

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107及106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	5~6		-
六、	合 併 權 益 變 動 表	7		-
七、	合 併 現 金 流 量 表	8~10		-
八、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一) 公 司 沿 革	11~13		一
	(二) 通 過 財 務 報 告 之 日 期 及 程 序	13		二
	(三) 新 發 布 及 修 訂 準 則 及 解 釋 之 適 用	14~21		三
	(四) 重 大 會 計 政 策 之 彙 總 說 明	22~33		四
	(五) 重 大 會 計 判 斷、估 計 及 假 設 不 確 定 性 之 主 要 來 源	33		五
	(六) 重 要 會 計 科 目 之 說 明	34~66		六 ~ 四 六
	(七) 關 係 人 交 易	67~70		四 七
	(八) 質 押 之 資 產	70~71		四 八
	(九) 重 大 或 有 負 債 及 未 認 列 之 合 約 承 諾	71~74		四 九
	(十) 重 大 之 災 害 損 失	-		-
	(十一) 重 大 之 期 後 事 項	74		五 十
	(十二) 其 他	74~118		五 一 ~ 五 五
	(十三) 附 註 揭 露 事 項	118~119		五 六
	1. 重 大 交 易 事 項 相 關 資 訊	118		
	2. 轉 投 資 事 業 相 關 資 訊	118		
	3. 大 陸 投 資 資 訊	118		
	4. 母 子 公 司 間 業 務 關 係 及 重 要 交 易 往 來 情 形	119		
	(十四) 部 門 資 訊	119		五 七

會計師核閱報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

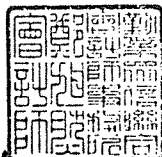
範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司民國 107 年及 106 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

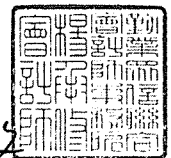
勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 鄭 旭 然



鄭旭然

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

會計師 楊 承 修



楊承修

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 107 年 11 月 9 日

民國 107 年 9 月 30 日及 106 年 9 月 30 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	107年9月30日 (經核閱)			106年12月31日 (經查核)			106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)	\$ 11,621,831	2		\$ 12,136,172	2		\$ 8,418,606	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	20,899,869	3		19,180,985	4		19,176,690	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註三、四及八)	33,221,152	6		12,136,325	2		8,450,048	2	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註三、四、五、九及十一)	36,423,717	6		-	-		-	-	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註三、四、五、十及十一)	94,489,284	16		-	-		-	-	
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十二)	37,504,183	6		28,234,334	5		30,889,537	6	
13000	應收款項—淨額 (附註四、五及十三)	19,078,452	3		17,751,420	3		16,914,260	3	
13200	本期所得稅資產	76,384	-		52,134	-		127,430	-	
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、十四及四七)	330,234,904	54		316,728,989	56		297,042,600	55	
14000	備供出售金融資產 (附註三、四、十六及四七)	-	-		35,489,633	6		33,968,778	6	
14500	持有至到期日金融資產 (附註三、四及十七)	-	-		51,285,957	9		51,090,021	9	
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四及十九)	1,632,847	-		53,121	-		53,191	-	
15500	其他金融資產—淨額 (附註三、四、二十及四八)	2,810,896	1		48,267,839	9		52,348,253	10	
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及二一)	8,019,151	1		8,081,729	2		8,060,892	1	
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註四、二二、三十及四八)	5,296,617	1		5,284,434	1		5,335,317	1	
	無形資產 (附註四及二三)									
19007	商 譽	1,985,307	-		1,985,307	-		1,985,307	-	
19009	電腦軟體	165,022	-		184,137	-		183,833	-	
19000	無形資產—淨額合計	2,150,329	-		2,169,444	-		2,169,140	-	
19300	遞延所得稅資產 (附註四)	872,259	-		1,172,974	-		1,250,643	-	
19500	其他資產—淨額 (附註二四及四九)	8,076,891	1		7,590,797	1		7,699,875	1	
10000	資 產 合 計	\$ 612,408,766	100		\$ 565,616,287	100		\$ 542,995,281	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二五)	\$ 11,975,491	2		\$ 9,249,185	2		\$ 7,920,580	1	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	275,182	-		183,384	-		208,761	-	
22500	附賣回票券及債券負債 (附註二六)	44,971,615	7		30,273,976	5		25,410,833	5	
23000	應付款項 (附註二七)	7,630,996	1		7,108,824	1		4,204,265	1	
23200	本期所得稅負債	52,336	-		77,173	-		136,958	-	
23500	存款及匯款 (附註二八及四七)	477,238,684	78		449,049,470	79		445,942,543	82	
24000	應付金融債券 (附註二九)	9,700,000	2		11,700,000	2		11,700,000	2	
24100	應付公司債 (附註三十)	1,432,878	-		1,409,598	-		1,433,219	-	
25000	其他金融負債 (附註三一)	4,166,420	1		4,291,441	1		4,413,286	1	
25600	負債準備 (附註四、五及三二)	304,693	-		182,262	-		238,153	-	
29300	遞延所得稅負債 (附註四)	1,297,663	-		937,196	-		893,708	-	
29500	其他負債 (附註三四及四九)	2,958,755	1		2,967,213	1		3,019,763	1	
20000	負債合計	562,004,713	92		517,429,722	91		505,522,069	93	
	歸屬於母公司業主之權益									
	本 股									
31101	普通股股本	26,900,129	5		26,051,524	5		26,051,524	5	
31103	特別股股本	2,000,000	-		2,000,000	-		-	-	
31100	股本合計	28,900,129	5		28,051,524	5		26,051,524	5	
31500	資本公積	8,032,413	1		8,032,413	2		32,413	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	5,988,776	1		5,165,280	1		5,165,280	1	
32003	特別盈餘公積	612,656	-		585,206	-		585,206	-	
32011	未分配盈餘	4,227,651	1		4,503,995	1		3,770,407	1	
32000	保留盈餘合計	10,829,083	2		10,254,481	2		9,520,893	2	
32500	其他權益	2,393,852	-		1,580,257	-		1,603,122	-	
31000	歸屬於母公司業主之權益合計	50,155,477	8		47,918,675	9		37,207,952	7	
38000	非控制權益	248,576	-		267,890	-		265,260	-	
30000	權益合計	50,404,053	8		48,186,565	9		37,473,212	7	
	負債及權益總計	\$ 612,408,766	100		\$ 565,616,287	100		\$ 542,995,281	100	

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

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 107 年及 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱 未依 將公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	利息淨收益（附註三六及四七）								
41000	利息收入	\$2,800,305	83	\$2,585,068	76	\$8,141,910	83	\$7,645,711	82
51000	利息費用	<u>1,073,630</u>	<u>32</u>	<u>930,406</u>	<u>27</u>	<u>3,066,434</u>	<u>31</u>	<u>2,728,720</u>	<u>29</u>
49010	利息淨收益合計	<u>1,726,675</u>	<u>51</u>	<u>1,654,662</u>	<u>49</u>	<u>5,075,476</u>	<u>52</u>	<u>4,916,991</u>	<u>53</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三七及四七）	572,317	17	582,417	17	1,796,997	19	1,704,541	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨損益（附註三八）	(193,616)	(6)	85,960	3	506,650	5	224,704	2
49300	備供出售金融資產之已實現淨利益（附註三九及四七）	-	-	421,254	12	-	-	689,961	7
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益（附註四十）	375,302	11	-	-	398,341	4	-	-
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額（附註十九）	(67)	-	(65)	-	(251)	-	(256)	-
49600	兌換損益	336,235	10	(21,450)	(1)	206,841	2	(138,957)	(2)
49700	資產減損損失（附註四一）	(77,471)	(2)	-	-	(88,092)	(1)	-	-
49805	以成本衡量之金融資產淨利益	-	-	33,539	1	-	-	54,583	1
49831	證券經紀收入淨額	54,999	2	54,483	2	159,639	2	151,398	2
49851	租賃收入	571,163	17	570,002	17	1,690,853	17	1,668,010	18
49899	其他利息以外淨利益	<u>5,181</u>	<u>-</u>	<u>10,884</u>	<u>-</u>	<u>31,250</u>	<u>-</u>	<u>48,070</u>	<u>1</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,370,718</u>	<u>100</u>	<u>3,391,686</u>	<u>100</u>	<u>9,777,704</u>	<u>100</u>	<u>9,319,045</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用－承諾及保證責任準備提存（附註四、五、十三、十四及十五）	<u>111,747</u>	<u>3</u>	<u>297,965</u>	<u>9</u>	<u>349,623</u>	<u>3</u>	<u>397,609</u>	<u>4</u>
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註三三及四二）	882,091	26	827,008	24	2,638,245	27	2,413,805	26
59000	折舊及攤銷費用（附註四三）	495,718	15	487,377	14	1,482,016	15	1,446,058	16
59500	其他業務及管理費用（附註四四及四七）	<u>816,737</u>	<u>24</u>	<u>866,206</u>	<u>26</u>	<u>2,519,954</u>	<u>26</u>	<u>2,557,105</u>	<u>27</u>
58400	營業費用合計	<u>2,194,546</u>	<u>65</u>	<u>2,180,591</u>	<u>64</u>	<u>6,640,215</u>	<u>68</u>	<u>6,416,968</u>	<u>69</u>
61001	稅前淨利	1,064,425	32	913,130	27	2,787,866	29	2,504,468	27
61003	所得稅費用（附註四五）	<u>173,374</u>	<u>5</u>	<u>174,472</u>	<u>5</u>	<u>385,565</u>	<u>4</u>	<u>465,958</u>	<u>5</u>
64000	合併淨利	<u>891,051</u>	<u>27</u>	<u>738,658</u>	<u>22</u>	<u>2,402,301</u>	<u>25</u>	<u>2,038,510</u>	<u>22</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		107年7月1日至9月30日		106年7月1日至9月30日		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目：								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	\$ 748,659	22	\$ -	-	\$1,541,690	16	\$ -	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四五）	(100,453)	(3)	-	-	(299,449)	(3)	-	-
65300	後續可能重分類至損益之項目：								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(30,022)	(1)	(63,390)	(2)	275,045	3	(701,342)	(8)
65011	備供出售金融資產未實現評價利益	-	-	108,402	3	-	-	1,044,669	11
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損失	(232,160)	(7)	-	-	(1,098,753)	(11)	-	-
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉利益	83,138	3	-	-	94,280	1	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四五）	6,004	-	14,362	1	(27,765)	(1)	67,664	1
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	475,166	14	59,374	2	485,048	5	410,991	4
66000	綜合利益總額	\$1,366,217	41	\$ 798,032	24	\$2,887,349	30	\$2,449,501	26
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 893,692	26	\$ 735,689	22	\$2,401,362	25	\$2,019,964	22
67111	非控制權益	(2,641)	-	2,969	-	939	-	18,546	-
67100		\$ 891,051	26	\$ 738,658	22	\$2,402,301	25	\$2,038,510	22
	綜合利益歸屬於：								
67301	母公司業主	\$1,368,936	41	\$ 795,063	24	\$2,886,688	30	\$2,430,955	26
67311	非控制權益	(2,719)	-	2,969	-	661	-	18,546	-
67300		\$1,366,217	41	\$ 798,032	24	\$2,887,349	30	\$2,449,501	26
	每股盈餘（附註四六）								
67500	基本每股盈餘	\$ 0.30		\$ 0.27		\$ 0.86		\$ 0.75	
67700	稀釋每股盈餘	\$ 0.30		\$ 0.27		\$ 0.86		\$ 0.75	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李憲章

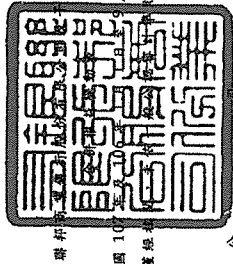


經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌





聯和證券股份有限公司

民國 107 年 9 月 30 日
(僅供參考，不具會計師查核)

單位：新台幣千元

代碼	歸屬	於	本	公	其他權益項目 (附註四及五)					計	計	非控制權益	權益總額
					股本 (附註三及四二)	保留盈餘 (附註四及五)	國外營運機構遞延其他綜合收益	金融資產	未實現損益				
A1	106 年 1 月 1 日餘額	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524
B1	105 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B7	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	普通現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
A1	106 年 9 月 30 日餘額	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524
A3	107 年 1 月 1 日餘額	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524
A5	追溯適用 IFRS 9 之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	106 年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B7	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	普通現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B11	普通股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	特別現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Q1	子公司股東現金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	107 年 9 月 30 日餘額	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524	\$ 26,051,524

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：李富年



經理人：林瑞卿



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 107 年及 106 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		107年1月1日 至9月30日	106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	\$ 2,787,866	\$ 2,504,468
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,431,977	1,398,126
A20200	攤銷費用	50,039	47,932
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費 用提列數	349,623	397,609
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(506,650)	(224,704)
A20900	利息費用	3,066,434	2,728,720
A21200	利息收入	(8,141,910)	(7,645,711)
A21300	股利收入	(397,811)	(235,978)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 失之份額	251	256
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(12,154)	(12,899)
A23100	處分投資利益	-	(513,128)
A23500	金融資產減損損失	94,438	-
A23600	金融資產減損迴轉利益	(6,346)	-
A24400	處分承受擔保品損失	2,658	-
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(1,093,995)	(3,934,284)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(18,608,546)	1,796,765
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(200,862)	-
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	2,213,140	-
A41150	應收款項	(3,251,009)	665,820
A41160	貼現及放款	(13,738,223)	(14,733,483)
A41170	備供出售金融資產	-	7,567,444
A41180	持有至到期日金融資產	-	(44,248,903)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
A41190	其他金融資產	(\$ 861,405)	\$ 5,528,542
A42110	央行及銀行同業存款	2,726,306	(468,732)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(765,461)	(319,730)
A42140	附買回票券及債券負債	14,697,639	(3,463,304)
A42150	應付款項	494,969	(2,822,024)
A42160	存款及匯款	28,189,214	14,323,628
A42170	其他金融負債	(4,068)	55,994
A42180	員工福利負債準備	(7)	-
A42990	其他負債準備	(500)	(300)
A33000	營運產生之現金流入(出)	8,515,607	(41,607,876)
A33100	收取之利息	9,980,921	7,602,081
A33200	收取之股利	422,550	238,093
A33300	支付之利息	(2,977,067)	(2,683,895)
A33500	支付之所得稅	(101,947)	(44,390)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>15,840,064</u>	<u>(36,495,987)</u>
投資活動之現金流量			
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(3,935)
B01800	取得採用權益法之投資	(1,579,977)	-
B02700	取得不動產及設備	(160,311)	(111,484)
B02800	處分不動產及設備	881	22
B05400	取得投資性不動產	(2,332)	(12,611)
B03500	交割結算基金增加	(1,957)	-
B03600	交割結算基金減少	-	161,568
B03700	存出保證金增加	(429,241)	(89,853)
B04500	取得無形資產	(29,719)	(48,445)
B04700	處分承受擔保品	3,688	-
B06700	其他資產增加	(1,225,451)	(1,301,575)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(3,424,419)</u>	<u>(1,406,313)</u>
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	-	122,154
C00800	應付商業本票減少	(120,953)	-
C01200	發行公司債	-	323,282
C01400	發行金融債券	-	500,000
C01500	償還金融債券	(2,000,000)	-
C03000	存入保證金增加	-	37,025

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
C03100	存入保證金減少	(\$ 92,124)	\$ -
C04300	其他負債增加	69,501	86,127
C05800	支付非控制權益現金股利	(18,720)	(22,426)
C04500	發放現金股利	(1,132,801)	(1,172,319)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(3,295,097)	(126,157)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	259,849	(661,815)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	9,380,397	(38,690,272)
E00100	期初現金及約當現金餘額	40,695,617	78,026,360
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 50,076,014</u>	<u>\$ 39,336,088</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年9月30日	106年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 11,621,831	\$ 8,418,606
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	950,000	27,945
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>37,504,183</u>	<u>30,889,537</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 50,076,014</u>	<u>\$ 39,336,088</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

合併財務報表附註

民國 107 年及 106 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。

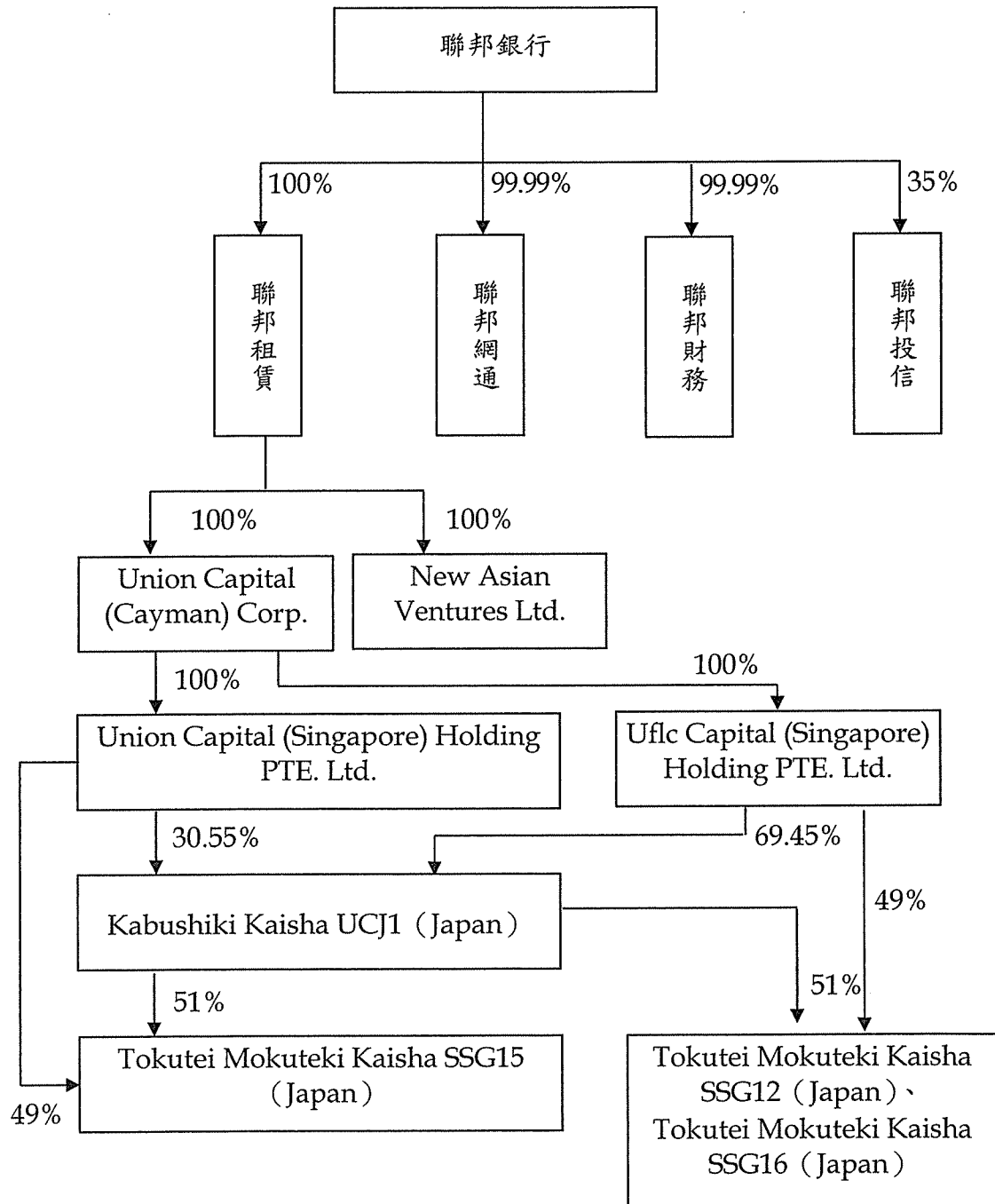
聯邦銀行為整合整體資源，強化管理及發揮經營綜效，經董事會於 104 年 8 月 26 日通過與邦聯保險經紀人股份有限公司之合併案，並獲金融監督管理委員會 105 年 3 月 21 日金管保綜字第 10502022990 號函核准在案，於 105 年 8 月 1 日完成合併。

截至 107 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、保險代理部、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 107 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：



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。

Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.及 Union Capital (Singapore) Holding PTE. LTD 係 Union Capital (Cayman) Corp.分別於 105 年 3 月及 103 年 9 月於新加坡設立，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、SSG12 及 SSG16 主要業務係以不動產為基礎發行證券所成立之特殊目的公司。

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。

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。

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 107 年 11 月 7 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

IFRS 9「金融工具」及相關修正

IFRS 9「金融工具」取代 IAS 39「金融工具：認列與衡量」，並配套修正 IFRS 7「金融工具：揭露」等其他準則。IFRS 9 之新規定涵蓋金融資產之分類、衡量與減損及一般避險會計，相關會計政策請參閱附註四。

金融資產之分類、衡量與減損

本公司依據 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況，於該日評估已存在金融資產之分類予以追溯調整，並選擇不予重編比較期間。於 107 年 1 月 1 日，各類別金融資產依 IAS 39 及 IFRS 9 所決定之衡量種類及帳面金額及其變動情形彙總如下：

金融資產類別	衡 量 種 類		帳 面 金 額		說 明
	IAS 39	IFRS 9	IAS 39	IFRS 9	
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	透過損益按公允價值衡量（強制）	\$ 12,136,325	\$ 12,136,325	-
應收款項一淨額	攤銷後成本（放款及應收款）	攤銷後成本	17,751,420	17,734,683	(1)
備供出售金融資產一淨額	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	1,071,176	1,071,092	(2)
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	34,418,457	34,418,457	(3)
		透過損益按公允價值衡量	25,668	30,024	(4)
持有至到期日金融資產一淨額	攤銷後成本	攤銷後成本	50,960,289	50,960,289	(5)
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	300,000	304,786	(6)
		透過其他綜合損益按公允價值衡量	603,994	1,056,673	(7)
其他金融資產一淨額	以成本衡量	攤銷後成本（無活絡市場之債務工具投資）	45,701,827	45,701,827	(8)
		透過損益按公允價值衡量	32,927	35,993	(9)

	107年1月1日 帳面金額 (IAS 39)	重	分	類	再	衡	量	107年1月1日 帳面金額 (IFRS 9)	107年1月1日 保留盈餘 影響數	107年1月1日 其他權益 影響數	說	明
透過損益按公允價值衡量	\$ 12,136,325	\$				\$		\$ 12,136,325	\$	\$		
加：自備供出售 (IAS 39)	-		1,071,176		(	84)		1,071,092	(	11,382)	11,298	(2)
自持有至到期日 (IAS 39)	-		25,668			4,356		30,024		4,356	-	(4)
自無活躍市場之債務工具投資 (IAS 39)	-		32,927			3,066		35,993		3,066	-	(9)
透過損益按公允價值衡量之變動總額	<u>12,136,325</u>		<u>1,129,771</u>			<u>7,338</u>		<u>13,273,434</u>		<u>(3,960)</u>	<u>11,298</u>	
透過其他綜合損益按公允價值衡量	-		-			-		-		-	-	
一債務工具												
加：自備供出售 (IAS 39)	27,469,522		-		-			27,469,522	(	22,723)	22,723	(3)
自持有至到期日 (IAS 39)	-		300,000			4,786		304,786	(	57)	4,843	(6)
一權益工具												
加：自備供出售 (IAS 39)	6,948,935		-		-			6,948,935		-	-	(3)
自以成本衡量 (IAS 39)	-		603,994			452,679		1,056,673		31,825	420,854	(7)
一債務及權益工具												
減：備供出售 (IAS 39) 至透過損益按公允價值衡量 (IFRS 9)	<u>1,071,176</u>	(	<u>1,071,176</u>)			<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	(2)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之變動總額	<u>35,489,633</u>	(	<u>167,182</u>)			<u>457,465</u>		<u>35,779,916</u>		<u>9,045</u>	<u>448,420</u>	
按攤銷後成本衡量	114,772,131		-		-			114,772,131		-	-	
加：放款及應收款 (IAS 39)	-		-		(	16,737)		(	16,737)		-	(1)
減：至透過其他綜合損益按公允價值衡量 (IFRS 9)	-	(	300,000)			-		(	300,000)		-	(6)
至透過損益按公允價值衡量 (IFRS 9)	<u>-</u>	(	<u>58,595</u>)			<u>-</u>		<u>(</u>	<u>58,595</u>)		<u>-</u>	(4)及(9)
按攤銷後成本衡量之變動總額	<u>114,772,131</u>	(	<u>358,595</u>)			<u>(</u>	<u>16,737</u>)	<u>114,396,799</u>	(	<u>16,737</u>)	<u>-</u>	
以成本衡量	603,994		-		-			603,994		-	-	
加：至透過其他綜合損益按公允價值衡量 (IFRS 9)	<u>-</u>	(	<u>603,994</u>)			<u>-</u>		<u>(</u>	<u>603,994</u>)		<u>-</u>	(7)
以成本衡量之變動總額	<u>603,994</u>	(	<u>603,994</u>)			<u>-</u>		<u>-</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	
107年1月1日金融資產餘額、重分類及再衡量之總額	<u>\$163,002,083</u>	\$	<u>-</u>		\$	<u>448,066</u>		<u>\$163,450,149</u>	(\$	<u>11,652</u>)	<u>\$ 459,718</u>	

(1) 應收款項 17,751,420 仟元原依 IAS 39 分類為放款及應收款，依 IFRS 9 則分類為以攤銷後成本衡量之金融資產，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之備抵損失調整增加 16,737 仟元，保留盈餘調整減少 16,737 仟元。

(2) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證 1,036,944 仟元，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，故依 IFRS 9 強制分類為透過損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 11,914 仟元，其他權益一備供出售金融資產未實現利益調整增加 11,914 仟元。

原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資 34,232 仟元，本公司選擇依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益減少 616 仟元，保留盈餘調整增加 532 仟元。

- (3) 原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之股票投資 6,948,935 仟元，本公司選擇依 IFRS 9 分別分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並將相關其他權益－備供出售金融資產未實現利益 2,747,107 仟元重分類為其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益。

原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之債券投資 27,469,522 仟元，其原始認列時之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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 22,723 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益調整增加 22,723 仟元。

- (4) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資 25,668 仟元，其原始認列時之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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式並非收取合約現金流量或以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 4,356 仟元。
- (5) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資及央行可轉讓定存單 50,960,289 仟元，其原始認列時之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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。
- (6) 原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產並按攤銷後成本衡量之債券投資 300,000 仟元，其原始認列時之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，且依 107 年 1 月 1 日所

存在之事實及情況評估經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量，並評估預期信用損失。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整減少 57 仟元，其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益調整增加 4,843 仟元。

- (7) 原依 IAS 39 以成本衡量之未上市（櫃）股票投資 603,994 仟元，依 IFRS 9 分類為指定透過其他綜合損益按公允價值衡量，並應按公允價值再衡量，因而 107 年 1 月 1 日之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益分別調整增加 452,679 仟元。

本公司原依 IAS 39 已認列以成本衡量之股票投資減損損失並累積於保留盈餘。因該等股票依 IFRS 9 指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量而不再評估減損，因而 107 年 1 月 1 日之其他權益－透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損失之帳面金額調整減少 31,825 仟元，保留盈餘調整增加 31,825 仟元。

- (8) 原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資 45,701,827 仟元，其原始認列時之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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 分類為按攤銷後成本衡量，並評估預期信用損失。
- (9) 原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資 32,927 仟元，其原始認列時之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，且依 107 年 1 月 1 日所存在之事實及情況評估經營模式並非收取合約現金流量或以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量。因追溯適用，107 年 1 月 1 日之保留盈餘調整增加 3,066 仟元。

自 IAS 39 至 IFRS 9 之備抵減損餘額調節表，前期依據 IAS 39 之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依 IFRS 9 預期損失模型之備抵減損餘額之 107 年 1 月 1 日餘額調節表如下：

衡 量 類 別	IAS 39 下 備抵減損餘 額及 IAS 37 之 提 列 數	重 分 類	再 衡 量	IFRS 9 下備 抵減損餘額
放款及應收款 (IAS 39) / 攤銷 後成本之金融資產 (IFRS 9)				
貼現及放款	\$ 3,401,818	\$ -	\$ -	\$ 3,401,818
應收款項	188,299	-	16,737	205,036
備供出售金融工具 (IAS 39) / 透過其他綜合損益按公允價 值衡量金融資產 (IFRS 9)				
備供出售金融資產	-	-	22,723	22,723
持有至到期日金融資產			57	57
無活絡市場之債務工具投資 (IAS 39) / 攤銷後成本金融 資產 (IFRS 9)				
無活絡市場債券投資	258,245	-	-	258,245
融資承諾及保證責任				
放款 (融資承諾)	-	-	1,862	1,862
信用卡 (融資承諾)	-	-	25,446	25,446
帳列數總計	<u>\$ 3,848,362</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 66,825</u>	<u>\$ 3,915,187</u>

(二) 108 年適用之證券發行人財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

新 發 布 / 修 正 / 修 訂 準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2015-2017 週期之年度改善」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日 (註2)
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019 年 1 月 1 日 (註3)
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」	2019 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：金管會允許本公司得選擇提前於 107 年 1 月 1 日適用此項修正。

註 3：2019 年 1 月 1 日以後發生之計畫修正、縮減或清償適用此項修正。

1. IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

租賃定義

首次適用 IFRS 16 時，合併公司將選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，目前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約將不予重新評估並將依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃將於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債，惟符合投資性不動產定義之使用權資產將列報為投資性不動產。合併綜合損益表將分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分將列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約（包含符合投資性不動產定義之不動產權益）係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。

本公司預計選擇將追溯適用 IFRS 16 之累積影響數調整於 108 年 1 月 1 日保留盈餘，不重編比較資訊。

本公司預計將適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
- (3) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。

本公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起始適用 IFRS 16。

2. IFRIC 23「所得稅務處理之不確定性」

IFRIC 23 釐清當存有所得稅務處理之不確定性時，本公司須假設稅務機關將可取具所有相關資料進行審查，若判斷其申報之稅務處理很有可能被稅務機關接受，本公司對於課稅所得、課稅基礎、未使用課稅損失、未使用課稅抵減及稅率之決定必須與申報所得稅時所採用之稅務處理一致。若稅務機關並非很有可能接受申報之稅務處理，本公司須採最可能金額或預期值（應採兩者中較能預測不確定性最終結果之方法）評估。

若事實及情況改變，本公司須重評估其判斷與估計。

若首次適用 IFRIC 23 時，本公司預計將追溯適用之累積影響數認列於 108 年 1 月 1 日保留盈餘。

3. IFRS 9 之修正「具有負補償之提前還款特性」

IFRS 9 規定若合約條款允許發行人（即債務人）提前清償債務工具或允許持有人（即債權人）於到期前將債務工具賣回予發行人，且提前還款金額幾乎代表尚未支付之本金及流通在外本金金額之利息以及提前終止合約之合理補償，則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。該修正進一步說明，前述合理補償可能是由合約任一方支付或收取，意即提出提前還款要求之一方亦可能收取合理補償。

4. IAS 19 之修正「計畫修正、縮減或清償」

該修正規定，發生計畫修正、縮減或清償時，應以發生時用以再衡量淨確定福利負債（資產）之精算假設來決定該年度剩餘期間之當期服務成本及淨利息。此外，該修正釐清計畫修正、縮減或清償對資產上限相關規定之影響。本公司將推延適用前述修正。

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日(註2)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日(註3)

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

註 2：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 合併基礎

本公司合併報告編製原則請參閱 106 年度合併報告。

子公司明細、持股比例及營業項目，參閱附註十八。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 106 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

107 年

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為透過損益按公允價值衡量

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

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

106 年

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

於下列情況下，金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 持有至到期日金融資產

本公司投資公司債、政府公債及資產基礎證券，且本銀行有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日金融資產。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

C. 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

備供出售金融資產係按公允價值衡量，備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

D. 放款及應收款

放款及應收款（包括放款、應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債務工具投資與催收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

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

(2) 金融資產之減損

107 年

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

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

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

除前述評估外，特定行業針對授信資產，再參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定進行評估，並與前述評估結果取孰高者衡量備抵損失。

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

106 年

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本公司係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款、應收帳款、催收款項及無活絡市場之投資，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。放款、應收帳款及催收款項集體存在之客觀減損證據可能包含債務人發生顯著財務困難、因經濟或法律因素考量對發生財務困難之債務人讓步，以及債務人已發生違約，而逾期三個月以上。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，係為客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟放款及應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷放款及應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳

戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。除因放款及應收款無法收回而沖銷備抵帳戶外，備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

(3) 金融資產之除列

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

於 106 年（含）以前，於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。自 107 年起，按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

權益工具

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

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

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

金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。

本公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

於 106 年（含）以前，透過損益按公允價值衡量之金融負債若屬：a. 出售借入公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具且須以交付該權益工具交割之義務或 b. 與公允價值無法可靠衡量之無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生負債，係於資產負債表日以成本衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融負債」。該等

金融負債於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

B. 財務保證合約

107 年

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

106 年

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

C. 以低於市場利率提供放款之承諾

107 年

以低於市場利率提供放款之承諾，原始係以其公允價值衡量，未指定為透過損益按公允價值衡量者，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

106 年

以低於市場利率提供放款之承諾，原始係以其公允價值衡量，未指定為透過損益按公允價值衡量者，於原始認列後係以攤銷後金額衡量。惟若經評估很有可能將須支付合約義務金額，則後續以合約義務之最佳估計金額與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

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

衍生工具

本公司簽訂之衍生工具包括遠期外匯合約、外匯換匯合約及外幣選擇權合約，用以管理本公司之利率及匯率風險。

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

於 106 年（含）以前，若嵌入式衍生工具符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合契約非屬透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。自 107 年起，衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

2. 確定福利退職後福利

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

3. 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。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一

致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

4. 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

本公司對投資關聯企業係採用權益法。

權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

放款及應收款之估計減損

107 年

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

106 年

當有客觀證據顯示減損跡象時，本銀行會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
庫存現金	\$ 4,966,769	\$ 5,775,662	\$ 5,179,483
待交換票據	3,933,148	4,042,078	979,204
存放銀行同業	<u>2,721,914</u>	<u>2,318,432</u>	<u>2,259,919</u>
	<u>\$ 11,621,831</u>	<u>\$ 12,136,172</u>	<u>\$ 8,418,606</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存款準備金－甲戶	\$ 7,823,656	\$ 7,342,004	\$ 7,679,408
存款準備金－乙戶	12,049,835	11,439,250	11,393,574
存款準備金－外幣存款戶	76,378	74,620	75,763
拆放銀行同業	<u>950,000</u>	<u>325,111</u>	<u>27,945</u>
	<u>\$ 20,899,869</u>	<u>\$ 19,180,985</u>	<u>\$ 19,176,690</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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ -	\$ 10,389,618	\$ 7,625,525
上市櫃股票	-	188,973	194,648
基金受益憑證	<u>-</u>	<u>1,020,400</u>	<u>135,038</u>
	<u>-</u>	<u>11,598,991</u>	<u>7,955,211</u>
<u>衍生性金融商品</u>			
遠期外匯合約	-	311,723	318,451
外匯換匯合約	-	177,358	135,305
外幣選擇權合約	<u>-</u>	<u>48,253</u>	<u>41,081</u>
	<u>-</u>	<u>537,334</u>	<u>494,837</u>
	<u>-</u>	<u>12,136,325</u>	<u>8,450,048</u>
<u>強制透過損益按公允價值 衡量</u>			
商業本票	26,856,685	-	-
國內政府公債	149,303	-	-
國外公司債	27,511	-	-

(接次頁)

(承前頁)

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
國內上市櫃股票	\$ 988,512	\$ -	\$ -
國外上市櫃股票	63,153	-	-
基金受益憑證	3,695,604	-	-
短率連結型保本型商品	764,806	-	-
國外資產基礎證券	64,210	-	-
小計	<u>32,609,784</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
衍生性金融商品			
遠期外匯合約	377,074	-	-
外匯換匯合約	182,267	-	-
外幣選擇權合約	52,027	-	-
小計	<u>611,368</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 33,221,152</u>	<u>\$ 12,136,325</u>	<u>\$ 8,450,048</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生性金融商品			
外幣選擇權合約	\$ 52,028	\$ 48,259	\$ 41,105
遠期外匯合約	42,080	14,246	43,601
外匯換匯合約	181,074	120,879	124,055
	<u>\$ 275,182</u>	<u>\$ 183,384</u>	<u>\$ 208,761</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 107 年 9 月 30 日暨 106 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
	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日	
外匯換匯合約	\$ 42,830,550	\$ 31,633,669	\$ 25,233,248	
遠期外匯合約	5,309,310	6,348,016	6,492,211	
外幣選擇權合約				
買入選擇權	1,395,163	2,465,312	2,040,422	
賣出選擇權	1,395,163	2,465,312	2,040,422	

本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 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 21,895,815 仟元、8,552,033 仟元及 5,230,623 仟元已依附買回條件賣出。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－107年

	107年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	
國內上市櫃股票	\$ 6,202,568
國外上市櫃股票	4,306,957
國內外未上市（櫃）股票	<u>1,091,145</u>
小計	<u>11,600,670</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	
國外公司債	9,074,542
國外金融債券	5,110,402
國內公司債	4,247,513
國外政府公債	5,890,669
國內政府公債	<u>499,921</u>
小計	<u>24,823,047</u>
	<u>\$ 36,423,717</u>

本公司 107 年 9 月 30 日所持有之國內外未上市（櫃）股票明細如下：

	107年9月30日
臺灣期貨交易所公司	\$ 411,959
財金資訊公司	249,749
一卡通票證公司	84,906
台灣金聯資產管理公司	73,781
宏仁國際開發公司	64,320
臺灣集中保管結算所公司	55,446
台灣金融資產服務公司	48,232
其他	<u>102,752</u>
	<u>\$ 1,091,145</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司依中長期策略目的投資上市（櫃）、興櫃及未上市（櫃）股票，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。該等投資原依 IAS 39 係分類為備供出售金融資產及以成本衡量之金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三、附註十六及附註二十。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

1. 債券投資原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註十六。
2. 債券投資原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務商品投資，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註二十。
3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

本公司 107 年 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中有 10,813,284 仟元已依附買回條件賣出。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產－107 年

	107年9月30日
可轉讓定期存單	<u>\$ 42,300,000</u>
債務工具	
國內政府公債	8,869,612
國外資產基礎證券	<u>43,319,672</u>
小計	<u>52,189,284</u>
	<u>\$ 94,489,284</u>

- (一) 可轉讓定期存單原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註十七。
- (二) 公債原依 IAS 39 分類為持有至到期日金融資產，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註十七。
- (三) 資產基礎證券原依 IAS 39 分類為無活絡市場之債務商品投資，其重分類及 106 年資訊，請參閱附註三及附註二十。
- (四) 按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

本公司 107 年 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之金融資產中有 20,487,135 仟元已依附買回條件賣出。

十一、債務工具投資之信用風險管理－107 年

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

107 年 9 月 30 日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 25,935,100	\$ 52,453,611	\$ 78,388,711
備抵損失	(117,060)	(264,327)	(381,387)
公允價值調整	(994,993)	-	(994,993)
	<u>\$ 24,823,047</u>	<u>\$ 52,189,284</u>	<u>\$ 77,012,331</u>

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

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

		107年9月30日		
信用風險分級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	帳面金額（帳上成 本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~1.306%	\$ 76,056,048
信用風險顯著 增加	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信用損 失（未信用減損）	7.718%	956,283
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損 失（已信用減損）	100%	-

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

	信	用	等	級
	低信用風險 (12個月預期 信用損失)	信用風險 已顯著增加 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	具客觀減損證據 (存續期間預期 信用損失且 已信用減損)	
107年1月1日餘額 (IAS 39)	\$ 258,245	\$ -	\$ -	
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>22,780</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
107年1月1日餘額 (IFRS 9)	281,025	-	-	
信用風險分級變動				
—低信用風險轉為信用風險顯著增加	-	94,560	-	
—信用風險顯著增加轉為違約	-	-	-	
購入新債務工具	1,056	-	-	
除列	(650)	-	-	
模型／風險參數改變	-	-	-	
匯率及其他變動	<u>5,396</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
107年9月30日備抵損失	<u>\$ 286,827</u>	<u>\$ 94,560</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
商業本票	\$ 21,553,827	\$ 12,094,964	\$ 12,889,847
公司債	15,950,356	15,820,141	17,158,690
政府公債	-	300,229	841,000
金融債	-	19,000	-
	<u>\$ 37,504,183</u>	<u>\$ 28,234,334</u>	<u>\$ 30,889,537</u>
約定到期日	107年10月-11月	107年1月-2月	106年10月-11月
約定賣回價款	<u>\$ 37,516,927</u>	<u>\$ 28,245,475</u>	<u>\$ 30,901,585</u>

本公司附賣回票券及債券投資無供作附買回條件交易賣出之情事。

十三、應收款項－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應收帳款及票據	\$ 16,040,396	\$ 14,825,656	\$ 15,007,851
應收利息	989,956	834,890	880,496
應收跨行清算基金	500,277	800,470	300,794
應收承購帳款－無追索權	799,997	396,449	44,384
應收可轉換公司債券	-	-	482,531
應收交割帳款	414,855	398,156	287,301
應收承兌票款	172,085	186,974	167,792
應收非同業代收款	135,463	123,276	119,968
其 他	287,798	373,848	294,480
	19,340,827	17,939,719	17,585,597
減：備抵呆帳	262,375	188,299	671,337
淨 額	<u>\$ 19,078,452</u>	<u>\$ 17,751,420</u>	<u>\$ 16,914,260</u>

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註五三。

107年9月30日應收款總帳面金額變動表如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 16,535,714	\$ 89,565	\$ 1,314,440	\$ 17,939,719
以集體基礎評估之應收款	(212,064)	40,736	171,328	-
新創始或購入之應收款	7,788,211	32,601	65,791	7,886,603
轉銷呆帳	(48,572)	(25,718)	(86,315)	(160,605)
除 列	(6,076,735)	(42,281)	(205,874)	(6,324,890)
期末餘額	<u>\$ 17,986,554</u>	<u>\$ 94,903</u>	<u>\$ 1,259,370</u>	<u>\$ 19,340,827</u>

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

107年1月1日至9月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合 計
應收款						
期初餘額	\$ 45,116	\$ 1,792	\$ 150,236	\$ 197,144	\$ 7,892	\$ 205,036
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(379)	526	(147)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(936)	(522)	1,458	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	130	(111)	(19)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(14,237)	(745)	(6,563)	(21,545)	-	(21,545)
購入或創始之新金融資產	77,338	26,416	98,421	202,175	-	202,175
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	38,840	38,840
轉銷呆帳	(48,572)	(25,717)	(88,172)	(162,461)	-	(162,461)
轉銷呆帳後收回數	-	-	198,115	198,115	-	198,115
其他變動	(22)	(1)	(197,762)	(197,785)	-	(197,785)
期末餘額	<u>\$ 58,438</u>	<u>\$ 1,638</u>	<u>\$ 155,567</u>	<u>\$ 215,643</u>	<u>\$ 46,732</u>	<u>\$ 262,375</u>

	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 368,246
提列呆帳	240,895
沖 銷	(140,514)
收 回	218,257
外幣換算差額	(15,547)
期末餘額	<u>\$ 671,337</u>

十四、貼現及放款－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
貼現及透支	\$ 42,156	\$ 212,176	\$ 219,182
應收帳款融資	16,268	14,290	24,080
短期放款	47,994,672	61,312,117	50,349,248
短期擔保放款	62,603,097	59,564,827	54,880,312
中期放款	21,252,681	18,561,250	18,180,435
中期擔保放款	58,881,886	49,686,071	48,926,798
長期放款	6,329,075	5,682,256	5,516,117
長期擔保放款	136,366,294	124,812,522	121,942,655
押 匯	269,705	37,962	137,712
由放款轉列之催收款項	<u>285,043</u>	<u>247,336</u>	<u>387,173</u>
小 計	334,040,877	320,130,807	300,563,712
減：備抵呆帳	<u>3,805,973</u>	<u>3,401,818</u>	<u>3,521,112</u>
	<u>\$330,234,904</u>	<u>\$316,728,989</u>	<u>\$297,042,600</u>

本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 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 285,043 仟元、247,336 仟元及 387,173 仟元。107 年及 106 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 6,396 仟元及 7,622 仟元。本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五三。

107 年 9 月 30 日貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間 (信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$316,319,157	\$ 2,120,891	\$ 1,690,759	\$320,130,807
以集體基礎評估之貼現及放款	(83,029)	(113,014)	196,043	-
新創始或購入之貼現及放款	150,424,033	423,487	683,658	151,531,178
轉銷呆帳	-	-	(43,224)	(43,224)
除列	(136,017,549)	(660,576)	(899,759)	(137,577,884)
期末餘額	<u>\$330,642,612</u>	<u>\$ 1,770,788</u>	<u>\$ 1,627,477</u>	<u>\$334,040,877</u>

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

107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 500,131	\$ 8,392	\$ 245,124	\$ 753,647	\$ 2,648,171	\$ 3,401,818
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(785)	1,018	(233)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(221)	(475)	696	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	4,232	(3,249)	(983)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(382,730)	(2,936)	(40,450)	(426,116)	-	(426,116)
購入或創始之新金融資產	151,529	574	27,074	179,177	-	179,177
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	635,801	635,801
轉銷呆帳	-	-	(43,224)	(43,224)	-	(43,224)
轉銷呆帳後收回數	-	-	213,365	213,365	-	213,365
其他變動	(3,856)	176	(152,832)	(156,512)	-	(156,512)
匯兌變動	963	-	701	1,664	-	1,664
期末餘額	<u>\$ 269,263</u>	<u>\$ 3,500</u>	<u>\$ 249,238</u>	<u>\$ 522,001</u>	<u>\$ 3,283,972</u>	<u>\$ 3,805,973</u>

	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 3,197,294
提列呆帳	107,714
沖銷	(59,267)
收回	280,001
外幣換算差額	(4,630)
期末餘額	<u>\$ 3,521,112</u>

十五、保證責任準備及融資承諾準備

107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日保證責任準備之明細及變動情形如下：

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
保證責任及融資承諾準備						
期初餘額	\$ 53,685	\$ 304	\$ 20	\$ 54,009	\$ 112,274	\$ 166,283
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(50)	50	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(55)	(59)	114	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	148	(147)	(1)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(29,555)	(134)	(61)	(29,750)	-	(29,750)
購入或創始之新金融資產	31,778	272	48	32,098	-	32,098
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	64,700	64,700
其他變動	-	(3)	28,543	28,540	-	28,540
匯兌變動	42	-	-	42	-	42
期末餘額	<u>\$ 55,993</u>	<u>\$ 283</u>	<u>\$ 28,663</u>	<u>\$ 84,939</u>	<u>\$ 176,974</u>	<u>\$ 261,913</u>

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	106 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
期初餘額	\$ 134,621
提列呆帳	49,000
沖銷	-
收回	-
外幣換算差額	(119)
期末餘額	<u>\$ 183,502</u>

十六、備供出售金融資產

	106 年 12 月 31 日	106 年 9 月 30 日
國外公司債	\$ 10,132,247	\$ 10,399,943
國外金融債券	6,302,487	6,542,441
國內公司債	4,150,714	3,890,531
國外政府公債	5,966,611	5,210,974
國內上市櫃股票	3,741,246	2,472,980
基金受益憑證	1,036,944	1,503,262
國外上市櫃股票	3,207,689	2,996,830
國內政府公債	951,695	951,817
	<u>\$ 35,489,633</u>	<u>\$ 33,968,778</u>

本公司 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備供出售金融資產中分別有 10,837,361 仟元及 11,619,655 仟元已依附買回條件賣出。

十七、持有至到期日金融資產

	106年12月31日	106年9月30日
可轉讓定期存單	\$ 42,300,000	\$ 42,300,000
國內政府公債	8,660,289	8,463,960
國內公司債	300,000	300,000
資產基礎證券	25,668	26,061
	<u>\$ 51,285,957</u>	<u>\$ 51,090,021</u>

本公司持有至到期日金融資產無承作附買回條件賣出之交易。

十八、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比			說明
			107年 9月30日	106年 12月31日	106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)
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Cayman) Corp.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	—
	New Asian Ventures Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	—
Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	(二)及(四)
	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	(二)及(四)
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	不動產買賣及租賃等業務	30.55%	30.55%	30.55%	(三)及(四)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	49.00%	(三)及(四)
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	不動產買賣及租賃等業務	69.45%	69.45%	69.45%	(三)及(四)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	49.00%	(三)及(四)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	49.00%	(三)及(四)

(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
			107年 9月30日	106年 12月31日	106年 9月30日	
Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	51.00%	51.00%	(三)及(四)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	51.00%	51.00%	(三)及(四)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	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) Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd. 及 Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd. 係 Union Capital (Cayman) Corp. 分別於 105 年 3 月及 103 年 9 月在新加坡投資美金 1 美元所設立 100% 持股之子公司。
- (三) Kabushiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 係 Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd. 及 Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd. 為取得不動產而以不動產證券化架構於日本所設立之個體。
- (四) Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Kabushiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 財務報告結束日為非曆年制，為適用權益法會計，本公司認列前述公司資產負債表日為 107 年 6 月 30 日之合併財務報告，並對該日至 107 年 9 月 30 日之間所發生重大交易之影響予以適當調整。

聯邦銀行為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進商業銀行業務多樣化，提升銀行業資金運用效率，於 107 年 9 月 26 日經由董事會通過將成立聯邦創業投資股份有限公司，預計總投資金額為 1,200,000 仟元，持股比例為 100%。本案尚待主管機關核准後，再續行辦理相關作業。

十九、採用權益法之投資

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
個別不重大之關聯企業			
聯邦建築經理公司	\$ 52,870	\$ 53,121	\$ 53,191
連加網路商業股份有限公司	1,579,977	-	-
	<u>\$ 1,632,847</u>	<u>\$ 53,121</u>	<u>\$ 53,191</u>

本公司之個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
本公司享有之份額		
本期淨損	(\$ 251)	(\$ 256)

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。

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

二十、其他金融資產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
無活絡市場之債務商品投資			
－淨額	\$ -	\$ 45,734,754	\$ 50,484,620
質押之資產（附註四八）	692,691	664,744	616,087
存放銀行同業一定期存款	1,496,162	937,964	619,671
以成本衡量之金融資產	-	603,994	603,994
拆放證券公司	611,020	298,480	-
其他	11,023	27,903	23,881
	<u>\$ 2,810,896</u>	<u>\$ 48,267,839</u>	<u>\$ 52,348,253</u>

（一）無活絡市場之債務商品投資

本公司持有之無活絡市場債務商品投資係由美國政府保證之不動產抵押債權擔保債券。

本公司 106 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 15,415,779 仟元及 12,102,799 仟元已依附買回條件賣出。

(二) 以成本衡量之金融資產－淨額

	106年12月31日	106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
台灣金聯資產管理公司	75,000	75,000
臺灣期貨交易所公司	71,250	71,250
宏仁國際開發公司	64,320	64,320
台灣金融資產服務公司	50,000	50,000
其 他	<u>101,322</u>	<u>101,322</u>
	<u>\$603,994</u>	<u>\$603,994</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－定期存款

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

二一、不動產及設備－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土 地	\$ 3,845,398	\$ 3,845,623	\$ 3,845,623
房屋及建築	3,547,114	3,622,179	3,647,895
機械及電腦設備	321,089	334,970	328,129
交通及運輸設備	42,348	43,152	42,348
租賃權益改良	202,847	182,024	176,140
預付設備款	<u>60,355</u>	<u>53,781</u>	<u>20,757</u>
	<u>\$ 8,019,151</u>	<u>\$ 8,081,729</u>	<u>\$ 8,060,892</u>

本公司之不動產及設備於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日除認列折舊費用 218,835 仟元及 202,810 仟元及購置設備成本分別為 160,311 仟元及 111,484 仟元外，並未發生重大處分及減損情形。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

聯邦銀行於 105 年 8 月向新北市政府標購取得新北市土城區之土地作為興建營業辦公場所使用，交易金額 423,916 仟元，並於同年 10 月完成付款及相關過戶手續。另聯邦銀行與聯邦租賃於 105 年 11 月 9 日分別經由其董事會決議簽訂合建分屋契約，由聯邦銀行提供新北市土城區之土地（預計投入之成本 439,626 仟元），聯邦租賃提供營建資金及公共設施保留地容積移轉（預計投入之成本 447,614 仟元）共同投資興建，其中容積移轉所增加之建物面積均歸屬於聯邦租賃。

聯邦銀行與聯邦租賃於 107 年 7 月 25 日經由董事會決議通過解除新北市土城區合建分屋契約，並由聯邦銀行支付聯邦租賃因該合建案已發生之相關費用及購買原合建案已購入之容積移轉公設地，全案將改由聯邦銀行自地委建，預計投入之總額為新台幣 887,240 仟元（含先前取得之土地成本）。

二二、投資性不動產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
土地	\$ 4,497,834	\$ 4,467,272	\$ 4,498,281
房屋及建築	<u>798,783</u>	<u>817,162</u>	<u>837,036</u>
	<u>\$ 5,296,617</u>	<u>\$ 5,284,434</u>	<u>\$ 5,335,317</u>

本公司於 103 年 9 月、105 年 2 月及 4 月透過成立 SSG 15、SSG 12 及 SSG 16 於日本東京取得投資性租賃不動產 986,055 仟元、1,026,015 仟元及 668,984 仟元，該取得金額係以非關係人之獨立評價師進行之評價為基礎。除前述交易及認列折舊費用外，本公司之投資性不動產於 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大處分及減損情形。

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	15至50年
房屋裝修	6至15年

投資性不動產於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值分別為 6,526,767 仟元、6,420,340 仟元及 6,465,509 仟元，該公允價值係以非關係人之獨立評價師進行之評價及本公司管理階層以週邊同性質房市交易之行情推估為基礎。

本公司投資性不動產之擔保情形，請參閱附註三十。

二三、商譽

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

聯邦銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量。截至 107 年 9 月 30 日止，聯邦銀行累計認列商譽減損損失皆為 902,691 仟元。

二四、其他資產－淨額

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
出租資產－淨額	\$ 5,373,314	\$ 5,334,078	\$ 5,368,730
存出保證金	2,139,392	1,708,194	1,701,062
預付款項	469,818	465,383	540,766
預付退休金	21,915	21,856	23,157
其他	72,452	61,286	66,160
	<u>\$ 8,076,891</u>	<u>\$ 7,590,797</u>	<u>\$ 7,699,875</u>

二五、央行及銀行同業存款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
銀行同業拆放	\$ 10,717,858	\$ 7,787,895	\$ 6,381,517
中華郵政轉存款	1,099,730	1,233,370	1,246,670
央行及銀行同業存款	70,518	87,635	99,013
透支銀行同業	87,385	140,285	193,380
	<u>\$ 11,975,491</u>	<u>\$ 9,249,185</u>	<u>\$ 7,920,580</u>

二六、附買回票券及債券負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
商業本票	\$ 20,579,819	\$ 8,557,700	\$ 5,233,631
資產基礎證券	14,734,071	12,042,309	9,748,210
公 司 債	6,147,806	6,110,732	6,793,513
政府公債	3,013,553	3,317,499	2,758,395
金 融 債	496,366	245,736	877,084
	<u>\$ 44,971,615</u>	<u>\$ 30,273,976</u>	<u>\$ 25,410,833</u>
約定到期日	107年10月-12月	107年1月-5月	106年10月-12月
約定買回價格	<u>\$ 45,114,752</u>	<u>\$ 30,311,830</u>	<u>\$ 25,434,183</u>

二七、應付款項

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付待交換票據	\$ 3,933,153	\$ 4,042,080	\$ 979,211
應付利息	807,309	717,942	701,102
應付費用	636,562	745,059	532,938
應付交割帳款	388,080	426,104	249,288
應付代收款	790,687	180,113	739,502
承兌匯票	172,390	188,076	167,792
應付稅款	50,446	97,806	44,339
其 他	852,369	711,644	790,093
	<u>\$ 7,630,996</u>	<u>\$ 7,108,824</u>	<u>\$ 4,204,265</u>

二八、存款及匯款

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
支票存款	\$ 5,169,445	\$ 5,384,983	\$ 4,084,869
活期存款	78,930,464	72,883,867	71,944,044
儲蓄存款	296,892,908	290,040,825	290,220,541
定期存款	91,899,625	80,374,452	79,365,037
可轉讓定期存單	4,187,200	238,300	286,200
匯出匯款及應解匯款	159,042	127,043	41,852
	<u>\$ 477,238,684</u>	<u>\$ 449,049,470</u>	<u>\$ 445,942,543</u>

二九、應付金融債券

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
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
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	2,200,000	2,200,000
105-1 次順位無到期日非累積，發行屆滿 5.1 年後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回，固定利率 4.20%	2,500,000	2,500,000	2,500,000
106-1 次順位無到期日非累積，發行屆滿 5.1 年後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回，固定利率 4.20%	500,000	500,000	500,000
	<u>\$ 9,700,000</u>	<u>\$ 11,700,000</u>	<u>\$ 11,700,000</u>

三十、應付公司債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
海外有擔保公司債	<u>\$ 1,432,878</u>	<u>\$ 1,409,598</u>	<u>\$ 1,433,219</u>

(一) TMK SSG15

為符合日本特殊目的會社法規定，TMK SSG15 發行海外有擔保公司債，子公司 UNION CAPITAL (SINGAPORE) HOLDING PTE. LTD 須移轉所持有之 TMK SSG15 普通股股權一半以上予其所捐贈設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ1 (ISH UCJ1) 法人組織，委由 ISH UCJ1 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG15 並提供投資性不動產 JPY 3,448,469 仟元（折合新台幣 928,804 仟元）仟元作為

擔保 104 年 3 月發行 5 年期有擔保公司債，發行金額 JPY 2,200,000 仟元（折合新台幣 592,544 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 1 年。該公司債之發行利率如下：

1. 前 5 年：基準利率+0.20%

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。

2. 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) TMK SSG12

TMK SSG12 為發行海外有擔保公司債，孫公司 Kabushiki Kaisha UCJ1 移轉所持有之 TMK SSG12 普通股股權一半以上予其所設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ2（ISH UCJ2）法人組織，委由 ISH UCJ2 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG12 並提供投資性不動產 JPY 3,678,320 仟元（折合新台幣 990,711 仟元）作為擔保 105 年 9 月發行 5 年期有擔保公司債，發行金額 JPY 1,920,000 仟元（折合新台幣 517,129 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 2 年。該公司債之發行利率如下：

1. 前 5 年：基準利率+0.45%

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

2. 第 6 年：基準利率+0.45%

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

(三) TMK SSG16

TMK SSG16 為發行海外有擔保公司債，孫公司 Kabushiki Kaisha UCJ1 移轉所持有之 TMK SSG16 普通股股權一半以上予其所設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ2（ISH UCJ2）法人組織，委由 ISH UCJ2 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG16 並提供

投資性不動產 JPY2,374,001 仟元（折合新台幣 639,409 仟元）作為擔保 106 年 9 月發行 4 年期有擔保公司債，發行金額 JPY1,200,000 仟元（折合新台幣 323,206 仟元）。該公司債之發行利率係基準利率 +0.50%（基準利率：利息給付日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17097 頁日本當地上午十一點所載之 3 個月 TIBOR 利率（365 天）。）

三一、其他金融負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
應付商業本票	\$ 4,148,769	\$ 4,269,721	\$ 4,337,726
結構型商品本金	17,388	20,358	73,570
撥入放款基金	263	1,362	1,990
	<u>\$ 4,166,420</u>	<u>\$ 4,291,441</u>	<u>\$ 4,413,286</u>

三二、負債準備

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
保證責任及融資承諾準備	\$ 261,913	\$ 138,975	\$ 183,502
員工福利負債準備	16,102	16,109	30,101
其 他	26,678	27,178	24,550
	<u>\$ 304,693</u>	<u>\$ 182,262</u>	<u>\$ 238,153</u>

三三、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 107 年及 106 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 99,306 仟元及 93,754 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司（除聯邦財務）所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額之一定比率提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行專戶及職工退休金專戶（於聯邦銀行營

業部開立)。臺灣銀行專戶透過委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司（除聯邦財務）並無影響投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則於次年度3月底前一次提撥其差額。

本公司（除聯邦財務）係採用106年及105年12月31日精算決定之退休金成本率分別認列107年及106年1月1日至9月30日之退休金費用為12,527仟元及12,799仟元。

(三) 聯邦財務退職後福利計劃

聯邦財務係依國外相關準則及規定訂定確定提撥退休辦法，於107年及106年1月1日至9月30日認列之退休金費用分別為89仟元及91仟元，而無須適用「勞工退休金條例」及「勞動基準法」。

三四、其他負債

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
存入保證金	\$ 2,270,797	\$ 2,362,921	\$ 2,397,634
預收款項	555,020	486,850	489,201
其 他	132,938	117,442	132,928
	<u>\$ 2,958,755</u>	<u>\$ 2,967,213</u>	<u>\$ 3,019,763</u>

三五、權 益

(一) 股 本

普 通 股

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
額定股數(仟股)	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 45,000,000</u>	<u>\$ 45,000,000</u>	<u>\$ 45,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>2,690,013</u>	<u>2,605,152</u>	<u>2,605,152</u>
已發行股本	<u>\$ 26,900,129</u>	<u>\$ 26,051,524</u>	<u>\$ 26,051,524</u>

已發行之普通股每股面額為10元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

特 別 股

聯邦銀行為因應未來長期業務發展及營運規模擴張之資金需求，於106年6月20日股東常會決議通過視市場狀況及未來資金需

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

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

甲種特別股之權利義務及重要發行條件說明如下：

1. 到期日：聯邦銀行甲種特別股無到期日。
2. 股息：甲種特別股股利率（年率）4.8%（5 年期 IRS 利率 0.89125%+3.90875%），按每股發行價格計算。又 5 年期 IRS 利率將於發行日起滿 5.5 年之次一營業日及其後每 5.5 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標 5 年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融營業日上午十一時依英商路透社 (Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」5 年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本銀行依誠信原則與合理之市場行情決定。
3. 股息發放：聯邦銀行年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。聯邦銀行對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因聯邦銀行年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使聯邦銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，聯邦銀行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，亦不累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種

特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。

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

(二) 資本公積

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
特別股發行溢價	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ -
庫藏股票交易	<u>32,413</u>	<u>32,413</u>	<u>32,413</u>
	<u>\$ 8,032,413</u>	<u>\$ 8,032,413</u>	<u>\$ 32,413</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。

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

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

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

聯邦銀行係依金管證發字第 1010012865 號令及金管證發字第 1051001510 號令所應提列之特別盈餘公積如下：

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 585,206	\$ 558,842
本期提列	<u>27,450</u>	<u>26,364</u>
期末餘額	<u>\$ 612,656</u>	<u>\$ 585,206</u>

(五) 保留盈餘及股利政策

依聯邦銀行章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損後，再提百分之三十為法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分配股東股息與紅利。

聯邦銀行分派股息與紅利之種類，由董事會依當時金融情勢、未來獲利狀況及聯邦銀行資本預算之規劃，擬訂分派現金或股票之比例。原則上，倘分配後銀行自有資本與風險性資產之比率低於主管機關規定之比例加一個百分點者，得優先採股票股利發放；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

聯邦銀行於 107 年 6 月 8 日及 106 年 6 月 20 日舉行股東常會，分別決議通過 106 及 105 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	106年度	105年度	106年度	105年度
法定盈餘公積	\$ 823,496	\$ 790,913		
特別盈餘公積	27,450	26,364		
普通股現金股利	1,042,061	1,172,319	\$ 0.40	\$ 0.45
普通股股票股利	781,546	-	0.30	-
特別股現金股利	90,740	-	0.45369863	- (註)

註：係按 106 年度流通在外天數 69 天及股利率 4.8% 核算。

(六) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 765,444)	(\$ 80,177)
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	275,045	(701,342)
換算國外營運機構淨資產 所產生之相關所得稅	(<u>27,765</u>)	<u>173,202</u>
期末餘額	(\$ <u>518,164</u>)	(\$ <u>608,317</u>)

2. 備供出售金融資產未實現損益

	106年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,272,308
備供出售金融資產未實現 損益	1,554,033
備供出售金融資產未實現 損益相關所得稅	(105,538)
處分備供出售金融資產累 計損益重分類至損益	(<u>509,364</u>)
期末餘額	<u>\$ 2,211,439</u>

3. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	107年1月1日 至9月30日
期初餘額 (IAS 39)	\$ -
追溯適用 IFRS 9 之影響數	<u>2,806,674</u>
期初餘額 (IFRS 9)	<u>2,806,674</u>
當期產生	
未實現損益	
債務工具	(1,098,223)
權益工具	1,235,885
債務工具備抵損失之調整	94,280
重分類調整	
處分債務工具	(<u>530</u>)
本期其他綜合損益	<u>231,412</u>
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(<u>126,070</u>)
期末餘額	<u>\$ 2,912,016</u>

三六、利息淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 1,794,299	\$ 1,590,282	\$ 5,175,089	\$ 4,683,348
無活絡市場之債券商 品息	-	435,248	-	1,288,118
循環信用息	200,078	184,425	584,172	542,321
存放及拆放同業息	31,307	84,178	90,046	242,674
備供出售金融資產息	-	230,643	-	720,122
附賣回債券投資息	32,836	30,413	80,961	86,891
持有至到期日金融資 產息	-	21,946	-	60,864
按攤銷後成本衡量之 債務工具息	504,758	-	1,506,224	-
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產息	225,450	-	676,379	-
其他利息收入	<u>11,577</u>	<u>7,933</u>	<u>29,039</u>	<u>21,373</u>
小計	<u>2,800,305</u>	<u>2,585,068</u>	<u>8,141,910</u>	<u>7,645,711</u>
利息費用				
存款息	831,263	735,430	2,388,081	2,167,605
金融債券息	67,390	81,279	227,499	240,734
附買回票券及債券息	153,672	86,334	375,635	240,099
郵匯息	2,571	2,987	7,878	9,146
其他利息費用	<u>18,734</u>	<u>24,376</u>	<u>67,341</u>	<u>71,136</u>
小計	<u>1,073,630</u>	<u>930,406</u>	<u>3,066,434</u>	<u>2,728,720</u>
合計	<u>\$ 1,726,675</u>	<u>\$ 1,654,662</u>	<u>\$ 5,075,476</u>	<u>\$ 4,916,991</u>

三七、手續費淨收益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
手續費收入				
佣金手續費收入	\$ 211,509	\$ 183,881	\$ 641,113	\$ 607,461
信用卡及現金卡手續 費收入	283,340	290,295	807,264	807,668
信託手續費收入	91,607	111,795	320,953	280,941
放款手續費收入	69,548	59,358	208,223	175,176
跨行手續費收入	18,891	39,400	81,513	119,689
承銷手續費收入	18,425	15,704	51,886	51,570
保證手續費收入	20,066	20,957	76,480	65,006
其 他	57,301	52,177	183,794	164,468
小 計	770,687	773,567	2,371,226	2,271,979
手續費費用				
信用卡手續費費用	151,900	146,458	438,834	441,488
跨行手續費費用	5,276	6,337	15,172	17,773
收單清算處理手續費 費用	3,617	3,482	10,790	10,498
徵信查詢手續費費用	11,167	11,081	28,739	28,635
其 他	26,410	23,792	80,694	69,044
小 計	198,370	191,150	574,229	567,438
合 計	\$ 572,317	\$ 582,417	\$ 1,796,997	\$ 1,704,541

三八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106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	\$ 154,471	\$ 105,264	\$ 374,373	\$ 162,071
遠期外匯合約	(69,519)	(38,939)	(109,607)	29,376
商業本票	2,485	6,145	12,291	12,969
股票及基金受益憑證	(62,852)	2,024	26,003	3,189
選擇權合約	664	993	2,860	5,504
政府公債	(278)	(7,674)	(1,130)	(6,430)
公 司 債	1,630	2,274	19,454	2,274
利息收入	91,080	27,411	172,671	81,574
股息紅利收入	19,360	4,949	24,739	4,949
小 計	137,041	102,447	521,654	295,476
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債評價 損益				
股票及基金受益憑證	(97,683)	13,881	6,779	50,080
公債及公司債	(889)	6,835	(2,592)	5,788
商業本票	(764)	(882)	(350)	(102)

(接次頁)

(承前頁)

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
衍生性金融資產及 負債	(\$ 231,321)	(\$ 36,233)	(\$ 18,841)	(\$ 126,538)
短率連結型保本型 商品	-	(88)	-	-
小 計	(330,657)	(16,487)	(15,004)	(70,772)
合 計	<u>(\$ 193,616)</u>	<u>\$ 85,960</u>	<u>\$ 506,650</u>	<u>\$ 224,704</u>

三九、備供出售金融資產之已實現損益

	106年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
處分淨利益—股票	\$ 233,585	\$ 291,528
處分淨利益—基金受益憑證	4,106	121,130
處分淨利益—公債	15,213	26,496
處分淨利益—公司債	4,035	41,890
處分淨利益—金融債券	2,713	28,320
股息紅利收入	<u>161,602</u>	<u>180,597</u>
合 計	<u>\$ 421,254</u>	<u>\$ 689,961</u>

四十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益—107 年

	107年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日
處分淨利益—公債	\$ -	\$ 530
股息紅利收入	<u>375,302</u>	<u>397,811</u>
合 計	<u>\$ 375,302</u>	<u>\$ 398,341</u>

四一、資產減損淨損失

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	(\$ 83,817)	\$ -	(\$ 94,438)	\$ -
承受擔保品	<u>6,346</u>	-	<u>6,346</u>	-
合 計	<u>(\$ 77,471)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 88,092)</u>	<u>\$ -</u>

四二、員工福利費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 574,256	\$ 540,866	\$ 1,697,599	\$ 1,613,405
獎金費用	188,150	172,068	574,934	445,729
退職後福利				
確定提撥計畫	33,010	31,008	99,395	93,845
確定福利計畫	4,585	3,637	12,527	12,799
勞健保費用	68,194	65,476	210,274	202,476
其他員工福利費用	13,896	13,953	43,516	45,551
合 計	<u>\$ 882,091</u>	<u>\$ 827,008</u>	<u>\$ 2,638,245</u>	<u>\$ 2,413,805</u>

聯邦銀行依章程規定係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1% 至 5% 間及不高於 0.1% 提撥員工酬勞及董事酬勞（如尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額）。107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	1.84%	1.84%
董事酬勞	0.09%	0.09%

金 額

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
員工酬勞	<u>\$ 20,000</u>	<u>\$ 16,824</u>	<u>\$ 51,919</u>	<u>\$ 46,089</u>
董事酬勞	<u>\$ 1,000</u>	<u>\$ 823</u>	<u>\$ 2,387</u>	<u>\$ 2,254</u>

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

本公司於 107 年 3 月 14 日及 106 年 3 月 22 日舉行董事會，分別決議通過 106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	106年度				105年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	-	\$	62,164	\$	60,602	\$	-
董事酬勞		3,041		-		2,964		-

106 年度員工酬勞股數為 6,706 仟股，係按 106 年度決議金額除以董事會決議日前一日收盤價 9.27 元計算。

106 及 105 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 106 及 105 年度財務報告認列之金額並無差異。

有關聯邦銀行 107 及 106 年股東董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四三、折舊及攤銷費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
出租資產折舊費用	\$ 393,203	\$ 393,845	\$ 1,184,671	\$ 1,168,120
不動產及設備折舊費用	74,867	66,736	218,835	202,810
投資性不動產折舊費用	10,733	10,577	28,471	27,196
無形資產攤銷費用	16,915	16,219	50,039	47,932
合 計	<u>\$ 495,718</u>	<u>\$ 487,377</u>	<u>\$ 1,482,016</u>	<u>\$ 1,446,058</u>

四四、其他業務及管理費用

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
租 金	\$ 152,036	\$ 168,912	\$ 467,613	\$ 489,849
廣 告 費	91,014	123,090	304,087	368,518
稅捐及規費	148,927	148,958	447,646	447,288
委外服務費	73,249	71,585	225,718	224,324
郵 電 費	69,515	64,269	194,379	179,326
電腦資訊費	42,904	42,076	126,022	124,833
修 護 費	29,919	34,304	87,729	88,458
存款保險費	33,911	33,197	101,178	98,585
捐助費用	1,811	3,270	29,343	23,783
業務推廣費	25,678	23,002	70,346	60,784
印刷及裝訂費	11,506	11,508	35,610	33,941
其 他	136,267	142,035	430,283	417,416
合 計	<u>\$ 816,737</u>	<u>\$ 866,206</u>	<u>\$ 2,519,954</u>	<u>\$ 2,557,105</u>

四五、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 15,958	\$ 26,632	\$ 63,339	\$ 78,010
未分配盈餘加徵	-	-	-	63,776
以前年度之調整	-	-	(10,459)	4
遞延所得稅				
稅率變動	-	-	(93,709)	-
當期產生者	<u>157,416</u>	<u>147,840</u>	<u>426,394</u>	<u>324,168</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 173,374</u>	<u>\$ 174,472</u>	<u>\$ 385,565</u>	<u>\$ 465,958</u>

我國於 107 年修正中華民國所得稅法，將營利事業所得稅稅率由 17%調整為 20%，因稅率變動應認列於損益之遞延所得稅利益已於稅率變動當期全數認列。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10%調降為 5%。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構 換算	\$ 6,004	\$ 64,750	(\$ 27,765)	\$ 173,202
— 備供出售金融 資產未實現損益	-	(50,388)	-	(105,538)
— 透過其他綜合 損益按公允價值 衡量之金融資產 未實現損益	(100,453)	-	(306,083)	-
— 確定福利計畫 再衡量數	-	-	6,634	-
認列於其他綜合損益之 所得稅利益（費用）	(\$ 94,449)	\$ 14,362	(\$ 327,214)	\$ 67,664

(三) 所得稅核定情形

	核 定 情 形
聯邦銀行	核定至105年度
聯邦租賃	核定至105年度
聯邦網通	核定至105年度
聯邦投信	核定至105年度

四六、每股盈餘

用以計算普通股每股盈餘之盈餘及加權平均股數如下：

	金 額 (分 子)	股數 (分母)	每 股 盈 餘 (元)
	稅 前 稅 後	(仟 股)	稅 前 稅 後
107年7月1日至9月30日			
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之 本年度盈餘	\$ 959,284 \$ 802,952	2,690,013	\$ 0.36 \$ 0.30
具稀釋作用潛在普通股之 影響：			
員工酬勞	- -	1,932	
稀釋每股盈餘	\$ 959,284 \$ 805,952	2,691,945	\$ 0.36 \$ 0.30

(接次頁)

(承前頁)

	金 額 (分 子)		股數 (分母)	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後	(仟 股)	稅 前	稅 後
<u>106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	\$ 896,680	\$ 735,689	2,683,307	\$ 0.33	\$ 0.27
具稀釋作用潛在普通股之					
影響：					
員工酬勞	-	-	3,456		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 896,680</u>	<u>\$ 735,689</u>	<u>2,686,763</u>	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.27</u>
<u>107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 (註)	\$ 2,671,676	\$ 2,310,622	2,688,244	\$ 0.99	\$ 0.86
具稀釋作用潛在普通股之					
影響：					
員工酬勞	-	-	6,785		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2,671,676</u>	<u>\$ 2,310,622</u>	<u>2,695,029</u>	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.86</u>
<u>106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	\$ 2,456,473	\$ 2,019,964	2,683,307	\$ 0.92	\$ 0.75
具稀釋作用潛在普通股之					
影響：					
員工酬勞	-	-	7,049		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 2,456,473</u>	<u>\$ 2,019,964</u>	<u>2,690,356</u>	<u>\$ 0.91</u>	<u>\$ 0.75</u>

註：已扣除已宣告之特別股股利。

若本公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工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。於次年度決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於107年8月18日。因追溯調整，106年1月1日至9月30日基本及稀釋每股盈餘，分別由0.78元減少為0.75元及0.77元減少為0.75元。

四七、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）	關聯企業
連加網路商業股份有限公司（連加網路公司）	關聯企業
鴻構建設股份有限公司（鴻構建設）	實質關係人
自由時報企業股份有限公司（自由時報企業）	實質關係人
瓏山林企業股份有限公司（瓏山林企業）	實質關係人
勇軒有限公司（勇軒公司）	實質關係人
聯邦建設企業股份有限公司（聯邦建設）	實質關係人
友邦有限公司（友邦公司）	實質關係人
聯邦育樂事業股份有限公司（聯邦育樂事業）	實質關係人
友嘉科技股份有限公司（友嘉科技）	實質關係人
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

107 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	18 戶	\$ 20,089	\$ 16,567	\$ 16,567	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅 抵押放款	40 戶	165,296	125,510	125,510	-	不動產	無
其他放款	7 戶	75,644	9,700	9,700	-	土地、廠房及建物	無

106 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	13 戶	\$ 16,719	\$ 13,679	\$ 13,679	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅抵押放款	18 戶	162,034	117,965	117,965	-	不動產	無
其他放款	9 戶	1,108,800	62,850	62,850	-	土地、廠房、建物、上市股票及本行存單	無

106 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	8 戶	\$ 11,952	\$ 9,327	\$ 9,327	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅抵押放款	16 戶	143,894	99,825	99,825	-	不動產	無
其他放款	7 戶	1,105,950	66,250	66,250	-	土地、廠房、建物、上市股票及本行存單	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
107	\$ 151,777	0.05%	1.06%-2.60%	\$ 2,081	0.03%
106	175,402	0.06%	1.06%-3.06%	7,956	0.10%

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
107	\$5,590,839	1.17%	0%-4.80%	\$ 27,362	0.89%
106	6,299,299	1.41%	0%-4.80%	24,447	0.90%

3. 保證及信用狀款項

107 年 9 月 30 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,547	2,542	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
友嘉科技	39,193	7,852	-	0.75%	本行存單

106 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額(註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,524	2,483	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
友嘉科技	76,709	76,709	-	0.75%	本行存單

106 年 9 月 30 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額(註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,524	-	-	-	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單

註：保證責任準備係依全體債權提列。

4. 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、保險代理部、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：

年 度	出 租 人	保 證 金 / 押 租 金		1月1日至9月30日	
		9月30日餘額(帳列其他 資產－存出保證金)	占該科目 金 額 百 分 比	租 金 費 用	占該科目 金 額 百 分 比
107	友邦公司	\$ 459,983	21.50%	\$ 19,427	4.15%
	鴻構建設	218,768	10.23%	76,141	16.28%
	勇軒公司	15,953	0.75%	49,732	10.63%
	聯邦建設	5,334	0.25%	8,199	1.75%
106	友邦公司	459,983	27.04%	18,227	3.72%
	鴻構建設	218,768	12.86%	76,107	15.54%
	勇軒公司	15,953	0.94%	49,308	10.07%
	聯邦建設	5,067	0.30%	7,797	1.59%

5. 透過損益按公允價值衡量之金融資產之金融資產及備供出售金融資產

截至 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，聯邦租賃持有由聯邦投信募集發行之受益憑證單位數分別為 6,968 仟單位、6,968 仟單位及 7,996 仟單位，金額分別為 117,205 仟元、119,691 仟元及 139,445 仟元，107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日處分利益分別為 0 仟元及 3,763 仟元。

聯邦銀行依據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，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

107 年及 106 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：

	107年7月1日 至9月30日	106年7月1日 至9月30日	107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資	\$ 10,157	\$ 8,236	\$ 36,534	\$ 34,942
車馬費	418	298	1,137	984
其他	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>10</u>	<u>23</u>
	10,578	8,538	37,681	35,949
退職後福利	<u>309</u>	<u>258</u>	<u>937</u>	<u>5,777</u>
	<u>\$ 10,887</u>	<u>\$ 8,796</u>	<u>\$ 38,618</u>	<u>\$ 41,726</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

四八、質押之資產

(一) 聯邦銀行

聯邦銀行於 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日提存於法院及臺灣銀行作為申請假扣押之擔保、消費款準備金、兼營票券與保險代理人業務保證金及存出信託資金準備之政府債券、

金融債券及定期存單面額分別為 307,005 仟元、286,705 仟元及 268,105 仟元（帳列其他金融資產）。

為因應外幣結算平台款對款同步收付服務上線營運，聯邦銀行 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日皆提供面額 300,000 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及日商瑞穗銀行股份有限公司。

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

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
其他金融資產			
質押之資產	\$ 78,467	\$ 70,718	\$ 90,921
投資性不動產	\$ 2,545,645	\$ 2,522,582	\$ 2,569,839

另本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已分別提出應收票據及客戶已開立但尚未到期之票據 655,681 仟元、658,908 仟元及 728,323 仟元作為短期借款及發行商業本票之副擔保品。

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日計有下列承諾事項：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
客戶已開立但尚未動用之放款承諾	\$ 86,033,005	\$ 85,654,457	\$ 83,596,723
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	261,507,456	257,495,390	253,017,761
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	967,178	1,241,648	910,271
各類保證款項	21,397,558	13,804,083	17,763,883
受託代收款項	28,493,394	28,800,426	30,251,169
受託代售銀行旅行支票			
總額	81,457	116,832	113,817
應付保證票據	591,000	570,700	579,100
信託資產	71,431,979	68,285,472	68,770,396
保管有價證券	7,416,908	5,180,415	4,143,833

(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 107 年 9 月 30 日暨 106 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為 807,481 仟元、807,931 仟元及 806,133 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：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年 內	\$ 418,739	\$ 436,507	\$ 439,910
超過 1 年但不超過 5 年	696,406	858,653	943,492
超過 5 年	<u>305,333</u>	<u>352,242</u>	<u>370,884</u>
	<u>\$ 1,420,478</u>	<u>\$ 1,647,402</u>	<u>\$ 1,754,286</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 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 72,157 仟元、81,313 仟元及 84,833 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：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
1 年 內	\$ 128,168	\$ 243,797	\$ 205,147
超過 1 年但不超過 5 年	221,176	341,561	395,040
超過 5 年	<u>126,721</u>	<u>71,422</u>	<u>73,518</u>
	<u>\$ 476,065</u>	<u>\$ 656,780</u>	<u>\$ 673,705</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：

	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
不超過1年	\$ 1,806,268	\$ 1,839,177	\$ 1,837,866
1~5年	<u>1,671,076</u>	<u>1,629,586</u>	<u>1,640,823</u>
	<u>\$ 3,477,344</u>	<u>\$ 3,468,763</u>	<u>\$ 3,478,689</u>

(四) 購買電腦軟硬體設備

截至 107 年 9 月 30 日暨 106 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 129,796 仟元、89,925 仟元及 90,673 仟元，分別業已支付 69,121 仟元、53,380 仟元及 26,547 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 10 日對聯邦投信、私募基金及私募基金受益人提起訴訟，請求返還聯邦投信所經理之私募基金自 F 基金贖回款項合計美金 17,206 仟元，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美金 17,206 仟元，該案現由美國紐約州南區聯邦破產法院審理，因原告聲請美國法院透過司法互助將起訴狀交由台北地院送達我方，依我國民事訴訟法第 402 條第 1 項第 2 款規定及法院相關實務見解，其書狀已合法送達聯邦投信，為避免法院作成之不利判決可於我國執行，聯邦投信並已委任美國律師協助應訴。該件相同狀況之被告（即自 Fairfield 系列基金獲得分配之非美國籍境外投資人）爭執美國破產法之適用與美國法院管轄問題，紐約州南區聯邦地方法院以國際禮讓為由，認定美國破產法不適用於此類被告，紐約聯邦破產法院乃因此駁回原告之請求，目前原告已向聯邦第二巡迴上訴法院提起上訴，雙方亦已依法院要求期限完成初步書狀交換，並等待法院開庭審理。

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

五十、重大期後事項

聯邦銀行為積極發展數位金融業務，於 107 年 11 月 7 日經由董事會通過參與 LINE Bank 純網路銀行之籌備設立，預計將以總價 500,000 仟元投資 LINE Bank 之 5% 股權。本案擬於 LINE Bank 籌備處成立後，取得主管機關核准，再依後續設立程序繳足股款。

五一、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

107 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	\$	5,180,285	應付管理費	\$	5
投資			應付所得稅		543
基金投資		41,719,487	應付保管有價證券		10,393,296
普通股投資		535,077	信託資本		61,066,503
短票及附條件買賣			各項準備與累積虧損	(	28,368)
債券		118,593			

(接次頁)

(承前頁)

	金	額		金	額
應收款項	\$	7,419			
保管有價證券		10,393,296			
不動產－土地及建物		<u>13,477,822</u>			
信託資產總額		<u>\$71,431,979</u>	信託負債及資本總額		<u>\$71,431,979</u>

註：107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

106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	\$	3,506,155	應付管理費	\$	5
投 資			應付所得稅		423
基金投資		39,371,966	應付保管有價證券		10,430,388
普通股投資		616,218	信託資本		57,741,842
短票及附條件買賣			各項準備與累積虧損		<u>112,814</u>
債券		153,414			
應收款項		5,693			
保管有價證券		10,430,388			
不動產－土地及建物		<u>14,201,638</u>			
信託資產總額		<u>\$68,285,472</u>	信託負債及資本總額		<u>\$68,285,472</u>

註：106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

106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	\$	2,962,683	應付管理費	\$	6
投 資			應付所得稅		305
基金投資		40,448,470	應付保管有價證券		10,774,870

(接次頁)

(承前頁)

	金	額		金	額
普通股投資	\$	354,534	信託資本	\$	58,011,052
短票及附條件買賣			各項準備與累積虧損	(	15,837)
債券		63,105			
應收款項		4,747			
保管有價證券		10,774,870			
不動產—土地及建物		<u>14,161,987</u>			
信託資產總額		<u>\$ 68,770,396</u>	信託負債及資本總額		<u>\$ 68,770,396</u>

註：106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

107年1月1日至9月30日

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	454
利息收入—定存		11,118
利息收入—短票及附賣回投資		183
普通股現金股利		16,947
手續費折讓—普通股		3
其他收入—退稅款加計利息		3
受益憑證分配收益		310
已實現資本利得—普通股		143
已實現資本利得—基金		692
未實現資本利得—普通股		48,645
未實現資本利得—基金		<u>936</u>
信託收益合計		<u>79,434</u>
信託費用		
管 理 費		10,549
監 察 費		80
稅捐支出		78,725
業務費用—律師費		100
仲 介 費		9,151
已實現資本損失—基金		199
未實現資本損失—基金		271
其他費用		<u>107</u>
信託費用合計		<u>99,182</u>
稅前淨利	(	19,748)
所得稅費用	(	809)
本期稅後淨利	(	<u>\$ 20,557</u>)

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳損益表

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	382
利息收入—定存		7,123
利息收入—短票及附賣回投資		135
普通股現金股利		17,241
手續費折讓—普通股		2
受益憑證分配收益		376
已實現資本利得—基金		440
未實現資本利得—普通股		26,070
未實現資本利得—基金		<u>1,055</u>
信託收益合計		<u>52,824</u>
信託費用		
管 理 費		6,498
監察人費		80
稅捐支出		46,851
仲 介 費		9,279
已實現資本損失—基金		84
未實現資本損失—股票		6,294
未實現資本損失—基金		760
其他費用		<u>308</u>
信託費用合計		<u>70,154</u>
稅前淨損	(	17,330)
所得稅費用	(	<u>2,031</u>)
本期淨投資損失	(\$	<u>19,361)</u>

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

信託帳財產目錄

107 年 9 月 30 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 5,180,285
投 資	
基金投資	41,719,487
普通股投資	535,077
短票及附條件買賣債券	118,593
應收款項	7,419
保管有價證券	10,393,296
不動產－土地及建物	13,477,822
合 計	<u>\$71,431,979</u>

註：107 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

106 年 12 月 31 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 3,506,155
投 資	
基金投資	39,371,966
普通股投資	616,218
短票及附條件買賣債券	153,414
應收款項	5,693
保管有價證券	10,430,388
不動產－土地及建物	14,201,638
合 計	<u>\$68,285,472</u>

註：106 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

106 年 9 月 30 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 2,962,683
投 資	
基金投資	40,448,470
普通股投資	354,534
短票及附條件買賣債券	63,105

(接次頁)

(承前頁)

投 資 項 目	帳 列 金 額
應收款項	\$ 4,747
保管有價證券	10,774,870
不動產－土地及建物	14,161,987
合 計	<u>\$ 68,770,396</u>

註：106 年 9 月 30 日基金投資包含國際金融業務分行之外幣信託金額。

五二、金融工具

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

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

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

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

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

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

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

(2) 第二等級

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

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

B.非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

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

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

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

(3) 第三等級

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

歸類於本等級通常為複雜型衍生性金融商品、或是採上手提供價格之產品，例如未上市（櫃）或無活絡之股權投資及複雜型外匯選擇權。

3. 以重複性基礎按公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

本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	107年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
強制透過損益按				
公允價值衡量之				
金融資產				
股票投資	\$ 1,051,665	\$ 1,051,665	\$ -	\$ -
債券投資	176,814	-	176,814	-
基金受益憑證	3,695,604	3,695,604	-	-
商業本票	26,856,685	-	26,856,685	-
資產基礎證券	64,210	-	64,210	-
短率連結型保				
本型商品	764,806	-	764,806	-
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金融				
資產				
股票投資	11,600,670	10,509,525	-	1,091,145
債券投資	24,823,047	-	24,823,047	-
<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	611,368	-	559,341	52,027
負 債				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	275,182	-	223,154	52,028

資 產 及 負 債 項 目	106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	\$ 188,973	\$ 188,973	\$ -	\$ -
基金受益憑證	1,020,400	1,020,400	-	-
商業本票	10,389,618	-	10,389,618	-

（接次頁）

(承前頁)

資 產 及 負 債 項 目	106年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
備供出售金融資產				
股票投資	\$ 6,948,935	\$ 6,948,935	\$ -	\$ -
債券投資	27,503,754	-	27,503,754	-
基金受益憑證	1,036,944	1,036,944	-	-
<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	537,334	-	489,081	48,253
負 債				
透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	183,384	-	135,125	48,259

資 產 及 負 債 項 目	106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	\$ 194,648	\$ 194,648	\$ -	\$ -
基金受益憑證	135,038	135,038	-	-
商業本票	7,625,525	-	7,625,525	-
備供出售金融資產				
股票投資	5,469,810	5,469,810	-	-
債券投資	26,995,706	-	26,995,706	-
基金受益憑證	1,503,262	1,503,262	-	-
<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	494,837	-	453,756	41,081
負 債				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	208,761	-	167,656	41,105

(2) 以公允價值衡量之評價技術

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

(3) 公允價值調整

A. 信用風險評價調整

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

- a. 貸方評價調整 (Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖

欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

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

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

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

本公司採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約暴險金額 (EAD)。

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

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

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 107 年及 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日第一等級及第二等級無移轉之情事。

(5) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

107 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	\$ 48,253	\$ 4,982	\$ -	\$ 3,786	\$ -	(\$ 4,994)	\$ -	\$ 52,027
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,056,673	-	27,370	25,062	-	(17,960)	-	1,091,145

106 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	\$ 8,145	\$ 24,276	\$ -	\$ 33,087	\$ -	(\$ 24,427)	\$ -	\$ 41,081

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 107 年及 106 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 4,982 仟元及 24,276 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

107 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	\$ 48,259	\$ 4,981	\$ -	\$ 4,461	\$ -	(\$ 5,673)	\$ -	\$ 52,028

106 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	\$ 8,135	\$ 23,869	\$ -	\$ 36,904	\$ -	(\$ 27,803)	\$ -	\$ 41,105

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 107 年及 106 年 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 4,981 仟元及 23,869 仟元。

(6) 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級主要為未上市（櫃）或無活絡股權投資及衍生金融工具。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

名稱	產品	107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	\$ 52,027	選擇權訂價模型	波動率	AUD/USD 8.08%~8.60% EUR/USD 7.25%~7.30% NZD//USD 7.77% USD/TWD 4.20%~5.30% USD/ZAR 16.93%~17.64%	波動率越高，公允價值越高
非衍生性金融商品 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票投資	1,091,145	資產法	少數股權折減	10%~20%	折減率越高，公允價值越低
衍生性金融負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債	匯率選擇權	52,028	選擇權訂價模型	波動率	AUD/USD 8.08%~8.60% EUR/USD 7.25%~7.30% NZD//USD 7.77% USD/TWD 4.20%~5.30% USD/ZAR 16.93%~17.64%	波動率越高，公允價值越高

(7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

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

(8) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司分類為第三等級商品為匯率選擇權商品，本公司從事匯率選擇權交易以不持有部位為原則，係為撮合銀行同業與客戶間交易，損益來源為權利金收付。因本公司

該商品為 back-to-back 交易，資產與負債面互相抵銷，其敏感度分析對本公司損益並無影響。

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

107 年 9 月 30 日

	公允價值變動反映於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具	\$ 109,115	(\$ 109,115)

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。

	107年9月30日		106年12月31日		106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						
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 94,489,284	\$ 95,102,092	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
持有至到期日金融資產	-	-	51,285,957	51,388,334	51,090,021	51,149,497
無活絡市場之債務商品投資	-	-	45,734,754	46,737,536	50,484,620	51,846,606
金融負債						
應付金融債券	9,700,000	9,841,944	11,700,000	11,887,884	11,700,000	11,902,942

(2) 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	107年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 95,102,092	\$ -	\$ 95,102,092	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	9,841,944	-	9,841,944	-

資 產 及 負 債 項 目	106年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 51,388,334	\$ -	\$ 51,388,334	\$ -
無活絡市場之債務商品投資	46,737,536	-	46,737,536	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	11,887,884	-	11,887,884	-

資 產 及 負 債 項 目	106年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 51,149,497	\$ -	\$ 51,149,497	\$ -
無活絡市場之債務商品投資	51,846,606	-	51,846,606	-
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	11,902,942	-	11,902,942	-

(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. 按攤銷後成本衡量之金融資產、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，則採用財務顧問公司提供之評價報告估計或使用交易對手報價。

4. 不適用減損規定之金融工具之信用風險最大曝險金額

	107年9月30日
	信用風險最大曝險
透過損益按公允價值衡量之金融資產	
－商業本票	\$ 26,856,685
－基金及受益憑證	3,695,604
－股票投資	1,051,665
－衍生性金融商品	611,368
－債務工具	176,814
－短率連結型保本商品	764,806
－資產基礎證券	64,210
小計	33,221,152
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	
－股票投資	11,600,670
	<u>\$ 44,821,822</u>

五三、財務風險管理

(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

董事會為本公司風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司整體風險政策、全行風險管理組織架構及權責歸屬；資產負債管理委員會負責審閱、檢視各業務管理單位及風險管理部所提出之管理報告或資訊；風險管理部為獨立之專責風險管理單位，負責檢視各業務管理單位訂定之風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級並規劃建置各類風險之衡量工具；各業務管理單位訂定主管業務之控管機制，管理及督導各營業單位執行管理作業；各營業單位執行日常作業管理、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行授信限額控管情形，並將授信集中度及各業務別 BIS 目標達成情形向資產負債管理委員會報告；另亦將各業務別之業務量、逾放情形、授信集中度概況及信用風險控管措施執行情形向董事會報告。

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

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

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

6. 本公司信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債

表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具）如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	107年9月30日	106年12月31日	106年9月30日
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,777,452	\$ 2,199,776	\$ 2,404,417
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	967,178	1,241,648	910,271
各類保證款項	21,397,558	13,804,083	17,763,883
客戶信用卡授信承諾	261,507,456	257,495,390	253,017,761

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。

107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	\$ 272,019,803	\$ -	\$ -	\$ 272,019,803
106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	\$ 248,662,563	\$ -	\$ -	\$ 248,662,563
106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	\$ 238,417,862	\$ -	\$ -	\$ 238,417,862

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	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 98,636,633	27.53	\$ 84,654,639	25.19	\$ 85,530,183	26.69
公營企業	4,090,000	1.14	5,000,000	1.49	5,000,000	1.56
政府機關	29,652,948	8.28	42,032,219	12.51	32,301,983	10.08
非營利團體	774,559	0.22	694,719	0.21	824,719	0.26
私人	224,313,910	62.61	202,610,903	60.30	195,713,521	61.08
國外	787,488	0.22	1,024,743	0.30	1,040,082	0.33
合計	\$358,255,538	100.00	\$336,017,223	100.00	\$320,410,488	100.00

(2) 地區別

除國際金融業務分行外，本公司 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日主要業務集中於台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 76,465,475	21.34	\$ 80,394,252	23.92	\$ 73,169,802	22.84
有擔保						
—金融擔保品	8,953,817	2.50	8,134,418	2.42	7,338,709	2.29
—股票擔保	9,326,984	2.60	9,397,235	2.80	9,141,463	2.85
—不動產擔保	237,265,147	66.23	213,097,461	63.42	205,831,497	64.24
—動產擔保	18,314,853	5.11	16,925,126	5.04	16,706,546	5.21
—保證	6,899,446	1.93	6,288,007	1.87	6,298,785	1.97
—其他	1,029,816	0.29	1,780,724	0.53	1,923,686	0.60
合計	\$358,255,538	100.00	\$336,017,223	100.00	\$320,410,488	100.00

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析－106 年

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 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日各項貼現、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

106年12月31日	未逾 優	期 良	亦 良	未 好	減 接	損 受	部 評	位 等	金 計 (A)	已逾期未減損 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 已逾期未減損 客觀證據者	已減損部位 客觀證據者	淨額 (A) + (B) + (C) - (D)
表內項目															
應收款															
-信用卡業務	\$ 8,756,311	\$ 4,596,438	\$ 63,396	\$ 37,114	\$ -	\$ 13,389,863	-	-	\$ 13,389,863	\$ 190,760	\$ 1,205,206	\$ 14,785,829	\$ 63,838	\$ 27,863	\$ 14,694,128
-應收承兌票款	123,578					186,974						186,974		1,000	185,974
-應收承購帳款-無 追索權															
-其他	2,307,849					396,449			396,449			396,449		3,964	392,485
-其						2,458,098	4,087		2,458,098	3,081	109,288	2,570,467	90,711	923	2,478,833
-保證款轉列之催收款											25,105	25,105			25,105
貼現及放款															
-消費金融貸款	82,148,042					167,967,927	3,282,059		167,967,927	563,963	205,953	168,737,843	71,261	1,708,041	166,958,541
-企業金融業務	108,350,302					149,861,248	186,763		149,861,248	157,307	1,374,409	151,392,964	162,389	1,460,127	149,770,448

106年9月30日	未逾 優	期 良	亦 良	未 好	減 接	損 受	部 評	位 等	金 計 (A)	已逾期未減損 金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總 (A) + (B) + (C)	計 已逾期未減損 客觀證據者	已減損部位 客觀證據者	淨額 (A) + (B) + (C) - (D)
表內項目															
應收款															
-信用卡業務	\$ 9,112,399	\$ 4,385,673	\$ 65,767	\$ 38,366	\$ -	\$ 13,536,438			\$ 13,536,438	\$ 195,292	\$ 1,233,436	\$ 14,965,166	\$ 67,690	\$ 27,943	\$ 14,869,533
-應收承兌票款	102,025					167,792						167,792		879	166,913
-應收承購帳款-無 追索權															
-其他	1,688,619					44,384			44,384			44,384		298	44,086
-其						1,811,556	3,758		1,811,556	2,860	593,839	2,408,255	573,821	706	1,833,728
貼現及放款															
-消費金融貸款	87,624,505					162,542,547	3,198,706		162,542,547	553,194	205,719	163,301,460	75,514	1,823,687	161,402,259
-企業金融業務	93,175,390					135,572,730	211,147		135,572,730	61,216	1,628,306	137,262,252	355,263	1,266,648	135,640,341

(2) 有價證券投資信用品質分析

106年12月31日	未逾期亦未減損			部位金額 (註)			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)
	投資等級	非投資等級	未減損等級	部位	評等	小計 (A)					
備供出售金融資產											
— 債券投資	\$ 25,760,437	\$ 1,743,317	\$			\$ 27,503,754	\$	\$	\$ 27,503,754	\$	\$ 27,503,754
— 股權投資	6,694,060	254,875				6,948,935	-	-	6,948,935	-	6,948,935
— 其他	119,691	-			917,253	1,036,944	-	-	1,036,944	-	1,036,944
持有至到期日金融資產											
— 債券投資	8,985,957	-	-			8,985,957	-	-	8,985,957	-	8,985,957
— 其他	42,300,000	-	-			42,300,000	-	-	42,300,000	-	42,300,000
其他金融資產								258,245	45,992,999	258,245	45,734,754
— 債券投資	45,734,754	-	-		603,994	45,734,754	-	-	45,992,999	-	45,734,754
— 股權投資	-	-	-			603,994	-	-	603,994	-	603,994

106年9月30日	未逾期亦未減損			部位金額 (註)			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)
	投資等級	非投資等級	未減損等級	部位	評等	小計 (A)					
備供出售金融資產											
— 債券投資	\$ 25,116,627	\$ 1,879,079	\$			\$ 26,995,706	\$	\$	\$ 26,995,706	\$	\$ 26,995,706
— 股權投資	5,305,193	164,617				5,469,810	-	-	5,469,810	-	5,469,810
— 其他	640,225	-			863,037	1,503,262	-	-	1,503,262	-	1,503,262
持有至到期日金融資產											
— 債券投資	8,790,021	-	-			8,790,021	-	-	8,790,021	-	8,790,021
— 其他	42,300,000	-	-			42,300,000	-	-	42,300,000	-	42,300,000
其他金融資產								262,199	50,746,819	262,199	50,484,620
— 債券投資	50,484,620	-	-		603,994	50,484,620	-	-	50,746,819	-	50,484,620
— 股權投資	-	-	-			603,994	-	-	603,994	-	603,994

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，台灣經濟新報 (TEJ) 所制定信用風險指標 (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，台灣經濟新報 (TEJ) 所制定信用風險指標 (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－106 年

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 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106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				
一信用卡業務	\$ 148,259	\$ 42,501	\$ -	\$ 190,760
一其 他	1,529	1,552	-	3,081
貼現及放款				
消費金融業務	368,306	195,657	-	563,963
企業金融業務	96,066	61,241	-	157,307

項 目	106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				
一信用卡業務	\$ 154,761	\$ 40,531	\$ -	\$ 195,292
一其 他	1,544	1,316	-	2,860
貼現及放款				
消費金融業務	392,501	160,693	-	553,194
企業金融業務	14,435	46,781	-	61,216

10. 本公司金融資產之減損評估分析－106 年

本公司 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日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		106年12月31日		106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
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,271,517	129,051	1,513,262	319,000
客觀證據者	組合評估減損	406,929	104,599	423,149	111,777
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	318,452,361	3,168,168	298,627,301	3,090,335

註：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。

應收款

項 目	106年12月31日		106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
已有個別減損客觀證據者	127,247	88,419	611,077	572,673
無個別減損客觀證據者	1,214,203	66,562	1,237,855	68,838
	16,598,269	33,318	15,736,665	29,826

註：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。

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－107年

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

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

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

	總帳面金額	備抵減損	曝險總額（攤銷後成本）	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
－信用卡業務	\$ 1,148,997	\$ 67,646	\$ 1,081,351	\$ -
－其他	110,373	87,921	22,452	27,330
貼現及放款	1,627,477	249,238	1,378,239	3,876,801
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,886,847</u>	<u>\$ 404,805</u>	<u>\$ 2,482,042</u>	<u>\$ 3,904,131</u>

12. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷－107 年

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

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

質性指標

- A. 授信戶於本行支票存款發生因存款不足退票，或公告拒往戶。
- B. 授信戶之擔保品，遭他人強制執行。
- C. 授信戶之債務經其他金融機構列為催收款或轉銷呆帳。
- D. 授信戶經聲請重整並獲重整裁定。
- E. 授信戶之財務報告經會計師出具繼續經營能力存在重大不確定性之報告者。
- F. 授信戶有其他債信不良之情形顯示借款人履行債務義務之能力變弱或有損之跡象，經評估有影響營運或還款之虞者。

13. 違約及信用減損金融資產之定義－107 年

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

- A. 借款人支付合約款項逾期超過 3 個月以上（信用卡業務 90 天以上）。
- B. 債務人發生顯著財務困難（如債務人目前停業、破產、清算）。

C.經濟或法律因素考量，對發生財務困難之借款人讓步（如債務協商）。

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

14. 沖銷政策－107 年

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

A.追索活動已停止。

B.經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

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

15. 預期信用損失之衡量－107 年

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

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

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

為衡量預期信用損失，本合併公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

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

	應	收	帳	款
	107年9月30日			
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損
總帳面金額	\$ 17,986,554	\$ 94,903	\$ 1,259,370	\$ -
減：備抵減損	58,438	1,638	155,567	-
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	46,732
總計	<u>\$ 17,928,116</u>	<u>\$ 93,265</u>	<u>\$ 1,103,803</u>	<u>\$ 46,732</u>
	107年9月30日			
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損
總帳面金額	\$ 330,642,612	\$ 1,770,788	\$ 1,627,477	\$ -
減：備抵減損	269,263	3,500	249,238	-
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	3,283,972
總計	<u>\$ 330,373,349</u>	<u>\$ 1,767,288</u>	<u>\$ 1,378,239</u>	<u>\$ 3,283,972</u>

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本期未有重大變動。

16. 前瞻性資訊之考量

本公司授信（含信用卡）部位依據不同的放款性質，如企金、消金、理貸、車貸及信用卡等，進行前瞻性模型估計，以各部位過去各季實際違約率與總體經濟變數建立信用風險鏈結模型，藉由模型推估違約率與總體經濟變數的關係，預估未來一年度之違約率。另投資部位參考外部信評，已考量前瞻性資訊。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

A. 金融負債到期分析

107年9月30日						
	未超過1個月者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 9,676,180	\$ 931,530	\$ 150,477	\$ 525,050	\$ 692,254	\$ 11,975,491
附買回票債券	22,822,273	22,149,342	-	-	-	44,971,615
應付款項	5,785,305	995,392	606,546	212,649	31,104	7,630,996
存款及匯款	35,727,734	33,676,250	83,143,498	133,800,657	170,890,545	477,238,684
應付金融債券	-	-	1,500,000	-	8,200,000	9,700,000
應付公司債	-	-	-	-	1,432,878	1,432,878
其他到期負債流出項目	2,014,654	1,111,643	1,311,926	326,975	1,672,019	6,437,217

106年12月31日						
	未超過1個月者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 7,042,561	\$ 391,618	\$ 1,054,647	\$ 15,000	\$ 745,359	\$ 9,249,185
附買回票債券	29,401,925	865,759	6,292	-	-	30,273,976
應付款項	5,248,396	1,094,083	559,327	186,882	20,136	7,108,824
存款及匯款	37,615,836	56,761,648	63,566,801	132,744,399	158,360,786	449,049,470
應付金融債券	-	-	2,000,000	-	9,700,000	11,700,000
應付公司債	-	-	-	-	1,409,598	1,409,598
其他到期負債流出項目	4,305,564	77,876	172,006	285,133	1,813,783	6,654,362

106年9月30日						
	未超過1個月者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,207,358	\$ 28,300	\$ 394,770	\$ 525,050	\$ 765,102	\$ 7,920,580
附買回票債券	24,878,820	532,013	-	-	-	25,410,833
應付款項	2,556,398	853,204	482,388	286,310	25,965	4,204,265
存款及匯款	35,104,784	49,345,317	74,806,893	130,307,746	156,377,803	445,942,543
應付金融債券	-	-	-	2,000,000	9,700,000	11,700,000
應付公司債	-	-	-	-	1,433,219	1,433,219
其他到期負債流出項目	1,623,021	1,773,765	1,272,001	324,456	1,817,677	6,810,920

B. 衍生性金融負債到期分析－遠期外匯及外匯換匯

107年9月30日						
	未超過1個月者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期者	合計
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 5,608,159	\$ 19,165,790	\$ 778,637	\$ 1,875,802	\$ -	\$ 27,428,388
流入	5,577,999	19,037,695	746,769	1,839,492	-	27,201,955
小計	30,160	128,095	31,868	36,310	-	226,433
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	455	-	-	-	-	455
合計	\$ 30,615	\$ 128,095	\$ 31,868	\$ 36,310	\$ -	\$ 226,888

106年12月31日						
	未超過1個月者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期者	合計
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 9,182,329	\$ 14,086,845	\$ 180,444	\$ 76,408	\$ -	\$ 23,526,026
流入	9,130,874	14,004,333	179,429	75,817	-	23,390,453
小計	51,455	82,512	1,015	591	-	135,573
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 51,455	\$ 82,512	\$ 1,015	\$ 591	\$ -	\$ 135,573

106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	\$ 8,761,434	\$ 2,837,295	\$ 492,881	\$ 1,198,289	\$ -	\$ 13,289,899
流 入	<u>8,623,254</u>	<u>2,817,269</u>	<u>487,057</u>	<u>1,190,949</u>	-	<u>13,118,529</u>
小 計	138,180	20,026	5,824	7,340	-	171,370
不涉及本金交割衍 生性負債						
無本金交割遠 期外匯	<u>120</u>	-	-	-	-	<u>120</u>
合 計	<u>\$ 138,300</u>	<u>\$ 20,026</u>	<u>\$ 5,824</u>	<u>\$ 7,340</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 171,490</u>

C. 衍生性工具到期分析－匯率選擇權

107年9月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月 至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
不涉及本金交割	<u>\$ 1,993</u>	<u>\$ 8,910</u>	<u>\$ 594</u>	<u>\$ 18,393</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 29,890</u>

106年12月31日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月 至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
不涉及本金交割	<u>\$ 3,560</u>	<u>\$ 7,482</u>	<u>\$ 2,380</u>	<u>\$ 2,480</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 15,902</u>

106年9月30日						
	未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月 至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
不涉及本金交割	<u>\$ 2,328</u>	<u>\$ 1,482</u>	<u>\$ 8,346</u>	<u>\$ 2,060</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,216</u>

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

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

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

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

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

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

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

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

(3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，執行 BASEL 市場風險三大支柱相關作業，規劃建置市場風險衡量監控工具，並依據各商品之限額規定進行監控。

(4) 各業務單位：負責所轄業務之日常市場風險管理之執行，並陳報所屬業務之市場風險投資狀況及相關資訊於適當層級。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

(1) 市場風險衡量交易簿部位各項金融商品，以公平市價或評價模型為依據，定期評估部位損益情形。

(2) 各業務單位及風險管理部應定期編制相關管理報告，陳報適當層級。

(3) 市場風險管理系統結合前台交易部位及中台評價產生足夠資訊，以協助各管理階層執行所屬個別之風險監控任務，並能支援銀行所選定之資本計提方法、產生相關對內與對外報表作為管理決策依據。

5. 交易簿市場風險衡量

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

6. 銀行簿市場風險衡量

(1) 利率風險

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

盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。聯邦銀行假設當其他變動因子不變時，若利率上揚或下降 100bps，則對 107 年及 106 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 350,658 仟元及 244,861 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

107年9月30日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 2,885,968	30.5510	\$88,169,213
日 圓	19,312,422	0.2693	5,201,569
英 鎊	29	39.9027	1,139
澳 幣	138,951	22.0517	3,064,100
港 幣	378,525	3.9052	1,478,227
加拿大幣	14,679	23.4791	344,651
人 民 幣	763,931	4.4396	3,391,587
新加坡幣	1,147	22.3457	25,619
南 非 幣	1,071,366	2.1537	2,307,443
瑞士法郎	2,137	31.3055	66,893
泰 銖	430	0.9445	407
紐西蘭幣	28,154	20.1881	568,372
歐 元	32,165	35.5003	1,141,862
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	2,489,688	30.5510	76,062,464
日 圓	11,075,102	0.2693	2,982,946
英 鎊	9,046	39.9027	360,976
澳 幣	140,649	22.0517	3,101,562
港 幣	350,368	3.9052	1,368,266
加拿大幣	14,759	23.4791	346,526
人 民 幣	763,635	4.4396	3,390,273
新加坡幣	1,185	22.3457	26,480
南 非 幣	1,072,646	2.1537	2,310,199
瑞士法郎	2,110	31.3055	66,050
紐西蘭幣	28,196	20.1881	569,220
歐 元	41,368	35.5003	1,468,558

106年12月31日

	外	幣	匯	率	新	台	幣
金 融 資 產							
貨幣性項目							
美 元	\$	2,811,480		29.848	\$	83,917,068	
日 圓		19,119,596		0.2650		5,065,966	
英 鎊		1,409		40.2053		56,652	
澳 幣		128,377		23.2635		2,986,498	
港 幣		276,796		3.8189		1,057,063	
加拿大幣		15,168		23.7795		360,685	
人 民 幣		706,005		4.5790		3,232,822	
新加坡幣		1,507		22.3246		33,654	
南 非 幣		853,238		2.4191		2,064,030	
瑞士法郎		1,687		30.5507		51,529	
泰 銖		331		0.9153		303	
紐西蘭幣		26,935		21.2010		571,041	
歐 元		32,026		35.6773		1,142,605	

金 融 負 債							
貨幣性項目							
美 元		2,367,764		29.848		70,673,019	
日 圓		12,988,826		0.2650		3,441,545	
英 鎊		5,479		40.2053		220,266	
澳 幣		131,390		23.2635		3,056,585	
港 幣		251,512		3.8189		960,507	
加拿大幣		15,163		23.7795		360,568	
人 民 幣		719,522		4.5790		3,294,719	
新加坡幣		1,445		22.3246		32,255	
南 非 幣		853,645		2.4191		2,065,015	
瑞士法郎		1,650		30.5507		50,402	
泰 銖		89		0.9153		81	
紐西蘭幣		26,955		21.2010		571,476	
歐 元		46,206		35.6773		1,648,507	

106年9月30日			
金 融 資 產	外 幣 匯 率	新 台 幣	
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	\$ 2,686,304	30.3050	\$ 81,408,436
日 圓	17,620,713	0.2694	4,747,055
英 鎊	4,025	40.6057	163,423
澳 幣	128,047	23.7409	3,039,958
港 幣	282,734	3.8796	1,096,903
加拿大幣	16,183	24.3101	393,413
人 民 幣	591,130	4.5585	2,694,673
新加坡幣	1,686	22.3241	37,643
南 非 幣	824,332	2.2355	1,842,814
瑞士法郎	54	31.3004	1,702
泰 銖	541	0.9092	492
紐西蘭幣	25,250	21.8408	551,486
歐 元	19,267	35.8023	689,801
<u>金 融 負 債</u>			
<u>貨幣性項目</u>			
美 元	2,245,062	30.3050	68,036,604
日 圓	12,251,304	0.2694	3,300,526
英 鎊	6,091	40.6057	247,316
澳 幣	128,042	23.7409	3,039,832
港 幣	260,507	3.8796	1,010,672
加拿大幣	15,675	24.3101	381,063
人 民 幣	591,906	4.5585	2,698,214
新加坡幣	1,671	22.3241	37,303
南 非 幣	824,000	2.2355	1,842,073
瑞士法郎	4,907	31.3004	153,580
紐西蘭幣	25,286	21.8408	552,275
歐 元	27,228	35.8023	974,814

(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：

107年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 21,896,815	\$ 20,745,221	\$ 21,896,815	\$ 20,745,221	\$ 1,151,594
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	10,813,284	9,492,323	10,813,284	9,492,323	1,320,961
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	20,487,135	14,734,071	20,158,651	14,734,071	5,424,580

106年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 8,552,033	\$ 8,557,700	\$ 8,552,033	\$ 8,557,700	(\$ 5,667)
備供出售金融資產 附買回條件協議	10,837,361	9,673,967	10,837,361	9,673,967	1,163,394
無活絡市場之債券投資 附買回條件協議	15,415,779	12,042,309	15,716,202	12,042,309	3,673,893

106年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 5,230,623	\$ 5,233,632	\$ 5,230,623	\$ 5,233,632	(\$ 3,009)
備供出售金融資產 附買回條件協議	11,619,655	10,428,991	11,619,655	10,428,991	1,190,664
無活絡市場之債券投資 附買回條件協議	12,102,799	9,748,210	12,522,608	9,748,210	2,774,398

(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：

107年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		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	\$ 611,368	\$ -	\$ 611,368	\$ 14,550	\$ -	\$ 596,818

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		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	\$ 275,182	\$ -	\$ 275,182	\$ 38,559	\$ -	\$ 236,623

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

106年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		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	\$ 537,334	\$ -	\$ 537,334	\$ 158,636	\$ -	\$ 378,698

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

106年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		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	\$ 183,384	\$ -	\$ 183,384	\$ 49,868	\$ -	\$ 133,516

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

106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	\$ 494,837	\$ -	\$ 494,837	\$ 140,700	\$ -	\$ 354,137

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

106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) 金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 208,761	\$ -	\$ 208,761	\$ 138,269	\$ -	\$ 70,492

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

五四、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

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

聯邦銀行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附註五三及附表五。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

107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	B 公司－其他金融中介業	1,842,254	3.67
2	H 公司－其他食品及飲料零售業	1,577,000	3.14
3	U 集團－不動產開發業	1,429,200	2.85
4	Q 公司－電信業	1,399,997	2.79
5	T 公司－不動產開發業	1,172,543	2.34
6	J 公司－其他金融中介業	1,045,000	2.08
7	Y 公司－不動產開發業	1,000,000	1.99
8	Z 公司－不動產開發業	932,000	1.86
9	W 公司－不動產開發業	930,000	1.85
10	K 公司－其他金融、保險及不動產業	830,000	1.65

106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	B 公司－其他金融中介業	1,895,359	3.96
2	U 集團－不動產開發業	1,583,550	3.30
3	H 公司－其他食品及飲料零售業	1,476,000	3.08
4	T 公司－不動產開發業	1,172,543	2.45
5	K 公司－其他金融、保險及不動產業	1,115,000	2.33
6	Q 公司－電信業	996,449	2.08
7	W 公司－不動產開發業	930,000	1.94
8	R 公司－電腦製造業	892,442	1.86
9	I 公司－銀行業	805,896	1.68
10	C 公司－即食餐食製造業	768,580	1.60

106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	B 公司－其他金融中介業	1,915,102	5.15
2	H 公司－其他食品及飲料零售業	1,542,800	4.15
3	U 集團－不動產開發業	1,508,700	4.05
4	K 公司－其他金融、保險及不動產業	1,115,000	3.00
5	T 公司－不動產開發業	1,110,600	2.98
6	W 公司－不動產開發業	930,000	2.50
7	I 公司－銀行業	818,235	2.20
8	C 公司－即食餐食製造業	749,250	2.01
9	G 公司－其他金融中介業	699,285	1.88
10	M 公司－體育用品製造業	655,000	1.76

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

107 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	423,843,499	5,071,688	9,246,248	41,570,028	479,731,463
利率敏感性負債	232,879,490	170,200,330	54,854,007	19,101,171	477,034,998
利率敏感性缺口	190,964,009	(165,128,642)	(45,607,759)	22,468,857	2,696,465
淨 值					50,676,771
利率敏感性資產與負債比率					100.57%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.32%

106 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	376,966,538	9,601,587	11,136,138	38,825,399	436,529,662
利率敏感性負債	197,693,904	153,613,569	58,382,557	19,977,717	429,667,747
利率敏感性缺口	179,272,634	(144,011,982)	(47,246,419)	18,847,682	6,861,915
淨 值					47,621,711
利率敏感性資產與負債比率					101.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					14.41%

106 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	357,381,454	8,452,021	11,628,675	38,826,935	416,289,085
利率敏感性負債	182,813,379	159,678,406	58,018,840	20,224,435	420,735,060
利率敏感性缺口	174,568,075	(151,226,385)	(46,390,165)	18,602,500	(4,445,975)
淨 值					36,816,779
利率敏感性資產與負債比率					98.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					(12.08%)

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）

107 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	1,014,749	77,530	237,951	1,840,965	3,171,195
利率敏感性負債	1,234,615	435,373	459,193	344,921	2,474,102
利率敏感性缺口	(219,866)	(357,843)	(221,242)	1,496,044	697,093
淨 值					20,560
利率敏感性資產與負債比率					128.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					3,390.53%

106 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	727,760	144,129	512,407	1,667,860	3,052,156
利率敏感性負債	1,226,308	300,065	475,541	352,259	2,354,173
利率敏感性缺口	(498,548)	(155,936)	36,866	1,315,601	697,983
淨 值					49,704
利率敏感性資產與負債比率					129.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					1,404.28%

106 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	542,425	76,279	446,355	1,930,693	2,995,752
利率敏感性負債	1,000,979	389,771	514,281	327,970	2,233,001
利率敏感性缺口	(458,554)	(313,492)	(67,926)	1,602,723	762,751
淨 值					52,787
利率敏感性資產與負債比率					134.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					1,444.96%

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目		107年1月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.47	0.47
	稅 後	0.41	0.38
普通股淨值報酬率	稅 前	6.83	6.80
	稅 後	5.85	5.53
純 益	率	24.57	21.88

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、普通股淨值報酬率＝〔稅前（後）損益－特別股股利〕
÷平均普通股淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年度截至 9 月 30 日止損益金額

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

107 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	542,111,197	149,509,276	44,336,297	37,693,512	79,431,845	231,140,267	
主要到期資金流出	615,989,637	80,950,384	76,589,068	89,516,182	152,910,440	216,023,563	
期距缺口	(73,878,440)	68,558,892	(32,252,771)	(51,822,670)	(73,478,595)	15,116,704	

106 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	480,358,390	115,895,675	33,432,390	46,879,896	86,634,132	197,516,297	
主要到期資金流出	560,344,544	64,889,855	69,540,305	73,713,185	149,777,827	202,423,372	
期距缺口	(79,986,154)	51,005,820	(36,107,915)	(26,833,289)	(63,143,695)	(4,907,075)	

106 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	456,293,919	118,396,146	38,398,142	36,706,825	70,046,944	192,745,862	
主要到期資金流出	532,165,865	61,495,112	55,392,163	78,779,390	146,029,770	190,469,430	
期距缺口	(75,871,946)	56,901,034	(16,994,021)	(42,072,565)	(75,982,826)	2,276,432	

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

107 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	3,463,651	572,780	691,049	81,334	238,778	1,879,710	
主要到期資金流出	3,411,424	611,938	1,092,106	467,445	546,650	693,285	
期距缺口	52,227	(39,158)	(401,057)	(386,111)	(307,872)	1,186,425	

106 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	3,323,479	483,526	466,456	168,450	512,438	1,692,609	
主要到期資金流出	2,929,180	1,135,576	510,754	343,293	532,066	407,491	
期距缺口	394,299	(652,050)	(44,298)	(174,843)	(19,628)	1,285,118	

106 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	3,247,872	610,609	121,457	79,177	466,362	1,970,267	
主要到期資金流出	2,844,753	1,214,283	263,414	417,577	565,655	383,824	
期距缺口	403,119	(603,674)	(141,957)	(338,400)	(99,293)	1,586,443	

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

五六、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：聯邦銀行不適用，其他轉投資公司請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：聯邦銀行不適用，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：附表三。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上：附表四。
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：附表五。
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，請參閱附表六。

五七、部門資訊

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

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

本公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

107年1月1日至9月30日							
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務	其 他	合 計
利息淨收益(註)	\$ 1,025,847	\$ 2,200,008	(\$ 391)	\$ 900,204	(\$ 56,988)	\$ 1,179,468	\$ 5,248,148
手續費淨收益	108,196	696,791	757,741	90,517	(679)	144,431	1,796,997
其他非利息淨損益	<u>91,772</u>	<u>(3,763)</u>	<u>1,862</u>	<u>831,697</u>	<u>1,762,826</u>	<u>48,165</u>	<u>2,732,559</u>
淨 收 益	1,225,815	2,893,036	759,212	1,822,418	1,705,159	1,372,064	9,777,704
呆帳費用(迴轉)	(62,701)	85,179	-	(9,176)	-	336,321	349,623
營業費用	<u>569,288</u>	<u>1,912,925</u>	<u>418,535</u>	<u>139,280</u>	<u>1,539,320</u>	<u>2,060,867</u>	<u>6,640,215</u>
稅前淨利	<u>\$ 719,228</u>	<u>\$ 894,932</u>	<u>\$ 340,677</u>	<u>\$ 1,692,314</u>	<u>\$ 165,839</u>	<u>(\$ 1,025,124)</u>	<u>\$ 2,787,866</u>

106年1月1日至9月30日							
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務	其 他	合 計
利息淨收益(註)	\$ 867,784	\$ 1,967,779	(\$ 177)	\$ 1,086,254	(\$ 71,383)	\$ 1,148,308	\$ 4,998,565
手續費淨收益	89,460	655,776	693,192	97,984	(445)	168,574	1,704,541
其他非利息淨損益	<u>90,355</u>	<u>(4,459)</u>	<u>2,437</u>	<u>441,739</u>	<u>1,723,126</u>	<u>362,741</u>	<u>2,615,939</u>
淨 收 益	1,047,599	2,619,096	695,452	1,625,977	1,651,298	1,679,623	9,319,045
呆帳費用(迴轉)	(25,139)	94,801	-	(986)	-	328,933	397,609
營業費用	<u>519,265</u>	<u>1,879,216</u>	<u>407,018</u>	<u>138,222</u>	<u>1,520,087</u>	<u>1,953,160</u>	<u>6,416,968</u>
稅前淨利	<u>\$ 553,473</u>	<u>\$ 645,079</u>	<u>\$ 288,434</u>	<u>\$ 1,488,741</u>	<u>\$ 131,211</u>	<u>(\$ 602,470)</u>	<u>\$ 2,504,468</u>

註：係包含透過損益按公允價值衡量之金融商品利息。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
資金貸與他人

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：新台幣（外幣）仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本最高餘額 (註一)	期末餘額 (註二)	實際動支金額	利率區間	資金性質	業務往來金額 (註三)	有短期融通資金之原因	提列帳備	抵撥名	擔保稱價	品對值	對象與限額 (註四)	資金最高限額 (註四)	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	\$ 2,154,704 (JPY 8,000,000)	\$ 2,154,704 (JPY 8,000,000)	\$ 1,746,552 (JPY 5,639,163) (USD 7453)	1.50%	業務往來	\$ 2,154,704 (JPY 8,000,000)	—	\$ —	—	—	\$ —	\$ 2,832,951	\$ 2,832,951	2,832,951
2	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	966,551 (JPY 3,700,000)	996,551 (JPY 3,700,000)	707,611 (JPY 2,627,225)	1.50%	業務往來	996,551 (JPY 3,700,000)	—	—	—	—	—	2,832,951	2,832,951	2,832,951
3	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Ufjc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	1,750,697 (JPY 6,500,000)	1,750,697 (JPY 6,500,000)	1,489,183 (JPY 5,523,808) (USD 46)	1.50%	業務往來	1,750,697 (JPY 6,500,000)	—	—	—	—	—	2,832,951	2,832,951	2,832,951
4	Ufjc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	511,742 (JPY 1,900,000)	511,742 (JPY 1,900,000)	394,813 (JPY 1,465,865)	2.75%	業務往來	511,742 (JPY 1,900,000)	—	—	—	—	—	2,832,951	2,832,951	2,832,951
4	Ufjc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	888,815 (JPY 3,300,000)	888,815 (JPY 3,300,000)	769,096 (JPY 2,855,504)	2.75%	業務往來	888,815 (JPY 3,300,000)	—	—	—	—	—	2,832,951	2,832,951	2,832,951

註一：當年度資金貸與他人之最高餘額。

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

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

註四：業務往來貸與限額係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值為限。

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

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 107 年 9 月 30 日

附表二

單位：金額為新台幣（外幣）仟元，股數及單位數分別為仟股及仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期股數 / 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	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	931	\$ 10,196	0.06%	\$ 10,196	註四
	中國化學製藥股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	356	7,948	0.12%	7,948	註四
	黑松股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,551	140,171	1.13%	140,171	註四
	Union Capital (Cayman) Corp.	子公司	採權益法之股權投資	50	566,732	100%	566,732	註一
	New Asian Ventures Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	-	86,432	100%	86,432	註一
聯邦網通科技股份有限公司	年代網際事業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	425	1,415	0.33%	1,415	註一
	基金受益憑證	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,114	98,197		98,197	註四
	聯邦優勢策略全球債券組合	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	854	19,008		19,008	註四
	聯邦金鑽平衡	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,019	31,313	14.38%	31,313	註三
	愛爾達科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,100	17,600	2.82%	17,600	註三
聯邦證券投資股份有限公司	緯成環保科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	566	4,875	0.94%	4,875	註二
	基富通證券股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,068	17,147		17,147	註四
	基金受益憑證	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	486	5,347		5,347	註四
	聯邦優勢策略全球債券組合	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,230	16,203		16,203	註四
	聯邦雙鶴新與亞洲債券 A	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	575	12,814		12,814	註四
	聯邦貨幣市場	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,006	23,893		23,893	註四
	聯邦金鑽平衡	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產					
	聯邦中國龍	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產					

(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)	聯邦精選科技	聯邦投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,460	\$ 17,506	\$ 17,506	註四
	聯邦環太平洋平衡 A	聯邦投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,001	12,044	12,044	註四
	聯邦全球多元 ETF 組合基金	聯邦投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	513	5,294	5,294	註四
	聯邦永騰亞洲高收益債 A	聯邦投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,300	23,038	23,038	註四
New Asian Ventures Ltd.	債 券 HBOS Capital Funding LP	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	900 張	USD 912	USD 912	註四
	股 票 Apple Computer Inc	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7	USD 1,672	USD 1,672	註四
	Obsidian	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90	USD 86	USD 86	註四
	Obsidian	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	29	USD 28	USD 28	註四
	AT & T	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	USD 336	USD 336	註四
	WMI Holdings	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18	USD 25	USD 25	註四
Union Capital (Cayman) Corp.	股 票 宏仁國際開發股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,667	64,320	64,320	註二
	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	子 公 司	採權益法之股權投資	-	JPY 115,252	JPY 115,252	註五
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	子 公 司	採權益法之股權投資	-	JPY 128,443	JPY 128,443	註五
	Kabushiki Kaisha UCJ1	子 公 司	採權益法之股權投資	9	JPY 479,487	JPY 479,487	註五
Kabushiki Kaisha UCJ1	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	子 公 司	採權益法之股權投資	註七	JPY 748,459	JPY 748,459	註五
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	子 公 司	採權益法之股權投資	特別股 15	JPY 778,956	JPY 778,956	註五
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	子 公 司	採權益法之股權投資	特別股 20	JPY 1,000,331	JPY 1,000,331	註五
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	子 公 司	採權益法之股權投資	特別股 13	JPY 688,520	JPY 688,520	註五
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	子 公 司	採權益法之股權投資	21	JPY 1,090,097	JPY 1,090,097	註五
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	子 公 司	採權益法之股權投資	註八	JPY 961,152	JPY 961,152	註五
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	子 公 司	採權益法之股權投資	註六	JPY 661,569	JPY 661,569	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參考 106 年 12 月 31 日經會計師查核之淨資產資訊計算。New Asian Ventures Ltd. 及 Union Capital (Cayman) Corp. 係參考 107 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及徐依 107 年 9 月 30 日未經會計師查核淨資產資訊計算。聯邦證券投資股份有限公司之被投資公司基金通證券股份有限公司係依 107 年 9 月 30 日未經會計師查核之股東權益計算。

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及緯威環保科技股份有限公司係參考 107 年 9 月 30 日未經會計師核閱之淨資產資訊計算。

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透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中屬上市及上櫃公司股票者，市價係依照 107 年 9 月 30 日之收盤價計算，基金受益憑證則係以 107 年 9 月 30 日之基金淨值計價。

註五：Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12、SSG16 及 Kabushiki Kaisha UCJ1 係依 107 年 6 月 30 日自結之股東權益計算。

註六：係特別股 13 仟股及普通股 1 股。

註七：係特別股 14 仟股及普通股 1 股。

註八：係特別股 19 仟股及普通股 1 股。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：金額為新台幣（外幣）仟元，股
數及單位數分別為仟股及仟單位

買、賣之公司	有價證券種類 (註 1)	券稱帳列科目	交易對象 (註 2)	關係 (註 2)	期 股	初買入 (註 3)		賣出 (註 3)		註 帳面成本 處分損益		期 損益 金額	
						數金	股額	數金	股額	價	帳面成本	數金	股額
聯邦銀行	股票 達加網路商業股份 有限公司	採用權益法之投資	達加網路商業股份 有限公司	-	-	\$ -	-	\$ 5,471	-	\$ -	-	5,471	\$ 1,579,977

註 1：本表所稱有價證券，係指股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。

註 2：有價證券帳列採用權益法之投資者，須填寫該二欄，餘得免填。

註 3：累計買進、賣出金額應按市價分開計算是否達 3 億元或實收資本額 20%。

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

附表四

民國 107 年 9 月 30 日

單位：新台幣（外幣）仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	應收關係人	應收餘額	人週轉率	逾期逾金	應收應收		應收關係人款項	提列帳金	抵
						額	方			
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Cayman) Corp.	集團子公司	\$ 1,746,552 (JPY 5,639,163) (USD 7,453)	-	\$	-	-	\$	-	-
Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	集團子公司	707,611 (JPY 2,627,225)	-	-	-	-	-	-	-
Union Capital (Cayman) Corp.	Ufcl Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	集團子公司	1,489,183 (JPY 5,523,808) (USD 46)	-	-	-	-	-	-	-
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJI (Japan)	集團子公司	394,813 (JPY 1,465,865)	-	-	-	-	-	-	-
Ufcl Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJI (Japan)	集團子公司	769,096 (JPY 2,855,504)	-	-	-	-	-	-	-

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 107 年 9 月 30 日暨 106 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年	月	項 目	107年9月30日				106年9月30日				備 抵 呆 帳 率
			逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率 (註三)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	
企業金融	擔保		\$ 143,928	\$ 91,557,350	0.16%	\$ 1,506,064	833.52%	\$ 146,194	\$ 78,474,395	0.19%	410.00%
	無擔保		36,760	57,519,838	0.06%			218,643	60,702,959	0.36%	
消費金融	住宅抵押貸款	(註四)	154,889	145,287,683	0.11%	1,823,942	1,177.58%	135,696	128,714,636	0.11%	1,190.09%
	現金卡		1,039	35,681	2.91%	888	85.47%	987	48,220	2.05%	233.54%
	小額純信用貸款	(註五)	77,500	21,493,637	0.36%	258,935	334.11%	68,776	15,547,723	0.44%	295.18%
	其他擔保		25,852	17,596,228	0.15%	216,144	807.38%	27,410	16,380,375	0.17%	713.65%
		(註六) 無擔保	919	2,392,714	0.04%			1,323	2,610,505	0.05%	
放款業務合計			440,887	335,883,131	0.13%	3,805,973	863.25%	599,029	302,478,813	0.20%	587.80%
信用卡業務	無追索權之應收帳款承購業務	項 目	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 率
			\$ 43,524	\$ 15,720,851	0.28%	\$ 151,183	347.36%	\$ 42,796	\$ 14,726,153	0.29%	223.46%
			-	799,997	-	8,000	-	-	44,384	-	-

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

0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

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

註三：放款備抵呆帳覆蓋率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾期放款金額；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 94 年 7 月 19 日金管銀（五）字第 094000494 號函規定，係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		106年12月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾 期 放 款 金 額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註 三)
企 業 金 融	擔 保	\$ 126,078	\$ 82,684,315	0.15%	\$ 1,331,768	884.88%
	無 擔 保	24,424	70,604,009	0.03%		
消 費 金 融	住 宅 抵 押 貸 款 (註 四)	151,347	132,069,243	0.11%	1,654,526	1,093.20%
	現 金 卡	682	45,043	1.51%	2,153	315.69%
	小 額 純 信 用 貸 款 (註 五)	61,359	17,032,760	0.36%	208,107	339.16%
	其 他 擔 保	18,868	16,886,175	0.11%	205,264	1,051.72%
	(註 六) 無 擔 保	649	2,704,621	0.02%		
放 款 業 務 合 計		383,407	322,026,166	0.12%	3,401,818	887.26%
業 務 別 \ 項 目		逾 期 帳 款 金 額	應 收 帳 款 餘 額	逾 期 帳 款 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信 用 卡 業 務		\$ 42,074	\$ 14,575,314	0.29%	\$ 91,701	217.95%
無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務		-	396,449	-	3,964	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	107年9月30日			106年12月31日		
	免 列 報 逾 期 放 款 總 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 額
經債務協商且依約履行之免列報金額 (註 1)	\$ 33,310	\$ 143,333	\$ 178,460	\$ 42,254	\$ 45,237	\$ 191,009
債務清償方案及更生方案依約履行 (註 2)	89,598	744,548	768,034	77,446	75,395	779,502
合 計	122,908	887,881	946,494	119,700	120,632	970,511

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

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

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 107 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	稱 交 易 往 來 對 象	與交易人之關係(註二)	交 易 目 的	往 來 金 額	來 往 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	\$ 106,084	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	26,310	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	存放銀行同業	132,394	註四	0.02%
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－定期存款	26,155	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	其他資產	4,278	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	其他金融資產	21,877	註四	-
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	1	貼現及放款	1,842,254	註四	0.3%
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	1,842,254	註四	0.3%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	9,035	註四	0.09%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	租賃收入	9,035	註四	0.09%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息收入	25,959	註四	0.27%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	利息費用	25,959	註四	0.27%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	租賃收入	1,857	註四	0.02%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	1,857	註四	0.02%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	兌換損失	6,771	註四	0.07%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	兌換利益	6,771	註四	0.07%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款－活期存款	7,539	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	存放銀行同業	7,539	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他資產	31,139	註四	0.01%
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他負債	31,139	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他業務及管理費用	92,739	註四	0.95%
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他非利息淨損益	92,739	註四	0.95%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	應付款項－應付費用	6,607	註四	-
5	聯邦網通	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款	6,607	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款－定期存款	198,300	註四	0.03%
5	聯邦投信	聯邦銀行	2	其他金融資產	198,300	註四	0.03%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	利息費用	1,718	註四	0.02%
5	聯邦投信	聯邦銀行	2	利息收入	1,718	註四	0.02%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來		情形
				科目	金額	
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	手續費收入	\$ 7,233	註四
5	聯邦投信	聯邦銀行	2	手續費費用	7,233	註四
6	聯邦租賃	Union Capital (Cayman) Corp.	3	應收款項－應收關係企業款	1,754,807	註四
7	Union Capital (Cayman) Corp.	聯邦租賃	3	應付款項－應付關係企業款	1,754,807	註四
6	聯邦租賃	Union Capital (Cayman) Corp.	3	利息收入	19,976	註四
7	Union Capital (Cayman) Corp.	聯邦租賃	3	利息費用	19,976	註四
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應收款項－應收關係企業款	706,041	註四
8	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Union Capital (Cayman) Corp.	3	應付款項－應付關係企業款	706,041	註四
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應收款項－應收關係企業款	1,496,003	註四
10	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Union Capital (Cayman) Corp.	3	應付款項－應付關係企業款	1,496,003	註四
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息收入	8,199	註四
8	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Union Capital (Cayman) Corp.	3	利息費用	8,199	註四
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息收入	16,958	註四
10	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Union Capital (Cayman) Corp.	3	利息費用	16,958	註四
8	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	應收款項－應收關係企業款	403,291	註四
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應付款項－應付關係企業款	403,291	註四
10	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	應收款項－應收關係企業款	777,219	註四
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應付款項－應付關係企業款	777,219	註四
8	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	利息收入	8,238	註四
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息費用	8,238	註四
10	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	利息收入	13,082	註四
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息費用	13,082	註四

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：與非關係人相當。

註五：係新台幣壹百萬元以上之交易。