔保品別	110年6月30日		109年12月31日		109年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 77,289,852	16.33	\$ 79,092,381	17.76	\$ 78,487,278	18.48
有擔保						
—金融擔保品	11,492,664	2.43	10,345,503	2.32	10,852,360	2.56
—股票擔保	14,317,606	3.03	12,565,587	2.82	12,224,393	2.88
—不動產擔保	334,046,269	70.58	309,013,003	69.40	292,582,779	68.91
—動產擔保	21,603,722	4.56	20,259,264	4.55	19,159,747	4.51
—保證	13,415,306	2.83	12,682,520	2.85	10,222,977	2.41
—其他	1,115,486	0.24	1,306,676	0.30	1,076,021	0.25
合計	\$ 473,280,905	100.00	\$ 445,264,934	100.00	\$ 424,605,555	100.00

8. 本銀行所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之說明

本銀行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銀行相關規範辦理，並定期或不定期對擔保品價值及現況進行監督控管，本銀行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

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

110年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	\$ 994,636	\$ 55,484	\$ 939,152	\$ -
—其他	26,193	24,087	2,106	41,256
貼現及放款	1,588,106	407,541	1,180,565	3,781,887
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,608,935</u>	<u>\$ 487,112</u>	<u>\$ 2,121,623</u>	<u>\$ 3,823,143</u>

109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	\$ 1,016,564	\$ 56,259	\$ 960,305	\$ -
—其他	31,495	23,854	7,641	11,671
貼現及放款	1,538,618	434,013	1,104,605	3,555,487
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,586,677</u>	<u>\$ 514,126</u>	<u>\$ 2,072,551</u>	<u>\$ 3,567,158</u>

109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	\$ 1,047,139	\$ 60,010	\$ 987,129	\$ -
—其他	40,280	26,884	13,396	11,596
貼現及放款	1,613,951	239,866	1,374,085	3,618,851
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,701,370</u>	<u>\$ 326,760</u>	<u>\$ 2,374,610</u>	<u>\$ 3,630,447</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，本銀行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

本銀行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，則本銀行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

本銀行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。

本銀行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

本銀行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銀行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，本銀行藉由比較下列各項，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）

本銀行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銀行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。

本銀行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

本銀行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，本銀行於考量借款人未來 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。本銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊，並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後計算。

應	收			帳	款
110年6月30日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3	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」規定需 補提列之減損	總	計
12 個月預期 信用損失	存 續 期 間 信 用 損 失	存 續 期 間 信 用 損 失			
總帳面金額	\$ 21,737,551	\$ 104,992	\$ 1,020,829	\$ -	\$ 22,863,372
減：備抵減損	26,968	11,067	79,571	-	117,606
減：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」規定需補提列之減損	-	-	-	84,330	84,330
總 計	\$ 21,710,583	\$ 93,925	\$ 941,258	\$ 84,330	\$ 22,661,436

應	收		帳	款
109年12月31日				
Stage 1	Stage 2	Stage 3	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
12 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失		
總帳面金額	\$ 21,740,510	\$ 103,393	\$ 1,048,059	\$ 22,891,962
減：備抵減損	35,883	16,566	80,113	132,562
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	-	-	-	-
總計	\$ 21,704,627	\$ 86,827	\$ 967,946	\$ 22,703,290

應	收	帳	款		
109年6月30日					
Stage 1	Stage 2	Stage 3	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	
12 個月預期 信用損失	存續期間 信用損失	存續期間 信用損失			
總帳面金額	\$ 18,676,457	\$ 128,672	\$ 1,087,419	\$ -	\$ 19,892,548
減：備抵減損	35,935	21,541	86,894	-	144,370
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	-	-	-	47,747	47,747
總計	\$ 18,640,522	\$ 107,131	\$ 1,000,525	\$ 47,747	\$ 19,700,431

貼	現	及	放	款
110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	\$ 445,920,638	\$ 2,540,260	\$ 1,588,105	\$ 450,049,003
減：備抵減損	266,995	236,781	407,541	911,317
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	-	-	-	-
總計	\$ 445,653,643	\$ 2,303,479	\$ 1,180,564	\$ 444,929,501

貼	現	及	放	款
109年12月31日				
Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損	總計
總帳面金額	\$ 425,670,321	\$ 1,874,263	\$ 1,538,618	\$ 429,083,202
減：備抵減損	245,587	106,506	433,756	785,849
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	-
總計	\$ 425,424,734	\$ 1,767,757	\$ 1,104,862	\$ 424,304,969

	貼	現	及	放	款
	109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	\$396,747,496	\$ 2,400,753	\$ 1,613,951	\$ -	\$400,762,200
減：備抵減損	180,622	182,956	239,866	-	603,444
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	3,946,738	3,946,738
總計	<u>\$396,566,874</u>	<u>\$ 2,217,797</u>	<u>\$ 1,374,085</u>	<u>\$ 3,946,738</u>	<u>\$396,212,018</u>

本銀行於估計放款承諾之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

本銀行授信（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) 董事會為本銀行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) 為加強本銀行流動性風險管理，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銀行流動性狀況，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

本銀行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

下表按個體資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本銀行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個體資產負債表相關項目對應。

A. 金融負債到期分析

110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
央行及銀行同業存款	\$ 4,694,480	\$ 4,483,750	\$ 2,015,000	\$ 2,084,730	\$ -	\$ 13,277,960
央行及同業融資	236,150	53,730	134,590	147,890	4,232,580	4,804,940
附買回票債券	44,293,074	23,821,890	65,666	-	-	68,180,630
應付款項	5,086,877	825,782	329,921	570,377	17,113	6,830,070
存款及匯款	43,690,157	72,154,301	89,418,609	175,576,064	245,748,649	626,587,780
應付金融債券	-	-	-	2,700,000	5,000,000	7,700,000
其他到期負債流出項目	339,806	-	-	-	93,346	433,152

110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	\$ 391,935	\$ 979,910	\$ 146,459	\$ 54,733	\$ 3,772	\$ -	\$ 1,576,809

109年12月31日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月 至1年期限者	超過1年 期限者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 6,060,273	\$ 5,342,540	\$ 525,050	\$ 15,000	\$ -	\$ 11,942,863
央行及同業融資	26,000	35,650	84,300	248,720	3,392,050	3,786,720
附買回票債券	25,701,954	18,720,220	6,002	-	-	44,428,176
應付款項	3,193,456	1,180,689	873,480	164,672	18,099	5,430,396
存款及匯款	40,978,581	64,746,534	82,685,570	157,934,658	261,924,171	608,269,514
應付金融債券	-	-	-	-	7,200,000	7,200,000
其他到期負債流出項目	140,075	-	-	-	94,683	234,758

109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	\$ 389,156	\$ 1,047,837	\$ 155,267	\$ 62,791	\$ 6,370	\$ -	\$ 1,661,421

109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
央行及銀行同業存款	\$ 15,454,217	\$ 5,207,500	\$ 15,000	\$ 3,084,730	\$ -	\$ 23,761,447
央行及同業融資	-	-	-	40,500	500,440	540,940
附買回票債券	34,913,226	39,808,172	35,978	-	-	74,757,376
應付款項	5,019,966	1,177,367	372,950	596,331	18,556	7,185,170
存款及匯款	41,347,576	66,717,947	74,328,375	149,836,896	228,099,234	560,330,028
應付金融債券	-	-	3,000,000	-	7,200,000	10,200,000
其他到期負債流出項目	55,372	6	9	19	92,380	147,786

109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	\$ 304,341	\$ 694,838	\$ 202,213	\$ 91,374	\$ 14,180	\$ -	\$ 1,306,946

B. 衍生性金融負債到期分析－遠期外匯及外匯換匯

110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
涉及本金交割衍生 性負債						
流出	\$ 33,724,000	\$ 17,572,476	\$ 3,514,465	\$ 926,179	\$ -	\$ 55,737,120
流入	33,283,771	17,527,375	3,510,898	920,365	-	55,242,409
小 計	440,229	45,101	3,567	5,814	-	494,711
不涉及本金交割衍 生性負債						
無本金交割遠 期外匯	-	-	-	-	-	-
合 計	\$ 440,229	\$ 45,101	\$ 3,567	\$ 5,814	\$ -	\$ 494,711

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

109年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
涉及本金交割衍生 性負債						
流 出	\$ 22,049,718	\$ 36,766,574	\$ 204,216	\$ 667,443	\$ 47,456	\$ 59,735,407
流 入	<u>21,852,165</u>	<u>36,543,168</u>	<u>201,311</u>	<u>665,419</u>	<u>47,213</u>	<u>59,309,276</u>
小 計	197,553	223,406	2,905	2,024	243	426,131
不涉及本金交割衍 生性負債						
無本金交割遠 期外匯	1,220	-	-	-	-	1,220
期 貨	<u>28</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28</u>
合 計	<u>\$ 198,801</u>	<u>\$ 223,406</u>	<u>\$ 2,905</u>	<u>\$ 2,024</u>	<u>\$ 243</u>	<u>\$ 427,379</u>

C. 衍生性工具到期分析－匯率選擇權

110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	<u>\$ 1,734</u>	<u>\$ 2,780</u>	<u>\$ 10,848</u>	<u>\$ 14,687</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 30,049</u>

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

109年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	<u>\$ 1,070</u>	<u>\$ 3,496</u>	<u>\$ 4,705</u>	<u>\$ 6,566</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,837</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

5. 交易簿市場風險衡量

本銀行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，本銀行定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本銀行損益之影響。

6. 銀行簿市場風險衡量

(1) 利率風險

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

盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。本銀行假設當其他變動因子不變時，若利率上揚或下降 100bps，則對 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前淨利的影響分別為上升或下降 484,676 仟元及 579,431 仟元。

(2) 匯率風險

銀行簿匯率風險係指本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。

本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，且其該部位相對於本銀行規模比例仍低，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

本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

110年6月30日

		外 幣	匯 率	新 台 幣
金 融 資 產				
美 元		\$ 4,392,206	27.8700	\$122,410,785
日 圓		12,654,984	0.2521	3,190,359
英 鎊		10,664	38.5414	411,021
澳 幣		132,872	20.9499	2,783,655
港 幣		266,414	3.5891	956,196
加拿大幣		14,762	22.4794	331,832
人 民 幣		703,547	4.3110	3,032,971
新加坡幣		4,699	20.7320	97,427
南 非 幣		1,184,308	1.9502	2,309,627
瑞士法郎		3,147	30.2179	95,090
泰 銖		460	0.8697	400
紐西蘭幣		22,454	19.4951	437,745
歐 元		48,185	33.1569	1,597,662
金 融 負 債				
美 元		3,873,360	27.8700	107,950,549
日 圓		10,742,973	0.2521	2,708,336
英 鎊		10,529	38.5414	405,802
澳 幣		132,804	20.9499	2,782,236
港 幣		266,645	3.5891	957,026
加拿大幣		14,821	22.4794	333,158

(接次頁)

(承前頁)

110年6月30日			
外幣	匯率	新台幣	幣
人民幣	\$ 703,775	4.3110	\$ 3,033,952
新加坡幣	4,731	20.7320	98,074
南非幣	1,184,217	1.9502	2,309,451
瑞士法郎	3,119	30.2179	94,243
紐西蘭幣	22,424	19.4951	437,157
歐元	47,878	33.1569	1,587,473

109年12月31日			
外幣	匯率	新台幣	幣
金融資產			
美元	\$ 3,761,165	28.5080	\$ 107,223,292
日圓	7,084,894	0.2765	1,958,838
英鎊	6,024	38.9163	234,437
澳幣	147,591	21.9740	3,243,151
港幣	287,833	3.6775	1,058,492
加拿大幣	16,364	22.3575	365,860
人民幣	829,320	4.3813	3,633,524
新加坡幣	4,355	21.5790	93,974
南非幣	1,173,971	1.9510	2,290,464
瑞士法郎	1,493	32.3587	48,327
泰銖	460	0.9517	438
紐西蘭幣	24,718	20.5970	509,109
歐元	42,365	35.0534	1,485,056

金融負債			
美元	3,242,858	28.5080	92,447,394
日圓	8,120,551	0.2765	2,245,178
英鎊	6,028	38.9163	234,582
澳幣	147,527	21.9740	3,241,745
港幣	288,067	3.6775	1,059,354
加拿大幣	16,344	22.3575	365,408
人民幣	829,328	4.3813	3,633,560
新加坡幣	4,306	21.5790	92,928
南非幣	1,173,864	1.9510	2,290,254
瑞士法郎	1,543	32.3587	49,916
紐西蘭幣	24,681	20.5970	508,348
歐元	35,505	35.0534	1,244,575

				109年6月30日						
金	融	資	產	外	幣	匯	率	新	台	幣
美	元			\$	2,663,970		29.6600	\$	79,013,345	
日	圓				3,362,881		0.2753		925,862	
英	鎊				229		36.4314		8,358	
澳	幣				135,878		20.3349		2,763,071	
港	幣				359,786		3.8269		1,376,864	
加拿大	幣				15,728		21.6860		341,078	
人	民	幣			798,005		4.1957		3,348,162	
新加坡	幣				2,162		21.2510		45,939	
南	非	幣			1,214,969		1.7103		2,077,960	
瑞	士	法	郎		1,398		31.1489		43,555	
泰	銖				460		0.9605		442	
紐西蘭	幣				26,122		19.0210		496,865	
歐	元				40,404		33.2845		1,344,819	
金	融	負	債							
美	元				2,197,754		29.6600		65,185,369	
日	圓				3,330,530		0.2753		916,955	
英	鎊				190		36.4314		6,917	
澳	幣				140,824		20.3349		2,863,649	
港	幣				359,793		3.8269		1,376,893	
加拿大	幣				15,850		21.6860		343,719	
人	民	幣			797,081		4.1957		3,344,284	
新加坡	幣				2,162		21.2510		45,942	
南	非	幣			1,212,552		1.7103		2,073,827	
瑞	士	法	郎		1,403		31.1489		43,706	
紐西蘭	幣				26,091		19.0210		496,271	
歐	元				40,262		33		1,340,104	

8. 利率指標變革之影響

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

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

於 110 年 6 月 30 日，本公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之非衍生金融工具彙整如下：

	帳 面 金 額
受利率指標變革影響之非衍生金融資產	
連結至美元 LIBOR 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	\$ 127,053
貼現及放款	8,865,613
	<u>\$ 8,992,666</u>

(六) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本銀行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，並反映本銀行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，本銀行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，但本銀行仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

110年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	\$30,620,626	\$30,638,755	\$30,620,626	\$30,638,755	(\$ 18,129)
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	23,849,494	21,003,800	23,849,494	21,003,800	2,845,694
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	20,927,291	16,538,075	22,276,348	16,538,075	5,738,273

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

109年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	\$25,191,754	\$25,374,443	\$25,191,754	\$25,374,443	(\$ 182,689)
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	15,773,461	13,848,205	15,773,461	13,848,205	1,925,256
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	40,541,928	35,534,728	43,628,876	35,534,727	8,094,149

(七) 金融資產及金融負債互抵

本銀行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。

本銀行亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定（global master repurchase agreement）、全球證券出借總約定（global securities lending agreement）或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

110年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金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具所收取之現金擔保品 (註)		淨 額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 390,369	\$ -	\$ 390,369	\$ 110,609	\$ -	\$ 279,760

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

110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金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具設定質押之現金擔保品 (註)		淨 額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 575,039	\$ -	\$ 575,039	\$ 1,624	\$ -	\$ 573,415

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109年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金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具所收取之現金擔保品 (註)		淨 額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 268,573	\$ -	\$ 268,573	\$ 46,032	\$ -	\$ 222,541

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109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	\$ 473,464	\$ -	\$ 473,464	\$ 26,196	\$ -	\$ 447,268

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四九、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本銀行之普通股權益比率、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衡量基礎。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		110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	43,105,240	42,444,444
	其他第一類資本	12,622,012	13,487,752
	第二類資本	8,006,806	11,260,079
	自有資本	63,734,058	67,192,275
加權風險性資產額	信用風險	標準法	337,470,459
		內部評等法	-
		資產證券化	868,783
	作業風險	基本指標法	21,379,484
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	42,072,936
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		401,791,662
資本適足率		15.86%	15.95%
普通股權益占風險性資產之比率		10.73%	10.08%
第一類資本占風險性資產之比率		13.87%	13.28%
槓桿比率		6.43%	6.35%

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	109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		40,774,470	40,287,801
	其他第一類資本		12,096,138	12,984,989
	第二類資本		8,100,742	11,372,099
	自有資本		60,971,350	64,644,889
加權風險性資產額	信用風險	標準法	358,829,620	370,831,564
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,457,002	1,457,002
	作業風險	基本指標法	21,379,484	25,122,017
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	30,328,618	32,384,711
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		411,994,724	429,795,294
資本適足率			14.80%	15.04%
普通股權益占風險性資產之比率			9.90%	9.37%
第一類資本占風險性資產之比率			12.83%	12.39%
槓桿比率			6.55%	6.49%

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	109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		38,490,875	37,999,236
	其他第一類資本		12,099,090	12,981,173
	第二類資本		7,337,300	10,589,684
	自有資本		57,927,265	61,570,093
加權風險性資產額	信用風險	標準法	345,420,427	356,979,359
		內部評等法	-	-
		資產證券化	678,838	678,838
	作業風險	基本指標法	19,966,470	23,560,822
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	37,458,724	38,454,341
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		403,524,459	419,673,360
資本適足率			14.36%	14.67%
普通股權益占風險性資產之比率			9.54%	9.05%
第一類資本占風險性資產之比率			12.54%	12.15%
槓桿比率			6.26%	6.22%

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。

五十、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

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表四。
2. 授信風險集中情形

110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	3,002,000	4.69
2	G 集團－未分類其他金融服務業	2,611,000	4.08

(接次頁)

(承前頁)

110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 (%)
3	I 公司—人造纖維製造業	1,846,995	2.89
4	Y 集團—不動產開發業	1,700,000	2.66
5	T 公司—磨粉製品製造業	1,550,000	2.42
6	S 公司—汽車製造業	1,393,500	2.18
7	A 集團—不動產開發業	1,243,620	1.94
8	Q 公司—其他電信業	1,121,468	1.75
9	C 公司—未分類其他食品製造業	904,844	1.41
10	M 公司—體育用品製造業	854,000	1.34

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

109年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 公司—其他食品及飲料零售業	1,942,000	3.44
2	U 集團—不動產開發業	1,830,800	3.24
3	G 集團—不動產開發業	1,758,000	3.11
4	B 公司—其他金融中介業	1,692,814	2.99
5	S 公司—汽車製造業	1,483,000	2.62
6	A 集團—不動產開發業	1,182,117	2.09

(接次頁)

(承前頁)

109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 (%)
7	X 公司－其他金融中介業	1,000,000	1.77
8	M 公司－體育用品製造業	974,000	1.72
9	F 公司－加油站業	954,020	1.69
10	C 公司－即食餐食製造業	876,173	1.55

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

110 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	564,662,018	10,403,903	9,789,877	74,900,571	659,756,369
利率敏感性負債	330,183,985	231,165,352	76,100,746	19,471,158	656,921,241
利率敏感性缺口	234,478,033	(220,761,449)	(66,310,869)	55,429,413	2,835,128
淨 值					59,405,954
利率敏感性資產與負債比率					100.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.77%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至1年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	532,258,985	10,984,353	12,845,941	71,950,434	628,039,713
利率敏感性負債	290,976,871	222,689,736	70,806,321	25,993,196	610,466,124
利率敏感性缺口	241,282,114	(211,705,383)	(57,960,380)	45,957,238	17,573,589
淨 值					56,248,988
利率敏感性資產與負債比率					102.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.24%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 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	518,033,278	9,122,531	15,203,787	60,079,915	602,439,511
利率敏感性負債	306,860,008	199,283,407	72,100,729	23,561,646	601,805,790
利率敏感性缺口	211,173,270	(190,160,876)	(56,896,942)	36,518,269	633,721
淨 值					53,975,283
利率敏感性資產與負債比率					100.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					1.17%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

110 年 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	2,527,407	289,635	178,733	2,020,689	5,016,464
利率敏感性負債	2,027,103	508,845	797,321	516,652	3,849,921
利率敏感性缺口	500,304	(219,210)	(618,588)	1,504,037	1,166,543
淨 值					202,132
利率敏感性資產與負債比率					130.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					577.12%

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109 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	2,977,984	331,035	187,266	1,418,548	4,914,833
利率敏感性負債	2,547,859	299,693	576,781	540,564	3,964,897
利率敏感性缺口	430,125	31,342	(389,515)	877,984	949,936
淨 值					120,685
利率敏感性資產與負債比率					123.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					787.12%

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

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目			110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前		0.33	0.22
	稅 後		0.29	0.19
普通股淨值報酬率	稅 前		4.95	2.35
	稅 後		4.34	1.94
純 益	率		32.64	24.43

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

110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	737,842,212	207,356,141	33,882,580	47,578,122	103,381,394	345,643,975	
主要到期資金流出	835,708,800	109,194,811	114,803,995	109,476,786	206,572,440	295,660,768	
期距缺口	(97,866,588)	98,161,330	(80,921,415)	(61,898,664)	(103,191,046)	49,983,207	

新台幣到期日期限結構分析表

109年12月31日

單位：新台幣仟元

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

新台幣到期日期限結構分析表

109 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	672,521,139	201,167,761	31,719,505	44,307,276	99,289,130	296,037,467	
主要到期資金流出	763,725,294	99,391,941	117,854,222	99,048,587	177,502,769	269,927,775	
期距缺口	(91,204,155)	101,775,820	(86,134,717)	(54,741,311)	(78,213,639)	26,109,692	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

110 年 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	5,196,781	1,152,533	1,421,971	302,593	184,809	2,134,875	
主要到期資金流出	5,200,868	1,256,447	1,414,186	579,791	903,645	1,046,799	
期距缺口	(4,087)	(103,914)	7,785	(277,198)	(718,836)	1,088,076	

美金到期日期限結構分析表

109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

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

美金到期日期限結構分析表

109 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	5,090,665	822,564	2,251,735	335,284	187,275	1,493,807	
主要到期資金流出	5,066,255	1,105,106	1,965,651	362,504	643,669	989,325	
期距缺口	24,410	(282,542)	286,084	(27,220)	(456,394)	504,482	

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。

五一、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：本銀行不適用，其他轉投資公司之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行不適用，其他轉投資公司之資訊請參閱附表二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表三。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表四。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表五。
13. 從事衍生性商品交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：無。

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

五二、部門資訊

本銀行已編製合併財務報告，並於合併財務報告揭露部門資訊，因是本銀行個體財務報告不揭露部門資訊。

聯邦商業銀行股份有限公司

資金貸與他人

民國 110 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)	有短期融通資金必要之原因	提列帳額	備抵名稱	擔保品價值	對個別對象資金貸與限額 (註四)	資金貸與最高限額 (註四)
1	聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	\$ 932,781 (JPY 3,700,000)	\$ 932,781 (JPY 3,700,000)	\$ 662,331 (JPY 2,627,225)	1.25%	業務往來	932,781 (JPY 3,700,000)	—	\$ -	—	\$ -	\$ 2,883,977	\$ 2,883,977
		Ufic Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	1,638,670 (JPY 6,500,000)	1,638,670 (JPY 6,500,000)	1,392,569 (JPY 5,523,808)	1.25%	業務往來	1,638,670 (JPY 6,500,000)	—	-	—	-	2,883,977	2,883,977
		楓昇鋼鐵企業有限公司	應收帳款	18,000	18,000	4,624	7%-10%	短期融通資金必要	-	營業周轉	46	不動產	19,326	2,883,977	2,883,977
		源北澤股份有限公司	應收帳款	35,000	35,000	-	-	短期融通資金必要	-	營業周轉	-	不動產	27,400	2,883,977	2,883,977
		萬家福股份有限公司	應收帳款	65,000	66,100	62,037	3%-6%	短期融通資金必要	-	營業周轉	620	不動產	73,484	2,883,977	2,883,977
2	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	478,996 (JPY 1,900,000)	478,996 (JPY 1,900,000)	369,549 (JPY 1,465,865)	2.75%	業務往來	478,996 (JPY 1,900,000)	—	-	—	-	2,883,977	2,883,977
3	Ufic Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	831,940 (JPY 3,300,000)	831,940 (JPY 3,300,000)	719,881 (JPY 2,855,504)	2.75%	業務往來	831,940 (JPY 3,300,000)	—	-	—	-	2,883,977	2,883,977

註一：當年度資金貸與他人之最高餘額。

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

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

註四：業務往來貸與限額係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值為限。

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

聯邦商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 110 年 6 月 30 日

附表二

單位：金額為新台幣（外幣）仟元，股數及單位數分別為仟股及仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位	帳面金額	持股比例	公允價值	
聯邦國際租賃股份有限公司	股票							
	黑松股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,551	\$ 162,016	1.13%	\$ 162,016	
	年代網際事業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	425	1,415	0.33%	1,415	
	基金及受益憑證							
	聯邦優勢策略全球債券組合	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,662	59,477		59,477	
	聯邦金鑽平衡	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	517	20,278		20,278	
	聯邦全球高息策略基金 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,660	20,897		20,897	
	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	21,053		21,053	
聯邦網通科技股份有限公司	股票							
	愛爾達科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,019	26,838	14.38%	26,838	
聯邦證券投資股份有限公司	股票							
	基富通證券股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	566	5,617	0.94%	5,617	
	基金及受益憑證							
	聯邦優勢策略全球債券組合	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,068	17,343		17,343	
	聯邦双禧新興亞洲債券 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	486	5,536		5,536	
	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	16,394		16,394	
	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	45	1,772		1,772	
	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	42	2,045		2,045	
聯邦精選科技	股票							
	聯邦精選科技	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	113	2,710		2,710	

（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				公 允 價 值	備 註
				股 數	／ 單 位	帳 面 金 額	持 股 比 率		
聯邦財務有限公司 (香港)	聯邦環太平洋平衡 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,358		\$ 25,928		\$ 25,928	
	聯邦永騰亞洲高收益債 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,300		24,649		24,649	
	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		5,518		5,518	
	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	58		USD 58	
	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	49		USD 49	
聯邦創業投資股份有限公司	股 票 緯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		19,977	2.82%	19,977	
	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	2,547		112,730	15.69%	112,730	
	春秋光學股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,200		36,145	2.49%	36,145	
	Corner Ventures DAG I-U, LLC (Delaware, US)	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 211	USD	211	-	USD 211	
Corner Ventures DAG I-U, LLC (Delaware, US)	Fabric Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 148	USD	805	-	USD 805	
	Healthy.io Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 6	USD	45	-	USD 45	
	—	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 25	USD	1,532	-	USD 1,532	
	Prismo Systems Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 40	USD	307	-	USD 307	
	Nexar Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 67	USD	767	-	USD 767	
	Latigo Biotherapeutics, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 180	USD	124	-	USD 124	
	Oncovalent Therapeutics Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 82	USD	86	-	USD 86	
	Twin Health, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 151	USD	498	-	USD 498	

(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	
Corner Union LLC (Delaware, US) 聯邦私募股權股份有限公司	Meilo Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8	USD 268	-	USD 268	
	—	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 4	USD 130	-	USD 130	
	股 票 Healthy.io Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 30	USD 1,500	-	USD 1,500	
	受益憑證 聯邦綠能私募股權合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產		5,551	1.00%	5,551	
	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		5,000	1.30%	5,000	

聯邦商業銀行股份有限公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10%以上
民國 110 年 6 月 30 日

附表三

單位：新台幣（外幣）仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		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	\$ 662,331 (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	1,392,569 (JPY 5,523,808)	-	-	-	-	-
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	369,549 (JPY 1,465,865)	-	-	-	-	-
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	719,881 (JPY 2,855,504)	-	-	-	-	-

聯邦商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元，%

年 月		110年6月30日					109年6月30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)	逾期放款金額	放 款 總 額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金額	備 抵 呆 帳 覆蓋 率
企 業 金 融	擔 保	\$ 219,505	\$122,871,728	0.18%	\$ 1,886,314	676.12%	\$ 259,357	\$108,334,139	0.24%	\$ 1,728,245	512.84%
	無 擔 保	59,485	61,169,300	0.10%			77,638	61,099,467	0.13%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)	227,068	204,187,622	0.11%	2,570,198	1,131.91%	184,378	179,018,689	0.10%	2,249,880	1,220.25%
	現 金 卡	59	12,809	0.46%	2,504	4,244.59%	146	18,580	0.79%	3,366	2,305.48%
	小額純信用貸款 (註五)	124,974	39,532,645	0.32%	425,114	340.16%	102,931	31,786,869	0.32%	352,429	342.39%
	其 他 擔 保	17,246	20,183,002	0.09%	235,372	1,321.57%	13,126	18,499,674	0.07%	216,262	1,574.87%
	(註 六) 無 擔 保	564	2,091,898	0.03%			606	2,004,782	0.03%		
放款業務合計		648,901	450,049,004	0.14%	5,119,502	788.95%	638,182	400,762,200	0.16%	4,550,182	712.99%
業 務 別 \ 項 目		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金額	備 抵 呆 帳 覆蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金額	備 抵 呆 帳 覆蓋 率
信用卡業務		\$ 26,744	\$ 15,428,767	0.17%	\$ 138,414	517.55%	\$ 30,076	\$ 15,029,550	0.20%	\$ 151,435	503.51%
無追索權之應收帳款承購業務		-	696,468	-	6,965	-	-	20,739	-	207	-

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

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

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

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

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

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

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

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	110年6月30日		109年12月31日		109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)	\$ 11,990	\$ 58,057	\$ 14,432	\$ 68,937	\$ 17,599	\$ 81,937
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	214,464	724,181	198,375	730,286	165,432	733,676
合 計	226,454	782,238	212,807	799,223	183,031	815,613

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

轉投資事業相關資訊

民國 110 年 6 月 30 日

附表五

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 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 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	<u>金融相關事業</u>										
	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%	\$ 2,884,003	\$ 40,605	153,000	-	153,000	100.00%	
	聯邦財務有限公司（香港）	香港	進出口貿易融資	99.99%	142,743	15,952	30,000	-	30,000	99.99%	
	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%	418,797	26,618	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%	17,416	4,156	1,000	-	1,000	99.99%	
	聯邦創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	100.00%	772,158	1,213	80,000	-	80,000	100.00%	
	一卡通票證股份有限公司	高雄市	電子票證業	11.40%	48,993	-	10,396	-	10,396	11.40%	
	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%	76,221	-	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%	48,605	-	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%	4,052	-	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%	7,139	-	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	2.53%	313,187	-	13,228	-	13,228	2.53%	
	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%	72,369	-	969	-	969	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%	504,073	-	7,504	-	7,504	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%	3,184	-	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	10%	1,470,578	(14,130)	5,471	-	5,471	10%	註三
	<u>非金融相關事業</u>										
	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%	52,145	(136)	2,000	-	2,000	40.00%	
	富華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	2,181	-	156	-	156	5.00%	
	力宇創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.76%	3,840	-	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%	1,565	-	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	0.0012%	3,729	-	395	-	395	0.0012%	
	連線銀行股份有限公司	台北市	商業銀行業	5.00%	401,594	-	50,000	-	50,000	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	期持股比	末率	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)	股數	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%		\$ 56,738	\$ 2,550	50	-	50	100.00%	
	New Asian Ventures Ltd.	英屬維京群島	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%		1	(1,099)	-	-	-	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%		77,469 (JPY 307,292)	12,766 (JPY 49,195)	-	-	-	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%		98,772 (JPY 391,792)	19,241 (JPY 74,146)	-	-	-	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%		125,242 (JPY 496,790)	2,912 (JPY 11,220)	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%		186,713 (JPY 740,623)	10,347 (JPY 39,873)	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%		194,321 (JPY 770,801)	10,769 (JPY 41,501)	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%		255,870 (JPY 1,014,941)	7,951 (JPY 30,641)	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%		164,052 (JPY 650,734)	6,327 (JPY 24,381)	特別股 13	-	特別股 13	51.00%	註四
	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%		284,734 (JPY 1,129,434)	6,619 (JPY 25,508)	21	-	21	69.45%	註四
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%		245,848 (JPY 975,190)	7,640 (JPY 29,440)	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%		166,508 (JPY 660,475)	6,079 (JPY 23,425)	註五	-	註五	49.00%	註四
	金融相關事業 聯邦證券投資信託股份有限公司	台灣	私募股權業務等投資及管理	100%		33,166	3,673	3,000	-	3,000	100%	
	非金融相關事業 聯邦創業投資股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	99.93%		142,496	(1,868)	14,890	-	14,890	99.93%	
Corner Union Venture Capital, LLC.	延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%		(1,892)	(97)	90	-	90	90%	
	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%		89,947	(52)	9,000	-	9,000	100%	
	Corner Union Venture Capital, LLC.	美國	境外投資管理顧問業務	100%		218,856 (USD 7,853)	(2,725) (USD 97)	-	-	-	100%	
	非金融相關事業 Corner Ventures DAG I-U, LLC.	美國	創業投資業	100%		178,639 (USD 6,410)	(2,346) (USD 83)	-	-	-	100%	
	Corner Union, LLC.	美國	創業投資業	100%		40,637 (USD 1,458)	(379) (USD 13)	-	-	-	100%	

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 110 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 110 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 110 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。

聯邦商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 110 年 6 月 30 日

附表六

單位：股數為仟股

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

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

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

聯邦商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國110及109年上半年度

§ 目 錄 §

項	目 頁 次
一、封 面	122
二、目 錄	123
三、證券部門資產負債表	124
四、證券部門綜合損益表	125
五、證券部門財務報表附註	
(一) 部門沿革	126
(二) 通過財務報告日之日期及程序	126
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	126
(四) 重要會計政策之彙總說明	126
(五) 重要會計科目之說明	127~129
(六) 關係人交易	129
(七) 質押之資產	-
(八) 重大承諾及或有事項	-
(九) 重大災害損失	-
(十) 營運部門財務資訊	-
(十一) 重大期後事項	-
(十二) 其 他	129~135
(十三) 重大交易事項相關資訊	135
(十四) 轉投資事業相關資訊	135
(十五) 大陸投資資訊	135
六、證券部門重要會計科目明細表	136~144

民國 110 年 6 月 30 日 暨 民國 109 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年6月30日			109年12月31日			109年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
	流動資產									
111100	現金及約當現金	\$ 200	-		\$ 200	-		\$ 200	-	
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註五）	-	-		298,124	3		397,069	6	
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註六）	5,635,939	57		5,963,441	68		4,136,123	62	
114130	應收帳款－淨額（附註七）	2,816,540	29		1,448,070	17		1,194,517	18	
114150	預付款項	3,153	-		10,191	-		7,003	-	
119000	其他流動資產	8,111	-		78,311	1		3,901	-	
110000	流動資產總計	<u>8,463,943</u>	<u>86</u>		<u>7,798,337</u>	<u>89</u>		<u>5,738,813</u>	<u>86</u>	
	非流動資產									
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產（附註八）	712,967	7		715,346	8		717,745	11	
129010	營業保證金（附註九）	150,000	2		150,000	2		150,000	2	
129020	交割結算基金（附註十）	28,414	-		23,753	-		23,753	-	
129030	存出保證金	35,975	1		35,975	1		35,975	1	
129110	內部往來（附註十五）	403,042	4		-	-		-	-	
120000	非流動資產總計	<u>1,330,398</u>	<u>14</u>		<u>925,074</u>	<u>11</u>		<u>927,473</u>	<u>14</u>	
906001	資 產 合 計	<u>\$ 9,794,341</u>	<u>100</u>		<u>\$ 8,723,411</u>	<u>100</u>		<u>\$ 6,666,286</u>	<u>100</u>	
代 碼	負 債 及 權 益									
	流動負債									
214010	附買回債券負債（附註十一）	\$ 5,988,378	61		\$ 4,945,146	57		\$ 4,260,430	64	
214130	應付帳款（附註十二）	2,783,118	28		1,420,825	16		1,220,604	18	
214160	代收款項	9,832	-		79,240	1		2,296	-	
214170	其他應付款	57,272	1		42,305	-		21,888	1	
210000	流動負債總計	<u>8,838,600</u>	<u>90</u>		<u>6,487,518</u>	<u>74</u>		<u>5,525,218</u>	<u>83</u>	
	非流動負債									
229110	內部往來（附註十五）	-	-		1,266,017	15		245,209	4	
220000	非流動負債總計	-	-		<u>1,266,017</u>	<u>15</u>		<u>245,209</u>	<u>4</u>	
906003	負債合計	<u>8,838,600</u>	<u>90</u>		<u>7,753,535</u>	<u>89</u>		<u>5,770,427</u>	<u>87</u>	
	權 益									
301110	指撥營運資金	840,000	9		840,000	10		840,000	13	
304000	累積盈餘	95,398	1		84,461	1		34,772	-	
	其他權益									
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現淨利益	20,343	-		45,415	-		21,087	-	
906004	權益總計	<u>955,741</u>	<u>10</u>		<u>969,876</u>	<u>11</u>		<u>895,859</u>	<u>13</u>	
906002	負債及權益合計	<u>\$ 9,794,341</u>	<u>100</u>		<u>\$ 8,723,411</u>	<u>100</u>		<u>\$ 6,666,286</u>	<u>100</u>	

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司

證券部門綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日至6月30日			109年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%
	收 益						
401000	經紀手續費收入－淨額（附註十五）	\$	163,845	82	\$	77,976	73
404000	承銷業務收入		178	-		108	-
410000	營業證券出售（損）益－自營	(	2,293)	(1)		2,381	2
421200	利息收入		21,749	11		18,265	17
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益		754	-		585	1
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益		1,376	1		-	-
424100	期貨佣金收入		1,005	1		1,383	1
428000	其他營業收入		12,661	6		6,657	6
425300	預期信用迴轉利益		22	-		75	-
400000	收益合計		<u>199,297</u>	<u>100</u>		<u>107,430</u>	<u>100</u>
	支出及費用						
501000	經紀經手費支出		11,824	6		5,370	5
521200	財務成本		1,527	1		1,649	2
531000	員工福利費用（附註十三）		62,888	31		51,617	48
532000	折舊及攤銷費用		5,519	3		5,259	5
533000	其他營業費用（附註十四）		<u>32,398</u>	<u>16</u>		<u>30,177</u>	<u>28</u>
500000	支出及費用合計		<u>114,156</u>	<u>57</u>		<u>94,072</u>	<u>88</u>
602000	其他利益及損失		<u>34,336</u>	<u>17</u>		<u>29,512</u>	<u>28</u>
902001	稅前淨利		119,477	60		42,870	40
701000	所得稅費用		<u>24,079</u>	<u>12</u>		<u>8,098</u>	<u>8</u>
902005	本期淨利		<u>95,398</u>	<u>48</u>		<u>34,772</u>	<u>32</u>
	其他綜合損益						
805600	後續可能重分類至損益之項目						
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(	<u>25,072</u>)	(13)		<u>13,977</u>	<u>13</u>
805000	其他綜合損益合計	(	<u>25,072</u>)	(13)		<u>13,977</u>	<u>13</u>
902006	本期綜合損益總額	\$	<u>70,326</u>	<u>35</u>	\$	<u>48,749</u>	<u>45</u>

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革及業務範圍

本銀行證券部門於 83 年 7 月 27 日正式營業，並於 99 年 8 月 11 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣各種債券業務許可執照；主要營業項目為：在集中交易市場或其營業所受託買賣有價證券以及在其營業處所自行買賣各種債券及證券化商品（限固定收益有價證券）。截至 110 年及 109 年 6 月 30 日止，指撥營運資金皆為 840,000 仟元。

截至 110 年及 109 年 6 月 30 日止，本銀行證券部門之員工人數分別為 123 人及 120 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本銀行證券部門財務報告於 110 年 8 月 17 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

請參閱本銀行 110 年上半年度個體財務報告附註三。

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本銀行證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則編製。本銀行證券部門財務報告並未包含整份年度證券部門財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 其他重大會計政策說明

本銀行證券部門所採用之會計政策與 109 年度證券部門財務報告相同。

五、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國內政府公債	<u>\$ -</u>	<u>\$ 298,124</u>	<u>\$ 397,069</u>

本銀行證券部門 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產皆無供作附買回條件交易賣出之情事。

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
國內公司債	\$ 3,667,514	\$ 3,678,536	\$ 2,574,810
國內政府公債	<u>1,968,425</u>	<u>2,284,905</u>	<u>1,561,313</u>
	<u>\$ 5,635,939</u>	<u>\$ 5,963,441</u>	<u>\$ 4,136,123</u>

本銀行證券部門 110 年 6 月 30 日暨 109 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已全數依附買回條件賣出。

七、應收帳款－淨額

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應收交割帳款－受託買賣	\$ 2,518,314	\$ 1,078,977	\$ 1,107,429
交割代價	273,049	345,331	63,322
應收利息	<u>25,177</u>	<u>23,762</u>	<u>23,766</u>
	<u>\$ 2,816,540</u>	<u>\$ 1,448,070</u>	<u>\$ 1,194,517</u>

八、按攤銷後成本衡量之金融資產

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
債務工具			
國內政府公債	<u>\$ 712,967</u>	<u>\$ 715,346</u>	<u>\$ 717,745</u>

本銀行證券部門 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之金融資產無供作附買回條件交易賣出之情事。

九、營業保證金

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
證券經紀商營業保證金	\$ 90,000	\$ 90,000	\$ 90,000
期貨經紀商營業保證金	50,000	50,000	50,000
證券自營商營業保證金	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 150,000</u>	<u>\$ 150,000</u>

依「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」規定，證券商應於辦理公司登記後，以現金、政府債券或金融債券向金融監督管理委員會所指定銀行提存營業保證金。

十、交割結算基金

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
臺灣證券交易所交割結算基金	\$ 16,497	\$ 13,737	\$ 13,737
櫃檯買賣中心給付結算基金	11,917	10,016	10,016
	<u>\$ 28,414</u>	<u>\$ 23,753</u>	<u>\$ 23,753</u>

依規定存放於臺灣證券交易所及中華民國證券櫃檯買賣中心之交割結算基金。該基金以專戶存儲保管，並依證券交易法之規定運用生息，所生孳息於扣除相關費用及稅捐後，每半年結算一次發還。

十一、附買回債券負債

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
政府公債	\$ 2,140,555	\$ 1,045,735	\$ 1,558,407
公司債	3,847,823	3,899,413	2,722,023
	<u>\$ 5,988,378</u>	<u>\$ 4,945,148</u>	<u>\$ 4,280,430</u>
約定到期日	110年7月~11月	110年1月~4月	110年7月~9月
約定買回價格	<u>\$ 5,989,546</u>	<u>\$ 4,946,605</u>	<u>\$ 4,282,008</u>

十二、應付帳款

	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
應付交割帳款—受託買賣	\$ 2,481,392	\$ 1,349,789	\$ 810,439
交割代價	300,851	69,746	358,940
其他	875	1,290	51,225
	<u>\$ 2,783,118</u>	<u>\$ 1,420,825</u>	<u>\$ 1,220,604</u>

十三、員工福利費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 51,428	\$ 41,366
勞健保費用	5,183	4,375
退休金費用	3,051	2,558
其他員工福利費用	3,226	3,318
	<u>\$ 62,888</u>	<u>\$ 51,617</u>

十四、其他營業費用

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
電腦資訊費	\$ 4,933	\$ 4,586
郵電費	2,245	2,217
修護費	2,280	2,171
其他	22,940	21,203
	<u>\$ 32,398</u>	<u>\$ 30,177</u>

十五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
聯邦商業銀行股份有限公司（聯邦銀行）	本公司之總行及分行

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	110年6月30日	109年12月31日	109年6月30日
聯邦銀行	內部往來借(貸)餘	<u>\$ 403,042</u>	<u>(\$1,266,017)</u>	<u>(\$ 245,209)</u>

本銀行證券部門與財務部門往來之受託買賣有價證券交易，其所產生之經紀手續費等均逕為調整內部往來，其交易價格與一般客戶相較，並無重大差異。

十六、金融商品揭露

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

除下表所列示之項目外，本銀行證券部門之非以公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近其公允價值或公允價值無法可靠衡量：

資 產	110年6月30日		109年12月31日		109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
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 712,967	\$ 724,597	\$ 715,346	\$ 729,005	\$ 717,745	\$ 729,894

上述公允價值衡量如下：

資 產 項 目	110年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產 按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 724,597	\$ -	\$ 724,597	\$ -

資 產 項 目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產 按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 729,005	\$ -	\$ 729,005	\$ -

資 產 項 目	109年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產 按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 729,894	\$ -	\$ 729,894	\$ -

(二) 本銀行證券部門估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，此方法應用於現金及約當現金、應收帳款－淨額、其他金融資產、其他流動資產、內部往來、應付帳款、代收款項、其他應付款（除應付稅款外）及其他流動負債等。
2. 營業保證金、交割結算基金及存出保證金大部分係有附息，且因折現值影響不大，故以帳面價值估計其公允價值。

(三) 本銀行證券部門 110 年 6 月 30 日暨 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具，其公允價值等級資訊如下：

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	110年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量 非衍生性金融商品 資 產 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產 債券投資	\$ 5,635,939	\$ -	\$ 5,635,939	\$ -

資 產 及 負 債 項 目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量 非衍生性金融商品 資 產 透過損益按公允價值衡量之金融資 產 債券投資 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產 債券投資	\$ 298,124 5,963,441	\$ - -	\$ 298,124 5,963,441	\$ - -

資 產 及 負 債 項 目	109年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生性金融商品				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 397,069	\$ -	\$ 397,069	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	4,136,123	-	4,136,123	-

公允價值之三等級定義請參閱本銀行個體財務報告附註四七之說明。

本銀行證券部門 110 年及 109 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。

(四) 財務風險資訊

1. 市場風險

本銀行證券部門之交易，均係以公允價值衡量，依評價參數變動而增減值，如標的市價、市場利率、到期日等，並輔以避險策略降低風險暴露程度。

2. 信用風險

本銀行證券部門之信用風險來源為受託買賣有價證券及來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險。進行受託買賣或交易前，本銀行證券部門均對交易對手信用狀況加以評估，並適時引用外部信用評等作為依據。另對各不同信用等級之交易對手或客戶訂立一定之交易額度，以控制極端情況發生時違約之損失。

本銀行證券部門投資之債務工具分列為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產：

110 年 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	\$ 5,617,967	\$ 712,967	\$ 6,330,934
備抵損失	(1,186)	-	(1,186)
公允價值調整	19,158	-	19,158
	<u>\$ 5,635,939</u>	<u>\$ 712,967</u>	<u>\$ 6,348,906</u>

109 年 12 月 31 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 5,920,442	\$ 715,346	\$ 6,635,788
備抵損失	(1,208)	-	(1,208)
公允價值調整	44,207	-	44,207
	<u>\$ 5,963,441</u>	<u>\$ 715,346</u>	<u>\$ 6,678,787</u>

109 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	\$ 4,116,635	\$ 717,745	\$ 4,834,380
備抵損失	(800)	-	(800)
公允價值調整	20,288	-	20,288
	<u>\$ 4,136,123</u>	<u>\$ 717,745</u>	<u>\$ 4,853,868</u>

本銀行證券部門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。

本銀行證券部門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。本銀行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總帳面金額如下：

				110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	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%~0.06%	\$ 6,348,906
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	（註）	-
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%	-

				109年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%~0.06%	\$ 6,678,787
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	（註）	-
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%	-

				109年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%~0.06%	\$ 4,853,868
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	（註）	-
違約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%	-

註：110年6月30日暨109年12月31日及6月30日債務工具投資之信用等級皆屬正常，故不適用。

關於本銀行證券部門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)	信用風險 已顯著增加 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)	具客觀減損證據 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
110年1月1日餘額	\$ 1,208	\$ -	\$ -	
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 違約	-	-	-	
購入新債務工具	-	-	-	
除列	-	-	-	
模型／風險參數改變	(22)	-	-	
匯率及其他變動	-	-	-	
110年6月30日備抵 損失	\$ 1,186	\$ -	\$ -	

	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)	信用風險 已顯著增加 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)	具客觀減損證據 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)
109年1月1日餘額	\$ 875	\$ -	\$ -	
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 違約	-	-	-	
購入新債務工具	-	-	-	
除列	-	-	-	
模型／風險參數改變	(75)	-	-	
匯率及其他變動	-	-	-	
109年6月30日備抵 損失	\$ 800	\$ -	\$ -	

3. 流動性風險

本銀行證券部門從事之交易於市場上均有一定程度之流動性，風險甚低。其中有價證券部分，本銀行對交易標的均設定持有張數上限。

十七、重大交易事項相關資訊

(一) 資金貸與他人：無。

(二) 為他人背書保證：無。

(三) 取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(四) 處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(五) 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。

(六) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

十八、轉投資事業相關資訊：無。

十九、大陸投資資訊：無。

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門透過其他綜合損益之金融資產－流動明細表
民國 110 年 6 月 30 日

明細表一

單位：新台幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

有 價 證 券 名 稱	到 期 日	利 率 %	面 額	計 減 損	取 得 單 價	成 金	本 公 額	允 價	值 額
政府公債									
108 央債甲 9	118/10/14	0.63	\$ 600,000	\$ -	101.1989	\$ 607,193	101.8393	\$ 611,036	
109 央債甲 3	119/02/21	0.50	750,000	-	100.4559	753,419	100.7438	755,579	
其他 (註二)			<u>600,000</u>	<u>-</u>		<u>599,584</u>		<u>601,810</u>	
			<u>1,950,000</u>	<u>-</u>		<u>1,960,196</u>		<u>1,968,425</u>	
公 司 債									
01 台電 6	111/12/26	1.39	400,000	126	100.8178	403,271	101.3871	405,549	
P06 台電 3A	111/12/15	0.88	300,000	93	100.0000	300,000	100.4170	301,251	
P08 台電 4A	113/12/16	0.75	470,000	146	99.9994	469,997	100.7643	473,592	
P09 台積 5B	116/09/03	0.58	300,000	56	100.1112	300,334	100.2015	300,605	
P09 台電 5B	116/12/15	0.45	500,000	155	99.9997	499,999	99.2668	496,334	
其他 (註二)			<u>1,680,000</u>	<u>610</u>		<u>1,682,985</u>		<u>1,690,183</u>	
			<u>3,650,000</u>	<u>1,186</u>		<u>3,656,586</u>		<u>3,667,514</u>	
			<u>\$ 5,600,000</u>	<u>\$ 1,186</u>		<u>\$ 5,616,782</u>		<u>\$ 5,635,939</u>	

註一：已供作附買回條件交易之金額為 5,635,939 仟元。

註二：各項目均未達本科目餘額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表
民國 110 年 6 月 30 日

明細表二

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	交 易 起 始 日	條 件 到 期 日	利 率 %	面 額	成 交 金 額
政府公債					
108 央債甲 9	110/05/04	110/10/26	0.24	\$ 600,000	\$ 655,444
109 央債甲 3	110/05/20	110/11/16	0.24	750,000	824,381
其他(註)	110/04/09	110/10/26	0.24	<u>600,000</u>	<u>660,730</u>
				<u>1,950,000</u>	<u>2,140,555</u>
公 司 債					
01 台電 6	110/04/14	110/08/09	0.21	400,000	431,081
P06 台電 3A	110/06/10	110/09/08	0.22	284,700	310,413
P08 台電 4A	110/06/24	110/07/28	0.20	470,000	502,311
P09 台電 5B	110/06/09	110/07/21	0.21	500,000	552,380
其他(註)	110/04/26	110/09/08	0.22	<u>1,915,700</u>	<u>2,051,638</u>
				<u>3,570,400</u>	<u>3,847,823</u>
合 計				<u>\$ 5,520,400</u>	<u>\$ 5,988,378</u>

註：各項目餘額均未達本科目餘額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產明細表
民國 110 年 6 月 30 日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	面	額	到	期	日	未攤銷折溢價	利	率	累	計	減	損	帳	面	價	值	提供擔保或質押情形	備	註
政府公債																				
103 央債甲 6		700,000		113/03/03			\$ 10,679	1.50%		\$	-			\$ 712,967				無		

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門業務種類別損益表
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	經 紀 商	自 營 商	合 計
	金 額 %	金 額 %	金 額 %
直屬各業務別（損）益			
營業收入			
經紀手續費收入	\$ 163,845 92	\$ - -	\$ 163,845 82
承銷業務收入	177 -	1 -	178 -
營業證券出售（損）益—自營	- -	(2,293) (11)	(2,293) (1)
利息收入	- -	21,749 101	21,749 11
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	- -	754 4	754 -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益	- -	1,376 6	1,376 1
期貨佣金收入	1,005 1	- -	1,005 1
其他營業收入	12,661 7	- -	12,661 6
預期信用迴轉利益	- -	22 -	22 -
合 計	<u>177,688 100</u>	<u>21,609 100</u>	<u>199,297 100</u>
營業費用			
經紀經手費支出	11,824 7	- -	11,824 6
財務成本	1,527 1	- -	1,527 1
員工福利費用	56,021 31	6,867 32	62,888 31
折舊及攤銷費用	5,519 3	- -	5,519 3
其他營業費用	25,463 14	6,935 32	32,398 16
合 計	<u>100,354 56</u>	<u>13,802 64</u>	<u>114,156 57</u>
業務別損益	<u>77,334 44</u>	<u>7,807 36</u>	<u>85,141 43</u>
其他利益及損失	<u>34,336 19</u>	<u>- -</u>	<u>34,336 17</u>
稅前淨利	111,670 63	7,807 36	119,477 60
所得稅費用	<u>22,334 13</u>	<u>1,745 8</u>	<u>24,079 12</u>
本期淨利	89,336 50	6,062 28	95,398 48
其他綜合損益	- -	(25,072) (116)	(25,072) (13)
本年度綜合利益	<u>\$ 89,336 50</u>	<u>(\$ 19,010) (88)</u>	<u>\$ 70,326 35</u>

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門經紀手續費收入明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表五

單位：新台幣仟元

月	份	經	紀	手	續	費
		在集中交易 市場受託買賣	在營業處所 受託買賣	借券手續費	小	計
一		\$ 39,704	\$ 8,354	\$ 3	\$ 48,061	
二		22,803	5,175	-	27,978	
三		35,682	8,583	-	44,265	
四		43,323	10,264	-	53,587	
五		50,670	8,880	15	59,565	
六		<u>48,591</u>	<u>9,431</u>	<u>55</u>	<u>58,077</u>	
合	計	<u>\$ 240,773</u>	<u>\$ 50,687</u>	<u>\$ 73</u>	<u>\$ 291,533</u>	

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門經紀手續費折讓明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表六

單位：新台幣仟元

月	份	集	中	櫃	檯	小	計
一		\$	17,682	\$	3,696	\$	21,378
二			9,762		2,226		11,988
三			15,758		3,894		19,652
四			18,119		4,534		22,653
五			21,549		3,942		25,491
六			<u>22,144</u>		<u>4,382</u>		<u>26,526</u>
合	計	\$	<u>105,014</u>	\$	<u>22,674</u>	\$	<u>127,688</u>

聯邦商業銀行股份有限公司

證券部門出售證券損益明細表

民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券損益
自營商				
	在營業處所買賣			
	透過損益按公允			
	價值衡量之金融資產			
	政府公債	<u>\$ 1,335,488</u>	<u>\$ 1,337,781</u>	<u>(\$ 2,293)</u>
	透過其他綜合損			
	益按公允價值			
	衡量之金融資產			
	政府公債	<u>\$ 301,219</u>	<u>\$ 299,843</u>	<u>\$ 1,376</u>

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
債券投資利息收入			
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金			
融資產息		\$ 17,806	
按攤銷後成本衡量之金融資產息		<u>3,943</u>	
		<u>\$ 21,749</u>	

聯邦商業銀行股份有限公司

證券部門營業費用明細表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
員工福利費用		
薪資費用	\$ 51,428	\$ 41,366
勞健保費用	5,183	4,375
退休金費用	3,051	2,558
其他（註）	<u>3,226</u>	<u>3,318</u>
	<u>62,888</u>	<u>51,617</u>
折舊及攤銷		
折舊費用	2,351	2,905
攤銷費用	<u>3,168</u>	<u>2,354</u>
	<u>5,519</u>	<u>5,259</u>
其他營業費用		
電腦資訊費	4,933	4,586
郵電費	2,245	2,217
修護費	2,280	2,171
其他（註）	<u>22,940</u>	<u>21,203</u>
	<u>32,398</u>	<u>30,177</u>
合 計	<u>\$100,805</u>	<u>\$ 87,053</u>

註一：本銀行證券部門上半年度及前一上半年度員工人數為 123 人及 120 人。

註二：各項目均未達本科目餘額之百分之五。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1101854 號

會員姓名：
(1) 黃瑞展

(2) 楊承修

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路 100 號 20 樓

事務所電話：27259988

事務所統一編號：94998251

會員證書字號：
(1) 北市會證字第 2300 號

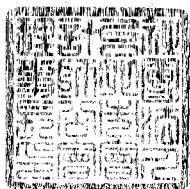
委託人統一編號：86380802

(2) 北市會證字第 3123 號

印鑑證明書用途：辦理聯邦商業銀行股份有限公司 110 年上半年度（自民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 6 月 30 日）財務報表之查核簽證。

簽名式（一）		存會印鑑（一）	
簽名式（二）		存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中華民國

110 年

8 月

3 日

號