

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國104及103年第3季

地址：臺北市松山區民生東路3段109號1、2樓
電話：(02)2718-0001

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封	面	1		-
二、目	錄	2		-
三、會計師核閱報告		3		-
四、合併資產負債表		4		-
五、合併綜合損益表		5		-
六、合併權益變動表		6		-
七、合併現金流量表		7~9		-
八、合併財務報表附註				
(一)	公司沿革	10~12		一
(二)	通過財務報告之日期及程序	12		二
(三)	新發布及修訂準則及解釋之適用	13~21		三
(四)	重大會計政策之彙總說明	21~22		四
(五)	重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22~23		五
(六)	重要會計科目之說明	23~47		六~四二
(七)	關係人交易	47~51		四三
(八)	質押之資產	51		四四
(九)	重大或有負債及未認列之合約承諾	51~54		四五
(十)	重大之災害損失	-		-
(十一)	重大之期後事項	-		-
(十二)	其 他	55~94		四六~五十
(十三)	附註揭露事項	94~95		五一
1.	重大交易事項相關資訊	94		
2.	轉投資事業相關資訊	94		
3.	大陸投資資訊	94		
4.	母子公司間業務關係及重要交易往來情形	95		
(十四)	部門資訊	95		五二

會計師核閱報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司民國 104 年及 103 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

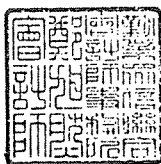
本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

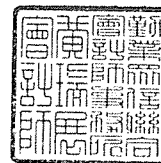
會計師 鄭 旭 然

鄭旭然



會計師 黃 瑞 展

黃瑞展



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 104 年 11 月 11 日

民國 104 年 9 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	104年9月30日 (經核閱)			103年12月31日 (經查核)			103年9月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$	10,987,447	2	\$	9,590,048	2	\$	7,952,063	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）		67,505,037	13		67,260,453	14		71,951,318	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五及八）		11,878,963	2		18,614,020	4		20,615,042	4
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及九）		19,401,017	4		26,371,487	5		20,937,594	4
13000	應收款項—淨額（附註四、五、十及十二）		14,895,594	3		14,781,594	3		14,403,329	3
13200	本期所得稅資產（附註四）		343,933	-		332,275	-		225,990	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十一、十二及四三）		275,518,412	54		255,787,180	53		252,927,861	53
14000	備供出售金融資產—淨額（附註四、五、十三及四三）		22,737,529	5		13,974,008	3		10,915,252	2
14500	持有至到期日金融資產（附註四及十四）		2,689,847	1		534,200	-		315,093	-
15000	採用權益法之投資—淨額（附註四、十六及十七）		53,930	-		54,183	-		177,354	-
15500	其他金融資產—淨額（附註四、十七及四四）		61,424,182	12		56,835,380	12		51,034,850	11
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十八）		7,726,942	2		7,732,876	2		7,724,072	2
18700	投資性不動產投資—淨額（附註十九及二七）		3,714,068	1		3,691,781	1		3,741,937	1
	無形資產（附註四、五及二十）									
19007	商 譽		1,985,307	-		1,985,307	-		1,985,307	1
19009	電腦軟體		163,191	-		65,692	-		63,022	-
19000	無形資產—淨額合計		2,148,498	-		2,050,999	-		2,048,329	1
19300	遞延所得稅資產（附註四及五）		2,077,635	-		2,407,704	-		2,494,614	1
19500	其他資產—淨額（附註四、二一、四三及四五）		7,261,186	1		6,463,385	1		6,474,520	1
10000	資 產 合 計	\$	510,364,220	100	\$	486,481,573	100	\$	473,939,218	100
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	\$	4,402,124	1	\$	6,748,799	1	\$	5,876,196	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、五及八）		69,383	-		211,084	-		179,077	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四及二三）		30,689,773	6		31,791,276	7		34,944,258	7
23000	應付款項（附註二四）		8,050,169	2		5,567,108	1		4,755,996	1
23200	本期所得稅負債（附註四）		37,043	-		9,849	-		16,867	-
23500	存款及匯款（附註二五及四三）		415,512,715	81		395,852,404	81		382,962,083	81
24000	應付金融債券（附註二六）		9,600,000	2		7,400,000	2		7,400,000	2
24100	應付公司債（附註二七）		607,246	-		-	-		-	-
25500	其他金融負債（附註二八）		2,686,527	1		2,517,176	1		2,679,372	1
25600	負債準備（附註二九）		981,087	-		959,941	-		881,073	-
29300	遞延所得稅負債（附註四）		849,322	-		707,731	-		558,794	-
29500	其他負債（附註三一及四五）		2,615,325	-		2,409,132	-		2,434,784	-
20000	負債合計		476,100,714	93		454,174,500	93		442,688,500	93
	歸屬於母公司業主之權益									
	股 本									
31101	普通股股本		26,051,524	5		24,509,306	5		24,509,306	5
31500	資本公積		30,856	-		33,006	-		33,006	-
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		3,450,907	1		2,522,768	-		2,522,768	1
32003	特別盈餘公積		558,842	-		558,842	-		558,842	-
32011	未分配盈餘		2,250,480	-		3,045,300	1		2,355,280	-
32000	保留盈餘合計		6,260,229	1		6,126,910	1		5,436,890	1
32500	其他權益		1,670,050	1		1,368,900	1		1,003,834	1
31000	歸屬於母公司業主之權益合計		34,012,659	7		32,038,122	7		30,983,036	7
38000	非控制權益		250,847	-		268,951	-		267,682	-
30000	權益合計		34,263,506	7		32,307,073	7		31,250,718	7
	負債及權益總計	\$	510,364,220	100	\$	486,481,573	100	\$	473,939,218	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依三級公司會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		104年7月1日至9月30日		103年7月1日至9月30日		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	利息淨收益（附註三三及四三）								
41000	利息收入	\$ 2,613,371	88	\$ 2,444,000	88	\$ 7,668,303	91	\$ 7,201,042	90
51000	利息費用	<u>1,024,023</u>	<u>34</u>	<u>943,263</u>	<u>34</u>	<u>3,016,631</u>	<u>36</u>	<u>2,761,233</u>	<u>35</u>
49010	利息淨收益合計	<u>1,589,348</u>	<u>54</u>	<u>1,500,737</u>	<u>54</u>	<u>4,651,672</u>	<u>55</u>	<u>4,439,809</u>	<u>55</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三四及四三）	558,765	19	578,927	21	1,628,988	19	1,568,596	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註三五）	85,604	3	5,721	-	232,845	3	166,491	2
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註三六）	158,804	5	43,720	2	248,760	3	64,407	1
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(58)	-	(3,201)	-	(253)	-	(6,940)	-
49600	兌換利益	76,222	3	46,825	2	7,518	-	134,346	2
49700	資產減損淨損失（附註三七）	(119,283)	(4)	-	-	(104,843)	(1)	-	-
49805	以成本衡量之金融資產淨利益	41,840	1	34,036	1	52,904	1	54,110	1
49823	出售承受擔保品淨損益	(467)	-	-	-	6,593	-	-	-
49831	證券經紀收入淨額（附註四三）	49,879	2	60,067	2	138,244	2	163,754	2
49851	租賃收入	519,611	17	479,486	17	1,519,445	18	1,456,354	18
49899	其他利息以外淨利益（損失）	<u>799</u>	<u>-</u>	<u>15,548</u>	<u>1</u>	<u>13,435</u>	<u>-</u>	<u>(11,686)</u>	<u>-</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,961,064</u>	<u>100</u>	<u>2,761,866</u>	<u>100</u>	<u>8,395,308</u>	<u>100</u>	<u>8,029,241</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用（迴轉）（附註十二）	(48,651)	(2)	(151,588)	(5)	(71,574)	(1)	(434,731)	(6)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四、三十、三八及四三）	722,402	24	712,307	26	2,149,574	26	2,162,983	27
59000	折舊及攤銷費用（附註三九）	440,063	15	405,801	14	1,269,023	15	1,231,900	15
59500	其他業務及管理費用（附註四十及四三）	<u>817,367</u>	<u>28</u>	<u>822,874</u>	<u>30</u>	<u>2,378,222</u>	<u>28</u>	<u>2,204,949</u>	<u>28</u>
58400	營業費用合計	<u>1,979,832</u>	<u>67</u>	<u>1,940,982</u>	<u>70</u>	<u>5,796,819</u>	<u>69</u>	<u>5,599,832</u>	<u>70</u>
61001	稅前淨利	1,029,883	35	972,472	35	2,670,063	32	2,864,140	36
61003	所得稅費用（附註四四及四一）	<u>145,893</u>	<u>5</u>	<u>162,526</u>	<u>6</u>	<u>420,333</u>	<u>5</u>	<u>498,797</u>	<u>6</u>
64000	合併淨利	<u>883,990</u>	<u>30</u>	<u>809,946</u>	<u>29</u>	<u>2,249,730</u>	<u>27</u>	<u>2,365,343</u>	<u>30</u>
	其他綜合損益								
	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	742,128	25	164,641	6	492,513	6	153,089	2
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	(360,949)	(12)	(112,321)	(4)	(83,319)	(1)	36,760	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四一）	(149,221)	(5)	(34,439)	(1)	(108,044)	(2)	(17,893)	-
65300	後續可能重分類至損益之項目（稅後）合計	<u>231,958</u>	<u>8</u>	<u>17,881</u>	<u>1</u>	<u>301,150</u>	<u>3</u>	<u>171,956</u>	<u>2</u>
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>231,958</u>	<u>8</u>	<u>17,881</u>	<u>1</u>	<u>301,150</u>	<u>3</u>	<u>171,956</u>	<u>2</u>
66000	綜合利益總額	<u>\$ 1,115,948</u>	<u>38</u>	<u>\$ 827,827</u>	<u>30</u>	<u>\$ 2,550,880</u>	<u>30</u>	<u>\$ 2,537,299</u>	<u>32</u>
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 882,439	30	\$ 805,071	29	\$ 2,241,119	27	\$ 2,336,958	29
67111	非控制權益	<u>1,551</u>	<u>-</u>	<u>4,875</u>	<u>-</u>	<u>8,611</u>	<u>-</u>	<u>28,385</u>	<u>-</u>
67100		<u>\$ 883,990</u>	<u>30</u>	<u>\$ 809,946</u>	<u>29</u>	<u>\$ 2,249,730</u>	<u>27</u>	<u>\$ 2,365,343</u>	<u>29</u>
	綜合利益歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 1,114,397	38	\$ 822,952	30	\$ 2,542,269	30	\$ 2,508,914	31
67311	非控制權益	<u>1,551</u>	<u>-</u>	<u>4,875</u>	<u>-</u>	<u>8,611</u>	<u>-</u>	<u>28,385</u>	<u>1</u>
67300		<u>\$ 1,115,948</u>	<u>38</u>	<u>\$ 827,827</u>	<u>30</u>	<u>\$ 2,550,880</u>	<u>30</u>	<u>\$ 2,537,299</u>	<u>32</u>
	每股盈餘（附註四二）								
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>		<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.86</u>		<u>\$ 0.90</u>	
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>		<u>\$ 0.31</u>		<u>\$ 0.86</u>		<u>\$ 0.90</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,670,063	\$ 2,864,140
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,234,913	1,204,995
A20200	攤銷費用	34,110	26,905
A20300	呆帳迴轉利益	(71,574)	(434,731)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(232,845)	(166,491)
A20900	利息費用	3,016,631	2,761,233
A21200	利息收入	(7,668,303)	(7,201,042)
A21300	股利收入	(229,361)	(85,014)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	253	6,940
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(17,585)	(9,593)
A23100	處分投資利益	(68,051)	(29,307)
A23500	金融資產減損損失	120,000	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(15,157)	-
A24300	出售不良債權之損失	-	65,897
A24400	處分承受擔保品利益	(6,593)	-
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業(增 加)減少	(2,024,561)	2,522,734
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	7,204,854	(9,521,804)
A41150	應收款項減少(增加)	131,252	(273,099)
A41160	貼現及放款增加	(19,681,719)	(24,723,512)
A41170	備供出售金融資產增加	(8,778,453)	(2,137,447)
A41180	持有至到期日金融資產(增加) 減少	(2,138,137)	111,709
A41190	其他金融資產(增加)減少	(4,809,546)	6,498,764

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
A42110	央行及銀行同業存款 (減少) 增加	(\$ 2,346,675)	\$ 561,083
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(383,464)	(650,094)
A42140	附買回票券及債券負債 (減少) 增加	(1,101,503)	10,361,601
A42150	應付款項增加	2,421,474	413,414
A42160	存款及匯款增加	19,660,311	18,877,501
A42170	其他金融負債增加 (減少)	5,986	(1,224)
A42180	員工福利負債準備 (減少) 增 加	(2,531)	1,807
A33000	營運產生之現金流入 (出)	(13,076,211)	1,045,365
A33100	收取之利息	7,572,576	7,203,502
A33200	收取之股利	234,172	86,282
A33300	支付之利息	(2,885,534)	(2,626,442)
A33500	支付之所得稅	(41,181)	(101,992)
AAAA	營業活動之淨現金流入 (出)	(8,196,178)	5,606,715
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(198,537)	(185,910)
B02800	處分不動產及設備	770	798
B05400	取得投資性不動產	-	(975,216)
B03500	交割結算基金增加	(557)	(845)
B03700	存出保證金增加	(149,736)	(61,161)
B04500	取得無形資產	(117,484)	(14,299)
B04700	處分承受擔保品	21,750	-
B06700	其他資產增加	(1,656,850)	(1,058,819)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,100,644)	(2,295,452)
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	163,365	499,610
C01200	發行公司債	607,246	-
C01400	發行金融債券	2,200,000	-
C03000	存入保證金增加	121,859	11,002
C04300	其他負債增加	63,446	77,218
C05800	支付非控制權益現金股利	(26,715)	(17,745)
C04500	發放現金股利	(637,242)	(8,962)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	2,491,959	561,123

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	\$ 451,815	\$ 153,089
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	(7,353,048)	4,025,475
E00100	期初現金及約當現金餘額	86,061,535	82,564,182
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 78,708,487	\$ 86,589,657

期末現金及約當現金之調節

代 碼		104年9月30日	103年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 10,987,447	\$ 7,952,063
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	48,320,023	57,700,000
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	19,401,017	20,937,594
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 78,708,487	\$ 86,589,657

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

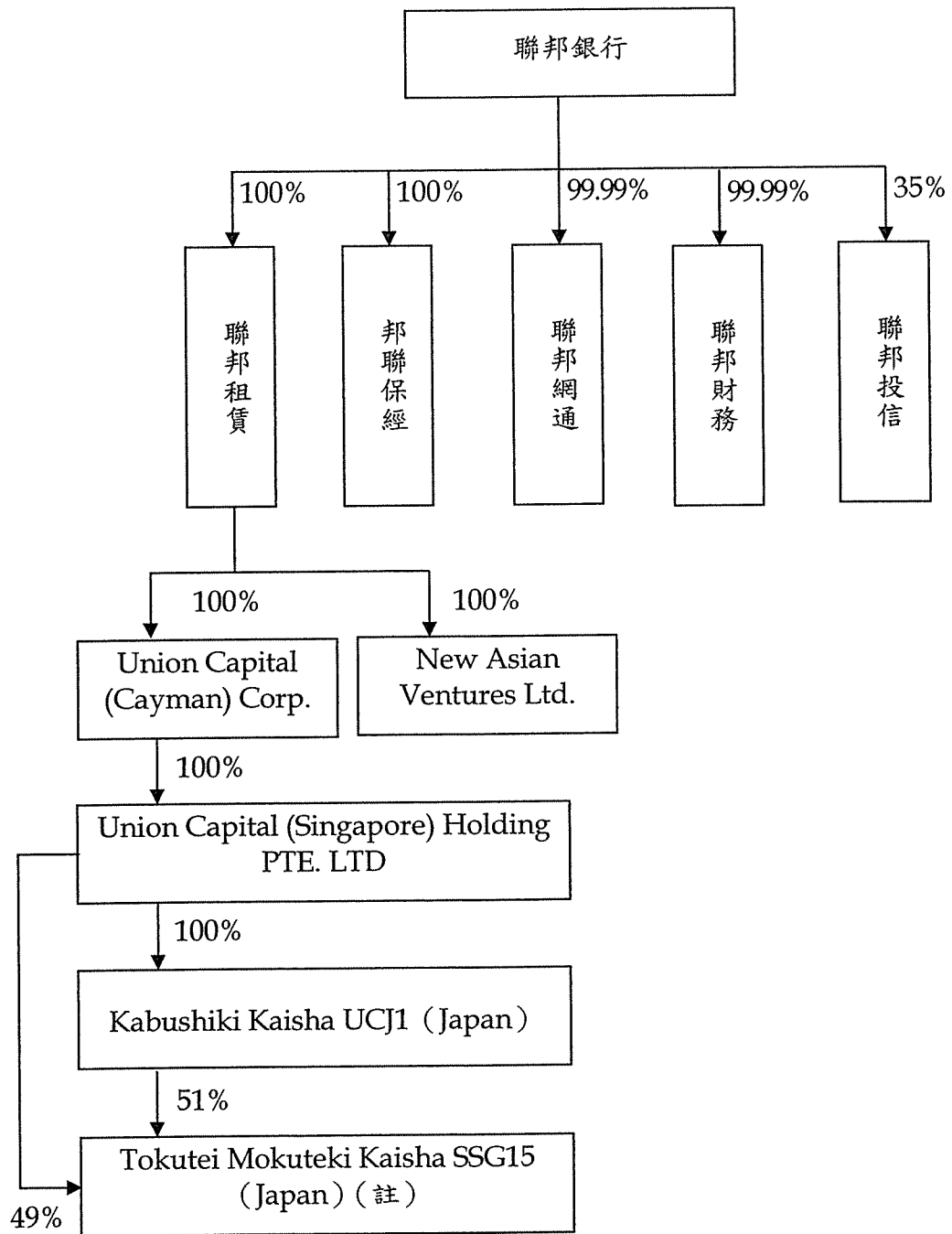
聯邦銀行於 99 年 8 月 16 日與聯邦票券金融股份有限公司（聯邦票券）完成合併。

截至 104 年 9 月 30 日止，聯邦銀行設有營業部、信託部、財富管理部、證券金融部、票券金融部、國外部、國際金融業務分行、越南辦事處、香港辦事處及 90 個國內分行（含營業部）。

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

聯邦銀行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

截至 104 年 9 月 30 日止，聯邦銀行與子公司（以下稱本公司）之投資關係及持股比例圖示如下：



註：該投資經判斷係符合會計解釋常務委員會發布之解釋公告第 12 號特殊目的個體定義。

聯邦國際租賃股份有限公司（聯邦租賃）於 85 年 11 月 11 日依公司法設立，主要營業項目為不動產、交通設備與各項機器設備等之買賣及租賃業務、應收帳款受讓業務暨住宅及大樓開發租賃業務。Union Capital (Cayman) Corp.及 New Asian Ventures Ltd.係聯邦租賃百分之百持股之子公司，分別於 86 年 7 月及 86 年 10 月設立於英屬西印度群島及英屬維京群島，主要從事金融投資業務。

聯邦財務有限公司（香港）（聯邦財務）係於 85 年 4 月 23 日於香港設立，主要業務為金融服務及金融投資。

聯邦網通科技股份有限公司（聯邦網通）於 87 年 8 月 10 日核准設立，主要營業項目包括資訊軟體服務、資訊軟體批發及零售、電信器材批發及零售暨企業經營管理顧問等業務。

邦聯保險經紀人股份有限公司（邦聯保經）於 86 年 8 月依公司法成立，主要經營人身保險及財產保險經紀人業務。

聯邦證券投資信託股份有限公司（聯邦投信）於 87 年 11 月 20 日獲准籌設，並於 88 年 2 月 26 日取得證券投資信託事業特許證開始主要營業活動，主要經營項目為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金從事證券及相關商品之投資。

Union Capital (Singapore) Holding PTE. LTD 係 Union Capital (Cayman) Corp.於 103 年 9 月 12 日在新加坡設立，主要業務為投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務。

Kabushiki Kaisha UCJ1（有限責任公司）主要業務為不動產買賣及租賃等業務。

Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 主要業務係以不動產為基礎發行證券所成立之特殊目的公司。

截至 104 年及 103 年 9 月 30 日止，本公司之員工人數分別為 3,714 人及 3,607 人。

本公司之功能性貨幣為新台幣，且合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 104 年 11 月 11 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

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之 2013 年版國際財務報導準則 (IFRS)、國際會計準則 (IAS)、解釋 (IFRIC) 及解釋公告 (SIC)

依據金融監督管理委員會 (以下稱「金管會」) 發布之金管證審字第 1030029342 號及金管證審字第 1030010325 號函，本公司自 104 年起開始適用業經國際會計準則理事會 (IASB) 發布且經金管會認可之 2013 年版 IFRS、IAS、IFRIC、SIC (以下稱「IFRSs」) 及相關公開發行銀行財務報告編製準則修正規定。

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 2013 年版 IFRSs 不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 10「合併財務報表」

此準則取代 IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代 SIC 12「合併：特殊目的個體」。本公司考量對其他個體是否具有控制，據以決定應納入合併之個體。當本公司有(i)對被投資者之權力、(ii)因對被投資者之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(iii)使用其對被投資者之權力以影響該等報酬金額之能力時，則本公司對被投資者具控制。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具有控制之判斷，新準則提供較多指引。

2. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較為廣泛，例如，適用 IFRSs 13 前，準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

IFRS 13 之衡量規定係自 104 年起推延適用。相關揭露請參閱附註四七。

3. IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)不重分類至損益之項目及(2)後續可能重分類至損益之項目。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

本公司於 104 年追溯適用上述修正規定，不重分類至損益之項目包含確定福利計畫再衡量數。後續可能重分類至損益之項目包含國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現利益（損失）、採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益份額（除確定福利計畫再衡量數外）。惟適用上述修正並不影響本期淨利、本期稅後其他綜合損益及本期綜合損益總額。

4. IAS 19「員工福利」

「淨利息」取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息。修訂後 IAS 19 除了改變確定福利成本之表達，並規定更廣泛之揭露。

5. IFRS 7 之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」

該修正規定須揭露關於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融工具之抵銷權及相關協議（例如提供擔保之協議）之資訊。相關揭露請參閱附註四八。

6. IAS 32 之修正「金融資產及金融負債之互抵」

該修正闡明關於金融資產與金融負債互抵之規定，特別說明「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「意圖以淨額基礎交割或同時實現資產及清償負債」之條件。

7. 「2009 -2011 週期之年度改善」

2009-2011 週期之年度改善修正 IFRS 1「首次採用 IFRSs」、IAS 1「財務報表之表達」、IAS 16「不動產、廠房及設備」、IAS 32「金融工具：表達」及 IAS 34「期中財務報導」等準則。

IAS 1 之修正係闡明，於追溯適用會計政策、追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目，且前述事項對前一期期初之資產負債表資訊具重大影響時，本公司應列報前一期期初之資產負債表，但無須提供前一期期初之附註資訊。

IAS 16 之修正係闡明，符合不動產、廠房及設備定義之備用零件、備用設備及維修設備應依 IAS 16 認列，其餘不符合不動產、廠房及設備定義者，係認列為存貨。

IAS 32 之修正闡明，分配予業主及權益交易之交易成本之相關所得稅係按 IAS 12「所得稅」處理。

IAS 34 之修正闡明，若部門負債總額之衡量金額係定期提供予本公司主要營運決策者且前一年度財務報表對該應報導部門揭露之金額間存有重大變動，應於期中財務報告揭露該衡量金額。

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可之 IFRSs

本公司未適用下列業經 IASB 發布但未經金管會認可之 IFRSs。
截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布生效日。

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2010-2012 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日(註2)
「2011-2013 週期之年度改善」	2014 年 7 月 1 日
「2012-2014 週期之年度改善」	2016 年 1 月 1 日(註4)
IFRS 9「金融工具」	2018 年 1 月 1 日
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	2018 年 1 月 1 日
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」	2016 年 1 月 1 日(註3)
IFRS 10、IFRS 12 及 IAS 28 之修正「投資個體：合併報表例外規定之適用」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 11 之修正「聯合營運權益之取得」	2016 年 1 月 1 日
IFRS 15「客戶合約之收入」	2018 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「揭露計畫」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	2016 年 1 月 1 日
IAS 16 及 IAS 41 之修正「農業：生產性植物」	2016 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日(註1)
IAS 19之修正「確定福利計畫：員工提撥金」	2014年7月1日
IAS 36之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「公課」	2014年1月1日

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期間生效。

註2：給與日於2014年7月1日以後之股份基礎給付交易開始適用IFRS 2之修正；收購日於2014年7月1日以後之企業合併開始適用IFRS 3之修正；IFRS 13於修正時即生效。其餘修正係適用於2014年7月1日以後開始之年度期間。

註3：推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間所發生之交易。

註4：除IFRS 5之修正推延適用於2016年1月1日以後開始之年度期間外，其餘修正係追溯適用於2016年1月1日以後開始之年度期間。

除下列說明外，適用上述新發布／修正／修訂準則或解釋將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列及衡量

就金融資產方面，所有原屬於IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9對金融資產之分類規定如下。

本公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

(1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後

續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損失認列於損益。

- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

金融資產之減損

IFRS 9 改採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、強制透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、應收租賃款、IFRS 15「來自客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，係認列備抵信用損失。若前述金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則其備抵信用損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若前述金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則其備抵信用損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵信用損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵信用損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

2. IAS 19「員工福利」－2013 年之修正

該修正規定，確定福利計畫約定員工或第三方之提撥金若與服務無關，該提撥金將影響淨確定福利負債（資產）再衡量數。若提撥金與服務有關，當提撥金僅與當期服務有關時，本公司得於服務提供當期將該提撥金認列為服務成本之減少；當提撥金與服務年數有關時，本公司應將提撥金歸屬至各服務期間並認列為服務成本之減少。

3. IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

4. 2010-2012 週期之年度改善

2010-2012 週期之年度改善修正 IFRS 2「股份基礎給付」、IFRS 3「企業合併」及 IFRS 8「營運部門」等若干準則。

IFRS 2 之修正係改變既得條件及市價條件定義，並增列績效條件及服務條件定義。該修正釐清績效條件所訂之績效目標得按本公司或同一集團內另一個體之營運（非市價條件）或權益工具之市價（市價條件）設定。該績效目標之設定得與本公司整體或部分（例如某一部門）績效有關，而達成績效目標之期間則不得長於服務期間。此外，該修正並釐清股價指數目標因同時反映本公司本身與集團外其他企業之績效，故非屬績效條件。

IFRS 3 之修正係釐清企業合併之或有對價，無論是否為 IAS 39 或 IFRS 9 之適用範圍，應以公允價值衡量，公允價值變動係認列於損益。

IFRS 8 之修正係釐清若本公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基

準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清本公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為本公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬本公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

5. 2011-2013 週期之年度改善

2011-2013 週期之年度改善修正 IFRS 3、IFRS 13 及 IAS 40「投資性不動產」等若干準則。

IFRS 3 之修正係釐清 IFRS 3 不適用於聯合協議本身財務報表中關於其設立之會計處理。

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

IAS 40 之修正係釐清本公司應同時依 IAS 40 及 IFRS 3 判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

6. IAS 16 及 IAS 38 之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」

企業應採用適當之折舊及攤銷方法以反映其消耗該不動產、廠房及設備與無形資產未來經濟效益之預期型態。

IAS 16「不動產、廠房及設備」之修正規定，收入並非衡量不動產、廠房及設備折舊費用之適當基礎，且該修正並未提供得以收入為基礎提列折舊費用之例外規定。

IAS 38「無形資產」之修正則規定，除下列有限情況外，收入並非衡量無形資產攤銷費用之適當基礎：

- (1) 無形資產係以收入之衡量表示（例如，合約預先設定當收入達特定門檻後無權再使用該無形資產），或
- (2) 能證明收入與無形資產經濟效益之耗用高度相關。

上述修正於生效日以後開始之年度期間推延適用，並允許提前適用。

7. IFRS 15「來自客戶合約之收入」

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

IFRS 15 生效時，本公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

8. 2012-2014 週期之年度改善

2012-2014 週期之年度改善修正 IFRS 5「待出售非流動資產及停業單位」、IFRS 7、IAS 19 及 IAS 34 等若干準則。

IFRS 5 之修正規定，「待出售」與「待分配予業主」之非流動資產（或處分群組）間之重分類，並非出售計畫或分配予業主計畫之變更，故無須迴轉原分類下之會計處理。此外，「待分配予業主」之非流動資產不再符合待分配條件（亦不再符合待出售條件）時，應比照資產停止分類為待出售之處理。

IFRS 7 之修正提供額外指引，以闡明服務合約是否屬對已移轉金融資產之持續參與。此外，該修正亦闡明除特定情況外，期中財務報告無須揭露金融資產及金融負債互抵揭露規定之資訊。

IAS 19 之修正闡明，於決定用以估計退職後福利折現率之高品質公司債是否具深度市場時，應以本公司支付福利之相同貨幣計價之公司債市場評估，亦即應以貨幣層級（而非國家或區域層級）進行評估。

IAS 34 之修正闡明 IAS 34 要求之其他揭露事項應列入期中財務報告，若本公司同時對外出具相同之其他資訊（例如管理階層之說明或風險報告），期中財務報告得不重複揭露，但應交互索引至該對外出具之其他資訊，以使財務報表使用者可在相同條件及同一時間下取得該等資訊及期中財務報告。

9. IAS 1 之修正「揭露計畫」

該修正闡明，合併財務報告旨在揭露重大資訊，不同性質或功能之重要項目應予分別揭露，且不得與非重要項目彙總揭露，俾使合併財務報告提升可了解性。

此外，該修正闡明本公司應考量合併財務報告之可了解性及可比性來決定一套有系統之方式編製附註。

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 合併基礎

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十五。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 103 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及前期服務成本）及淨確定福利負債淨利息於發生時、計畫修正或縮減時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

淨確定福利負債係確定福利退休計畫之提撥短絀。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

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。

遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

除下列說明外，本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱 103 年度合併財務報告。

公允價值衡量及評價流程

當採公允價值衡量之資產及負債於活絡市場無市場報價時，本公司依相關法令或依判斷決定是否委外估價並決定適當之公允價值評價技術。

若估計公允價值時無法取得第 1 等級輸入值，本公司或委任之估價師係參考對被投資者財務狀況與營運結果之分析、最近交易價格、相同權益工具於非活絡市場之報價、類似工具於活絡市場之報價及可比公司評價乘數、市場價格或利率及衍生工具特性等資訊決定輸入值，若未來輸入值實際之變動與預期不同，可能會產生公允價值變動。

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註四七。

六、現金及約當現金

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
庫存現金	\$ 5,556,859	\$ 5,238,284	\$ 5,095,052
待交換票據	3,717,205	2,885,352	1,021,336
存放銀行同業	1,713,383	1,466,412	1,835,675
	<u>\$ 10,987,447</u>	<u>\$ 9,590,048</u>	<u>\$ 7,952,063</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存款準備金—甲戶	\$ 8,481,341	\$ 6,913,974	\$ 4,183,384
存款準備金—乙戶	10,647,355	10,198,902	10,022,280
存款準備金—外幣存款戶	56,318	47,577	45,654
轉存央行存款	48,200,000	50,100,000	57,700,000
拆放銀行同業	120,023	-	-
	<u>\$ 67,505,037</u>	<u>\$ 67,260,453</u>	<u>\$ 71,951,318</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

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 8,895,923	\$ 15,797,263	\$ 18,564,652
上市櫃股票	334,843	256,685	268,008
政府公債	154,013	154,538	154,788
基金受益憑證	112,220	115,949	103,564
	<u>9,496,999</u>	<u>16,324,435</u>	<u>19,091,012</u>

(接次頁)

(承前頁)

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
衍生性金融商品			
遠期外匯合約	\$ 380,574	\$ 345,786	\$ 170,781
外幣選擇權合約	30,632	104,410	63,684
外匯換匯合約	16,354	16,573	10,494
	<u>427,560</u>	<u>466,769</u>	<u>244,959</u>
	<u>9,924,559</u>	<u>16,791,204</u>	<u>19,335,971</u>
指定透過損益按公允價值衡 量之金融資產			
公司債	1,222,144	1,362,869	1,279,071
短率連結型保本型商品	732,260	459,947	-
	<u>1,954,404</u>	<u>1,822,816</u>	<u>1,279,071</u>
	<u>\$ 11,878,963</u>	<u>\$ 18,614,020</u>	<u>\$ 20,615,042</u>
持有供交易之金融負債			
衍生性金融商品			
遠期外匯合約	\$ 32,457	\$ 102,298	\$ 113,950
外幣選擇權合約	30,650	104,511	63,684
外匯換匯合約	6,276	4,275	1,443
	<u>\$ 69,383</u>	<u>\$ 211,084</u>	<u>\$ 179,077</u>

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

本公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日	
外匯換匯合約	\$22,646,682	\$17,473,017	\$16,712,584	
遠期外匯合約	3,687,988	13,973,014	8,949,755	
外幣選擇權合約				
買入選擇權	2,254,023	5,199,453	3,583,925	
賣出選擇權	2,254,023	5,199,453	3,583,925	

本公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 8,511,264 仟元、10,329,832 仟元及 14,158,184 仟元已依附買回條件賣出。

九、附賣回票券及債券投資

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
公 司 債	\$12,609,454	\$12,617,575	\$ 7,472,025
商業本票	6,338,049	13,423,896	12,884,643
政府公債	453,514	330,016	580,926
	<u>\$19,401,017</u>	<u>\$26,371,487</u>	<u>\$20,937,594</u>
約定到期日	104年10月-11月	104年1月-2月	103年12月
約定賣回價款	<u>\$19,410,400</u>	<u>\$26,382,453</u>	<u>\$20,951,283</u>

本公司附賣回債券投資無供作附買回條件交易賣出。

十、應收款項－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應收帳款及票據	\$13,264,750	\$12,880,127	\$12,639,392
應收利息	721,562	604,947	612,262
應收資產擔保商業本票	-	-	507,319
應收跨行清算基金	300,804	800,272	300,636
應收交割帳款	260,454	179,098	285,623
應收承兌票款	111,831	109,593	142,456
應收非同業代收款	119,052	56,715	111,218
其 他	241,583	288,260	288,556
	15,020,036	14,919,012	14,887,462
減：備抵呆帳	124,442	137,418	484,133
淨 額	<u>\$14,895,594</u>	<u>\$14,781,594</u>	<u>\$14,403,329</u>

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四八。

本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十二。

十一、貼現及放款－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
貼現及透支	\$ 787,689	\$ 731,098	\$ 725,607
應收帳款融資	46,285	70,360	72,342
短期放款	48,821,379	41,552,230	43,083,613
短期擔保放款	49,299,662	46,547,513	45,386,993
中期放款	16,614,192	14,901,112	13,628,738
中期擔保放款	44,864,306	40,092,743	38,882,835
長期放款	4,463,247	4,296,467	4,549,400

(接次頁)

(承前頁)

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
長期擔保放款	\$ 113,041,909	\$ 109,931,104	\$ 108,770,645
押 匯	222,236	93,307	247,214
由放款轉列之催收款項	95,416	138,360	108,096
小 計	278,256,321	258,354,294	255,455,483
減：備抵呆帳	2,737,909	2,567,114	2,527,622
	<u>\$ 275,518,412</u>	<u>\$ 255,787,180</u>	<u>\$ 252,927,861</u>

本公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 95,416 仟元、138,360 仟元及 108,096 仟元。104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司對內未計提利息收入之金額分別為 2,643 仟元及 3,017 仟元。本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四八。

本公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十二。

十二、備抵呆帳及保證責任準備

104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	104年1月1日至9月30日			
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	保 證 責 任 準 備	合 計
期初餘額	\$ 137,418	\$ 2,567,114	\$ 170,000	\$ 2,874,532
提列(迴轉)呆帳	(148,998)	53,754	23,670	(71,574)
沖 銷	(118,811)	(50,583)	-	(169,394)
收 回	254,833	268,737	-	523,570
重 分 類	-	(103,260)	-	(103,260)
外幣換算差額	-	2,147	8	2,155
期末餘額	<u>\$ 124,442</u>	<u>\$ 2,737,909</u>	<u>\$ 193,678</u>	<u>\$ 3,056,029</u>

	103年1月1日至9月30日			
	應 收 款 項	貼 現 及 放 款	保 證 責 任 準 備	合 計
期初餘額	\$ 492,559	\$ 2,524,436	\$ 85,000	\$ 3,101,995
提列(迴轉)呆帳	(224,289)	(295,442)	85,000	(434,731)
沖 銷	(120,934)	(37,917)	-	(158,851)
收 回	291,797	380,707	-	672,504
重 分 類	45,000	(45,000)	-	-
外幣換算差額	-	838	-	838
期末餘額	<u>\$ 484,133</u>	<u>\$ 2,527,622</u>	<u>\$ 170,000</u>	<u>\$ 3,181,755</u>

十三、備供出售金融資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
公 司 債	\$ 6,762,464	\$ 7,203,711	\$ 4,804,084
金融債券	6,087,858	-	-
國內上市櫃股票	4,153,234	1,122,060	1,133,631
基金受益憑證	2,440,881	2,706,637	2,508,510
國外上市櫃股票	2,132,611	1,991,357	1,524,755
政府公債	1,083,951	877,576	874,026
國外債券投資	76,530	72,667	70,246
	<u>\$22,737,529</u>	<u>\$13,974,008</u>	<u>\$10,915,252</u>

本公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備供出售金融資產中分別有 3,648,470 仟元、2,835,067 仟元及 2,830,444 仟元已依附買回條件賣出。

十四、持有至到期日金融資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
政府公債	\$ 2,361,358	\$ 493,990	\$ 287,120
公 司 債	300,000	-	-
資產基礎證券	28,489	27,276	27,973
國外債券投資	-	12,934	-
	<u>\$ 2,689,847</u>	<u>\$ 534,200</u>	<u>\$ 315,093</u>

本公司持有至到期日金融資產無供作附買回條件賣出。

十五、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編制主體如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			104年 9月30日	103年 12月31日	103年 9月30日	
聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦國際租賃股份有限公司	分期、租賃、應收帳款收買業務	100.00%	100.00%	100.00%	—
	聯邦網通科技股份有限公司	電腦軟硬體設備經銷、系統程式開發、系統建置外委、網頁網站設計及電子商務等	99.99%	99.99%	99.99%	—
	聯邦財務有限公司（香港）	進出口貿易融資	99.99%	99.99%	99.99%	—
	聯邦證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業	35.00%	35.00%	35.00%	(一)
	邦聯保險經紀人股份有限公司	人身保險經紀人業務	100.00%	100.00%	100.00%	—

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			104年 9月30日	103年 12月31日	103年 9月30日	
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Cayman) Corp. New Asian Ventures Ltd.	分期、租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	—
		投資、境外融資、設備 租賃、分期付款銷貨 及應收帳款收買等業 務	100.00%	100.00%	100.00%	—
Union Capital (Cayman) Corp.	Union Captial (Singapore) Holding PTE. LTD	投資、境外融資、設備 租賃、分期付款銷貨 及應收帳款收買等業 務	100.00%	100.00%	-	(二)及(四)
Union Captial (Singapore) Holding PTE. LTD	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	不動產買賣及租賃等業 務	100.00%	100.00%	-	(二)及(四)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (Japan)	不動產證券化特殊目的 公司	49.00%	49.00%	-	(三)及(四)
Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (Japan)	不動產證券化特殊目的 公司	51.00%	51.00%	-	(三)及(四)

(一) 聯邦銀行對於聯邦投信之財務、營運及人事方針具有控制能力，故將其列入合併財務報告之子公司。

(二) Union Captial (Singapore) Holding PTE. LTD 係 Union Capital (Cayman) Corp.於 103 年 9 月 12 日在新加坡投資美金 1 美元所設立 100%持股之子公司。

(三) Kabushiki Kaisha UCJ1 及 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 係 Union Captial (Singapore) Holding PTE. LTD 為取得不動產而以不動產證券化架構於日本所設立之特殊目的子公司。

(四) Union Captial (Singapore) Holding PTE. LTD、Kabushiki Kaisha UCJ1 及 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 第 3 季財務報告結束日為 6 月 30 日。因本公司認為要求前述公司編製單獨一套報導日為 9 月 30 日之財務報告於實務上不可行，為適用權益法會計，本公司認列前述公司資產負債表日為 104 年 6 月 30 日之合併財務報告，並對該日至 104 年 9 月 30 日之間所發生重大交易之影響予以適當調整。

十六、採用權益法之投資

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
<u>個別不重大之關聯企業</u>			
聯邦建築經理公司	\$ 53,930	\$ 54,183	\$ 54,034
一卡通票證股份有限公司	-	-	123,320
	<u>\$ 53,930</u>	<u>\$ 54,183</u>	<u>\$ 177,354</u>

本公司於102年底以現金130,000仟元預付投資一卡通票證股份有限公司（帳列其他金融資產－淨額）；該公司於103年1月29日核准設立；另本公司因未參與該公司103年10月6日經董事會決議通過之現金增資案，持股比率將由24.62%降為17.52%，已喪失重大影響力，故轉列以成本衡量之金融資產（附註十七）。

本公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
聯邦建築經理公司	40%	40%	40%
一卡通票證股份有限公司	-	-	24.62%

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
總 資 產	<u>\$ 236,904</u>	<u>\$ 237,775</u>	<u>\$ 1,238,589</u>
總 負 債	<u>\$ 102,080</u>	<u>\$ 102,319</u>	<u>\$ 388,636</u>

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
本期營業收入	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55,613</u>
本期淨利	<u>(\$ 631)</u>	<u>(\$ 27,782)</u>

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

十七、其他金融資產－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
無活絡市場之債務商品投資			
－淨額	\$ 51,699,021	\$45,129,927	\$ 43,922,517
質押之資產（附註四四）	8,232,409	8,456,458	3,397,396
存放銀行同業一定期存款	887,828	2,644,570	3,237,600
以成本衡量之金融資產	601,748	604,425	475,759
非放款轉列催收款	-	-	1,578
其 他	3,176	-	-
	<u>\$ 61,424,182</u>	<u>\$56,835,380</u>	<u>\$ 51,034,850</u>

(一) 無活絡市場之債務商品投資－淨額

本公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日無活絡市場之債務商品投資中分別有 25,853,056 仟元、27,263,845 仟元及 26,024,014 仟元已依附買回條件賣出。

本公司持有之無活絡市場之債務商品投資於 104 年 1 月 1 日至 104 年 9 月 30 日已提列減損損失 120,000 仟元。

(二) 以成本衡量之金融資產

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
國內外未上市（櫃）股票			
一卡通票證公司	\$ 123,320	\$ 123,320	\$ -
財金資訊公司	118,782	118,782	118,782
台灣金聯資產管理公司	75,000	75,000	75,000
台灣期貨交易所公司	71,250	71,250	71,250
宏仁國際開發公司	64,320	64,320	64,320
台灣金融資產服務公司	50,000	50,000	50,000
其 他	99,076	101,753	96,407
	<u>\$ 601,748</u>	<u>\$ 604,425</u>	<u>\$ 475,759</u>

本公司所持有之上述未上市（櫃）股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本公司管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

(三) 存放銀行同業一定期存款

本公司存放銀行同業係到期日超過 3 個月期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

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
每一類別之帳面金額			
土地	\$ 3,421,707	\$ 3,421,707	\$ 3,421,707
房屋及建築	3,824,296	3,899,531	3,921,252
機械及電腦設備	287,858	140,548	127,707
交通及運輸設備	33,321	32,749	31,830
租賃權益改良	135,513	110,954	114,236
預付設備款	24,247	127,387	107,340
	<u>\$ 7,726,942</u>	<u>\$ 7,732,876</u>	<u>\$ 7,724,072</u>

除認列折舊費用外，本公司之不動產及設備於 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十九、投資性不動產－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
土地	\$ 3,243,740	\$ 3,215,457	\$ 3,246,942
房屋及建築	470,328	476,324	494,995
	<u>\$ 3,714,068</u>	<u>\$ 3,691,781</u>	<u>\$ 3,741,937</u>

除認列折舊費用外，本公司之投資性不動產於 104 年及 103 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	15至50年
房屋裝修	6至15年

投資性不動產於104年9月30日暨103年12月31日及9月30日之公允價值分別為3,778,210仟元、3,739,888仟元及3,785,732仟元，該公允價值係以非關係人之獨立評價師進行之評價為基礎。

本公司投資性不動產之擔保情形，請參閱附註二七。

二十、商譽

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

聯邦銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來5年營運產生之淨現金流量。截至104年9月30日暨103年12月31日及9月30日止，聯邦銀行累計認列商譽減損損失皆為902,691仟元。

二一、其他資產－淨額

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
出租資產－淨額	\$ 4,890,422	\$ 4,400,723	\$ 4,355,041
存出保證金	1,953,754	1,803,461	1,789,006
預付款項	330,751	202,142	251,325
預付退休金	22,187	22,120	29,445
其他	64,072	34,939	49,703
	<u>\$ 7,261,186</u>	<u>\$ 6,463,385</u>	<u>\$ 6,474,520</u>

二二、央行及銀行同業存款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
中華郵政轉存款	\$ 2,628,120	\$ 4,054,959	\$ 4,494,839
銀行同業拆放	1,572,913	2,584,055	1,153,947
透支銀行同業	134,492	41,138	153,762
央行及銀行同業存款	66,599	68,647	73,648
	<u>\$ 4,402,124</u>	<u>\$ 6,748,799</u>	<u>\$ 5,876,196</u>

二三、附買回票券及債券負債

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
資產基礎證券	\$ 18,220,400	\$18,396,440	\$ 17,689,564
商業本票	8,362,665	10,186,820	14,014,984
政府公債	1,358,161	1,129,932	1,128,312
公司債	2,748,547	2,078,084	2,111,398
合計	<u>\$ 30,689,773</u>	<u>\$31,791,276</u>	<u>\$ 34,944,258</u>
約定到期日	104年10月- 104年12月	104年1月-3月	103年10月- 104年1月
約定買回價格	<u>\$ 30,703,133</u>	<u>\$31,819,568</u>	<u>\$ 34,971,589</u>

二四、應付款項

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應付待交換票據	\$ 3,717,206	\$ 2,885,352	\$ 1,021,336
應付代收款	1,481,316	173,493	848,644
應付利息	742,154	611,057	722,137
應付費用	540,543	850,822	650,383
應付交割帳款	200,545	240,279	182,352
承兌匯票	132,831	110,363	142,877
交割代價	90,784	14,129	105,079
應付票據及帳款	83,626	33,783	120,652
待匯款項	70,290	58,293	68,860
應付本行支票備付款	67,519	65,852	64,395
應付信託基金	65,381	1,217	134,485
應付稅款	48,790	105,832	55,628
應付拒絕往來專戶	44,092	43,917	43,941
其他	765,092	372,719	595,227
	<u>\$ 8,050,169</u>	<u>\$ 5,567,108</u>	<u>\$ 4,755,996</u>

二五、存款及匯款

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
支票存款	\$ 5,250,216	\$ 4,780,119	\$ 3,567,779
活期存款	56,323,684	56,248,044	54,693,450
儲蓄存款	275,550,033	263,634,990	256,037,277
定期存款	78,043,969	70,393,432	67,703,651
可轉讓定期存單	240,900	754,500	674,700
匯出匯款及應解匯款	103,913	41,319	285,226
	<u>\$415,512,715</u>	<u>\$395,852,404</u>	<u>\$382,962,083</u>

二六、應付金融債券

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
98-1 次順位 7 年期，固定利率 2.95%，到期日：105 年 6 月	\$ 900,000	\$ 900,000	\$ 900,000
100-1 次順位 7 年期，固定利率 2.78%，到期日：107 年 6 月	2,000,000	2,000,000	2,000,000
101-1 次順位 7 年期，固定利率 2.32%，到期日：108 年 3 月	1,500,000	1,500,000	1,500,000
102-1 次順位 7 年期，固定利率 2.10%，到期日：109 年 12 月	3,000,000	3,000,000	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	-	-
	<u>\$ 9,600,000</u>	<u>\$ 7,400,000</u>	<u>\$ 7,400,000</u>

二七、應付公司債

	104年9月30日
海外有擔保公司債	<u>\$ 607,246</u>

為符合日本特殊目的會社法規定，Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15(TMK SSG15)發行海外有擔保公司債，子公司 UNION CAPITAL (SINGAPORE) HOLDING PTE. LTD 須移轉所持有之 TMK SSG15 普通股股權一半以上予其所捐贈設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ1 (ISH UCJ1) 法人組織，委由 ISH UCJ1 管理營運，藉以建立破產隔離機制；另 TMK SSG15 於 104 年 3 月以投資性不動產 961,852 仟元作為擔保發

行 5 年期有擔保公司債，發行金額 JPY 2,200,000 仟元（折合新台幣 607,246 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 1 年。該公司債之發行利率如下：

(一) 前 5 年：基準利率+0.20%

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

(二) 第 6 年：基準利率+1.20%

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

二八、其他金融負債

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
應付商業本票	\$ 2,661,613	\$ 2,498,248	\$ 2,478,738
結構型商品本金	14,919	2,959	182,464
撥入放款基金	9,995	15,969	18,170
	<u>\$ 2,686,527</u>	<u>\$ 2,517,176</u>	<u>\$ 2,679,372</u>

二九、負債準備

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
員工福利負債準備	\$ 762,559	\$ 765,091	\$ 686,223
保證責任準備（附註十二）	193,678	170,000	170,000
其 他	24,850	24,850	24,850
	<u>\$ 981,087</u>	<u>\$ 959,941</u>	<u>\$ 881,073</u>

三十、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫：

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

本公司於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 87,815 仟元及 82,130 仟元。

(二) 確定福利計畫：

本公司（除聯邦財務）所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額之一定比率提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行專戶及職工退休金專戶（於聯邦銀行台北分行開立）。臺灣銀行專戶透過委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司並無影響投資管理策略之權利。若年度終了前，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。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由我國精算學會會員陳文賢先生於 103 年 12 月 31 日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。本公司（除聯邦財務）係採用 103 年及 102 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之退休金費用為 20,958 仟元及 23,668 仟元。

(三) 聯邦財務退職後福利計畫：

聯邦財務係依國外相關準則及規定訂定確定提撥退休辦法，於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之退休金費用分別為 95 仟元及 89 仟元，而無須適用「勞工退休金條例」及「勞動基準法」。

三一、其他負債

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
存入保證金	\$ 2,127,486	\$ 2,005,627	\$ 2,006,248
預收款項	411,347	333,935	361,592
其 他	<u>76,492</u>	<u>69,570</u>	<u>66,944</u>
	<u>\$ 2,615,325</u>	<u>\$ 2,409,132</u>	<u>\$ 2,434,784</u>

三二、權益

(一) 股本

普通股

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
額定股數(仟股)	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
額定股本	<u>\$30,000,000</u>	<u>\$30,000,000</u>	<u>\$30,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,605,152</u>	<u>2,450,930</u>	<u>2,450,930</u>
已發行股本	<u>\$26,051,524</u>	<u>\$24,509,306</u>	<u>\$24,509,306</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。

(二) 資本公積

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
股票發行溢價	\$ -	\$ 593	\$ 593
庫藏股票交易	<u>30,856</u>	<u>32,413</u>	<u>32,413</u>
	<u>\$ 30,856</u>	<u>\$ 33,006</u>	<u>\$ 33,006</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。

因長期股權投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 法定盈餘公積

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

(四) 特別盈餘公積

聯邦銀行依金管證發字第 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函及「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。

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。

(五) 保留盈餘及股利政策

聯邦銀行章程規定，每一年度之稅後盈餘於彌補以前年度虧損後，應提 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，就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，分配普通股股息。如尚有餘額，依下列百分比分配之：

1. 員工紅利 10% 以上；員工紅利以股票分配時，其對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件授權由董事會訂定之；
2. 董事酬勞為 0.5%；
3. 股東紅利由董事會提請股東常會決議分派之。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認通過，並於該年度入帳。

聯邦銀行分派股息及股東紅利之種類，由董事會依當時金融情勢、未來獲利狀況及本行資本預算之規劃，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，惟於法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之 15%。聯邦銀行員工紅利及董事酬勞分派方法，授權由董事會訂之。

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。聯邦銀行預計於 105 年度之股東常會配合上述法規修正公司章程。員工及董（監）事酬勞於 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之估列基礎及 103 及 102 年度之實際配發情形，參閱附註三八之員工福利費用。

聯邦銀行股東常會分別於 104 年 6 月 26 日及 103 年 6 月 6 日決議通過 103 及 102 年度盈餘分配案、員工紅利及董（監）事酬勞如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	103年度	102年度	103年度	102年度
法定盈餘公積	\$ 928,139	\$ 837,731		
特別盈餘公積	-	(355,597)		
普通股股票股利	1,470,558	2,283,021	\$ 0.60	\$ 1.03
普通股現金股利	637,242	-	0.26	-
特別股現金股利	-	8,962	-	0.40

聯邦銀行若分配未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可獲配按股利分配日之稅額扣抵比率計算之股東可扣抵稅額。

(六) 特別盈餘公積

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$558,842	\$914,439
迴轉特別盈餘公積		
其他權益項目減項迴轉數	-	(355,597)
期末餘額	<u>\$558,842</u>	<u>\$558,842</u>

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。

(七) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$339,253	(\$ 77,629)
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	492,513	153,089
換算國外營運機構淨資產 所產生之相關所得稅	(83,905)	(26,025)
期末餘額	<u>\$747,861</u>	<u>\$ 49,435</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,029,647	\$ 909,507
備供出售金融資產未實現 損益	(14,933)	66,522
備供出售金融資產未實現 損益相關所得稅	(24,139)	8,132
處分備供出售金融資產累 計損益重分類至損益	(68,386)	(29,762)
期末餘額	<u>\$ 922,189</u>	<u>\$ 954,399</u>

三三、利息淨收益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 1,623,307	\$ 1,482,834	\$ 4,757,693	\$ 4,345,452
無活絡市場之債券商 品息	438,026	419,811	1,266,196	1,335,804
循環信用息	200,858	223,782	622,488	669,952
存放及拆放同業息	157,358	181,036	488,090	522,673
備供出售金融資產息	115,496	42,159	290,172	110,630
公允價值變動列入損 益金融資產息	40,376	58,964	127,044	116,860
附賣回債券投資息	27,081	29,583	88,753	81,984
持有至到期日金融資 產息	7,320	1,811	15,168	6,271
其他利息收入	<u>3,549</u>	<u>4,020</u>	<u>12,699</u>	<u>11,416</u>
小 計	<u>2,613,371</u>	<u>2,444,000</u>	<u>7,668,303</u>	<u>7,201,042</u>
利息費用				
存款息	893,413	813,707	2,633,321	2,393,899
金融債券息	56,427	44,988	152,734	134,963
附買回票券及債券息	45,172	49,286	143,274	128,410
郵匯息	8,379	16,263	29,471	49,660
其他利息費用	<u>20,632</u>	<u>19,019</u>	<u>57,831</u>	<u>54,301</u>
小 計	<u>1,024,023</u>	<u>943,263</u>	<u>3,016,631</u>	<u>2,761,233</u>
合 計	<u>\$ 1,589,348</u>	<u>\$ 1,500,737</u>	<u>\$ 4,651,672</u>	<u>\$ 4,439,809</u>

三四、手續費淨收益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
手續費收入				
保險佣金手續費收入	\$ 256,258	\$ 245,226	\$ 692,872	\$ 628,042
信用卡及現金卡手續費收入	186,286	203,860	580,571	523,075
信託手續費收入	85,100	97,712	282,067	285,480
放款手續費收入	49,430	41,272	143,313	123,331
跨行手續費收入	33,462	30,251	95,359	89,356
承銷手續費收入	28,333	35,249	92,469	85,925
保證手續費收入	21,002	22,094	65,327	66,076
匯款手續費收入	9,124	9,295	26,842	27,144
保管手續費收入	7,752	8,356	23,178	23,180
郵電費收入	5,665	5,407	16,405	15,571
代辦手續費收入	4,147	4,635	15,122	12,270
進出口手續費收入	2,018	2,210	6,082	6,009
其他	20,494	21,886	67,337	63,337
小計	709,071	727,453	2,106,944	1,948,796
手續費費用				
信用卡手續費費用	113,536	113,989	377,265	279,174
徵信查詢手續費費用	8,295	7,869	17,290	17,956
跨行手續費費用	4,106	3,925	11,511	11,451
收單清算處理手續費費用	3,346	3,491	10,031	9,967
其他	21,023	19,252	61,859	61,652
小計	150,306	148,526	477,956	380,200
合 計	\$ 558,765	\$ 578,927	\$ 1,628,988	\$ 1,568,596

三五、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益				
外匯換匯合約	\$ 59,424	\$ 51,717	\$ 170,634	\$ 149,168
股票及基金受益憑證	(98,974)	12,341	(94,753)	23,917
商業本票及定存單	14,664	7,306	34,537	20,595
可轉換公司債	21,884	4,667	31,346	17,381
選擇權合約	2,112	2,539	5,901	5,976
股息紅利收入	4,361	1,734	4,811	1,734
附賣回融資	-	-	-	730
政府公債	1,800	(138)	(689)	(4,911)
遠期外匯合約	(15,285)	(57,542)	18,559	(49,598)
小計	(10,014)	22,624	170,346	164,992

(接次頁)

(承前頁)

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債評價 損益				
衍生性金融資產及負 債	\$ 72,880	\$ 23,692	\$ 95,499	\$ 28,097
商業本票	3,745	24	159	327
股票及基金受益憑證	31,774	(4,713)	(30,430)	6,607
公債及公司債	(13,655)	(35,906)	(3,719)	(33,532)
短率連結型保本型 商品	874	-	990	-
小計	<u>95,618</u>	<u>(16,903)</u>	<u>62,499</u>	<u>1,499</u>
合 計	<u>\$ 85,604</u>	<u>\$ 5,721</u>	<u>\$ 232,845</u>	<u>\$ 166,491</u>

三六、備供出售金融資產之已實現損益

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
處分淨利益(損失)－股票	(\$ 13,061)	\$ 15,887	\$ 7,837	\$ 16,101
處分淨利益(損失)－基金 受益憑證	(1,753)	2,550	49,584	15,354
處分淨利益(損失)－公司 債	-	(3,510)	10,965	(1,693)
股息紅利收入	<u>173,618</u>	<u>28,793</u>	<u>180,374</u>	<u>34,645</u>
合 計	<u>\$ 158,804</u>	<u>\$ 43,720</u>	<u>\$ 248,760</u>	<u>\$ 64,407</u>

三七、資產減損淨利益(損失)

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
其他金融資產	(\$ 120,000)	\$ -	(\$ 120,000)	\$ -
承受擔保品	<u>717</u>	<u>-</u>	<u>15,157</u>	<u>-</u>
合 計	<u>(\$ 119,283)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 104,843)</u>	<u>\$ -</u>

三八、員工福利費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 492,167	\$ 484,344	\$ 1,492,324	\$ 1,457,750
獎金費用	124,176	125,698	322,955	387,340
退休金費用	35,669	35,059	108,868	105,887
勞健保費用	60,045	56,808	186,725	173,830
其他員工福利費用	<u>10,345</u>	<u>10,398</u>	<u>38,702</u>	<u>38,176</u>
合 計	<u>\$ 722,402</u>	<u>\$ 712,307</u>	<u>\$ 2,149,574</u>	<u>\$ 2,162,983</u>

公司法於 104 年 5 月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞，惟聯邦銀行尚未配合上述法規修正

員工酬勞分派政策。本公司估列員工紅利及董（監）事酬勞係分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董（監）事酬勞之金額）扣除法定盈餘公積、特別盈餘公積及股息後餘額之 10%及前述餘額之 0.5%並參酌公司法修正條文計算，估列金額如下：

	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
員工紅利	\$ 16,953	\$ 44,721
董（監）事酬勞	1,563	2,236

年度終了後，年度個體財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度個體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。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係指股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）。

聯邦銀行於 104 年 6 月 26 日及 103 年 6 月 6 日舉行股東常會，分別決議通過 103 及 102 年度員工紅利及董（監）事酬勞如下：

	103年度		102年度	
	現金紅利	股票紅利	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ -	\$ 69,510	\$ -	\$ 59,752
董（監）事酬勞	3,475	-	2,988	-

103 及 102 年度員工股票紅利股數分別為 7,166 仟股及 6,103 仟股，係按 104 及 103 年度決議分紅之金額除以股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）計算。

104 年 6 月 26 日股東常會通過配發 103 年度員工紅利及董（監）事酬勞與 103 年度個體財務報告認列之員工紅利及董（監）事酬勞金額並無差異。

103 年 6 月 6 日股東常會通過配發 102 年度員工紅利及董（監）事酬勞與 102 年度個體財務報告認列之差異並不重大，調整為 103 年度之損益。

有關聯邦銀行股東會決議之員工紅利及董（監）事酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三九、折舊及攤銷費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
出租資產折舊費用	\$ 364,370	\$ 351,088	\$ 1,060,722	\$ 1,065,297
不動產及設備折舊費用	55,744	42,733	155,781	128,817
投資性不動產折舊費用	6,189	3,627	18,410	10,881
無形資產攤銷費用	11,555	5,143	26,657	15,765
其他資產攤銷費用	2,205	3,210	7,453	11,140
合 計	<u>\$ 440,063</u>	<u>\$ 405,801</u>	<u>\$ 1,269,023</u>	<u>\$ 1,231,900</u>

四十、其他業務及管理費用

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
租 金	\$ 150,880	\$ 155,957	\$ 442,230	\$ 440,153
稅捐及規費	205,418	140,255	482,376	278,962
廣 告 費	73,259	94,699	253,576	241,105
委外服務費	66,535	73,728	208,544	222,384
郵 電 費	62,873	64,448	167,591	164,586
電腦資訊費	40,369	38,256	118,969	115,082
存款保險費	31,234	29,385	92,159	86,164
修 護 費	49,474	25,466	89,399	82,519
業務推廣費	17,339	15,932	48,133	43,286
印刷及裝訂費	11,284	10,399	31,139	30,928
其 他	108,702	174,349	444,106	499,780
合 計	<u>\$ 817,367</u>	<u>\$ 822,874</u>	<u>\$ 2,378,222</u>	<u>\$ 2,204,949</u>

四一、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：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 17,288	\$ 2,975	\$ 48,007	\$ 33,825
未分配盈餘加徵	(936)	-	-	1,832
以前年度之調整	-	1,922	10,941	(903)
遞延所得稅				
當期產生者	129,541	157,629	361,385	464,043
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 145,893</u>	<u>\$ 162,526</u>	<u>\$ 420,333</u>	<u>\$ 498,797</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
一國外營運機構換 算之兌換差額	\$ 117,719	\$ 27,988	\$ 83,905	\$ 26,025
一備供出售金融資 產未實現損益	<u>31,502</u>	<u>6,451</u>	<u>24,139</u>	(<u>8,132</u>)
認列於其他綜合損益之 所得稅費用	<u>\$ 149,221</u>	<u>\$ 34,439</u>	<u>\$ 108,044</u>	<u>\$ 17,893</u>

(三) 聯邦銀行兩稅合一相關資訊

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配 盈餘	<u>\$ 2,250,480</u>	<u>\$ 3,045,300</u>	<u>\$ 2,355,280</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘 額	<u>\$ 2,855</u>	<u>\$ 83,231</u>	<u>\$ -</u>

103 預計及 102 年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 4.48% 及 0%。

因聯邦銀行對國稅局 101 年度之股東可扣抵稅額帳戶餘額核定內容不符，故 102 年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率尚待復查結果予以確定。

依所得稅法規定，聯邦銀行分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此聯邦銀行預計 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 所得稅核定情形

	核 定 情 形
聯邦銀行	核定至 98、100 及 101 年度
聯邦租賃	核定至 102 年度
聯邦網通	核定至 102 年度
邦聯保經	核定至 102 年度
聯邦投信	核定至 102 年度

聯邦銀行對 100 及 101 年度之商譽攤銷金額以及 101 年度股東可扣抵稅額帳戶餘額核定內容尚有不服，目前正申請復查。

四二、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	金 額 (分 子)	股數 (分母)	每 股 盈 餘 (元)		
	稅 前 稅 後	(仟 股)	稅 前 稅 後		
<u>104年7月1日至9月30日</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 年度盈餘	\$1,007,017	\$ 882,439	2,605,152	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.34</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：					
員工分紅	-	-	-		
稀釋每股盈餘	<u>\$1,007,017</u>	<u>\$ 882,439</u>	<u>2,605,152</u>	<u>\$ 0.39</u>	<u>\$ 0.34</u>
<u>103年7月1日至9月30日</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 年度盈餘	\$ 956,201	\$ 805,071	2,597,986	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.31</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：					
員工分紅	-	-	376		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 956,201</u>	<u>\$ 805,071</u>	<u>2,598,362</u>	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.31</u>
<u>104年1月1日至9月30日</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 年度盈餘	\$2,614,690	2,241,119	2,600,533	<u>\$ 1.01</u>	<u>\$ 0.86</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：					
員工分紅	-	-	6,451		
稀釋每股盈餘	<u>\$2,614,690</u>	<u>2,241,119</u>	<u>2,606,984</u>	<u>\$ 1.00</u>	<u>\$ 0.86</u>
<u>103年1月1日至9月30日</u>					
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 年度盈餘	\$2,796,683	2,336,958	2,594,499	<u>\$ 1.08</u>	<u>\$ 0.90</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：					
員工分紅	-	-	7,707		
稀釋每股盈餘	<u>\$2,796,683</u>	<u>\$2,336,958</u>	<u>2,602,206</u>	<u>\$ 1.07</u>	<u>\$ 0.90</u>

若本公司得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，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

股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日分別訂於 104 年 8 月 22 日及 103 年 8 月 2 日。因追溯調整，103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘，分別由 0.95 元及 0.95 元減少為 0.90 元及 0.90 元。

四三、關係人交易事項

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

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
聯邦建築經理股份有限公司（聯邦建築經理）	採權益法計價之被投資公司
鴻構建設股份有限公司（鴻構建設）	該公司董事長係聯邦銀行董事／總經理林鴻聯之近親
自由時報企業股份有限公司（自由時報企業）	聯邦銀行董事／總經理林鴻聯及法人董事負責人林張素娥任該公司董事
瓏山林企業股份有限公司（瓏山林企業）	該公司董事長係聯邦銀行董事／總經理林鴻聯之近親
勇軒有限公司（勇軒公司）	該公司董事長係聯邦銀行董事／總經理林鴻聯之近親
聯邦建設企業股份有限公司（聯邦建設）	聯邦銀行之董事
友邦有限公司（友邦公司）	聯邦銀行之董事
聯邦育樂事業股份有限公司（聯邦育樂事業）	實質關係人
聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金
其 他	本公司董（監）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

104 年 9 月 30 日

類別	戶數或 關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	6 戶	\$ 4,207	\$ 3,973	\$ 3,973	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	18 戶	107,185	95,674	95,674	-	不動產	無
其他放款	5 戶	590,173	590,136	590,136	-	土地、廠房、 建物及本行 存單	無

103 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	4 戶	\$ 2,790	\$ 2,538	\$ 2,538	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	15 戶	78,683	71,341	71,341	-	不動產	無
其他放款	5 戶	586,736	586,697	586,697	-	土地、廠房、 建物及本行 存單	無

103 年 9 月 30 日

類別	戶數或 關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	7 戶	\$ 5,643	\$ 5,315	\$ 5,315	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	15 戶	78,683	78,683	78,683	-	不動產	無
其他放款	3 戶	584,750	584,750	584,750	-	土地、廠房、 建物及本行 存單	無

年 度	9月30日餘額	占該科目 百分比	年 利 率	1月1日至9月 30日利息收入	占該科目 百分比
104	\$ 689,783	0.25%	1.34%-2.94%	\$ 2,849	0.04%
103	668,748	0.26%	1.34%-2.93%	2,409	0.03%

2. 存款

年 度	9月30日餘額	占該科目 百分比	年 利 率	1月1日至9月 30日利息費用	占該科目 百分比
104	\$4,948,293	1.19%	0%-3.80%	\$ 31,339	1.04%
103	4,684,951	1.22%	0%-3.80%	25,928	0.94%

3. 保證及信用狀款項

104 年 9 月 30 日

關係人名稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 39,874	\$ 39,874	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	18,721	18,721	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

103 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	\$ 39,874	\$ 39,874	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	20,187	-	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

103 年 9 月 30 日

關係人名稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 39,874	\$ 39,874	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	20,187	6,280	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

註：保證責任準備係依全體債權提列。

4. 證券經紀收入

年 度	1月1日至9月30日 證券經紀收入	占該科目百分比
104	\$ 3,309	2.39%
103	3,023	1.85%

5. 租 賃

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

			保證金／押租金 (帳列其他資產－存出 保證金) 9月30日餘額	1月1日至9月30日 租金費用	
年 度	出 租 人	金 額	占該科目 百 分 比	金 額	占該科目 百 分 比
104	友邦公司	\$ 458,847	23.49%	\$ 16,252	3.68%
	鴻構建設	218,768	11.20%	75,930	17.17%
	勇軒公司	15,975	0.82%	48,773	11.03%
	聯邦建設	5,068	0.26%	12,822	2.90%
103	友邦公司	458,846	25.65%	21,356	4.85%
	鴻構建設	218,760	12.23%	75,506	17.15%
	勇軒公司	15,645	0.87%	48,747	11.08%
	聯邦建設	5,068	0.28%	7,698	1.75%

6. 備供出售金融資產

聯邦銀行及聯邦租賃截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止所持有之受益憑證，由聯邦投信募集發行之受益憑證單位數分別為 109,536 仟單位、108,476 仟單位及 96,278 仟單位，金額分別為 1,321,126 仟元、1,349,136 仟元及 1,219,340 仟元。

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

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	104年7月1日 至9月30日	103年7月1日 至9月30日	104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪 資	\$ 13,552	\$ 12,534	\$ 38,411	\$ 36,078
車 馬 費	542	444	1,324	1,311
其 他	43	56	131	160
	<u>14,137</u>	<u>13,034</u>	<u>39,866</u>	<u>37,549</u>
退職後福利	1,022	910	3,027	2,697
	<u>\$ 15,159</u>	<u>\$ 13,944</u>	<u>\$ 42,893</u>	<u>\$ 40,246</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。

四四、質押之資產

除附註二七所述外，其餘質押之資產資訊如下：

(一) 聯邦銀行

聯邦銀行於 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日提存於法院及臺灣銀行作為申請假扣押之擔保、消費款準備金、兼營票券業務保證金及存出信託資金準備之政府債券及金融債券面額分別為 98,700 仟元、107,400 仟元及 121,900 仟元（帳列其他金融資產）。另聯邦銀行 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，分別以面額 7,900,000 仟元、8,100,000 仟元及 3,000,000 仟元（帳列其他金融資產）之定期存單提供至中央銀行做為日間透支之擔保。

為因應外幣結算平台款對款同步收付服務自 103 年度起上線營運，聯邦銀行 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日提供面額 200,000 仟元（帳列其他金融資產）之定期存單設質至清算行兆豐國際商業銀行股份有限公司。

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

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
其他金融資產			
質押之資產	<u>\$ 83,811</u>	<u>\$ 99,114</u>	<u>\$ 125,485</u>

四五、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日計有下列承諾事項：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
客戶已開立但尚未動用之放款承諾	\$ 121,735,076	\$ 120,749,277	\$ 83,810,710
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	188,641,854	180,297,105	177,991,747

（接次頁）

(承前頁)

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	\$ 768,243	\$ 966,744	\$ 755,136
各類保證款項	16,233,297	13,189,724	16,209,414
受託代收款項	25,131,093	24,869,977	25,480,085
受託代售銀行旅行支票 總額	137,952	132,133	133,113
應付保證票據	8,222,700	8,435,400	3,349,900
信託資產	58,475,847	58,538,229	60,324,669
保管有價證券	549,999	406,380	410,925

(二) 本公司為承租人

營業租賃係承租部分營業場所，租賃期間為 2 至 20 年。所有租賃期間超過 5 年之營業租賃均包括每 5 年依市場租金行情檢視條款。於租賃期間終止時，本公司對租賃營業場所並無優惠承購權。

截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別 802,113 仟元、802,053 仟元及 802,004 仟元（帳列其他資產－存出保證金）。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
1 年 內	\$ 408,214	\$ 401,367	\$ 427,505
超過 1 年但不超過 5 年	1,092,633	785,475	828,291
超過 5 年	<u>379,578</u>	<u>601,492</u>	<u>615,744</u>
	<u>\$ 1,880,425</u>	<u>\$ 1,788,334</u>	<u>\$ 1,871,540</u>

(三) 本公司為出租人

營業租賃係出租本公司所擁有之不動產，租賃期間為 3 至 20 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 46,692 仟元、83,159 仟元及 33,410 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
1 年 內	\$ 106,370	\$ 136,096	\$ 101,663
超過 1 年但不超過 5 年	381,003	405,165	381,644
超過 5 年	464,218	560,901	524,005
	<u>\$ 951,591</u>	<u>\$ 1,102,162</u>	<u>\$ 1,007,312</u>

另本公司出租所擁有之租賃車（帳列其他資產），租賃期間為 1～3 年。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
不超過 1 年	\$ 1,706,310	\$ 1,557,072	\$ 1,552,389
1～5 年	1,444,055	1,181,858	1,129,860
	<u>\$ 3,150,365</u>	<u>\$ 2,738,930</u>	<u>\$ 2,682,249</u>

(四) 購買電腦軟硬體設備

截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本公司簽訂電腦設備及軟體購買合約價款分別為 293,284 仟元、290,798 仟元及 274,594 仟元，截至 104 年 9 月 30 日暨 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，分別業已支付 162,196 仟元、116,208 仟元及 107,810 仟元。

(五) 聯邦投信

聯邦投信所經理之私募基金投資 Fairfield Sentry 基金（以下稱 F 基金），F 基金清算人於 100 年 1 月對聯邦投信、私募基金及私募基金受益人提起訴訟，請求返還聯邦投信私募基金自 F 基金贖回款項合計 17,206,126 美元，該案由美國紐約州南區聯邦破產法院審理中。

馬多夫投資證券公司（以下稱馬多夫公司）清算受託人於 101 年 3 月 23 日對聯邦投信及私募基金提起訴訟，主張 F 基金自馬多夫公司受領贖回款係不當得利，請求返還聯邦投信私募基金自 F 基金贖回款項合計約 17,206,126 美元，該案由美國紐約州南區聯邦破產法院審理。

聯邦投信已於 102 年 1 月 17 日收受由臺灣臺北地方法院送達之上開馬多夫投資證券公司清算受託管理人所為訴訟之通知，聯邦投信並已委任美國律師處理此一訴訟。目前美國破產法院開庭審理如何適用地方法院關於域外效力之見解，以及原告聲請作有限度證據開示，並對受「善意意見」效力所及之被告，提出修正後之起訴狀；美國律師於 104 年 9 月 18 日來信報告案件進度，聯邦投信已委由美國律師於 104 年 9 月 30 日前提出個別及合併之答辯狀，並依法官原定審理期程，將再訂庭期以進行言詞辯論。

聯邦投信於 103 年 11 月 11 日接獲 Fairfield 系列基金之期中清算報告，內容包含該系列基金之清算人對該系列基金投資人訴訟進度更新及截至 103 年 8 月 31 日該系列基金之資產損益狀況。惟因 Fairfield 系列基金清算人就本基金得否受分配（即是否為 Fairfield 系列基金之債權人而可優先受分配），亦由英屬維京群島法院審理中。

聯邦投信所經理之私募基金投資 Fairfield Sentry Ltd. 對沖基金而受有損害，已於 102 年 6 月 26 日加入對 PwC 及 Citco 之團體訴訟，該案已於 102 年 6 月 30 日完成事證開示程序(Discovery)，目前美國地方法院仍認包括台灣在內等 25 個國家之投資人不符合團體資格，PwC 及 Citco 預期將對地方法院關於團體資格之裁判聲明不服，惟並不影響本案審理程序之進行，地方法院將先進行簡易審理，以就 PwC 及 Citco 所提程序事項先為簡易判決(Summary Judgment)，實體審理預計最快於 104 年底或 105 年初進行。

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

104 年 9 月 30 日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 2,849,992	應付管理費	\$ 1
投 資		應付所得稅	139
基金投資	36,932,042	應付保管有價證券	7,459,454
普通股投資	238,354	信託資本	51,051,256
短票及附條件買賣		各項準備與累積虧損	(35,003)
債券	108,785		
應收款項	2,911		
保管有價證券	7,459,454		
不動產－土地及建物	<u>10,884,309</u>		
信託資產總額	<u>\$ 58,475,847</u>	信託負債及資本總額	<u>\$ 58,475,847</u>

註：104 年 9 月 30 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳資產負債表

103 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	\$ 2,810,860	應付所得稅	\$ 107
投 資		應付保管有價證券	8,045,899
基金投資	36,510,764	信託資本	50,528,464
普通股投資	153,330	各項準備與累積虧損	(36,241)
短票及附條件買賣			
債券	98,848		
應收款項	2,014		
保管有價證券	8,045,899		
不動產－土地及建物	<u>10,916,514</u>		
信託資產總額	<u>\$ 58,538,229</u>	信託負債及資本總額	<u>\$ 58,538,229</u>

註：103 年 12 月 31 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳資產負債表

103 年 9 月 30 日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 3,348,605	應付所得稅	\$ 98
投 資		應付保管有價證券	9,181,611
基金投資	36,948,071	信託資本	51,183,777
普通股投資	153,330	各項準備與累積虧損	(40,817)
短票及附條件買賣			
債券	64,753		
應收款項	2,824		
保管有價證券	9,181,611		
不動產—土地及建物	<u>10,625,475</u>		
信託資產總額	<u>\$ 60,324,669</u>	信託負債及資本總額	<u>\$ 60,324,669</u>

註：103 年 9 月 30 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳損益表

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金 額
信託收益	
利息收入—活存	\$ 905
利息收入—定存	6,688
利息收入—短票及附賣回投資	258
普通股現金股利	10,431
受益憑證分配收益	297
已實現資本利得—基金	284
未實現資本利得—普通股	5,663
未實現資本利得—基金	246
其他收入	<u>2</u>
信託收益合計	<u>24,774</u>
信託費用	
管 理 費	4,852
稅捐支出	34,678
仲 介 費	6,998
已實現資本損失—基金	92
未實現資本損失—普通股	3,313
未實現資本損失—基金	874
其他費用	<u>194</u>
信託費用合計	<u>51,001</u>
稅前淨損	(26,227)
所得稅費用	(2,100)
本期淨投資損失	<u>(\$ 28,327)</u>

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

信託帳損益表

103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	698
利息收入—定期		5,771
利息收入—短票及附賣回投資		291
受益憑證分配收益		188
已實現資本利得—基金		460
未實現資本利得—基金		500
其他收入—退稅款加計利息		<u>1</u>
信託收益合計		<u>7,909</u>
信託費用		
管 理 費		8,146
稅捐支出		24,934
已實現資本損失—基金		39
未實現資本損失—基金		636
其他費用		<u>3,470</u>
信託費用合計		<u>37,225</u>
稅前淨損	(	29,316)
所得稅費用	(	<u>547</u>)
本期淨投資損失	(\$	<u>29,863</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

104 年 9 月 30 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 2,849,992
投 資	
基金投資（註）	36,932,042
普通股投資	238,354
短票及附條件買賣債券	108,785
應收款項	2,911
保管有價證券	7,459,454
不動產—土地及建物	<u>10,884,309</u>
合 計	<u>\$ 58,475,847</u>

註：104 年 9 月 30 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳財產目錄

103 年 12 月 31 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 2,810,860
投 資	
基金投資（註）	36,510,764
普通股投資	153,330
短票及附條件買賣債券	98,848
應收款項	2,014
保管有價證券	8,045,899
不動產－土地及建物	<u>10,916,514</u>
合 計	<u>\$ 58,538,229</u>

註：103 年 12 月 31 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳財產目錄

103 年 9 月 30 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 3,348,605
投 資	
基金投資（註）	36,948,071
普通股投資	153,330
短票及附條件買賣債券	64,753
應收款項	2,824
保管有價證券	9,181,611
不動產－土地及建物	<u>10,625,475</u>
合 計	<u>\$ 60,324,669</u>

註：103 年 9 月 30 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

四七、金融工具

（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，本公司則採用評價模型或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

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

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

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

(2) 第二等級

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

- A. 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，是否為相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素，可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格的相關性。

B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

C. 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

D. 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

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

(3) 第三等級

分類為第三等級之金融商品，係衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料；例如選擇權訂價模型使用之歷史波動率，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值，即屬不可觀察之投入參數。

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

3. 以公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

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

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	104年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
持有供交易之金融				
資產				
股票投資	\$ 334,843	\$ 334,843	\$ -	\$ -
債券投資	154,013	-	154,013	-
基金受益憑證	112,220	112,220	-	-
商業本票	8,895,923	-	8,895,923	-
原始認列時指定透				
過損益按公允價				
值衡量之金融資				
產				
債券投資	1,222,144	-	1,222,144	-
短率連結型保				
本型商品	732,260	-	732,260	-
備供出售金融資產				
股票投資	6,285,845	6,285,845	-	-
債券投資	14,010,803	76,530	13,934,273	-
基金受益憑證	2,440,881	2,440,881	-	-
<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	427,560	-	396,928	30,632
負 債				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	69,383	-	38,733	30,650

資 產 及 負 債 項 目	103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				
持有供交易之金融				
資產				
股票投資	\$ 256,685	\$ 256,685	\$ -	\$ -
債券投資	154,538	-	154,538	-
基金受益憑證	115,949	115,949	-	-
商業本票	15,797,263	-	15,797,263	-
原始認列時指定透				
過損益按公允價				
值衡量之金融資				
產				
債券投資	1,362,869	-	1,362,869	-
短率連結型保				
本型商品	459,947	-	459,947	-
備供出售金融資產				
股票投資	3,113,417	3,113,417	-	-
債券投資	8,153,954	72,667	8,081,287	-
基金受益憑證	2,706,637	2,706,637	-	-

(接 次 頁)

(承前頁)

資產及負債項目	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<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	\$ 466,769	\$ -	\$ 362,359	\$ 104,410
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	211,084	-	106,573	104,511

資產及負債項目	103年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 268,008	\$ 268,008	\$ -	\$ -
債券投資	154,788	-	154,788	-
基金受益憑證	103,564	103,564	-	-
商業本票	18,564,652	-	18,564,652	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	1,279,071	-	1,279,071	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,658,386	2,658,386	-	-
債券投資	5,748,356	70,246	5,678,110	-
基金受益憑證	2,508,510	2,508,510	-	-
<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	244,959	-	181,275	63,684
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	179,077	-	115,393	63,684

(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、備供出售金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

A 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

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

B. 模型評價法

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

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

對無活絡市場之債務商品投資，本公司以參考交易對手投資銀行報價及評估債務人信用狀況等方法評估公允價值。

(3) 公允價值調整

A. 信用風險評價調整

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

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

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

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

本公司採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約暴險金額 (EAD)。

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

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

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日第一等級及第二等級無重大移轉。

(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

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		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	\$ 104,410	(\$ 74,146)	\$ -	\$ 20,337	\$ -	(\$ 19,969)	\$ -	\$ 30,632

103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			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	\$ 5,848	\$ 59,035	\$ 16,171	\$ -	(\$ 17,370)	\$ -	\$ 63,684

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 104 年及 103 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之（損）益金額分別為(74,146)仟元及 59,035 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

104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		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	\$ 104,511	(\$ 73,196)	\$ -	\$ 15,399	\$ -	(\$ 16,064)	\$ -	\$ 30,650

103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當年度損益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			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	\$ 5,848	\$ 57,794	\$ 23,123	\$ -	(\$ 23,081)	\$ -	\$ 63,684

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 104 年及 103 年 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之（損）益金額分別為 73,196 仟元及(57,794)仟元。

(6) 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級主要為衍生金融工具。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

名稱	產品	104年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 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	\$ 30,632	選擇權訂價模型	波動率	USD/JPY 10.22%~11.54% EUR/USD 10.19%~10.99% USD/TWD 7.82%~10.58%	波動率越高，公允價值越高
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	30,650	選擇權訂價模型	波動率	USD/JPY 10.22%~11.54% EUR/USD 10.19%~10.99% USD/TWD 7.82%~10.58%	波動率越高，公允價值越高

(7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

(8) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

3. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值之資訊

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

	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
持有至到期日金融資產						
資產	\$ 2,689,847	\$ 2,712,604	\$ 534,200	\$ 539,504	\$ 315,093	\$ 319,598
無活絡市場之債務商品投資						
商品投資	51,699,021	51,611,047	45,129,927	42,318,753	43,922,517	40,528,521
金融負債						
應付金融債券	9,600,000	9,784,559	7,400,000	7,560,935	7,400,000	7,562,095

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	104年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	\$ 2,712,604	\$ -	\$ 2,712,604	\$ -
無活絡市場之債務商品投資	51,611,047	-	51,611,047	-
金融負債				
應付金融債券	9,784,559	-	9,784,559	-

資產及負債項目	103年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	\$ 539,504	\$ -	\$ 539,504	\$ -
無活絡市場之債務商品投資	42,318,753	-	42,318,753	-
金融負債				
應付金融債券	7,560,935	-	7,560,935	-

資產及負債項目	103年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
金融資產				
持有至到期日金融資產	\$ 319,598	\$ -	\$ 319,598	\$ -
無活絡市場之債務商品投資	40,528,521	-	40,528,521	-
金融負債				
應付金融債券	7,562,095	-	7,562,095	-

(3) 評價技術

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A. 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、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、撥入放款基金及匯款等金融工具，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- B. 貼現及放款、存款及結構型商品本金因皆為附息之金融資產／負債，其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計回收金額，故均以帳面價值為公允價值。
- C. 持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資及應付金融債券如有活絡市場之公開報價，則以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或使用交易對手報價。
- D. 以成本衡量之股權投資因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。

四八、財務風險管理

(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

董事會為本公司風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司整體風險政策、全行風險管理組織架構及權責歸屬；資產

負債管理委員會負責審閱、檢視各業務管理單位及風險管理部所提出之管理報告或資訊；風險管理部為獨立之專責風險管理單位，負責檢視各業務管理單位訂定之風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級並規劃建置各類風險之衡量工具；各業務管理單位訂定主管業務之控管機制，管理及督導各營業單位執行管理作業；各營業單位執行日常作業管理、內部控制，並確認各項作業之正確性及完整性。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

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

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

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

3. 信用風險管理組織與架構

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

- (2) 資產負債管理委員會：審議風險管理部及各業務管理單位所提出之各項管理報告或資訊。
- (3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (4) 業務管理單位：負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。
- (5) 各營業單位：依據本公司各業務管理單位訂定之各項管理規定及辦法進行日常作業管理，並確認各項作業資料之正確性及完整性。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

(1) 風險報告範圍：

- A. 各業務管理單位定期將業務推展執行情形及風險性資產配置概況向資產負債管理委員會報告。
- B. 風險管理部定期監控本公司授信限額控管情形，並將授信集中度及各業務別 BIS 目標達成情形向資產負債管理委員會報告；另亦將各業務別之業務量、逾放情形、授信集中度概況及信用風險控管措施執行情形向董事會報告。

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

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

本公司對於各業務別所面臨之信用風險可能發生之損失，依各業務性質並考量成本效益下，將分別採取適當之迴避、移

轉、控制與承擔等對策，本公司資訊系統提供相關資訊協助各管理階層進行風險監控程序，風險管理部每半年將各業務風險控管情形向董事會報告。

6. 本公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	104年9月30日	103年12月31日	103年9月30日
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 34,983	\$ 231,304	\$ 420,318
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	768,243	966,744	755,136
各類保證款項	16,233,297	13,189,724	16,209,414
客戶信用卡授信承諾	188,641,854	180,297,105	177,991,747

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

104年9月30日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 218,065,307	\$ -	\$ 60,191,014	\$ 278,256,321
<u>表外項目</u>				
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	34,983	-	-	34,983
103年12月31日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 208,362,974	\$ -	\$ 49,991,320	\$ 258,354,294
<u>表外項目</u>				
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	12,679	-	218,625	231,304
103年9月30日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
<u>表內項目</u>				
貼現及放款	\$ 205,276,309	\$ -	\$ 50,179,174	\$ 255,455,483
<u>表外項目</u>				
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	201,693	-	218,625	420,318

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

7. 本公司信用風險集中情形

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

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款（含催收款）、應收承兌票款及應收保證款項餘額均未顯重大。惟本公司依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 79,537,951	26.82	\$ 69,979,750	25.59	\$ 74,406,337	27.20
公營企業	5,000,000	1.69	4,306,000	1.57	5,183,000	1.89
政府機關	31,231,738	10.53	28,801,024	10.53	25,669,987	9.38
非營利團體	843,106	0.28	784,346	0.29	909,160	0.33
私人	177,397,156	59.81	168,054,945	61.45	165,424,574	60.46
金融機構	-	-	-	-	400,000	0.15
國外	2,590,801	0.87	1,572,487	0.57	1,607,588	0.59
合計	296,600,752	100.00	273,498,552	100.00	273,600,646	100.00

(2) 地區別

本公司主要業務集中於台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

產 業 別	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無 擔 保	\$ 68,335,617	23.04	\$ 55,910,805	20.44	\$ 59,643,835	21.80
有 擔 保						
—金融擔保品	8,393,326	2.83	7,536,027	2.76	7,223,284	2.64
—股票擔保	7,964,100	2.69	8,734,316	3.19	8,820,461	3.22
—不動產擔保	189,760,310	63.98	179,565,252	65.65	175,607,537	64.18
—動產擔保	14,102,013	4.75	12,268,583	4.49	11,607,819	4.24
—保 證	5,374,670	1.81	6,726,704	2.46	6,527,347	2.39
—其 他	2,670,716	0.90	2,756,865	1.01	4,170,363	1.53
合 計	296,600,752	100.00	273,498,552	100.00	273,600,646	100.00

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。

除上述金融資產之外，本公司各項貼現、放款暨應收款及有價證券投資部位的信用品質分析如下表：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

104年9月30日	未 償	逾 期	亦 良	未 好	可 接	受 無	部 評	位 等	金 計 (A)	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C) - (D)
表內項目														
應收款														
一信用卡業務	\$ 7,842,917	\$ 3,643,816	\$ 40,542	\$ -	\$ 11,527,275				\$ 11,527,275	\$ 240,836	\$ 1,484,200	\$ 13,252,311	\$ 67,398	\$ 13,135,898
一應收承兌票款	102,835	8,996	-	-	111,831				111,831	-	-	111,831	289	111,542
一其他	1,435,839	114,210	29,401	14,569	1,594,019				1,594,019	2,349	59,526	1,655,894	4,380	1,648,154
買入匯款	3,176	-	-	-	3,176				3,176	-	-	3,176	-	3,176
貼現及放款														
一消費金融貸款	87,108,034	35,284,235	18,995,522	2,609,671	143,997,462				143,997,462	385,305	88,963	144,471,730	44,183	143,062,451
一企業金融業務	76,420,686	54,522,283	865,437	142,620	131,951,026				131,951,026	59,354	1,774,211	133,784,591	231,250	132,455,961

103年12月31日	未 償	逾 期	亦 良	未 好	可 接	受 無	部 評	位 等	金 計 (A)	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C) - (D)
表內項目														
應收款														
一信用卡業務	\$ 7,089,540	\$ 3,926,720	\$ 51,007	\$ -	\$ 11,067,267				\$ 11,067,267	\$ 145,339	\$ 1,655,812	\$ 12,868,418	\$ 73,632	\$ 12,745,399
一應收承兌票款	78,690	30,903	-	-	109,593				109,593	-	-	109,593	217	109,376
一其他	1,713,878	88,607	25,607	9,895	1,837,987				1,837,987	1,719	101,295	1,941,001	4,113	1,926,819
貼現及放款														
一消費金融貸款	85,934,030	30,294,705	18,587,670	2,272,214	137,088,619				137,088,619	260,894	80,647	137,430,160	34,937	136,131,874
一企業金融業務	71,154,725	46,899,195	839,663	91,604	118,985,187				118,985,187	26,357	1,912,590	120,924,134	262,887	119,655,306

103年9月30日	未 償	逾 期	亦 良	未 好	可 接	受 無	部 評	位 等	金 計 (A)	已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 金 額 (C)	總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C) - (D)
表內項目														
應收款														
一信用卡業務	\$ 6,845,346	\$ 3,818,883	\$ 54,517	\$ -	\$ 10,718,746				\$ 10,718,746	\$ 171,991	\$ 1,717,105	\$ 12,607,842	\$ 74,040	\$ 12,482,513
一應收承兌票款	111,355	31,101	-	-	142,456				142,456	-	-	142,456	301	142,155
一其他	1,492,463	87,083	26,570	10,227	1,616,343				1,616,343	1,963	518,858	2,137,164	276,416	1,778,661
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-				-	-	1,578	1,578	-	1,578
貼現及放款														
一消費金融貸款	83,002,775	30,022,637	18,817,414	2,184,710	134,027,536				134,027,536	314,253	87,658	134,429,447	42,550	133,132,600
一企業金融業務	71,172,269	46,893,055	836,803	80,256	118,982,383				118,982,383	40,101	2,003,552	121,026,036	276,210	119,795,261

(2) 有價證券投資信用品質分析

104年9月30日	未逾期亦未減損				已逾期未減損				已提列損失金額			
	投資等級	非投資等級	無評等	小計 (A)	投資等級	非投資等級	無評等	小計 (A)	已減損金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已減損金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 10,012,917	\$ 3,997,886	\$ -	\$ 14,010,803	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,010,803	\$ -	\$ 14,010,803
— 債券投資	6,097,832	188,013	-	6,285,845	-	-	-	-	-	6,285,845	-	6,285,845
— 其他	566,073	-	1,874,808	2,440,881	-	-	-	-	-	2,440,881	-	2,440,881
持有至到期日金融資產	2,689,847	-	-	2,689,847	-	-	-	-	-	2,689,847	-	2,689,847
其他金融資產	51,669,021	-	-	51,669,021	-	-	-	-	235,311	51,904,332	235,311	51,669,021
— 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				601,748						601,748		601,748

103年12月31日	未逾期亦未減損				已逾期未減損				已提列損失金額			
	投資等級	非投資等級	無評等	小計 (A)	投資等級	非投資等級	無評等	小計 (A)	已減損金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已減損金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 8,153,954	\$ 176,085	\$ -	\$ 8,330,039	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8,330,039	\$ -	\$ 8,330,039
— 債券投資	2,937,332	-	-	2,937,332	-	-	-	-	-	2,937,332	-	2,937,332
— 其他	1,040,345	-	1,666,292	2,706,637	-	-	-	-	-	2,706,637	-	2,706,637
持有至到期日金融資產	534,200	-	-	534,200	-	-	-	-	-	534,200	-	534,200
— 債券投資	45,129,927	-	-	45,129,927	-	-	-	-	-	45,129,927	-	45,129,927
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				604,425						604,425		604,425

103年9月30日	未逾期亦未減損				已逾期未減損				已提列損失金額			
	投資等級	非投資等級	無評等	小計 (A)	投資等級	非投資等級	無評等	小計 (A)	已減損金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已減損金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
備供出售金融資產	\$ 5,748,356	\$ 148,465	\$ -	\$ 5,896,821	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,896,821	\$ -	\$ 5,896,821
— 債券投資	2,464,021	-	45,900	2,509,921	-	-	-	-	-	2,509,921	-	2,509,921
— 其他	1,043,938	-	1,464,572	2,508,510	-	-	-	-	-	2,508,510	-	2,508,510
持有至到期日金融資產	315,093	-	-	315,093	-	-	-	-	-	315,093	-	315,093
— 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	43,922,517	-	-	43,922,517	-	-	-	-	-	43,922,517	-	43,922,517
— 債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 股權投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				475,759						475,759		475,759

註：未逾期亦未減損部位之區分方法如下：

1. 投資等級：外部評等屬 BBB- 以上，若屬上市 (櫃) 公司者，TEJ 所制定 TCRI 等級為第 1-5 級。
2. 非投資等級：外部評等屬 BB+ 以上，若屬上市 (櫃) 公司者，TEJ 所制定 TCRI 等級為第 6-9 級。
3. 無評等：無外部評等。

9. 本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	104年9月30日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應收款				
—信用卡業務	\$ 198,770	\$ 42,066	\$ -	\$ 240,836
—其他	1,667	682	-	2,349
貼現及放款				
消費金融業務	315,383	69,922	-	385,305
企業金融業務	44,459	14,895	-	59,354

項 目	103年12月31日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應收款				
—信用卡業務	\$ 111,489	\$ 33,850	\$ -	\$ 145,339
—其他	1,116	603	-	1,719
貼現及放款				
消費金融業務	210,783	50,111	-	260,894
企業金融業務	14,082	12,275	-	26,357

項 目	103年9月30日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應收款				
—信用卡業務	\$ 139,431	\$ 32,560	\$ -	\$ 171,991
—其他	1,220	743	-	1,963
貼現及放款				
消費金融業務	240,921	73,332	-	314,253
企業金融業務	13,532	26,569	-	40,101

10. 本公司金融資產之減損評估分析

本公司對放款及應收款項依據是否存有減損之客觀證據，評估適當之備抵呆帳，經評估存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業並無減損損失，其他放款及應收款項之減損評估如下表所示：

貼現及放款

項 目	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日		
	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,733,352	213,616	1,836,293	227,055	1,932,788	240,896
客觀證據者	組合評估減損	291,498	62,379	337,726	70,769	353,173	77,864
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	276,693,303	2,461,914	256,587,764	2,269,290	253,617,411	2,168,551

註：1.放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2.放款總額係包含放款應收息、應收承兌票款、非放款轉列催收款、應收保證墊付款及買入匯款。

應收款

項	目	104年9月30日		103年12月31日		103年9月30日	
		應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	23,033	4,380	26,929	3,803	516,675	275,871
	組合評估減損	1,484,200	67,398	1,655,812	73,632	1,717,105	74,040
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	11,886,160	52,664	11,313,006	59,983	11,001,653	134,222

註：1.應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2.應收款總額不含放款應收息、應收承兌票款、應收保證墊付款、金融商品應收息、應收未交割款及應收選擇權款等。

11. 本公司所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之說明

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

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

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

- (1) 董事會為本公司流動性風險管理之最高決策單位，負責審議、核定流動性風險管理政策。資產負債管理委員會為流動性風險管理之最高執行單位，負責督導建立妥適之監控程序及採取必要步驟。
- (2) 各業務部門對主要業務之內部定價、績效衡量及新產品之核准，宜將各項商品之流動性成本、效益及風險納入考量，且應與全行流動性風險管理政策具一致性。
- (3) 資金調度部門應依保守穩健原則建立資金調度策略，有效分散資金來源及期限，持續參與資金拆借市場，並與資金提供者保持密切關係，維持各項籌資管道之暢通，以確保資金來源的穩定性及可靠度。
- (4) 為加強本公司流動性風險管理，應訂定相關辦法以規範日常處理程序，及相關執行細節，以維持適當流動性。
- (5) 應每月向資產負債管理委員會報告本公司流動性狀況，並定期將流動性風險控管情形陳報董事會。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務商品投資等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

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

金融負債到期分析

104年9月30日						
未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月 至1年期限者	超過1年 期限者	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 411,882	\$ 569,300	\$ 1,393,104	\$ 1,108,535	\$ 919,303	\$ 4,402,124
附買回票債券	29,917,043	734,232	38,498	-	-	30,689,773
應付款項	6,199,867	1,235,236	410,971	186,762	17,333	8,050,169
存款及匯款	34,476,667	43,740,293	70,447,339	108,513,083	158,335,333	415,512,715
應付金融債券	-	-	-	900,000	8,700,000	9,600,000
應付公司債	-	-	-	-	607,246	607,246
其他到期負債流出項目	2,810,355	92,349	142,245	306,732	1,462,332	4,814,013

103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	\$ 264,844	\$ 2,063,559	\$ 2,336,155	\$ 1,109,300	\$ 974,941	\$ 6,748,799
附買回票債券	24,425,196	7,366,080	-	-	-	31,791,276
應付款項	3,990,139	1,070,195	383,611	105,488	17,675	5,567,108
存款及匯款	36,076,905	45,579,871	61,507,310	101,328,175	151,360,143	395,852,404
應付金融債券	-	-	-	-	7,400,000	7,400,000
其他到期負債流出項目	2,537,820	95,575	155,303	295,332	1,438,773	4,522,803

103年9月30日						
未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月 至1年期限者	超過1年 期限者	合	計
央行及銀行同業存款	\$ 1,066,030	\$ 340,560	\$ 1,529,029	\$ 2,286,630	\$ 653,947	\$ 5,876,196
附買回票債券	28,122,503	6,815,556	6,199	-	-	34,944,258
應付款項	3,153,510	914,163	494,339	175,635	16,349	4,755,996
存款及匯款	34,076,462	40,290,198	70,308,907	94,005,146	144,281,370	382,962,083
應付金融債券	-	-	-	-	7,400,000	7,400,000

(3) 衍生性負債到期分析－遠期外匯及外匯換匯

104年9月30日						
未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月 至1年期限者	超過1年 期限者	合	計
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 2,113,155	\$ 961,924	\$ 651,985	\$ 402,797	\$ -	\$ 4,129,861
流入	(2,105,221)	(948,520)	(634,756)	(403,341)	-	(4,091,838)
小計	7,934	13,404	17,229	(544)	-	38,023
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	3,141	-	-	-	-	3,141
合計	\$ 11,075	\$ 13,404	\$ 17,229	(\$ 544)	\$ -	\$ 41,164

103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	\$ 102,253,801	\$ 1,879,357	\$ 425,042	\$ 137,374	\$ -	\$ 104,695,574
流入	102,172,972	1,897,756	430,151	134,831	-	104,635,710
小計	80,829	(18,399)	(5,109)	2,543	-	59,864
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 80,829	(\$ 18,399)	(\$ 5,109)	\$ 2,543	\$ -	\$ 59,864

103年9月30日						
未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月 至1年期限者	超過1年 期限者	合	計
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 8,509,798	\$ 668,746	\$ 413,705	\$ 33,609	\$ -	\$ 9,625,858
流入	8,409,763	658,751	410,406	33,441	-	9,512,361
小計	100,035	9,995	3,299	168	-	113,497
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	752	-	-	-	-	752
合計	\$ 100,787	\$ 9,995	\$ 3,299	\$ 168	\$ -	\$ 114,249

(4) 衍生性工具到期分析－匯率選擇權

104年9月30日						
未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月 至1年期限者	超過1年 期限者	合	計
不涉及本金交割	(\$ 1,025)	(\$ 1,994)	\$ 234	\$ 9,163	\$ -	\$ 6,378

103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	\$ 1,361	\$ 2,231	\$ 53,641	\$ 22,802	\$ -	\$ 80,035

103年9月30日						
未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月 至1年期限者	超過1年 期限者	合	計
不涉及本金交割	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

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

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

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

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

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

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

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

5. 交易簿市場風險衡量

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

6. 銀行簿市場風險衡量

(1) 利率風險

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

盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。聯邦銀行假設當其他變動因子不變時，若利率上揚或下降 100bps，則對 104 年及 103 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前淨利的影響分別為上升或下降 242,478 仟元及 269,680 仟元。

(2) 匯率風險

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

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

7. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		104 年 9 月 30 日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產								
美 元		\$	2,092,611		33.1280	\$	69,324,032	
日 圓			12,399,541		0.2760		3,422,534	
英 鎊			3,234		50.1724		162,241	
澳 幣			98,093		23.2128		2,277,011	
港 幣			184,073		4.2745		786,826	
加拿大幣			12,582		24.6966		310,729	
人 民 幣			692,024		5.2184		3,611,262	
新加坡幣			2,413		23.2755		56,158	
南 非 幣			680,249		2.3942		1,628,625	
瑞士法郎			-		33.9949		1	
泰 銖			486		0.9117		444	
紐西蘭幣			24,583		21.1489		519,894	
歐 元			6,384		37.2027		237,516	
金 融 負 債								
美 元			1,669,190		33.1280		55,131,284	
日 圓			11,112,631		0.2760		3,067,320	
英 鎊			3,225		50.1724		161,824	
澳 幣			97,491		23.2128		2,263,034	
港 幣			169,960		4.2745		726,500	
加拿大幣			12,643		24.6966		312,234	
人 民 幣			705,258		5.2184		3,680,320	
新加坡幣			2,394		23.2755		55,723	
南 非 幣			680,118		2.3942		1,628,313	
瑞士法郎			1,946		33.9949		66,158	
紐西蘭幣			24,588		21.1489		520,011	
歐 元			26,378		37.2027		981,340	

103年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
美 元	\$	1,877,199		31.7180		\$ 59,540,987	
日 圓		8,550,945		0.2651		2,267,146	
英 鎊		3,387		49.3564		167,189	
澳 幣		88,267		25.9644		2,291,804	
港 幣		181,676		4.0897		743,010	
加拿大幣		9,239		27.3219		252,420	
人 民 幣		823,061		5.1034		4,200,390	
新加坡幣		1,826		23.9870		43,810	
南 非 幣		668,814		2.7400		1,832,535	
瑞士法郎		278		32.0546		8,921	
泰 銖		15		0.9641		15	
紐西蘭幣		21,799		24.8574		541,857	
歐 元		21,235		38.5532		818,663	
金 融 負 債							
美 元		1,498,559		31.7180		47,531,299	
日 圓		6,846,338		0.2651		1,815,197	
英 鎊		3,397		49.3564		167,644	
澳 幣		87,872		25.9644		2,281,542	
港 幣		161,885		4.0897		662,068	
加拿大幣		9,324		27.3219		254,746	
人 民 幣		846,139		5.1034		4,381,164	
新加坡幣		1,810		23.9870		43,426	
南 非 幣		668,576		2.7400		1,831,883	
瑞士法郎		272		32.0546		8,725	
紐西蘭幣		21,795		24.8574		541,765	
歐 元		21,350		38.5532		823,129	

103年9月30日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
美 元	\$	1,861,888		30.436	\$	56,668,425	
日 圓		8,041,365		0.2782		2,236,770	
英 鎊		7,390		49.1533		365,925	
澳 幣		85,801		26.6193		2,283,968	
港 幣		160,950		3.9203		630,979	
加拿大幣		8,584		27.2969		234,307	
人 民 幣		854,097		4.9376		4,217,209	
新加坡幣		1,912		23.9108		45,718	
南 非 幣		722,328		2.7075		1,955,714	
瑞士法郎		174		31.9941		5,564	
泰 銖		445		0.9404		418	
紐西蘭幣		22,408		23.7036		531,140	
歐 元		19,858		38.6050		766,603	
金 融 負 債							
美 元		1,492,105		30.4360		45,413,695	
日 圓		8,917,137		0.2782		2,480,373	
英 鎊		3,357		49.5133		166,202	
澳 幣		85,417		26.6193		2,273,734	
港 幣		138,578		3.9203		543,274	
加拿大幣		8,545		27.2969		233,250	
人 民 幣		853,888		4.9376		4,216,177	
新加坡幣		1,891		23.9108		45,219	
南 非 幣		720,903		2.7075		1,951,857	
瑞士法郎		188		31.9941		6,004	
紐西蘭幣		22,464		23.7036		532,487	
歐 元		19,723		38.6050		761,424	

(六) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

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

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	\$ 8,511,264	\$ 8,528,448	\$ 8,511,264	\$ 8,528,448	(\$ 17,184)
備供出售金融資產 附買回條件協議	3,648,470	3,940,925	3,648,470	3,940,925	(292,455)
無活絡市場之債券投資 附買回條件協議	25,853,056	18,220,400	23,484,634	18,220,400	5,264,234

(七) 金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

104年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說 明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	淨 額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 427,560	\$ -	\$ 427,560	\$ 8,207	\$ -	\$ 419,353

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

104年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 69,383	\$ -	\$ 69,383	\$ 3,362	\$ -	\$ 66,021

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 466,769	\$ -	\$ 466,769	\$ 36,548	\$ -	\$ 430,221

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 211,084	\$ -	\$ 211,084	\$ 45,233	\$ -	\$ 165,851

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 244,959	\$ -	\$ 244,959	\$ 9,593	\$ -	\$ 235,366

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

103年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 179,077	\$ -	\$ 179,077	\$ 94,052	\$ -	\$ 85,025

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

本公司之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率須符合主管機關所規定之各年度最低資本比率；槓桿比率須符合主管機關衡量基礎。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。

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

聯邦銀行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附註四八及附表三。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

104年9月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	F 集團－化學材料製造業	2,650,000	7.79
2	D 集團－不動產開發業	2,304,869	6.78
3	O 集團－金融中介業	2,160,000	6.35
4	K 公司－不動產開發業	2,022,500	5.95
5	B 公司－其他金融中介業	1,999,303	5.88
6	U 集團－不動產開發業	1,663,000	4.89
7	E 公司－不動產開發業	955,940	2.81
8	H 公司－其他食品及飲料零售業	862,800	2.54
9	Z 公司－不動產開發業	820,000	2.41
10	L 公司－電話及手機製造業	662,560	1.95

103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	F 集團－化學材料製造業	3,650,000	11.39
2	O 集團－金融中介業	2,515,000	7.85
3	D 集團－不動產開發業	2,230,604	6.96
4	B 公司－其他金融中介業	1,844,941	5.76
5	K 公司－不動產開發業	1,765,000	5.51
6	U 集團－不動產開發業	1,495,500	4.67
7	J 公司－其他金融中介業	1,000,000	3.12
8	Z 公司－不動產開發業	820,000	2.56
9	E 公司－不動產開發業	680,000	2.12
10	L 公司－電話及手機製造業	634,360	1.98

103年9月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	F 集團－化學材料製造業	3,650,000	11.78
2	O 集團－金融中介業	2,410,000	7.78
3	B 公司－其他金融中介業	1,793,293	5.79
4	K 公司－不動產開發業	1,705,000	5.50
5	D 集團－不動產開發業	1,557,253	5.03
6	U 集團－不動產開發業	1,331,640	4.30
7	J 公司－其他金融中介業	1,000,000	3.23
8	Z 公司－不動產開發業	820,000	2.65
9	E 公司－不動產開發業	680,000	2.19
10	L 公司－電話及手機製造業	608,720	1.96

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

104 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	345,315,190	3,886,435	7,028,584	33,689,484	389,919,693
利率敏感性負債	175,356,967	141,719,605	58,004,683	20,964,216	396,045,471
利率敏感性缺口	169,958,223	(137,833,170)	(50,976,099)	12,725,268	(6,125,778)
淨 值					23,671,786
利率敏感性資產與負債比率					98.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					(25.88%)

103 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	341,924,166	6,026,273	6,993,835	28,252,745	383,197,019
利率敏感性負債	183,108,590	132,939,459	56,783,846	14,285,834	387,117,729
利率敏感性缺口	158,815,576	(126,913,186)	(49,790,011)	13,966,911	(3,920,710)
淨 值					22,688,214
利率敏感性資產與負債比率					98.99%
利率敏感性缺口與淨值比率					(17.28%)

103 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	343,269,950	3,631,804	6,647,436	26,393,576	379,942,766
利率敏感性負債	175,932,651	140,257,221	51,380,756	13,652,065	381,222,693
利率敏感性缺口	167,337,299	(136,625,417)	(44,733,320)	12,741,511	(1,279,927)
淨 值					21,652,424
利率敏感性資產與負債比率					99.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					(5.91%)

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）

104 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	276,537	60,091	302,714	1,556,000	2,195,342
利率敏感性負債	922,706	364,057	369,343	-	1,656,106
利率敏感性缺口	(646,169)	(303,966)	(66,629)	1,556,000	539,236
淨 值					356,513
利率敏感性資產與負債比率					132.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					151.25%

103 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	501,353	86,078	256,094	1,318,138	2,161,663
利率敏感性負債	1,110,726	518,695	227,248	-	1,856,669
利率敏感性缺口	(609,373)	(432,617)	28,846	1,318,138	304,994
淨 值					340,456
利率敏感性資產與負債比率					116.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					89.58%

103 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	490,519	143,012	176,112	1,360,665	2,170,308
利率敏感性負債	1,076,431	495,007	252,127	-	1,823,565
利率敏感性缺口	(585,912)	(351,995)	(76,015)	1,360,665	346,743
淨 值					348,066
利率敏感性資產與負債比率					119.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					99.62%

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（合併）

單位：%

項 目		104年1月1日 至9月30日	103年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.54	0.63
	稅 後	0.45	0.52
淨 值 報 酬 率	稅 前	8.02	9.56
	稅 後	6.76	7.89
純 益	率	26.80	29.46

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年度損益金額

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

104 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	431,732,260	118,421,968	31,180,634	42,322,282	63,437,998	176,369,378	
主要到期資金流出	541,396,468	64,791,645	59,150,264	80,575,710	144,075,111	192,803,738	
期距缺口	(109,664,208)	53,630,323	(27,969,630)	(38,253,428)	(80,637,113)	(16,434,360)	

103 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	418,547,928	136,874,790	18,241,065	37,960,366	58,060,030	167,411,677	
主要到期資金流出	523,943,968	68,899,444	64,337,213	76,586,325	130,924,133	183,196,853	
期距缺口	(105,396,040)	67,975,346	(46,096,148)	(38,625,959)	(72,864,103)	(15,785,176)	

103 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	411,211,049	126,442,971	30,250,552	28,937,288	61,631,517	163,948,721	
主要到期資金流出	477,936,880	66,141,692	50,397,479	74,245,597	111,563,216	175,588,896	
期距缺口	(66,725,831)	60,301,279	(20,146,927)	(45,308,309)	(49,931,699)	(11,640,175)	

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

104 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	2,563,306	563,946	23,017	68,068	328,544	1,579,731	
主要到期資金流出	2,563,256	1,153,722	176,130	480,699	396,192	356,513	
期距缺口	50	(589,776)	(153,113)	(412,631)	(67,648)	1,223,218	

103 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	3,041,730	1,120,262	202,175	92,699	261,342	1,365,252	
主要到期資金流出	3,041,680	1,287,046	526,655	653,823	233,672	340,484	
期距缺口	50	(166,784)	(324,480)	(561,124)	27,670	1,024,768	

103 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90 天	91 天至180 天	181 天至1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,845,051	1,015,662	89,500	152,906	179,713	1,407,270
主要到期資金流出	2,844,983	1,214,187	401,162	625,385	256,184	348,065
期距缺口	68	(198,525)	(311,662)	(472,479)	(76,471)	1,059,205

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，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

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：聯邦銀行不適用，其他轉投資公司請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：聯邦銀行不適用，其他轉投資公司：無。
3. 期末持有有價證券情形：聯邦銀行不適用，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：無。
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：附表三。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免揭露。
13. 從事衍生性商品交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱

附表四。

五二、部門資訊

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

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

本公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	104年1月1日至9月30日						
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務	其他	合計
利息淨收益	\$ 710,614	\$1,633,936	\$ 324	\$ 977,475	(\$ 68,435)	\$1,397,758	\$4,651,672
手續費淨收益	72,394	455,884	682,860	143,280	(549)	275,119	1,628,988
其他非利息淨損益	399,819	(6,093)	5,044	(441,859)	1,573,380	584,357	2,114,648
淨收益	1,182,827	2,083,727	688,228	678,896	1,504,396	2,257,234	8,395,308
呆帳費用(迴轉)	(84,771)	(97,718)	-	(2,673)	-	113,588	(71,574)
營業費用	570,914	1,597,430	356,322	140,091	1,359,002	1,773,060	5,796,819
稅前淨利	\$ 696,684	\$ 584,015	\$ 331,906	\$ 541,478	\$ 145,394	\$ 370,586	\$2,670,063

	103年1月1日至9月30日						
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務	其他	合計
利息淨收益	\$ 615,127	\$1,601,433	\$ 495	\$ 914,986	(\$ 63,600)	\$1,371,368	\$4,439,809
手續費淨收益	66,571	486,635	627,553	128,944	(759)	259,652	1,568,596
其他非利息淨損益	371,733	(5,725)	6,511	171,457	1,511,352	(34,492)	2,020,836
淨收益	1,053,431	2,082,343	634,559	1,215,387	1,446,993	1,596,528	8,029,241
呆帳費用(迴轉)	(333,135)	(129,031)	-	(8,955)	-	36,390	(434,731)
營業費用	503,005	1,447,045	288,989	132,560	1,341,155	1,887,078	5,599,832
稅前淨利	\$ 883,561	\$ 764,329	\$ 345,570	\$1,091,782	\$ 105,838	(\$ 326,940)	\$2,864,140

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司

資金貸與他人

民國 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣（外幣）千元

附表一

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	匯率	資金性質	資金與質押	業務往來金額	有短期融通之資金原因	提供列帳	抵撥	擔務名稱	保價	品對個別對象資金貸與限額（註一）	資金最高限額（註一）	與貸額
1	聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Cayman) Corp.	應收關係企業款項	\$ 516,518 JPY 1,871,300	\$ 516,518 JPY 1,871,300	\$ 516,518 JPY 1,871,300	1.5%		短期融通資金	\$	-	購買營業性租賃資產	\$	-	-	\$	977,772	\$ 977,772	
2	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Singapore) Holding PTE. LTD.	應收關係企業款項	1,003,750 JPY 3,635,300 USD 10	1,003,750 JPY 3,635,300 USD 10	1,003,750 JPY 3,635,300 USD 10	1.5%		短期融通資金		-	購買營業性租賃資產		-	-	-	2,444,430	2,444,430	
3	Union Capital (Singapore) Holding PTE. LTD.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	383,241 JPY 1,388,450	383,241 JPY 1,388,450	383,241 JPY 1,388,450	1.5%- 2.75%		短期融通資金		-	購買營業性租賃資產		-	-	-	2,444,430	2,444,430	

註一：依聯邦國際租賃股份有限公司「資金貸與他人作業辦法」規定貸與他人資金之總額以不超過聯邦國際租賃股份有限公司淨值之百分之四十為限。有資金融通之必要者，個別貸與金額，不得超過貸出資金之公司淨值之百分之四十；聯邦國際租賃股份有限公司直接及間接持有表決權股份百分之百之國外子公司間，從事資金貸與總額及資金貸與個別對象之限額則不得超過聯邦國際租賃股份有限公司淨值之百分之百。前述所稱淨值係以最近期依國際財務報導準則編製並經會計師查核簽證或核閱之財務報表為準。

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司

期末持有有價證券明細表

民國 104 年 9 月 30 日

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

附表二

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	期股數 / 單位數	帳面金額	持股比例	市價 / 股權淨值	備註
聯邦國際租賃股份有限公司	元富證券股份有限公司	—	備供出售金融資產	金融資產	900	\$ 7,845	0.06%	\$ 7,845	註四
	中國化學製藥股份有限公司	—	備供出售金融資產	金融資產	356	6,094	0.12%	6,094	註四
	台壽人壽保險股份有限公司	—	備供出售金融資產	金融資產	2,593	70,280	1.44%	70,280	註四
	Union Capital (Cayman) Corp.	子公司	採權益法之股權投資	金融資產	50	507,442	100%	507,442	註一
	New Asian Ventures Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	金融資產	—	80,762	100%	80,762	註一
聯邦網通科技股份有限公司	年代國際事業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	金融資產	425	1,415	0.33%	7,257	註一
	基金受益憑證	—	備供出售金融資產	金融資產	6,182	96,722	—	96,722	—
	聯邦優勢策略全球債券組合	—	備供出售金融資產	金融資產	1,386	20,182	—	20,182	—
	聯邦金鑽平衡基金	—	以成本衡量之金融資產	金融資產	2,769	29,867	15.38%	34,317	註三
	愛爾達科技股份有限公司	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	1,068	16,704	—	16,704	—
聯邦證券投資股份有限公司	基金受益憑證	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	1,297	13,317	—	13,317	—
	聯邦優勢策略全球債券組合	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	486	5,383	—	5,383	—
	德信萬保貨幣	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	1,459	19,015	—	19,015	—
	聯邦雙禧新興亞洲債券 A	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	575	8,380	—	8,380	—
	聯邦貨幣市場	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	800	7,956	—	7,956	—
聯邦金鑽平衡	聯邦新興資源豐富國家高收益債 A	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	1,006	16,783	—	16,783	—
	聯邦中國龍	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	1,460	11,593	—	11,593	—
	聯邦精選科技	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	1,001	11,089	—	11,089	—
	聯邦環球太平洋平衡 A	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	金融資產	—	—	—	—	—
	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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 股 數 / 單 位 帳 面 金 額	持 股 比 率	市 價 / 股 權 淨 值	備 註
聯邦財務有限公司 (香港)	債 券 HBOS Capital Funding LP PHBS Ltd. 股 票 ING Group N.V. Apple Computer Inc Merck & Co Inc EBAY, Inc Penn West Energy	- - - - - - -	備供出售金融資產 備供出售金融資產 備供出售金融資產 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 透過損益按公允價值衡量 之金融資產	900 張 500 張 33 20 12 14 119		USD 905 USD 504 USD 850 USD 2,251 USD 578 USD 334 USD 54	- - 註四 註四 註四 註四 註四
New Asian Ventures LTD	股 票 宏仁國際開發股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	1,667	0.74%	USD 2,220	註二
Union Capital (Cayman) Corp.	股 票 Union Capital (Singapore) Holding PTE. LTD.	子公司	採權益法之股權投資	-	100%	JPY 55,399	註五
Union Capital (Singapore) Holding PTE. LTD.	Kabushiki Kaisha UCJ1	子公司	採權益法之股權投資	9	100%	JPY 486,257	註五
Kabushiki Kaisha UCJ1	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	子公司 子公司	採權益法之股權投資 採權益法之股權投資	註六 特別股 15	49% 51%	JPY 755,810 JPY 786,608	註五 註五

註一：聯邦國際租賃股份有限公司之被投資公司年代網際事業股份有限公司係依 103 年 12 月 31 日經會計師查核之股東權益計算。New Asian Ventures Ltd.及 Union Capital (Cayman) Corp.係依 104 年 9 月 30 日經會計師核閱之股東權益計算。

註二：New Asian Ventures Ltd.之被投資公司宏仁國際開發股份有限公司係依 103 年 12 月 31 日自結之股東權益計算。

註三：聯邦網通科技股份有限公司之被投資公司愛爾達科技股份有限公司係依 104 年 9 月 30 日未經會計師查核之股東權益計算。

註四：除上列所述外，透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售之金融資產中屬上市及上櫃公司股票者，市價係依照 104 年 9 月 30 日之收盤價計算，基金受益憑證則係以 104 年 9 月 30 日之基金淨值計價。

註五：Union Capital (Singapore) Holding PTE. LTD.、Kabushiki Kaisha UCJ1 及 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 係依 104 年 6 月 30 日自結之股東權益計算。

註六：係特別股 14 仟股及普通股 1 股。

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 104 年 9 月 30 日 暨 103 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

附表三

單位：新台幣仟元，%

年	月	業務別 \ 項目	104年9月30日				103年9月30日			
			逾期放款金額 (註一)	放款總額 (註二)	逾放比率 (註三)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 比率(註三)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率
企業金融	擔保		\$ 49,239	\$ 74,201,934	0.07%	\$ 1,327,316	1616.25%	\$ 91,190	\$ 68,015,051	0.13%
	無擔保		32,884	61,581,960	0.05%			50,199	54,804,277	0.09%
消費金融	住宅抵押貸款	(註四)	54,710	117,193,317	0.05%	1,145,589	2093.93%	43,784	112,311,593	0.04%
	現金卡		1,774	90,761	1.95%	3,596	202.71%	2,152	126,652	1.70%
	小額純信用貸款	(註五)	27,767	10,637,676	0.26%	103,986	374.49%	20,915	8,242,195	0.25%
	其他擔保		21,887	13,997,252	0.16%			34,258	11,757,027	0.29%
放款業務合計	其他擔保	(註六)	831	2,552,724	0.03%	157,422	692.94%	36	1,991,981	-
	無擔保		189,092	280,255,624	0.07%	2,737,909	1447.92%	242,534	257,248,776	0.09%
信用卡業務	應收帳款餘額		逾期放款金額	逾期放款比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 比率	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期放款比率	備抵呆帳 金額
			\$ 37,508	\$ 12,700,409	0.30%	\$ 116,413	310.37%	\$ 31,933	\$ 12,095,440	0.26%
無追索權之應收帳款承購業務			-	-	-	-	-	-	-	-

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；信用卡逾期放款係依 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；信用卡逾期放款比率＝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／逾期放款金額；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：住宅抵押貸款係指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係依 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	103年12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)
企業	擔保	\$ 91,241	\$ 68,956,431	0.13%	\$ 1,267,128	1,020.89%	
	無擔保	32,878	53,812,643	0.06%			
	住宅抵押貸款 (註四)	58,055	113,818,594	0.05%	1,079,016	1,858.61%	
	現金卡	1,508	116,389	1.30%	4,697	311.47%	
	消費	小額純信用貸款 (註五)	23,240	8,851,061	0.26%	83,909	361.05%
金融	其他擔保	16,587	12,440,740	0.13%	132,364	795.36%	
	(註六) 無擔保	55	2,203,377	-			
放款業務合計		223,564	260,199,235	0.09%	2,567,114	1,148.27%	
		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		\$ 33,603	\$ 12,611,962	0.27%	\$ 123,019	366.10%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	-	-	-	-	

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	104年9月30日			103年12月31日			103年9月30日		
	免列報 放款	逾期 總額	逾放比率	免列報 放款	逾期 總額	逾放比率	免列報 放款	逾期 總額	逾放比率
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 84,459	\$ 354,544		\$ 106,998	\$ 451,394		\$ 115,466	\$ 487,921	
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	57,732	871,500		59,687	926,859		62,359	941,631	
合計	142,191	1,226,044		166,685	1,378,253		177,825	1,429,552	

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

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

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 104 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人	名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易科目	往來金額	交易條件	情形 佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－活期存款	\$ 69,151	註四	0.01%
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－定期存款	109,381	註四	0.02%
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－支票存款	34,614	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行	2	存放銀行同業	213,146	註四	0.04%
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	應付款項－應付費用	246	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款及票據	246	註四	-
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	應付款項－應付利息	201	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行	2	應收款項－應收利息	201	註四	-
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	其他金融負債	295	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行	2	其他什項金融資產	295	註四	-
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	應收款項－應收利息	982	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行	2	應付款項－應付利息	982	註四	-
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	貼現及放款－短期擔保放款	1,080,000	註四	0.21%
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行	2	央行及銀行同業存款－銀行同業拆放	1,080,000	註四	0.21%
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	貼現及放款－長期擔保放款	919,303	註四	0.18%
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行	2	央行及銀行同業存款－銀行同業拆放	919,303	註四	0.18%
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	利息費用	437	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行	2	利息收入	437	註四	-
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	10,016	註四	0.12%
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行	2	租賃收入	10,016	註四	0.12%
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	利息收入	30,261	註四	0.36%
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行	2	利息費用	30,261	註四	0.36%
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司	1	租賃收入	1,128	註四	0.01%
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	1,128	註四	0.01%
0	聯邦銀行		聯邦財務	1	存款及匯款－活期存款	83	註四	-
2	聯邦財務		聯邦銀行	2	存放銀行同業	83	註四	-

(接次頁)

(承前頁)

編 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與交易人之關係(註二)	交 易		往 來		來 往 情 形	
				交 易 種 類	目 金	額	交 易 條 件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)	
0	聯邦銀行	聯邦財務	1	其他業務及管理費用	\$	565	註四	0.01%	
2	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他非利息淨損益		565	註四	0.01%	
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款－活期存款		42,736	註四	0.01%	
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款－定期存款		1,057	註四	-	
3	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款－支票存款		3	註四	-	
0	聯邦銀行	聯邦銀行	2	存放銀行同業		43,796	註四	0.01%	
3	聯邦銀行	聯邦網通	1	應付款項－應付利息		16	註四	-	
0	聯邦銀行	聯邦銀行	2	應收款項－應收利息		16	註四	-	
3	聯邦銀行	聯邦網通	1	應收款項－應收帳款及票據		456	註四	-	
0	聯邦銀行	聯邦銀行	2	應付款項－應付代收款		456	註四	-	
3	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他負債－暫收款		28	註四	-	
0	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他資產		28	註四	-	
3	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他資產		28,959	註四	0.01%	
0	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他負債		28,959	註四	0.01%	
3	聯邦銀行	聯邦網通	1	利息費用		39	註四	-	
0	聯邦銀行	聯邦銀行	2	利息收入		39	註四	-	
3	聯邦銀行	聯邦網通	1	手續費收入		34	註四	-	
0	聯邦銀行	聯邦銀行	2	手續費費用		34	註四	-	
3	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他非利息淨損益		30	註四	-	
0	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用		30	註四	-	
3	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他業務及管理費用		106,260	註四	1.27%	
0	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他非利息淨損益		106,260	註四	1.27%	
3	聯邦銀行	聯邦網通	1	應付款項－應付費用		191	註四	-	
0	聯邦銀行	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款及票據		191	註四	-	
3	聯邦銀行	聯邦保經	1	存款及匯款－活期存款		37,413	註四	0.01%	
0	聯邦銀行	聯邦保經	1	存款及匯款－定期存款		5,000	註四	-	
0	聯邦銀行	聯邦保經	1	定期存款轉無活絡市場之債券投資流動		15,000	註四	-	
4	聯邦保經	聯邦銀行	2	存放銀行同業		57,413	註四	0.01%	
0	聯邦銀行	聯邦保經	1	利息費用		149	註四	-	
4	聯邦銀行	聯邦保經	2	利息收入		149	註四	-	
0	聯邦銀行	聯邦保經	1	手續費收入		136,084	註四	1.62%	
4	聯邦保經	聯邦銀行	2	手續費支出		136,084	註四	1.62%	

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人	名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易科目	往來金額	交易條件	情況	形
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦保經	1	手續費收入	\$ 433,931	註四	合併淨收益或總資產之比率(註三)	5.17%
4	聯邦保經	聯邦保經	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	433,931	註四		5.17%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款－活期存款	136	註四		-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款－定期存款	253,900	註四		0.05%
5	聯邦投信	聯邦銀行	聯邦銀行	2	存放銀行同業	254,036	註四		0.05%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦投信	1	應付款項－應付利息	188	註四		-
5	聯邦投信	聯邦銀行	聯邦銀行	2	應收款項－應收利息	188	註四		-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦投信	1	利息費用	2,646	註四		0.03%
5	聯邦投信	聯邦銀行	聯邦銀行	2	利息收入	2,646	註四		0.03%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦投信	1	手續費收入	8,939	註四		0.11%
5	聯邦投信	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	8,939	註四		0.11%
1	聯邦保經	聯邦保經	聯邦保經	3	租賃收入	81	註四		-
4	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	其他業務及管理費用	81	註四		-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	租賃收入	156	註四		-
5	聯邦投信	聯邦投信	聯邦租賃及其子公司	3	其他業務及管理費用	156	註四		-
4	聯邦保經	聯邦保經	聯邦租賃及其子公司	3	應付款項－應付費用	9	註四		-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦保經	3	應收款項－應收帳款及票據	9	註四		-
3	聯邦網通	聯邦網通	聯邦租賃及其子公司	3	其他非利息淨損益	1,981	註四		0.02%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦網通	3	攤銷費用	1,981	註四		0.02%
3	聯邦網通	聯邦網通	聯邦租賃及其子公司	3	其他非利息淨損益	475	註四		0.01%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦網通	3	其他業務及管理費用	475	註四		0.01%
3	聯邦網通	聯邦網通	聯邦保經	3	其他非利息淨損益	2,664	註四		0.03%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦網通	3	其他業務及管理費用	2,664	註四		0.03%
3	聯邦網通	聯邦網通	聯邦投信	3	其他非利息淨損益	112	註四		-
4	聯邦保經	聯邦保經	聯邦網通	3	其他業務及管理費用	112	註四		-
5	聯邦投信	聯邦投信	聯邦網通	3	應收款項－應收關係企業款	524,602	註四		0.10%
6	聯邦租賃	Union Capital (Cayman) Corp.	聯邦租賃	3	應付款項－應付關係企業款	524,602	註四		0.10%
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Cayman) Corp.	3	應付款項－應付關係企業款	5,885	註四		0.07%
6	聯邦租賃	Union Capital (Cayman) Corp.	聯邦租賃	3	利息收入	5,885	註四		0.07%
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Singapore) Holding PTE, LTD	3	利息費用	1,015,566	註四		0.20%
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Cayman) Corp.	3	應收款項－應收關係企業款	1,015,566	註四		0.20%
8	Union Capital (Singapore) Holding PTE, LTD	Union Capital (Singapore) Holding PTE, LTD	Union Capital (Cayman) Corp.	3	應付款項－應付關係企業款	1,015,566	註四		0.20%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人 名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易種類	往來			條件	情形
					目	金	額	交易	
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Singapore) Holding PTE. LTD	3	利息收入		\$	11,210	註四	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
8	Union Capital (Singapore) Holding PTE. LTD	Union Capital (Cayman) Corp.	3	利息費用			11,210	註四	0.13%
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Union Capital (Singapore) Holding PTE. LTD	3	應收款項－應收關係企業款			391,471	註四	0.08%
9	Union Capital (Singapore) Holding PTE. LTD	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	應付款項－應付關係企業款			391,471	註四	0.08%

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

1. 母公司填 0。
 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。
- 註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：
1. 母公司對子公司。
 2. 子公司對母公司。
 3. 子公司對子公司。

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

註四：與非關係人相當。