

聯邦商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國110及109年度

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

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封面	1		-
二、	目錄	2		-
三、	會計師查核報告	3~6		-
四、	個體資產負債表	7		-
五、	個體綜合損益表	8~10		-
六、	個體權益變動表	11		-
七、	個體現金流量表	12~14		-
八、	個體財務報表附註			
	(一) 公司沿革	15		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~20		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	20~37		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	37		五
	(六) 重要會計項目之說明	37~72		六~四一
	(七) 關係人交易	72~77		四二
	(八) 質抵押之資產	77~78		四三
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	78		四四
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其他	78~118		四五~五十
	(十三) 附註揭露事項	118~119		五一
	1. 重大交易事項相關資訊	118~119		
	2. 轉投資事業相關資訊	118~119		
	3. 大陸投資資訊	119		
	4. 主要股東資訊	119		
	(十四) 部門資訊	119		五二
九、	重要會計項目明細表	133~145		-
十、	增加揭露獨立證券部門之財務報告資訊	146~173		-

會計師查核報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

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

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

查核意見之基礎

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

關鍵查核事項

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

茲對聯邦銀行民國 110 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

截至民國 110 年 12 月 31 日止，聯邦銀行貼現及放款帳面淨額約佔資產總額 60%，對於個體財務報表係屬重大，請參閱個體財務報告附註十四；貼現及放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，是以本會計師將貼現及放款之估計減損列為一關鍵查核事項。

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

備抵呆帳之會計政策及相關資訊請詳附註四、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制。
2. 測試授信資產是否依照管理階層處理辦法及主管機關之規定予以分類，並核算應提列之備抵呆帳是否符合有關法令規定之要求。
3. 評估管理階層計算預期信用損失方法論之合理性及一致性，並自放款案件中抽核預期信用損失計算金額之完整性及其正確性。

管理階層與治理單位對財務報表之責任

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

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

聯邦銀行之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

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

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

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

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

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

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

勤業眾信聯合會計師事務所

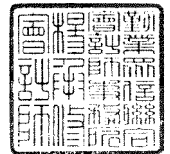
會計師 黃 瑞 展

黃瑞展



會計師 楊 承 修

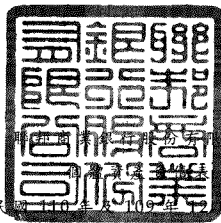
楊承修



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 111 年 3 月 28 日



中華郵政特准掛號認爲新聞紙類

民國 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日		109年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 12,822,394	2	\$ 8,141,334	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七及四三）	29,553,111	4	24,325,798	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及八）	45,833,426	6	33,967,730	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、五、九及十一）	60,672,055	7	52,807,395	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、五、十及十一）	77,431,542	9	90,697,662	12
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	57,688,435	7	63,872,973	9
13000	應收款項—淨額（附註四、五、十三及十五）	25,351,438	3	22,703,290	3
13200	本期所得稅資產（附註四）	-	-	44,382	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十四及四二）	493,750,735	60	424,304,969	57
15000	採用權益法之投資—淨額（附註四及十六）	6,523,042	1	5,863,071	1
15500	其他金融資產—淨額（附註四、十七及四三）	1,605,569	-	4,471,836	1
18500	不動產及設備—淨額（附註四、十八）	7,913,431	1	7,892,451	1
18600	使用權資產—淨額（附註四及十九）	1,590,101	-	1,639,260	-
	無形資產（附註四及二十）				
19007	商 譽	1,985,306	-	1,985,307	-
19009	電腦軟體	182,782	-	170,823	-
19000	無形資產—淨額合計	2,168,088	-	2,156,130	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及四十）	706,598	-	636,906	-
19500	其他資產—淨額（附註四、二一、四二及四四）	2,970,253	-	2,751,600	-
10000	資 產 總 計	\$ 826,580,218	100	\$ 746,276,787	100
代 碼	負 債 及 權 益	110年12月31日		109年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	\$ 9,296,313	1	\$ 11,942,863	2
21500	央行及同業融資（附註二三）	6,741,390	1	3,786,720	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	495,421	-	206,002	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四及二四）	51,279,756	6	44,428,176	6
23000	應付款項（附註二五及四二）	8,154,976	1	5,430,396	1
23200	本期所得稅負債（附註四）	411,559	-	106,676	-
23500	存款及匯款（附註二六及四二）	672,825,605	82	608,269,514	81
24000	應付金融債券（附註四、二七）	7,700,000	1	7,200,000	1
25500	其他金融負債	6,446	-	115,361	-
25600	負債準備（附註四、五、十五及二八）	361,874	-	244,939	-
26000	租賃負債（附註四、十九及四二）	1,576,632	-	1,621,207	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及四十）	1,604,370	-	1,635,842	-
29500	其他負債（附註三十、四二及四四）	990,565	-	1,098,256	-
20000	負債總計	761,444,907	92	686,085,952	92
	權 益				
	股 本				
31101	普通股股本	32,952,187	4	30,933,688	4
31103	特別股股本	2,000,000	-	2,000,000	-
31100	股本合計	34,952,187	4	32,933,688	4
31500	資本公積	8,051,984	1	8,040,035	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	8,924,700	1	7,883,630	1
32003	特別盈餘公積	627,440	-	627,440	-
32011	未分配盈餘	6,932,579	1	4,854,972	1
32000	保留盈餘合計	16,484,719	2	13,366,042	2
32500	其他權益	5,646,421	1	5,851,070	1
30000	權益合計	65,135,311	8	60,190,835	8
	負債及權益總計	\$ 826,580,218	100	\$ 746,276,787	100

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	利息淨收益（附註四、三二及四二）					
41000	利息收入	\$11,537,639	81	\$11,858,192	98	(3)
51000	利息費用	<u>2,863,330</u>	<u>20</u>	<u>4,158,730</u>	<u>34</u>	(31)
49010	利息淨收益合計	<u>8,674,309</u>	<u>61</u>	<u>7,699,462</u>	<u>64</u>	13
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四及三三）	3,064,775	22	2,869,110	24	7
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益（附註四及三四）	557,486	4	1,710,809	14	(67)
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益（附註四及三五）	875,982	6	407,220	3	115
49750	採用權益法之子公司及關聯企業損益之份額（附註四及十六）	79,960	1	25,788	-	210
49600	兌換淨（損）益（附註四）	683,542	5	(946,549)	(8)	172
49700	資產減損迴轉利益（減損損失）（附註四及三六）	(90,697)	(1)	128,860	1	(170)
49831	證券經紀收入淨額	300,193	2	171,805	2	75
49863	財產交易淨損失（附註四）	(1,193)	-	(7,119)	-	(83)
49899	其他利息以外淨利益	<u>20,858</u>	<u>-</u>	<u>19,109</u>	<u>-</u>	9
4xxxx	淨 收 益	<u>14,165,215</u>	<u>100</u>	<u>12,078,495</u>	<u>100</u>	17
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四、五及十五）	<u>776,891</u>	<u>5</u>	<u>267,216</u>	<u>2</u>	191

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四、二九、三七及四二）	\$ 3,979,844	28	\$ 3,695,508	31	8
59000	折舊及攤銷費用（附註四、十九及三八）	803,620	6	753,311	6	7
59500	其他業務及管理費用（附註四、三九及四二）	<u>3,443,049</u>	<u>24</u>	<u>3,512,000</u>	<u>29</u>	(2)
58400	營業費用合計	<u>8,226,513</u>	<u>58</u>	<u>7,960,819</u>	<u>66</u>	3
61001	稅前淨利	5,161,811	37	3,850,460	32	34
61003	所得稅費用（附註四及四十）	<u>698,043</u>	<u>5</u>	<u>408,751</u>	<u>4</u>	71
64000	本期淨利	<u>4,463,768</u>	<u>32</u>	<u>3,441,709</u>	<u>28</u>	30
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目：					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(940)	-	11,842	-	(108)
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	1,772,006	12	812,340	7	118
65207	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額	540,371	4	(39,030)	-	1,485
65220	與不重分類之項目相關之所得稅（附註四十）	<u>34,734</u>	<u>-</u>	<u>(109,493)</u>	<u>(1)</u>	132
65200	不重分類至損益之項目（稅後）合計	<u>2,346,171</u>	<u>16</u>	<u>675,659</u>	<u>6</u>	247
	後續可能重分類至損益之項目：					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(361,067)	(3)	(625,885)	(5)	(42)
65307	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額	(256,536)	(2)	14,117	-	(1,917)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	(\$ 918,605)	(6)	\$ 1,005,636	8	(191)
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅利益 (附註四十)	<u>72,213</u>	<u>1</u>	<u>125,177</u>	<u>1</u>	(42)
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)	(<u>1,463,995</u>)	(<u>10</u>)	<u>519,045</u>	<u>4</u>	(382)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>882,176</u>	<u>6</u>	<u>1,194,704</u>	<u>10</u>	(26)
66000	綜合利益總額	<u>\$ 5,345,944</u>	<u>38</u>	<u>\$ 4,636,413</u>	<u>38</u>	15
	每股盈餘 (附註四一)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.21</u>		<u>\$ 0.90</u>		
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.21</u>		<u>\$ 0.90</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯

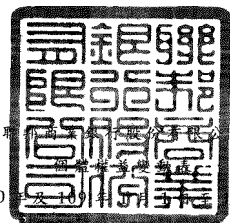


經理人：許維文



會計主管：盧文娟





民國 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		股 本 (附 註 三 一 及 三 七)			資 本 公 積 (附 註 三 一)	保 留 盈 餘 (附 註 四 及 三 一)			其 他 權 益 項 目 (附 註 四 及 三 一)	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 換 差 額	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	合 計	權 益 總 額
		普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	合 計		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘					
A1	109 年 1 月 1 日 餘 額	\$28,844,553	\$ 2,000,000	\$30,844,553	\$ 8,035,484	\$ 6,875,793	\$ 627,440	\$ 5,180,139	\$12,683,372	(\$ 604,632)	\$ 5,289,524	\$ 4,684,892	\$56,248,301
	108 年度盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,007,837	-	(1,007,837)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(288,446)	(288,446)	-	-	-	(288,446)
B9	普通股股票股利	2,019,119	-	2,019,119	-	-	-	(2,019,119)	(2,019,119)	-	-	-	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	-	-	3,441,709	3,441,709	-	-	-	3,441,709
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	6,144	6,144	(486,591)	1,675,151	1,188,560	1,194,704
N1	股份基礎給付交易	70,016	-	70,016	4,551	-	-	-	-	-	-	-	74,567
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	22,382	22,382	-	(22,382)	(22,382)	-
Z1	109 年 12 月 31 日 餘 額	30,933,688	2,000,000	32,933,688	8,040,035	7,883,630	627,440	4,854,972	13,366,042	(1,091,223)	6,942,293	5,851,070	60,190,835
	109 年度盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,041,070	-	(1,041,070)	-	-	-	-	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)
B9	普通股股票股利	1,951,916	-	1,951,916	-	-	-	(1,951,916)	(1,951,916)	-	-	-	-
D1	110 年度淨利	-	-	-	-	-	-	4,463,768	4,463,768	-	-	-	4,463,768
D3	110 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	228	228	(545,390)	1,427,338	881,948	882,176
N1	股份基礎給付交易	66,583	-	66,583	5,659	-	-	-	-	-	-	-	72,242
M7	對子公司所有權權益變動	-	-	-	6,290	-	-	-	-	-	-	-	6,290
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	1,086,597	1,086,597	-	(1,086,597)	(1,086,597)	-
Z1	110 年 12 月 31 日 餘 額	\$32,952,187	\$ 2,000,000	\$34,952,187	\$ 8,051,984	\$ 8,924,700	\$ 627,440	\$ 6,932,579	\$16,484,719	(\$ 1,636,613)	\$ 7,283,034	\$ 5,646,421	\$65,135,311

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



聯邦商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年度	109年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 5,161,811	\$ 3,850,460
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	717,519	677,907
A20200	攤銷費用	86,101	75,404
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 提列	776,891	267,216
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(503,731)	(1,656,347)
A20900	利息費用	2,863,330	4,158,730
A21200	利息收入	(11,537,639)	(11,858,192)
A21300	股利收入	(564,470)	(446,311)
A22300	採用權益法之子公司及關聯企 業損益之份額	(73,295)	(25,788)
A23200	處分採權益法之投資利益	(6,665)	-
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	1,193	7,119
A23100	處分投資利益	(365,267)	(15,371)
A23500	金融資產減損損失	22,479	(122,109)
A23700	非金融資產減損損失	68,935	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(717)	(6,751)
A24400	處分承受擔保品損失（利益）	240	(256)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(5,227,313)	(7,457,990)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(10,444,144)	(1,372,342)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(6,599,533)	(9,992,508)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	13,084,558	13,628,315
A41150	應收款項	(2,499,589)	(2,391,120)
A41160	貼現及放款	(70,149,182)	(38,232,449)
A41190	其他金融資產	2,926,067	(977,008)
A42110	央行及銀行同業存款	(2,646,550)	641,940

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 628,402)	(\$ 784,246)
A42140	附買回票券及債券負債	6,851,580	(20,949,260)
A42150	應付款項	2,827,518	1,319,242
A42160	存款及匯款	64,556,091	74,613,551
A42170	其他金融負債	(108,915)	115,250
A42180	員工福利負債	(940)	9,474
A42990	其他負債準備	-	100
A33000	營運產生之現金流入(出)	(11,412,039)	3,076,660
A33100	收取之利息	11,575,870	12,008,785
A33200	收取之股利	586,800	451,540
A33300	支付之利息	(2,894,026)	(4,492,295)
A33500	支付之所得稅	(342,995)	(673,949)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(2,486,390)	10,370,741
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(357,844)	(500,000)
B01900	處分採用權益法之投資	45,007	-
B02700	取得不動產及設備	(345,503)	(250,161)
B02800	處分不動產及設備	-	20
B03500	交割結算基金增加	-	616
B03600	交割結算基金減少	(3,386)	-
B03700	存出保證金增加	(248,099)	-
B03800	存出保證金減少	-	299,631
B04500	取得無形資產	(50,332)	(34,797)
B04700	處分承受擔保品	477	7,007
B06800	其他資產減少	32,832	179,962
BBBB	投資活動之淨現金流出	(926,848)	(297,722)
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加	2,954,670	3,786,720
C01400	發行金融債券	3,000,000	-
C01500	償還金融債券	(2,500,000)	(3,000,000)
C03000	存入保證金增加	4,164	11,412
C04020	租賃負債本金償還	(437,403)	(409,986)
C04300	其他負債增加	-	170,189
C04400	其他負債減少	(133,357)	-
C04500	發放現金股利	(480,000)	(768,446)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	2,408,074	(210,111)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度	109年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(\$ 498,314)	(\$ 623,188)
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	(1,503,478)	9,239,720
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>72,014,307</u>	<u>62,774,587</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 70,510,829</u>	<u>\$ 72,014,307</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		110年12月31日	109年12月31日
E00210	個體資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 12,822,394	\$ 8,141,334
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	-	-
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>57,688,435</u>	<u>63,872,973</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 70,510,829</u>	<u>\$ 72,014,307</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



聯邦商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

本銀行於 99 年 8 月 16 日與聯邦票券金融股份有限公司完成合併。

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

截至 110 年 12 月 31 日止，本銀行設有信託部、財富管理部、證券金融部、票券金融部、國外部、保險代理部、國際金融業務分行、越南胡志明市辦事處、越南河內辦事處、香港辦事處及 90 個國內分行（含營業部）。

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

本銀行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

本個體財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 111 年 3 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 將不致造成本銀行會計政策之重大變動：

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

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

- (二) 111 年適用之金管會認可之 IFRSs

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

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

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

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

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

1. IFRSs 2018-2020 之年度改善

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

2. IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」

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

3. IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」

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

該修正適用於 110 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備，本銀行於首次適用該修正時，比較期間資訊應予重編。

4. IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」

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

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

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註2)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註3)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註4)

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

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

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

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

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

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

此外，若本銀行出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本銀行在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本銀行僅在與

投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本銀行對該損益之份額者應予以銷除。

2. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

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

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

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

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

3. IAS 8 之修正「會計估計之定義」

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

動對會計估計之影響若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計變動。

4. IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

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

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

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本銀行於編製個體財務報告時，對投資子公司及關聯企業係採權益法處理。為使本個體財務報告之本年度損益、其他綜合損益及權益與本銀行個體財務報告中歸屬於本銀行業主之本年度損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整採用權益法之投資、採用權益法之子公司及關聯企業損益份額、採用權益法之子公司及關聯企業其他綜合損益份額暨相關權益項目。

(三) 外 幣

編製本銀行個體財務報告時，以本銀行功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。除下列項目外，因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。應收或應付國外營運機構之貨幣性項目，該項目之清償目前既無計畫亦不可能於可預見之未來發生（故構成對該國外營運機構淨投資之一部分），則其兌換差額原始係認列於其他綜合損益，並於處分淨投資時，自權益重分類至損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製個體財務報告時，本銀行國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本銀行不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益。

(四) 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司及關聯企業之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本銀行具有控制之個體（含結構型個體）。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本銀行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本銀行對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。投資帳面金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益。

當本銀行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本銀行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本銀行於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本銀行於取得日所享有構成業務之子公司可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

本銀行評估減損時，係以財務報告整體考量現金產生單位並比較其可回收金額與帳面金額。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面金額，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面金額。歸屬於商譽之減損損失不得於後續期間迴轉。

當喪失對子公司控制時，本銀行係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本銀行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本銀行與子公司之順流交易未實現損益於個體財務報告予以銷除。本銀行與子公司之逆流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

2. 投資關聯企業

關聯企業係指本銀行具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

本銀行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銀行所享有

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，針對本銀行可享有關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

取得成本超過本銀行於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額之數額列為商譽，該商譽係包含於該投資之帳面金額且不得攤銷；本銀行於取得日所享有關聯企業可辨認資產及負債淨公允價值份額超過取得成本之數額列為當期收益。

關聯企業發行新股時，本銀行若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同；前項調整如應借記資本公積，而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

當本銀行對關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益（包括權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬於本銀行對該關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益）時，即停止認列進一步之損失。本銀行僅於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

本銀行於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本銀行自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資

之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本銀行係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

本銀行與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對關聯企業權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本銀行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本銀行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銀行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四七。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

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

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本銀行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

本銀行於原始認列時，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銀行收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產及合約資產之減損

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

上述金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備

抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 權益工具

本銀行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銀行於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本銀行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。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本銀行於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本銀行內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四七。

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

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

之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

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

(六) 催收款項

依照「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，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(七) 債票券附條件交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(八) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本銀行至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

依合建分屋契約以土地換取之房屋若分類為不動產、廠房及設備且交換具商業實質，交換時認列交換損益。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本銀行預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年（及有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十一) 承受擔保品

承受擔保品（帳列其他資產）成本包括承受價格及使其達到可出售狀態之必要支出，期末成本高於淨公平價值之差額認列為減損損失。

(十二) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本銀行於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本銀行估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(十三) 租賃

本銀行於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本銀行以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本銀行為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使

之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本銀行未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本銀行係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 本銀行為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於個體資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本銀行再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，因減少租賃範圍之租賃負債再衡量係調減使用權資產，並認列租賃部分或全面終止之損益；因其他修改之租賃負債再衡量係調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於個體資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

（十四）負債準備

本銀行因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

（十五）員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

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

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

3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

4. 離職福利

本銀行於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

(十六) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本銀行依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本銀行若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能具有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本銀行於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

(十七) 收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本銀行，且收入金額能可靠衡量。

本銀行客戶忠誠計畫下因銷售點數而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換而本銀行之義務已履行時認列收入。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

金融資產之估計減損

本銀行放款、應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本銀行對於違約率及預期損失率之假設。本銀行考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四八。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	110年12月31日	109年12月31日
庫存現金	\$ 6,901,168	\$ 5,740,402
待交換票據	3,339,499	1,171,066
存放銀行同業	2,581,727	1,229,866
	<u>\$ 12,822,394</u>	<u>\$ 8,141,334</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	110年12月31日	109年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 11,484,835	\$ 8,585,673
存款準備金－乙戶（附註四三）	17,971,361	15,640,347
存款準備金－外幣存款戶	96,915	99,778
	<u>\$ 29,553,111</u>	<u>\$ 24,325,798</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	110年12月31日	109年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
商業本票	\$ 42,918,771	\$ 31,361,157
國內政府公債	-	298,124
可轉讓定存單	999,902	999,450
國內上市櫃股票	829,450	50,496
基金受益憑證	682,638	513,710
資產基礎證券	40,877	57,897
期貨交易保證金－自有資金	58,090	56,665
小計	<u>45,529,728</u>	<u>33,337,499</u>
<u>衍生性金融商品</u>		
遠期外匯合約	50,521	60,430
外匯換匯合約	159,113	514,083
外幣選擇權合約	94,064	55,718
小計	<u>303,698</u>	<u>630,231</u>
	<u>\$ 45,833,426</u>	<u>\$ 33,967,730</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>		
<u>衍生性金融商品</u>		
外匯換匯合約	\$ 395,338	\$ 132,889
遠期外匯合約	6,041	17,419
外幣選擇權合約	94,042	55,694
	<u>\$ 495,421</u>	<u>\$ 206,002</u>

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

本銀行 110 年及 109 年 12 月 31 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	額
	110年12月31日	109年12月31日
外匯換匯合約	\$88,513,566	\$70,857,503
遠期外匯合約	2,011,356	1,755,782
期 貨	27,690	-
外幣選擇權合約		
買入選擇權	2,552,388	1,779,078
賣出選擇權	2,552,388	1,779,078

本銀行 110 年及 109 年 12 月 31 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 29,064,605 仟元及 17,501,131 仟元已依附買回條件賣出。

本銀行於資產負債表日未結清之期貨合約如下：

110 年 12 月 31 日

項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額	公 允 價 值
		買／賣方	契 約 數		
期貨契約	美十年債 2023	賣 方	10	\$ 27,690	\$ 27,766

109 年 12 月 31 無未平倉之期貨合約。

本銀行應收期貨保證金狀況如下

	110年12月31日	109年12月31日
帳戶餘額	\$ 58,014	\$ 56,665
未平倉利益	76	-
帳戶淨值	<u>\$ 58,090</u>	<u>\$ 56,665</u>

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年12月31日	109年12月31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	\$ 7,996,689	\$ 4,231,079
國外上市櫃股票	5,674,842	5,847,572
國內外未上市（櫃）股票	<u>1,456,984</u>	<u>1,475,939</u>
小 計	<u>15,128,515</u>	<u>11,554,590</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	17,945,996	14,093,944
國外金融債券	5,310,605	6,190,979
國外政府公債	5,810,431	6,192,951
國內公司債	9,417,590	8,410,769
國內政府公債	<u>7,058,918</u>	<u>6,364,162</u>
小 計	<u>45,543,540</u>	<u>41,252,805</u>
	<u>\$ 60,672,055</u>	<u>\$ 52,807,395</u>

本銀行所持有之國內外未上市（櫃）股票明細如下：

	110年12月31日	109年12月31日
臺灣期貨交易所公司	\$ 510,842	\$ 474,583
連線銀行股份有限公司	357,789	411,657
財金資訊公司	356,843	309,392
一卡通票證公司（附註十六）	-	60,044
台灣金聯資產管理公司	79,477	77,164
臺灣集中保管結算所公司	75,252	65,631
台灣金融資產服務公司	48,291	48,105
其 他	<u>28,490</u>	<u>29,363</u>
	<u>\$ 1,456,984</u>	<u>\$ 1,475,939</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

持有之全部股權，交易總股數為 35,784 仟股，本銀行持股比例由 11.4% 提升至 33.94%，自 110 年 11 月起對該一卡通公司具重大影響，故採以權益法認列。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

本銀行 110 年及 109 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 8,789,959 仟元及 9,216,124 仟元已依附買回條件賣出。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	110年12月31日	109年12月31日
可轉讓定期存單	<u>\$ 48,100,000</u>	<u>\$ 51,275,000</u>
債務工具		
國內政府公債	9,920,610	10,252,526
國外資產基礎證券	<u>19,410,932</u>	<u>29,170,136</u>
小計	<u>29,331,542</u>	<u>39,422,662</u>
	<u>\$ 77,431,542</u>	<u>\$ 90,697,662</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

本銀行 110 年及 109 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之金融資產中分別有 17,353,068 仟元及 23,249,254 仟元已依附買回條件賣出。

十一、債務工具投資之信用風險管理

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

	110年12月31日		
	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡	合 計
總帳面金額	\$ 44,834,401	\$ 29,517,065	\$ 74,351,466
備抵損失	(71,510)	(185,523)	(257,033)
公允價值調整	780,649	-	780,649
	<u>\$ 45,543,540</u>	<u>\$ 29,331,542</u>	<u>\$ 74,875,082</u>

	109年12月31日		
	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 39,606,238	\$ 39,602,262	\$ 79,208,500
備抵損失	(62,099)	(179,600)	(241,699)
公允價值調整	1,708,666	-	1,708,666
	<u>\$ 41,252,805</u>	<u>\$ 39,422,662</u>	<u>\$ 80,675,467</u>

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

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

		110年12月31日		
信用風險分級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	帳面金額（帳上成 本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~1.9406%	\$ 74,875,082
信用風險顯著 增加	自原始認列後信用風 險已顯著增加	存續期間預期信用損 失（未信用減損）	（註）	-
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損 失（已信用減損）	100%	-

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

註：債務工具投資之信用等級皆屬正常，故不適用。

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

	信	用	等	級
	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)	
110年1月1日餘額	\$ 241,699	\$ -	\$ -	
信用風險分級變動				
—低信用風險轉為信用風險顯著增加	-	-	-	
—信用風險顯著增加轉為低信用風險	-	-	-	
—信用風險顯著增加轉為違約	-	-	-	
購入新債務工具	34,805	-	-	
除列	(23,122)	-	-	
模型／風險參數改變	10,796	-	-	
匯率變動	(7,145)	-	-	
110年12月31日備抵損失	<u>\$ 257,033</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	
109年1月1日餘額	\$ 384,687	\$ -	\$ -	
信用風險分級變動				
—低信用風險轉為信用風險顯著增加	-	-	-	
—信用風險顯著增加轉為違約	-	-	-	
購入新債務工具	9,311	-	-	
除列	(114,854)	-	-	
模型／風險參數改變	(16,566)	-	-	
匯率變動	(20,879)	-	-	
109年12月31日備抵損失	<u>\$ 241,699</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	110年12月31日	109年12月31日
商業本票	\$ 30,079,407	\$ 21,377,310
公 司 債	26,608,330	39,645,492
可轉讓定存單	1,000,698	2,850,171
	<u>\$ 57,688,435</u>	<u>\$ 63,872,973</u>
約定到期日	111年1月～2月	110年1月～3月
約定賣回價款	<u>\$ 57,695,704</u>	<u>\$ 63,877,099</u>

本銀行附賣回票券及債券投資無供作附買回條件交易賣出之情事。

十三、應收款項－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應收帳款及票據	\$ 18,272,770	\$ 17,725,376
應收利息	995,084	913,909
應收跨行清算基金	3,500,374	1,818,946
應收承購帳款－無追索權	319,884	480,043
應收交割帳款	1,075,587	1,078,978
應收承兌票款	220,120	107,221
應收非同業代收款	92,036	119,055
託辦往來	556,415	77,939
其 他	524,538	570,495
	<u>25,556,808</u>	<u>22,891,962</u>
減：備抵呆帳	<u>205,370</u>	<u>188,672</u>
淨 額	<u>\$ 25,351,438</u>	<u>\$ 22,703,290</u>

應收款總帳面金額變動表如下：

110 年 12 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	合計
年初餘額	\$ 21,740,511	\$ 103,392	\$ 1,048,059	\$ 22,891,962
以集體基礎評估之應收款	(269,421)	25,277	244,144	-
新創始或購入之應收款	10,225,924	29,376	111,452	10,366,752
轉銷呆帳	-	-	(153,520)	(153,520)
除 列	(7,265,016)	(47,856)	(235,514)	(7,548,386)
年底餘額	<u>\$ 24,431,998</u>	<u>\$ 110,189</u>	<u>\$ 1,014,621</u>	<u>\$ 25,556,808</u>

109 年 12 月 31 日

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

本銀行應收款項之減損評估說明請參閱附註四八。

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

	110年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第9號 規定提列 之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期 放款催收呆帳 處理辦法」 規定提列之 減損差異	合計
應收款						
年初餘額	\$ 35,883	\$ 16,566	\$ 80,113	\$ 132,562	\$ 56,110	\$ 188,672
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(357)	427	(70)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(60,511)	(27,135)	87,646	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	606	(428)	(178)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(17,665)	(5,629)	(14,989)	(38,283)	-	(38,283)
購入或創始之新金融資產	70,776	26,927	86,423	184,126	-	184,126
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	-	-	-	-	23,874	23,874
轉銷呆帳	-	-	(153,520)	(153,520)	-	(153,520)
轉銷呆帳後收回數	-	-	213,825	213,825	-	213,825
風險參數之改變及其他變動	(52)	136	(213,327)	(213,243)	-	(213,243)
匯兌變動	(81)	-	-	(81)	-	(81)
年底餘額	<u>\$ 28,599</u>	<u>\$ 10,864</u>	<u>\$ 85,923</u>	<u>\$ 125,386</u>	<u>\$ 79,984</u>	<u>\$ 205,370</u>

109年度						
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
應收款						
年初餘額	\$ 43,935	\$ 18,491	\$ 93,187	\$ 155,613	\$ 44,639	\$ 200,252
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(424)	491	(67)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(79,269)	(34,145)	113,414	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	433	(294)	(139)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(20,567)	(5,558)	(14,849)	(40,974)	-	(40,974)
購入或創始之新金融資產	92,024	37,452	85,991	215,467	-	215,467
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	11,471	11,471
轉銷呆帳	-	-	(197,910)	(197,910)	-	(197,910)
轉銷呆帳後收回數	-	-	225,537	225,537	-	225,537
風險參數之改變及其他變動	(89)	129	(225,051)	(225,011)	-	(225,011)
匯兌變動	(160)	-	-	(160)	-	(160)
年底餘額	\$ 35,883	\$ 16,566	\$ 80,113	\$ 132,562	\$ 56,110	\$ 188,672

十四、貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
貼現及透支	\$ 56,480	\$ 29,755
應收帳款融資	31,820	30,810
短期放款	59,802,132	50,188,146
短期擔保放款	85,461,913	74,450,827
中期放款	36,584,765	33,808,522
中期擔保放款	100,683,842	81,554,274
長期放款	9,914,334	9,446,186
長期擔保放款	205,936,425	178,920,373
押匯	355,235	275,199
由放款轉列之催收款項	319,748	379,110
小計	499,146,694	429,083,202
減：備抵呆帳	5,395,959	4,778,233
	<u>\$ 493,750,735</u>	<u>\$ 424,304,969</u>

本銀行 110 年及 109 年 12 月 31 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 319,748 仟及 379,110 仟元。110 及 109 年度，本銀行對內未計提利息收入之金額分別為 8,002 仟元及 9,925 仟元。本銀行 110 年及 109 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

110 年 12 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	合 計
年初餘額	\$425,670,321	\$ 1,874,263	\$ 1,538,618	\$429,083,202
以集體基礎評估之貼現及 放款	(831,975)	376,508	455,467	-
新創始或購入之貼現及 放款	279,951,429	519,789	144,846	280,616,064
轉銷呆帳	-	-	(349,574)	(349,574)
除 列	(208,953,726)	(797,593)	(451,679)	(210,202,998)
年底餘額	<u>\$495,836,049</u>	<u>\$ 1,972,967</u>	<u>\$ 1,337,678</u>	<u>\$499,146,694</u>

109 年 12 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	合 計
年初餘額	\$387,137,800	\$ 2,015,580	\$ 1,529,359	\$390,682,739
以集體基礎評估之貼現及 放款	(925,107)	529,854	395,253	-
新創始或購入之貼現及 放款	237,208,758	406,605	407,431	238,022,794
轉銷呆帳	-	-	(122,057)	(122,057)
除 列	(197,751,130)	(1,077,776)	(671,368)	(199,500,274)
年底餘額	<u>\$425,670,321</u>	<u>\$ 1,874,263</u>	<u>\$ 1,538,618</u>	<u>\$429,083,202</u>

本銀行貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四八。

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

110 年 12 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款						
年初餘額	\$ 245,586	\$ 106,506	\$ 433,757	\$ 785,849	\$ 3,992,384	\$ 4,778,233
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(240)	2,723	(2,483)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(165)	(14,115)	14,280	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	15,821	(8,287)	(7,534)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(35,215)	(349)	(40,763)	(76,327)	-	(76,327)
購入或創始之新金融資產	368,755	40,640	50,121	459,516	-	459,516
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	-	-	-	-	489,885	489,885
轉銷呆帳	(146,938)	(53,551)	(149,085)	(349,574)	-	(349,574)
轉銷呆帳後收回數	-	-	266,608	266,608	-	266,608
風險參數之改變及其他變動	(15,762)	37,092	(190,987)	(169,657)	-	(169,657)
匯兌變動	(2,725)	-	-	(2,725)	-	(2,725)
年底餘額	\$ 429,117	\$ 110,659	\$ 373,914	\$ 913,690	\$ 4,482,269	\$ 5,395,959

109 年 12 月 31 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失 (信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款						
年初餘額	\$ 240,125	\$ 175,604	\$ 372,647	\$ 788,376	\$ 3,510,579	\$ 4,298,955
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(366)	2,069	(1,703)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(319)	(13,684)	14,003	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	28,352	(21,828)	(6,524)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(198,594)	(111,620)	(124,513)	(434,727)	-	(434,727)
購入或創始之新金融資產	209,391	37,334	217,433	464,158	-	464,158
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	481,805	481,805
轉銷呆帳	-	-	(122,057)	(122,057)	-	(122,057)
轉銷呆帳後收回數	-	-	294,757	294,757	-	294,757
風險參數之改變及其他變動	(28,318)	38,631	(210,286)	(199,973)	-	(199,973)
匯兌變動	(4,685)	-	-	(4,685)	-	(4,685)
年底餘額	\$ 245,586	\$ 106,506	\$ 433,757	\$ 785,849	\$ 3,992,384	\$ 4,778,233

十五、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	110年12月31日	109年12月31日
應收款項備抵呆帳迴轉數	(\$ 43,526)	(\$ 39,047)
貼現及放款備抵呆帳提列數	703,417	311,263
保證責任準備提列(迴轉)數	100,000	(5,000)
融資承諾準備提列數	<u>17,000</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 776,891</u>	<u>\$ 267,216</u>

十六、採用權益法之投資－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
投資子公司	\$ 4,669,023	\$ 4,326,082
投資關聯企業	<u>1,854,019</u>	<u>1,536,989</u>
	<u>\$ 6,523,042</u>	<u>\$ 5,863,071</u>

(一) 投資子公司

	110年12月31日	109年12月31日
聯邦國際租賃公司	\$ 2,865,194	\$ 2,998,319
聯邦證券投資信託公司	429,088	414,021
聯邦財務有限公司(香港)	156,688	129,604
聯邦網通科技公司	17,311	13,462
聯邦創業投資有限公司	<u>1,200,742</u>	<u>770,676</u>
	<u>\$ 4,669,023</u>	<u>\$ 4,326,082</u>

本銀行於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

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

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

本銀行為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進商業銀行業務多樣化，提升銀行業資金運用效率，於 107 年 9 月 26 日經由董事會通過將成立聯邦創業投資股份有限公司並獲金管會 108 年 3 月 28 日金管銀國字第 10802042270 號函核准；截至 110 年 12 月 31 日止，本銀行投入總資本額 800,000 仟元，持有股權比例為 100%。

(二) 投資關聯企業

	110年12月31日	109年12月31日
<u>個別不重大之關聯企業</u>		
連加網路商業股份有限公司	\$ 1,480,143	\$ 1,484,708
一卡通票證股份有限公司(附註九)	321,802	-
聯邦建築經理公司	<u>52,074</u>	<u>52,281</u>
	<u>\$ 1,854,019</u>	<u>\$ 1,536,989</u>

有關本銀行之個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	110年度	109年度
本銀行享有之份額		
本期淨損	(\$ <u>6,632</u>)	(\$ <u>50,493</u>)

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

本銀行 110 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額中，連加網路公司及一卡通公司係依據未經會計師查核之財務報告認列；惟本銀行管理階層認為尚不致產生重大影響。

十七、其他金融資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
質押之資產（附註四三）	\$ 1,513,863	\$ 1,468,848
存放銀行同業－定期存款	89,102	2,979,551
其 他	2,604	23,437
	<u>\$ 1,605,569</u>	<u>\$ 4,471,836</u>

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

十八、不動產及設備－淨額

	土 地	房 屋 及 建 築	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	租 賃 權 益 改 良	預 付 設 備 款	合 計
成 本							
109 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,845,398	\$ 5,194,044	\$ 1,379,546	\$ 316,416	\$ 405,213	\$ 207,859	\$ 11,348,476
增 添	48,665	17,180	66,077	23,424	42,674	52,141	250,161
處 分	-	-	(114,170)	(5,451)	-	-	(119,621)
重 分 類	35,492	1,012	130,282	387	10,033	(210,272)	(33,066)
109 年 12 月 31 日餘額	<u>3,929,555</u>	<u>5,212,236</u>	<u>1,461,735</u>	<u>334,776</u>	<u>457,920</u>	<u>49,728</u>	<u>11,445,950</u>
累計折舊							
109 年 1 月 1 日餘額	-	1,786,913	1,107,325	271,313	237,532	-	3,403,083
折 舊	-	126,132	78,261	13,126	45,379	-	262,898
處 分	-	-	(107,246)	(5,236)	-	-	(112,482)
109 年 12 月 31 日餘額	-	<u>1,913,045</u>	<u>1,078,340</u>	<u>279,203</u>	<u>282,911</u>	-	<u>3,553,499</u>
淨 額							
109 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 3,929,555</u>	<u>\$ 3,299,191</u>	<u>\$ 383,395</u>	<u>\$ 55,573</u>	<u>\$ 175,009</u>	<u>\$ 49,728</u>	<u>\$ 7,892,451</u>
成 本							
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 3,929,555	\$ 5,212,236	\$ 1,461,735	\$ 334,776	\$ 457,920	\$ 49,728	\$ 11,445,950
增 添	42,925	38,029	45,229	12,635	31,730	174,955	345,503
處 分	-	-	(73,574)	(7,781)	-	-	(81,355)
重 分 類	-	810	2,421	2,197	1,998	(55,224)	(47,798)
110 年 12 月 31 日餘額	<u>3,972,480</u>	<u>5,251,075</u>	<u>1,435,811</u>	<u>341,827</u>	<u>491,648</u>	<u>169,459</u>	<u>11,662,300</u>
累計折舊							
110 年 1 月 1 日餘額	-	1,913,045	1,078,340	279,203	282,911	-	3,553,499
折 舊	-	123,089	94,907	15,139	42,397	-	275,532
處 分	-	-	(72,554)	(7,608)	-	-	(80,162)
110 年 12 月 31 日餘額	-	<u>2,036,134</u>	<u>1,100,693</u>	<u>286,734</u>	<u>325,308</u>	-	<u>3,748,869</u>
淨 額							
110 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 3,972,480</u>	<u>\$ 3,214,941</u>	<u>\$ 335,118</u>	<u>\$ 55,093</u>	<u>\$ 166,340</u>	<u>\$ 169,459</u>	<u>\$ 7,913,431</u>

本銀行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

本銀行於 105 年 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。另本銀行與聯邦租賃於 105 年 11 月 9 日分別經由其董事會決議簽訂合建分屋契約，由本銀行提供新北市土城區

之土地，聯邦租賃提供營建資金及公共設施保留地容積移轉共同投資興建，其中容積移轉所增加之建物面積均歸屬於聯邦租賃。

本銀行與聯邦租賃於 107 年 7 月 25 日經由董事會決議通過解除新北市土城區合建分屋契約，因聯邦租賃已依規定申請容積移轉事宜且新北市政府已完成審查及現地勘查程序，為免辦理該等公共設施保留地之產權異動，致增加容積移轉成本與作業時程，經雙方協議，由聯邦租賃持續辦理並完成本建案之容積移轉作業程序及取得建造執照並塗銷本案建築基地之信託關係，再由本銀行支付聯邦租賃因該合建案已發生之相關費用及購買公共設施保留地之支出總額，並改由本銀行自地委建，截至本財務報告出具日止，本銀行已支付聯邦租賃該合建案已發生之相關費用及購買公共設施保留地之支出總額，並已動工興建中。截至 110 年 12 月 31 日止，本銀行工程合約價款為 272,000 仟元，110 年及 109 年已分別支付 85,585 仟元及 2,181 仟元。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產

	110年12月31日	109年12月31日
使用權資產帳面金額		
建築物	<u>\$ 1,590,101</u>	<u>\$ 1,639,260</u>
	110年度	109年度
使用權資產之增添	<u>\$ 369,556</u>	<u>\$ 706,653</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及建築物	<u>\$ 441,987</u>	<u>\$ 415,009</u>

(二) 租賃負債

	110年12月31日	109年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,576,632</u>	<u>\$ 1,621,207</u>

租賃負債之折現率區間如下：

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

(三) 其他租賃資訊

	110年度	109年度
短期租賃費用	<u>\$ 212,960</u>	<u>\$ 206,167</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 650,363)</u>	<u>(\$ 616,153)</u>

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

二十、商譽

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

本銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量。截至 110 年 12 月 31 日止，本銀行累計認列商譽減損損失為 902,691 仟元。

二一、其他資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
存出保證金	\$ 2,484,268	\$ 2,232,783
預付款項	321,509	353,828
預付退休金（附註二九）	164,363	164,801
其他	<u>113</u>	<u>188</u>
	<u>\$ 2,970,253</u>	<u>\$ 2,751,600</u>

二二、央行及銀行同業存款

	110年12月31日	109年12月31日
中華郵政轉存款	\$ 4,599,730	\$ 5,599,730
銀行同業拆放	4,336,870	6,078,420
央行及銀行同業存款	306,561	127,091
透支銀行同業	<u>53,152</u>	<u>137,622</u>
	<u>\$ 9,296,313</u>	<u>\$ 11,942,863</u>

二三、央行及同業融資

	110年12月31日	109年12月31日
央行融資	<u>\$ 6,741,390</u>	<u>\$ 3,786,720</u>

二四、附買回票券及債券負債

	110年12月31日	109年12月31日
商業本票	\$ 28,077,810	\$ 16,513,416
資產基礎證券	13,730,236	18,014,455
公 司 債	5,974,483	5,011,996
政府公債	2,253,728	2,749,077
金 融 債	242,325	1,138,946
央行可轉讓定存單	<u>1,001,174</u>	<u>1,000,286</u>
	<u>\$ 51,279,756</u>	<u>\$ 44,428,176</u>
約定到期日	111年1~6月	110年1~4月
約定買回價格	<u>\$ 51,301,057</u>	<u>\$ 43,452,064</u>

二五、應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
應付待交換票據	\$ 3,339,499	\$ 1,171,066
應付費用	1,101,869	860,672
應付交割帳款	1,070,085	1,349,789
代收承銷股款	555,743	75,382
應付利息	475,651	573,653
交割代價	186,542	69,746
應付代收款	250,572	391,944
承兌匯票	220,120	107,221
應付稅款	108,758	103,685
待匯款項	106,560	93,791
本行支票備付款	67,553	76,769
應付振興券款項	63,222	8,406
應付止付票據留存款專戶	78,942	23,458
其 他	<u>529,860</u>	<u>524,814</u>
	<u>\$ 8,154,976</u>	<u>\$ 5,430,396</u>

二六、存款及匯款

	110年12月31日	109年12月31日
支票存款	\$ 7,221,110	\$ 13,941,078
活期存款	158,159,158	115,561,141
儲蓄存款	390,486,917	364,921,557
定期存款	116,445,140	113,473,414
可轉讓定期存單	336,000	305,900
匯出匯款及應解匯款	177,280	66,424
	<u>\$ 672,825,605</u>	<u>\$ 608,269,514</u>

二七、應付金融債券

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

二八、負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
保證責任及融資承諾準備	\$ 333,295	\$ 216,360
其他	28,579	28,579
	<u>\$ 361,874</u>	<u>\$ 244,939</u>

保證責任準備及融資承諾準備之明細及變動情形如下：

110 年度

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
保證責任及融資承諾準備						
年初餘額	\$ 49,242	\$ 1,666	\$ 144	\$ 51,052	\$ 165,308	\$ 216,360
因年初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(71)	72	(1)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(93)	(5)	98	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	696	(677)	(19)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(30,886)	(534)	(146)	(31,566)	-	(31,566)
購入或創始之新金融資產	41,367	1,303	195	42,865	-	42,865
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						
	-	-	-	-	105,701	105,701
風險參數之改變及其他變動						
匯兌變動	(65)	-	-	(65)	-	(65)
年底餘額	\$ 60,190	\$ 1,825	\$ 271	\$ 62,286	\$ 271,009	\$ 333,295

109 年度

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

二九、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

(二) 確定福利計畫

本銀行所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本銀行按員工每月薪資總額 2% 提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行專戶及職工退休金專戶（於本銀行營業部開立）。臺灣銀行專戶透過委託勞動部勞動基金運用局管理，本銀行並無影響投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則於次年度 3 月底前一次提撥其差額。

列入個體資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	(\$ 1,683,471)	(\$ 1,626,432)
計畫資產公允價值	<u>1,847,834</u>	<u>1,791,233</u>
提撥（短絀）剩餘	<u>164,363</u>	<u>164,801</u>
淨確定福利資產	<u>\$ 164,363</u>	<u>\$ 164,801</u>

淨確定福利（負債）資產變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利（負債）資產
109年1月1日餘額	(\$ 1,667,125)	\$ 1,820,689	\$ 153,564
當期服務成本	(14,966)	-	(14,966)
利息（費用）收入	(11,705)	12,783	1,078
認列於損益	(26,671)	12,783	(13,888)
再衡量數			
計畫資產報酬之（損）益（除包含於淨利息之金額外）	-	17,997	17,997
精算利益（損失）－財務假設變動	(56,783)	-	(56,783)
精算利益（損失）－經驗調整	50,628	-	50,628
認列於其他綜合損益	(6,155)	17,997	11,842
雇主提撥	-	13,283	13,283
福利支付	73,519	(73,519)	-
109年12月31日	(\$ 1,626,432)	\$ 1,791,233	\$ 164,801

（接次頁）

(承前頁)

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 (負 債) 資 產
110 年 1 月 1 日 餘 額	<u>(\$ 1,626,432)</u>	<u>\$ 1,791,233</u>	<u>\$ 164,801</u>
當期服務成本	(12,163)	-	(12,163)
利息 (費用) 收入	(<u>6,234</u>)	<u>6,866</u>	<u>632</u>
認列於損益	(<u>18,397</u>)	<u>6,866</u>	(<u>11,531</u>)
再衡量數			
計畫資產報酬之 (損) 益 (除包含於淨利息之 金額外)	-	126,238	126,238
精算利益 (損失) - 財務 假設變動	(105,281)	-	(105,281)
精算利益 (損失) - 經驗 調整	(<u>21,897</u>)	<u>-</u>	(<u>21,897</u>)
認列於其他綜合損益	(<u>127,178</u>)	<u>126,238</u>	(<u>940</u>)
雇主提撥	-	12,033	12,033
福利支付	<u>88,536</u>	(<u>88,536</u>)	<u>-</u>
110 年 12 月 31 日	<u>(\$ 1,683,471)</u>	<u>\$ 1,847,834</u>	<u>\$ 164,363</u>

本銀行因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本銀行之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行 2 年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本銀行之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	110年12月31日	109年12月31日
折 現 率	0.501%	0.383%
薪資預期增加率	3.25%	2.50%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	110年12月31日	109年12月31日
折現率		
增加 0.25%	(\$ 44,176)	(\$ 43,062)
減少 0.25%	\$ 45,827	\$ 44,723
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 43,885	\$ 43,074
減少 0.25%	(\$ 42,550)	(\$ 41,709)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	110年12月31日	109年12月31日
預期 1 年內提撥金額	\$ 12,425	\$ 13,615
確定福利義務平均到期期間	10.89年	10.90年

三十、其他負債

	110年12月31日	109年12月31日
預收款項	\$ 809,887	\$ 903,350
存入保證金	123,561	119,397
其他	57,117	75,509
	<u>\$ 990,565</u>	<u>\$ 1,098,256</u>

三一、權益

(一) 股本

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

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

特 別 股

本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。本銀行於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。

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

甲種特別股之權利義務及重要發行條件說明如下：

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

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

本銀行公司章程，訂明甲種特別股股息得於每半會計年度及年度盈餘分派以現金發放之，由董事會訂定基準日支付股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。

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

(二) 資本公積

	110年12月31日	109年12月31日
<u>得用以彌補虧損、發放現金或撥充股本(1)</u>		
特別股發行溢價	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000
庫藏股票交易	32,413	32,413
普通股發行溢價	13,281	7,622
<u>僅得用以彌補虧損</u>		
對子公司所有權權益變動(2)	659	-
採用權益法認列關聯企業股權淨值之變動數	5,631	-
	<u>\$ 8,051,984</u>	<u>\$ 8,040,035</u>

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

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

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

(三) 法定盈餘公積

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

(四) 特別盈餘公積

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

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

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

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

	110年度	109年度
年初餘額	\$ 627,440	\$ 627,440
本年度提列	-	-
年底餘額	<u>\$ 627,440</u>	<u>\$ 627,440</u>

(五) 保留盈餘及股利政策

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

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

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

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

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

本銀行 111 年 3 月 7 日董事會擬議 110 年度盈餘分配案如下，尚待 111 年 5 月 27 日召開之股東常會決議：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,665,178	
普通股股票股利	3,410,551	\$ 1.035
特別股現金股利	480,000	2.4

(六) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	110年度	109年度
年初餘額	(\$ 1,091,223)	(\$ 604,632)
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(361,067)	(625,885)
換算國外營運機構淨資產所產生之相關所得稅	72,213	125,177
採用權益法之子公司之換算差額之份額	(<u>256,536</u>)	<u>14,117</u>
年底餘額	(\$ <u>1,636,613</u>)	(\$ <u>1,091,223</u>)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	110年度	109年度
年初餘額	<u>\$ 6,942,293</u>	\$ 5,289,524
本年度產生		
未實現損益		
債務工具	(562,750)	1,040,127
權益工具	1,806,552	705,215
債務工具備抵損失之調整	9,412	(19,120)
採用權益法之子公司份額	539,391	(35,700)
處分債務工具	(<u>365,267</u>)	(<u>15,371</u>)
本年度其他綜合損益	<u>1,427,338</u>	<u>1,675,151</u>
處分權益工具累計損益移轉至保留盈餘	(<u>1,086,597</u>)	(<u>22,382</u>)
年底餘額	<u>\$ 7,283,034</u>	<u>\$ 6,942,293</u>

三二、利息淨收益

	110年度	109年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 8,474,287	\$ 8,073,680
循環信用息	797,944	834,266
存放及拆放同業息	68,641	127,370
附賣回債券投資息	117,445	221,157
按攤銷後成本衡量之債務工具息	915,222	1,621,720
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產息	1,143,472	958,260
其他利息收入	<u>20,628</u>	<u>21,739</u>
小計	<u>11,537,639</u>	<u>11,858,192</u>
利息費用		
存款息	2,465,036	3,189,807
金融債券息	170,790	256,508
附買回票券及債券息	153,584	571,777
郵匯息	32,687	39,340
其他利息費用	<u>41,233</u>	<u>101,298</u>
小計	<u>2,863,330</u>	<u>4,158,730</u>
合 計	<u>\$ 8,674,309</u>	<u>\$ 7,699,462</u>

三三、手續費淨收益

	110年度	109年度
手續費收入		
信用卡及現金卡手續費收入	\$ 2,274,907	\$ 1,596,391
保險費佣金手續費收入	707,506	638,744
信託手續費收入	667,902	572,023
放款手續費收入	412,868	350,161
承銷手續費收入	126,536	88,911
保證手續費收入	127,559	117,207
跨行手續費收入	98,507	104,690
其他	259,280	255,667
小計	<u>4,675,065</u>	<u>3,723,794</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	684,013	658,125
跨行手續費費用	28,576	28,786
收單清算處理手續費費用	736,739	15,256
徵信查詢手續費費用	36,106	39,014
代理手續費費用	13,779	17,209
其他	111,077	96,294
小計	<u>1,610,290</u>	<u>854,684</u>
合 計	<u>\$ 3,064,775</u>	<u>\$ 2,869,110</u>

三四、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益

	110年度	109年度
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	\$ 143,893	\$ 512,717
遠期外匯合約	25,667	37,061
商業本票	15,538	14,104
股票及基金受益憑證	712,331	10,156
選擇權合約	1,471	1,769
政府公債	(2,535)	8,046
公司債	1,196	1,632
利息收入	191,752	245,917
股息收入	53,755	54,462
短率連結型保本型商品	9,774	11,725
換匯換利合約	-	16,175
期貨交易保證金	3,066	(1,406)
小計	<u>1,155,908</u>	<u>912,358</u>

(接次頁)

(承前頁)

	110年度	109年度
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	\$ 34,534	\$ 538
公債及公司債	(4,427)	(444)
商業本票	(598)	(6,922)
衍生性金融資產及負債	(628,007)	805,279
期貨交易保證金	76	-
小計	(598,422)	798,451
合計	<u>\$ 557,486</u>	<u>\$ 1,710,809</u>

三五、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現利益

	110年度	109年度
股利收入	\$ 510,715	\$ 391,849
處分淨利益－債務工具	<u>365,267</u>	<u>15,371</u>
合計	<u>\$ 875,982</u>	<u>\$ 407,220</u>

三六、資產減損迴轉利益（減損損失）

	110年度	109年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	(\$ 11,122)	\$ 14,349
按攤銷後成本衡量之金融資產	(11,357)	107,760
承受擔保品	717	6,751
採用權益法之投資	(68,935)	-
合計	<u>(\$ 90,697)</u>	<u>\$ 128,860</u>

三七、員工福利費用

	110年度	109年度
薪資費用	\$ 2,368,480	\$ 2,331,557
獎金費用	1,021,510	834,397
退職後福利		
確定提撥計畫	144,450	149,995
確定福利計畫	11,531	13,888
勞健保費用	319,432	296,614
董事酬金	12,925	13,430
其他員工福利費用	<u>101,516</u>	<u>55,627</u>
合計	<u>\$ 3,979,844</u>	<u>\$ 3,695,508</u>

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

估列比例

	110年度	109年度
員工酬勞	1.84%	1.84%
董事酬勞	0.09%	0.09%

	110年度				109年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	-	\$	96,846	\$	-	\$	72,242
董事酬勞		4,737		-		3,534		-

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。

110 及 109 年度員工酬勞股數為 7,200 仟股及 6,658 仟股，係按 110 及 109 年度決議金額除以董事會決議日前一收盤價 13.45 元及 10.85 元計算。

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

有關本銀行股東會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三八、折舊及攤銷費用

	110年度	109年度
不動產及設備折舊費用	\$ 275,532	\$ 262,898
使用權資產折舊費用	441,987	415,009
無形資產攤銷費用	86,101	75,404
合 計	<u>\$ 803,620</u>	<u>\$ 753,311</u>

三九、其他業務及管理費用

	110年度	109年度
租 金	\$ 212,960	\$ 206,167
稅捐及規費	631,328	610,516
廣 告 費	951,808	1,024,785
委外服務費	365,448	335,177
郵 電 費	243,723	261,337
電腦資訊費	192,655	181,941
存款保險費	161,066	149,368
修 護 費	124,712	127,336
業務推廣費	32,551	46,832
印刷及裝訂費	43,138	47,288
捐助費用	45,648	20,831
其 他	438,012	500,422
合 計	<u>\$ 3,443,049</u>	<u>\$ 3,512,000</u>

四十、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	110年度	109年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 688,874	\$ 429,260
未分配盈餘加徵	-	1,516
以前年度之調整	3,386	(7,785)
遞延所得稅		
當期產生者	<u>5,783</u>	<u>(14,240)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 698,043</u>	<u>\$ 408,751</u>

本銀行 110 及 109 年度之會計所得與所得稅費用之調節如下：

	110年度	109年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 5,161,811</u>	<u>\$ 3,850,460</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 1,032,362	\$ 770,092
免稅所得	(636,949)	(411,849)
基本稅額應納差額	278,096	56,777
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	3,386	(7,785)
未認列之虧損扣抵及暫		
時性差異	21,148	-
未分配盈餘加徵	<u>-</u>	<u>1,516</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 698,043</u>	<u>\$ 408,751</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110年度	109年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報 表換算	\$ 72,213	\$ 125,177
— 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	34,546	(107,125)
— 確定福利計畫再衡量 數	<u>188</u>	(<u>2,368</u>)
認列於其他綜合損益之所得 稅費用	<u>\$ 106,947</u>	<u>\$ 15,684</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

	110年度			
	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
金融資產減損損失	\$ 34,000	(\$ 34,000)	\$ -	\$ -
確定福利退休計畫	176,320	-	-	176,320
應付休假給付	8,767	560	-	9,327
備抵呆帳及保證責任準 備	93,013	(3,108)	-	89,905
國外營運機構兌換差額	268,187	-	72,213	340,400
其 他	<u>56,619</u>	<u>34,027</u>	<u>-</u>	<u>90,646</u>
	<u>\$ 636,906</u>	<u>(\$ 2,521)</u>	<u>\$ 72,213</u>	<u>\$ 706,598</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	(\$ 1,103,246)	\$ -	\$ 34,546	(\$ 1,068,700)
商譽減損攤銷數	(397,061)	-	-	(397,061)
其 他	<u>(135,535)</u>	<u>(3,262)</u>	<u>188</u>	<u>(138,609)</u>
	<u>(\$ 1,635,842)</u>	<u>(\$ 3,262)</u>	<u>\$ 34,734</u>	<u>(\$ 1,604,370)</u>

	109年度			
	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>				
暫時性差異				
金融資產減損損失	\$ 42,700	(\$ 8,700)	\$ -	\$ 34,000
確定福利退休計畫	173,984	2,336	-	176,320
應付休假給付	7,370	1,397	-	8,767
備抵呆帳及保證責任準備	81,727	11,286	-	93,013
國外營運機構兌換差額	143,010	-	125,177	268,187
其 他	91,988	(35,369)	-	56,619
	<u>\$ 540,779</u>	<u>(\$ 29,050)</u>	<u>\$ 125,177</u>	<u>\$ 636,906</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>				
暫時性差異				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 996,121)	\$ -	(\$ 107,125)	(\$ 1,103,246)
商譽減損攤銷數	(397,061)	-	-	(397,061)
其 他	(176,457)	43,290	(2,368)	(135,535)
	<u>(\$ 1,569,639)</u>	<u>\$ 43,290</u>	<u>(\$ 109,493)</u>	<u>(\$ 1,635,842)</u>

(四) 所得稅核定情形

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

四一、每股盈餘

	110年度	109年度
基本每股盈餘	<u>\$ 1.21</u>	<u>\$ 0.90</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.21</u>	<u>\$ 0.90</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	110年度	109年度
淨 利	\$ 4,463,768	\$ 3,441,709
減：已宣告之特別股股利	(480,000)	(480,000)
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 3,983,768</u>	<u>\$ 2,961,709</u>
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 3,983,768</u>	<u>\$ 2,961,709</u>

股 數

	110年度	109年度
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數(仟股)	3,293,978	3,287,237
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞(仟股)	<u>8,362</u>	<u>8,059</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數(仟股)	<u>3,302,340</u>	<u>3,295,296</u>

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

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於110年9月7日。因追溯調整，109年度基本及稀釋每股盈餘，皆由0.96元減少為0.90元。

四二、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
聯邦國際租賃股份有限公司(聯邦租賃)	子 公 司
聯邦網通科技股份有限公司(聯邦網通)	子 公 司
聯邦財務有限公司(香港)(聯邦財務)	子 公 司
聯邦證券投資信託股份有限公司(聯邦投信)	子 公 司
聯邦創業投資股份有限公司(聯邦創投)	子 公 司
Union Capital (Cayman) Corp. (UCCC)	子 公 司
Union Capital (Singapore) Holding Pte. Ltd (UCSH)	子 公 司
Uflc Capital (Singapore) Holding Pte. Ltd (UFLC)	子 公 司
Kabushiki Kaisha UCJ1 (KK)	子 公 司
Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (TMK SSG15)	子 公 司
Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12 (TMK SSG12)	子 公 司
Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16 (TMK SSG16)	子 公 司
Corner Union Venture Capital, LLC (Delaware)	子 公 司
Corner Union LLC DAG I-U, LLC	子 公 司

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
Corner Union LLC	子 公 司
南河一號電力股份有限公司	子 公 司
聯邦能源股份有限公司	子 公 司
廷捷電力股份有限公司	子 公 司
聯邦私募股權股份有限公司 (聯邦私募)	子 公 司
天璣智慧能源股份有限公司	子 公 司
聯邦建築經理股份有限公司 (聯邦建築經理)	關聯企業
連加網路商業股份有限公司 (連加網路)	關聯企業
一卡通票證股份有限公司	關聯企業
藍色邊境健康管理顧問股份有限公司	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
聯禾投資股份有限公司 (聯禾投資)	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
萊爾富國際股份有限公司 (萊爾富國際)	實質關係人
微電能源股份有限公司	實質關係人
聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	子公司聯邦投信募集發行之證券投資信託基金
聯邦綠能私募股權合夥	子公司聯邦私募股權及子公司聯邦租賃分別擔任普通合夥人及有限合夥人之私募基金
聯邦一號綠能私募股權合夥	子公司聯邦私募股權擔任普通合夥人之私募基金
其 他	本銀行董事、經理人、其親屬及所屬企業暨實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

本銀行與其他關係人間除附註已揭露外，其餘重大之交易如下：

1. 放款

110 年 12 月 31 日

類 別	戶數或 關係人名稱	本期 最高餘額	期 末餘額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	20 戶	\$ 14,471	\$ 8,817	\$ 8,817	\$ -	土地、建物及 車輛	無
自用住宅抵 押放款	56 戶	139,132	91,391	91,391	-	不動產	無
其他放款	聯邦租賃	1,653,499	518,225	518,225	-	土地及建物	無
其他放款	11 戶	22,257	13,841	13,841	-	土地及建物	無

109 年 12 月 31 日

類 別	戶數或 關係人名稱	本期 最高餘額	期 末餘額	履 約 情 形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	20 戶	\$ 16,372	\$ 9,649	\$ 9,649	\$ -	土地、建物及 車輛	無
自用住宅抵 押放款	56 戶	171,171	88,730	88,730	-	不動產	無
其他放款	聯邦租賃	1,727,263	1,459,606	1,459,606	-	土地及建物	無
其他放款	6 戶	12,384	11,396	11,396	-	土地及建物	無

年 度	12月31日餘額	占該科目 百 分 比	年 利 率	1月1日至12月 31日利息收入	占該科目 百 分 比
110	\$ 632,274	0.13%	1.09%-3.20%	\$ 28,740	0.25%
109	1,569,381	0.37%	1.15%-3.00%	30,326	0.26%

2. 存款

年 度	12月31日餘額	占該科目 百 分 比	年 利 率 (註)	1月1日至12月 31日利息費用	占該科目 百 分 比
110	\$ 11,185,932	1.66%	0%-3.22%	\$ 22,749	0.79%
109	14,511,786	2.39%	0%-4.80%	29,002	0.70%

註：含外幣利率。

3. 保證及信用狀款項

110 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	\$ 33,846	\$ 14,530	\$ -	0.5%-1%	本行存單
自由時報企業	2,337	2,437	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
萊爾富國際	20,300	19,800	-	0.4%	本行存單

109 年 12 月 31 日

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

註：保證責任準備係依全體債權提列。

4. 承租協議

(1) 以本銀行為承租人

本銀行向關係人承租營業場所包括總行、信託部、國外部、財富管理部、資訊部、消費金融部、保險代理部、信用卡暨支付金融處、北區鑑估中心及部分分行，租期 1 年至 5 年，按季支付或以押租金方式抵付，相關明細如下：

保 證 金 / 押 租 金					
12月31日					
年 度	出 租 人	餘 額 (帳列其他資產 — 存出保證金)		12月31日	
		金 額	占該科目 百 分 比	租 金	賃 負 債 占該科目 百 分 比
110	友邦公司	\$ 456,046	18.36%	\$ 17,254	1.13%
	鴻構建設	219,464	8.83%	332,180	21.73%
	勇軒公司	15,029	0.60%	99,497	6.51%
	聯邦建設	5,019	0.20%	43,820	2.87%
	聯邦租賃	250	0.01%	14,268	0.93%

(接次頁)

(承前頁)

保證金／押租金					
12月31日					
年 度	出 租 人	餘額(帳列其他資產－ 存 出 保 證 金)		12月31日	
		占該科目		租 賃 負 債	
		金 額	百 分 比	金 額	百 分 比
109	友邦公司	\$ 456,046	20.43%	\$ 22,754	1.40%
	鴻構建設	219,465	9.83%	407,013	25.11%
	勇軒公司	15,029	0.67%	158,935	9.80%
	聯邦建設	4,384	0.20%	55,324	3.41%

本銀行 110 及 109 年度向聯邦租賃承租營業用車輛之租金支出為 12,007 仟元及 11,061 仟元；110 年及 109 年 12 月 31 日應付租金分別為 31 仟元及 41 仟元。

本銀行 110 及 109 年度向萊爾富國際承租 ATM 擺放場地之租金支出分別為 70 仟元及 65 仟元；110 年及 109 年 12 月 31 日應付租金皆為 5 仟元。

(2) 以本銀行為出租人

本銀行之桃鶯分行、高雄分行、府城分行、九如分行及興中分行部分行舍、敦化分行、台中忠孝路行舍及松江分行部分行舍分別自 103 年 12 月起至 113 年 8 月止、105 年 1 月起至 109 年 12 月止、102 年 6 月起至 109 年 4 月止、106 年 5 月起至 111 年 4 月止、106 年 11 月起至 111 年 10 月止、108 年 11 月起至 113 年 10 月止、109 年 3 月起至 119 年 4 月止及 109 年 3 月起至 109 年 6 月止，出租予聯邦租賃、聯邦創投、萊爾富及聯邦投信，110 及 109 年度之租金收入分別為 2,530 仟元及 1,559 仟元，租金係按每月收取，另分別收取之押租金為 491 仟元及 406 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

5. 聯邦網通購置電腦相關週邊器材、資訊軟體及提供網路服務予本銀行，110 及 109 年度相關之購置及勞務支出分別為 146,352 仟元及 136,214 仟元。

6. 連加網路公司自 108 年 7 月起提供本銀行消費平台之使用。110 及 109 年度相關之平台維護費用分別為 30,166 仟元及 25,252 仟元。
7. 連加網路公司提供本銀行信用卡紅利點數及合作相關行銷活動，110 及 109 年度相關之廣告費分別為 711,056 仟元及 695,168 仟元。
8. 萊爾富國際提供本銀行商品紅利兌換及相關行銷文宣活動，110 及 109 年度相關之廣告費分別為 601 仟元及 867 仟元。

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

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

110 及 109 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	110年度	109年度
短期員工福利		
薪 資	\$ 35,956	\$ 35,501
車 馬 費	<u>1,434</u>	<u>1,230</u>
	37,390	36,731
退職後福利	<u>3,166</u>	<u>3,338</u>
	<u>\$ 40,556</u>	<u>\$ 40,069</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

四三、質押之資產

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

本銀行於 110 年及 109 年 12 月 31 日提存於法院及臺灣銀行作為申請假扣押之擔保、消費款準備金、兼營票券與保險代理人業務保證金及存出信託資金準備之政府債券及定期存單面額分別為 343,105 仟元及 293,305 仟元及（帳列其他金融資產）。

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

四四、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本銀行承諾事項：

	110年12月31日	109年12月31日
客戶已開立但尚未動用之放款承諾	\$ 135,636,198	\$ 124,910,213
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	288,563,204	290,942,911
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,874,481	1,012,925
各類保證款項	18,796,924	15,593,398
受託代收款項	19,990,165	24,196,090
應付保證票據	1,417,100	1,377,300
信託資產	93,973,952	85,935,248
保管有價證券	5,274,541	4,985,682

(二) 購買電腦軟硬體設備

截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止，本銀行簽訂電腦設備及軟體購買合約價款分別為 181,892 仟元及 209,281 仟元，截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止，分別業已支付 111,887 仟元及 120,972 仟元。

四五、其他事項

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

四六、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

110 年 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	\$ 11,636,622		應付管理費	\$	19
投 資			應付所得稅		822
基金投資	54,232,156		應付保管有價證券		15,785,785
債券投資	3,791		信託資本		78,038,890
普通股投資	275,286		各項準備與累積盈虧		<u>148,436</u>
應收款項	87,387				
保管有價證券	15,785,785				
不動產－土地及建物	<u>11,952,925</u>				
信託資產總額	<u>\$ 93,973,952</u>		信託負債及資本總額	<u>\$ 93,973,952</u>	

註：110 年 12 月 31 日基金投資包含本銀行國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳資產負債表

109 年 12 月 31 日

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

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

信託帳損益表

110 年度

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	802
利息收入—定期		19,912
利息收入—債券		147
受益憑證分配收益		344
普通股現金股利收入		7,718
已實現資本利得—普通股		17,937
已實現資本利得—基金		508
未實現資本利得—基金		15
未實現資本利得—上市普通股		<u>81,421</u>
信託收益合計		<u>128,804</u>
信託費用		
管理費		13,822
稅捐支出		5
仲介費		219
未實現資本損失—上市普通股		337
未實現資本損失—債券		110
已實現資本損失—基金		298
未實現資本損失—基金		851
其他費用		<u>975</u>
信託費用合計		<u>16,617</u>
稅前淨利		112,187
所得稅費用	(	<u>1,601</u>)
本期稅後淨利		<u>\$110,586</u>

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

信託帳損益表

109 年度

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	628
利息收入—定存		21,286
利息收入—債券		100
普通股現金股利		9,077
受益憑證分配收益		269
已實現資本利得—基金		287
未實現資本利得—基金		311
未實現資本利得—上市普通股		<u>45,250</u>
信託收益合計		<u>77,208</u>
信託費用		
管 理 費		15,827
稅捐支出		5,487
仲 介 費		3,152
未實現資本損失—上市普通股		238
未實現資本損失—債券		45
已實現資本損失—基金		1,186
未實現資本損失—基金		423
其他費用		<u>1,687</u>
信託費用合計		<u>28,045</u>
稅前淨利		49,163
所得稅費用	(	<u>1,593)</u>
本期稅後淨利	\$	<u>47,570</u>

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

信託帳財產目錄

110 年 12 月 31 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 11,636,622
投 資	
基金投資	54,232,156
債券投資	3,791
普通股投資	275,286
應收款項	87,387
保管有價證券	15,785,785
不動產—土地及建物	<u>11,952,925</u>
合 計	<u>\$ 93,973,952</u>

註：110 年 12 月 31 日基金投資包含本銀行國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳財產目錄

109 年 12 月 31 日

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

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

四七、金融工具資訊之揭露

(一) 公允價值之資訊

1. 概 述

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

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具係以攤銷後

成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本銀行則採用評價模型或參考 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

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

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

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

(2) 第二等級

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

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

B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

C. 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場

可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

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

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

(3) 第三等級

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

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

3. 以重複性基礎按公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

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

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	110年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生性金融商品				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
基金受益憑證	\$ 682,638	\$ 682,638	\$ -	\$ -
商業本票	42,918,771	-	42,918,771	-
可轉讓定期存單	999,902	-	999,902	-
資產基礎證券	40,877	-	40,877	-

（接次頁）

(承前頁)

資 產 及 負 債 項 目	110年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
股票投資	\$ 829,450	\$ 829,450	\$ -	\$ -
期貨交易保證金—自有資金	58,090	58,090	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	15,128,515	13,671,531	-	1,456,984
債券投資	45,543,540	-	45,543,540	-
衍生性金融商品				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	303,698	-	209,634	94,064
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	495,421	-	401,379	94,042

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生性金融商品				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
基金受益憑證	\$ 513,710	\$ 513,710	\$ -	\$ -
商業本票	31,361,157	-	31,361,157	-
可轉讓定期存單	999,450	-	999,450	-
資產基礎證券	57,897	-	57,897	-
債券投資	298,124	-	298,124	-
股票投資	50,496	50,496	-	-
期貨交易保證金—自有資金	56,665	56,665	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	11,554,590	10,078,651	-	1,475,939
債券投資	41,252,805	-	41,252,805	-
衍生性金融商品				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	630,231	-	574,513	55,718
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	206,002	-	150,308	55,694

(2) 以公允價值衡量之評價技術

公允價值係指在公平交易下，已充分瞭解並有成交意願之雙方據以達成資產交換或負債清償之金額。透過損益按公允價值衡量之金融商品、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融商品及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

A 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素：

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

B. 模型評價法

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

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

(3) 公允價值調整

A. 信用風險評價調整

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

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

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

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

本銀行採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約暴險金額 (EAD)。

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

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

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日第一等級及第二等級無移轉之情事。

(5) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

110 年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生性金融商品	\$ 55,718	\$ 13,663	\$ -	\$ 78,856	\$ -	(\$ 54,173)	\$ -	\$ 94,064
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,475,939	-	93,562	-	376,719	(489,236)	-	1,456,984

109 年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生性金融商品	\$ 26,985	\$ 10,676	\$ -	\$ 53,028	\$ -	(\$ 34,971)	\$ -	\$ 55,718
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,047,719	-	(48,834)	-	500,000	(22,946)	-	1,475,939

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 13,663 仟元及 10,676 仟元。

B. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

110 年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生性金融商品	\$ 55,694	\$ 56,702	\$ -	\$ 50,773	\$ -	(\$ 69,127)	\$ -	\$ 94,042

109 年度

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	自第三等級移出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生性金融商品	\$ 26,976	\$ 22,568	\$ -	\$ 36,334	\$ -	(\$ 30,184)	\$ -	\$ 55,694

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至110年及109年12月31日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失56,702仟元及22,568仟元。

(6) 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本銀行公允價值衡量歸類為第三等級主要為衍生金融工具。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

名稱	產品	110年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目						
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	\$ 94,064	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 10.61%~10.86% AUD/USD 7.15%~8.47% EUR/GBP 6.43% NZD/USD 8.62% USD/TWD 3.20%~5.56% USD/ZAR 15.75%~15.77%	波動率越高，公允價值越高
非衍生性金融商品	股票投資	1,456,984	資產法	少數股權及流動性折減	5%~20%	折減率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
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	94,042	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 10.61%~10.86% AUD/USD 7.15%~8.47% EUR/GBP 6.43% NZD/USD 8.62% USD/TWD 3.20%~5.56% USD/ZAR 15.75%~15.77%	波動率越高，公允價值越高

名 稱	產 品	109年12月31日 之 公 允 價 值	評 價 技 術	重 大 不 可 觀 察 輸 入 值	匯 率 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	\$ 55,718	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 9.51%~10.18% AUD/USD 9.72% EUR/USD 6.87%~8.15% NZD/USD 10.16%~10.68% USD/CNH 6.10% USD/TWD 4.3%~5.95% USD/ZAR 15.80%~16.22%	波動率越高，公允價值越高
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	1,475,939	資產法	少數股權及流動性折減	5%~20%	折減率越高，公允價值越低
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	55,694	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 9.51%~10.18% AUD/USD 9.72% EUR/USD 6.87%~8.15% NZD/USD 10.16%~10.68% USD/CNH 6.10% USD/TWD 4.3%~5.95% USD/ZAR 15.80%~16.22%	波動率越高，公允價值越高

(7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

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

(8) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行分類為第三等級商品為匯率選擇權商品，本銀行從事匯率選擇權交易以不持有部位為原則，係為撮合銀

行同業與客戶間交易，損益來源為權利金收付。因本銀行該商品為 back-to-back 交易，資產與負債面互相抵銷，其敏感度分析對本銀行損益並無影響。

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

110 年 12 月 31 日

	公 允 價 值 變 動 反 映 於 本 期 其 他 綜 合 損 益 有 利 變 動 不 利 變 動	
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產權益工具	\$ 145,698	(\$ 145,698)

109 年 12 月 31 日

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

3. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值之資訊

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

	110年12月31日		109年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 77,431,542	\$ 79,021,276	\$ 90,697,662	\$ 93,603,257
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	7,700,000	7,760,694	7,200,000	7,280,129

(2) 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	110年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 79,021,276	\$ -	\$ 79,021,276	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	7,760,694	-	7,760,694	-

資產及負債項目	109年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 93,603,257	\$ -	\$ 93,603,257	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	7,280,129	-	7,280,129	-

四八、財務風險管理

(一) 概述

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

(二) 風險管理組織架構

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

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

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

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

3. 信用風險管理組織與架構

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

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

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

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

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

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

(1) 風險報告範圍：

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

B. 風險管理部定期監控本行授信限額控管情形，並將授信及投資集中度及各業務別 BIS 目標達成情形向資產負債管理委員會報告；另亦將各業務別之業務量、逾放情形、授信及投資集中度概況及信用風險控管措施執行情形向董事會報告。

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

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

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

6. 本銀行信用風險最大暴險額

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

相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具）如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	110年12月31日	109年12月31日
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 9,993,572	\$ 9,449,892
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,874,481	1,012,925
各類保證款項	18,796,924	15,593,398
客戶信用卡授信承諾	288,563,204	290,942,911

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

110年12月31日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$417,324,682	\$ -	\$ -	\$417,324,682
109年12月31日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$357,981,083	\$ -	\$ -	\$357,981,083

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

7. 本銀行信用風險集中情形

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

本銀行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本銀行貼現及放款（含催收款）、應收承購帳款一無追索權、應收

承兌票款及應收保證款項餘額均未顯重大。惟本銀行依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產業別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 139,104,736	26.83	\$ 117,401,556	26.37
公營企業	470,729	0.09	107,900	0.02
政府機關	45,743,005	8.82	36,370,927	8.17
非營利團體	647,279	0.13	584,112	0.13
私人	330,639,018	63.77	289,106,008	64.93
金融機構	467	-	627	-
國外	1,879,655	0.36	1,693,804	0.38
合計	\$ 518,484,889	100.00	\$ 445,264,934	100.00

(2) 地區別

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

(3) 擔保品別

擔保品別	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 90,026,405	17.36	\$ 79,092,381	17.76
有擔保				
—金融擔保品	12,304,039	2.37	10,345,503	2.32
—股票擔保	15,165,456	2.93	12,565,587	2.82
—不動產擔保	362,803,126	69.98	309,013,003	69.40
—動產擔保	22,001,530	4.24	20,259,264	4.55
—保證	14,824,514	2.86	12,682,520	2.85
—其他	1,359,819	0.26	1,306,676	0.30
合計	\$ 518,484,889	100.00	\$ 445,264,934	100.00

8. 本銀行所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之說明

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

(1) 不動產

(2) 動 產

(3) 有價證券／股票

(4) 存單／存款

(5) 信用保證機構、政府機關保證

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

110年12月31日	總帳面金額	備抵減損	曝險總額（攤銷後成本）	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
－信用卡業務	\$ 938,024	\$ 60,590	\$ 877,434	\$ -
－其他	76,597	25,333	51,266	29,630
貼現及放款	<u>1,337,678</u>	<u>373,914</u>	<u>963,764</u>	<u>3,628,220</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,352,299</u>	<u>\$ 459,837</u>	<u>\$ 1,829,464</u>	<u>\$ 3,657,850</u>

109年12月31日	總帳面金額	備抵減損	曝險總額（攤銷後成本）	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
－信用卡業務	\$ 1,016,564	\$ 56,259	\$ 960,305	\$ -
－其他	31,495	23,854	7,641	11,671
貼現及放款	<u>1,538,618</u>	<u>433,757</u>	<u>1,104,861</u>	<u>3,555,487</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,586,677</u>	<u>\$ 513,870</u>	<u>\$ 2,072,807</u>	<u>\$ 3,567,158</u>

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

A. 借款人支付合約款項逾期超過 1 個月以上（信用卡業務 30 天以上），或支付其他合約款項逾期超過 1 個月以上（信用卡業務 30 天以上）。

B. 債務工具於報導日價格下跌幅度較原始取得超過 40%。

- C.債務工具於報導日參照債項（優先）、發行人、保證人之信用評等為非屬投資等級者且降等超過 2 個等級及價格下跌幅度超過 15%。

質性指標：

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

10. 違約及信用減損金融資產之定義

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

- A.借款人支付合約款項逾期超過 3 個月以上（信用卡業務 90 天以上）。
B.債務人發生顯著財務困難（如債務人目前停業、破產、清算）。
C.經濟或法律因素考量，對發生財務困難之借款人讓步（如債務協商）。

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

11. 沖銷政策

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

- (1) 追索活動已停止。
(2) 經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

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

12. 金融資產之合約現金流量修改

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

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

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

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

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

13. 預期信用損失之衡量

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

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

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

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

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

	應 收 帳 款			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定需補提列之減損	總 計
	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		
總帳面金額	\$ 24,431,998	\$ 110,189	\$ 1,014,621	\$ -	\$ 25,556,808
減：備抵減損	28,599	10,864	85,923	-	125,386
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	-	-	-	79,984	79,984
總 計	<u>\$ 24,403,399</u>	<u>\$ 99,325</u>	<u>\$ 928,698</u>	<u>\$ 79,984</u>	<u>\$ 25,351,438</u>

	應 收 帳 款				
	109年12月31日				
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損	總 計
總帳面金額	\$ 21,740,511	\$ 103,392	\$ 1,048,059	\$ -	\$ 22,891,962
減：備抵減損	35,883	16,566	80,113	-	132,562
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	56,110	56,110
總 計	<u>\$ 21,704,627</u>	<u>\$ 86,827</u>	<u>\$ 967,946</u>	<u>\$ 56,110</u>	<u>\$ 22,703,290</u>

	貼 現 及 放 款				
	110年12月31日				
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損	總 計
總帳面金額	\$ 495,836,049	\$ 1,972,967	\$ 1,337,678	\$ -	\$ 499,146,694
減：備抵減損	429,117	110,659	373,914	-	913,690
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	4,482,269	4,482,269
總 計	<u>\$ 495,406,932</u>	<u>\$ 1,862,308</u>	<u>\$ 963,764</u>	<u>\$ 4,482,269</u>	<u>\$ 493,750,735</u>

	貼 現 及 放 款				
	109年12月31日				
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損	總 計
總帳面金額	\$ 425,670,321	\$ 1,874,263	\$ 1,538,618	\$ -	\$ 429,083,202
減：備抵減損	245,586	106,506	433,757	-	785,849
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	3,992,384	3,992,384
總 計	<u>\$ 425,424,735</u>	<u>\$ 1,767,757</u>	<u>\$ 1,104,861</u>	<u>\$ 3,992,384</u>	<u>\$ 424,304,969</u>

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本期未有重大變動。

14. 前瞻性資訊之考量

本銀行授信（含信用卡）部位依據不同的放款性質，如企金、消金、理貸、車貸及信用卡等，進行前瞻性模型估計，以各部位過去各季實際違約率與總體經濟變數建立信用風險鏈結

模型，藉由模型推估違約率與總體經濟變數的關係，預估未來一年度之違約率。另投資部位參考外部信評，已考量前瞻性資訊。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

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

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

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

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

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本銀行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值

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

(2) 非衍生金融負債到期分析

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

A. 金融負債到期分析

110年12月31日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 4,696,583	\$ 59,680	\$ 3,025,050	\$ 1,515,000	\$ -	\$ 9,296,313
央行及同業融資	380,820	47,540	91,060	472,900	5,749,070	6,741,390
附買回票債券	32,435,362	18,844,394	-	-	-	51,279,756
應付款項	5,951,908	945,934	1,112,929	128,692	15,513	8,154,976
存款及匯款	46,727,220	80,144,406	91,380,213	183,802,395	270,771,371	672,825,605
應付金融債券	-	500,000	2,200,000	-	5,000,000	7,700,000
其他到期負債流出項目	25,861	-	-	-	104,146	130,007

110年12月31日租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上	合計
租賃負債	\$ 417,333	\$ 917,702	\$ 187,864	\$ 86,069	\$ 6,426	\$ -	\$ 1,615,394

109年12月31日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 6,060,273	\$ 5,342,540	\$ 525,050	\$ 15,000	\$ -	\$ 11,942,863
央行及同業融資	26,000	35,630	84,300	248,720	3,392,050	3,786,720
附買回票債券	25,701,954	18,720,220	6,002	-	-	44,428,176
應付款項	3,193,456	1,180,689	873,480	164,672	18,099	5,430,396
存款及匯款	40,978,581	64,746,534	82,685,570	157,934,658	261,924,171	608,269,514
應付金融債券	-	-	-	-	7,200,000	7,200,000
其他到期負債流出項目	140,075	-	-	-	94,683	234,758

109年12月31日租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上	合計
租賃負債	\$ 389,156	\$ 1,047,837	\$ 155,267	\$ 62,791	\$ 6,370	\$ -	\$ 1,661,421

B. 衍生性金融負債到期分析－遠期外匯及外匯換匯

110年12月31日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 27,246,729	\$ 43,370,414	\$ 475,555	\$ 181,806	\$ -	\$ 71,274,504
流入	27,001,959	43,217,057	474,191	180,016	-	70,873,223
小計	244,770	153,357	1,364	1,790	-	401,281
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 244,770	\$ 153,357	\$ 1,364	\$ 1,790	\$ -	\$ 401,281

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

C. 衍生性工具到期分析－匯率選擇權

110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>\$ 5,882</u>	<u>\$ 6,431</u>	<u>\$ 10,490</u>	<u>\$ 12,793</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 35,596</u>

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

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

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

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

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

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

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

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

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

5. 交易簿市場風險衡量

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

6. 銀行簿市場風險衡量

(1) 利率風險

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

盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。本銀行假設當其他變動因子不變時，若利率上揚或下降 100bps，則對 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日稅前淨利的影響分別為上升或下降 3,916 仟元及 734,108 仟元。

(2) 匯率風險

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

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

7. 匯率風險集中資訊

本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

		110年12月31日		
		外	幣 匯 率	新 台 幣
金 融 資 產				
美 元		\$ 3,842,671	27.6900	\$ 106,403,559
日 圓		16,379,185	0.2405	3,939,718
英 鎊		12,336	37.3040	460,174
澳 幣		128,353	20.0919	2,578,859
港 幣		286,728	3.5506	1,018,066
加拿大幣		19,449	21.6277	420,643
人 民 幣		647,355	4.3465	2,813,703
新加坡幣		30,437	20.4626	622,829
南 非 幣		909,166	1.7337	1,576,212
瑞士法郎		1,169	30.1930	35,310
泰 銖		460	0.8300	382
紐西蘭幣		21,736	18.8901	410,603
歐 元		58,390	31.3312	1,829,440
金 融 負 債				
美 元		3,296,491	27.6900	91,279,830
日 圓		15,800,034	0.2405	3,800,414
英 鎊		12,295	37.3040	458,643
澳 幣		128,370	20.0919	2,579,189
港 幣		286,512	3.5506	1,017,300
加拿大幣		19,505	21.6277	421,842
人 民 幣		647,433	4.3465	2,814,041
新加坡幣		30,370	20.4626	621,442
南 非 幣		909,666	1.7337	1,577,079
瑞士法郎		1,168	30.1930	35,259
紐西蘭幣		21,755	18.8901	410,957
歐 元		58,366	31.3312	1,828,684

				109年12月31日		
				外	幣 匯 率	新 台 幣
金 融 資 產						
美 元				\$ 3,761,165	28.5080	\$ 107,223,292
日 圓				7,084,894	0.2765	1,958,838
英 鎊				6,024	38.9163	234,437
澳 幣				147,591	21.9740	3,243,151
港 幣				287,833	3.6775	1,058,492
加拿大幣				16,364	22.3575	365,860
人 民 幣				829,320	4.3813	3,633,524
新加坡幣				4,355	21.5790	93,974
南 非 幣				1,173,971	1.9510	2,290,464
瑞士法郎				1,493	32.3587	48,327
泰 銖				460	0.9517	438
紐西蘭幣				24,718	20.5970	509,109
歐 元				42,365	35.0534	1,485,056
金 融 負 債						
美 元				3,242,858	28.5080	92,447,394
日 圓				8,120,551	0.2765	2,245,178
英 鎊				6,028	38.9163	234,582
澳 幣				147,527	21.9740	3,241,745
港 幣				288,067	3.6775	1,059,354
加拿大幣				16,344	22.3575	365,408
人 民 幣				829,328	4.3813	3,633,560
新加坡幣				4,306	21.5790	92,928
南 非 幣				1,173,864	1.9510	2,290,254
瑞士法郎				1,543	32.3587	49,916
紐西蘭幣				24,681	20.5970	508,348
歐 元				35,505	35.0534	1,244,575

8. 利率指標變革之影響

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

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

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

於 110 年 12 月 31 日，本公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之非衍生金融工具彙整如下：

	帳 面 金 額
<u>受利率指標變革影響之非衍生金融資產</u>	
連結至美元 LIBOR 之金融資產	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 40,877
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,375,929
貼現及放款	<u>8,535,546</u>
	<u>\$ 9,952,352</u>
連結至歐元 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>\$ 3,998</u>
連結至日元 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>\$ 5,412</u>

(六) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

110年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	\$29,064,605	\$29,078,984	\$29,064,605	\$29,078,984	(\$ 14,379)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	8,789,959	8,470,536	8,789,959	8,470,536	319,423
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	17,353,068	13,730,236	18,602,659	13,730,236	4,872,423

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

(七) 金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

110年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說 明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 303,698	\$ -	\$ 303,698	\$ 40,264	\$ -	\$ 263,434

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

110年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說 明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨 額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$ 495,421	\$ -	\$ 495,421	\$ 73,498	\$ -	\$ 421,923

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四九、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目			年 度	110年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		45,523,219	44,997,272	
	其他第一類資本		12,552,479	13,419,550	
	第二類資本		7,412,960	10,663,854	
	自有資本		65,488,658	69,080,676	
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	350,540,216	363,751,808	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	345,662	345,662	
	作業風險	基本指標法	23,429,481	27,435,045	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	32,880,351	34,758,825	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		407,195,710	426,291,340	
資本適足率			16.08%	16.21%	
普通股權益占風險性資產之比率			11.18%	10.56%	
第一類資本占風險性資產之比率			14.26%	13.70%	
槓桿比率			6.53%	6.45%	

單位：新台幣仟元，%

分析項目			年 度	109年12月31日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		40,774,470	40,287,801	
	其他第一類資本		12,096,138	12,984,989	
	第二類資本		8,100,742	11,372,099	
	自有資本		60,971,350	64,644,889	
加權風險性資產額	信用風險	標 準 法	358,829,620	370,831,564	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	1,457,002	1,457,002	
	作業風險	基本指標法	21,379,484	25,122,017	
		標準法／選擇性標準法	-	-	
		進階衡量法	-	-	
	市場風險	標 準 法	30,328,618	32,384,711	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		411,994,724	429,795,294	
資本適足率			14.80%	15.04%	
普通股權益占風險性資產之比率			9.90%	9.37%	
第一類資本占風險性資產之比率			12.83%	12.39%	
槓桿比率			6.55%	6.49%	

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

註 2：計算公式如下：

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

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

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

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表六。
2. 授信風險集中情形

110年12月31日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	H 集團－其他食品、飲料及菸草製品零售業	2,855,000	4.38
2	G 集團－未分類其他金融服務業	2,611,000	4.01
3	I 公司－人造纖維製造業	1,842,608	2.83
4	T 公司－磨粉製品製造業	1,500,000	2.30
5	S 公司－汽車製造業	1,280,663	1.97
6	A 集團－不動產開發業	1,143,267	1.76
7	J 集團－不動產開發業	1,060,000	1.63
8	N 公司－證券商	969,150	1.49
9	Q 公司－其他電信業	919,884	1.41
10	C 公司－未分類其他食品製造業	903,821	1.39

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

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

110 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	608,137,527	8,477,742	12,038,976	74,307,462	702,961,707
利率敏感性負債	355,262,684	258,426,150	70,276,867	15,557,848	699,523,549
利率敏感性缺口	252,874,843	(249,948,408)	(58,237,891)	58,749,614	3,438,158
淨 值					59,685,996
利率敏感性資產與負債比率					100.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.76%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

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

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

110 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,663,524	79,113	130,558	1,663,124	4,536,319
利率敏感性負債	1,531,322	461,239	703,351	587,150	3,283,062
利率敏感性缺口	1,132,202	(382,126)	(572,793)	1,075,974	1,253,257
淨 值					219,042
利率敏感性資產與負債比率					138.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					572.15%

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

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

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項	目	110年度	109年度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.66	0.54
	稅 後	0.57	0.48
普通股淨值報酬率	稅 前	8.89	6.99
	稅 後	7.56	6.14
純 益	率	31.51	28.49

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 12 月 31 日止損益金額

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

110 年 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	781,838,385	211,347,601	29,497,818	51,348,617	121,443,362	368,200,987
主要到期資金流出	901,429,650	104,191,958	135,689,420	116,697,294	226,310,665	318,540,313
期距缺口	(119,591,265)	107,155,643	(106,191,602)	(65,348,677)	(104,867,303)	49,660,674

新台幣到期日期限結構分析表

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

美金到期日期限結構分析表

110 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	4,733,246	977,463	1,760,741	89,075	135,791	1,770,176	
主要到期資金流出	4,727,275	1,173,371	996,018	521,864	895,419	1,140,603	
期距缺口	5,971	(195,908)	764,723	(432,789)	(759,628)	629,573	

美金到期日期限結構分析表

109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

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

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

五一、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行不適用，其他轉投資公司之資訊請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：附表二。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行不適用，其他轉投資公司之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表四。
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：附表五。
9. 出售不良債權交易資訊：無。

10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表六。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表七。

13. 從事衍生性商品交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表八。

五二、部門資訊

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

聯邦商業銀行股份有限公司
資金貸與他人
民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 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	本期最高餘額 (註一)	期末餘額 (註二)	實際動支金額	利率區間 %	資金貸與 性質	業務往來 金額 (註三)	有短期融通 資金必要 之原因	提列 帳金	擔保 金額	擔保 名稱	品 價值	對個別對象 資金貸與限額 (註四)	資金貸與 最高限額 (註五)
1	聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	\$ 889,968 (JPY 3,700,000)	\$ 889,968 (JPY 3,700,000)	\$ 631,932 (JPY 2,627,225)	1.25%	業務往來	\$ 889,968 (JPY 3,700,000)	—	\$ -	—	-	-	\$ 2,865,168	\$ 2,865,168
		Ufc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	1,563,458 (JPY 6,500,000)	1,563,458 (JPY 6,500,000)	1,328,653 (JPY 5,523,808)	1.25%	業務往來	1,563,458 (JPY 6,500,000)	—	-	—	-	-	2,865,168	2,865,168
		楓昇鋼鐵企業有限公司	應收帳款	18,000	-	-	7%-10%	短期融通資金必要	-	營業週轉	-	不動產	19,326	-	286,517	1,146,067
		源北澤股份有限公司	應收帳款	35,000	-	-	3%-6%	短期融通資金必要	-	營業週轉	-	不動產	27,400	-	286,517	1,146,067
		萬家福股份有限公司	應收帳款	65,000	-	-	3%-6%	短期融通資金必要	-	營業週轉	-	不動產	73,484	-	286,517	1,146,067
		竣巖建設有限公司	應收帳款	20,000	9,969	9,969	5%-8%	短期融通資金必要	-	營業週轉	100	不動產	12,447	-	286,517	1,146,067
2	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	457,011 (JPY 1,900,000)	457,011 (JPY 1,900,000)	352,587 (JPY 1,465,865)	2.75%	業務往來	457,011 (JPY 1,900,000)	—	-	—	-	-	2,865,168	2,865,168
3	Ufc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	793,756 (JPY 3,300,000)	793,756 (JPY 3,300,000)	686,840 (JPY 2,855,504)	2.75%	業務往來	793,756 (JPY 3,300,000)	—	-	—	-	-	2,865,168	2,865,168
4	聯邦能源股份有限公司	天璣智慧能源股份有限公司	應收關係企業款項	10,000	10,000	10,000	3%	短期融通資金必要	-	營業週轉	-	—	-	-	1,200,853	1,200,853

註一：當年度資金貸與他人之最高餘額。

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

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

註四：對於直接及間接持有表決權股份百分之百之子公司業務往來及短期融通之資金貸與限額係以聯邦國際租賃股份有限公司及聯邦創業投資股份有限公司淨值為限；對於非子公司之短期融通之資金貸與係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值之百分之十為限。

註五：對於直接及間接持有表決權股份百分之百之子公司業務往來及短期融通之資金貸與限額係以聯邦國際租賃股份有限公司及聯邦創業投資股份有限公司淨值為限；對於非子公司之短期融通之資金貸與係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值之百分之四十為限。

註六：本表所稱之「餘額、金額」，除實際動支金額、業務往來金額及提列備抵呆帳金額三項外皆指依據處理準則第 7 條規定於事實發生日（董事會決議日、交易簽約日、付款日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者）所發生之資金貸與他人額度或金額。

聯邦商業銀行股份有限公司

為他人背書保證

民國 110 年度

附表二

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

編號 (註一)	背書保證者公司名稱	被 背 書 保 證 對 象		對單一企業 背書保證 限額(註五)	本期最高背書 保證餘額 (註三)	期 末 背 書 保 證 餘 額 (註四)	實際動支金額 (註六)	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔最近期 財務報表淨值 之比率(%)	背 書 保 證 最 高 限 額 (註七)	屬母公司 對子公司 背書保證	屬子公司 對母公司 背書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公 司 名 稱	關 係 (註二)										
1	聯邦創業投資股份有限公司	南河一號電力股份有限公司	3	\$ 6,513,531	\$ 1,113,000	\$ 1,113,000	\$ 242,100	\$ -	92.68%	\$7,205,118	是	否	否

註一：編號欄之說明如下：

(1)發行人填 0。

(2)被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列 7 種，標示種類即可：

(1)有業務往來之公司。

(2)公司直接及間接持有表決權之股份超過 50%之公司。

(3)直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50%之公司。

(4)公司直接及間接持有表決權股份達 90%以上之公司間。

(5)基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。

(6)因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。

註三：當年度為他人背書保證之最高餘額。

註四：係董事會通過之背書保證額度。

註五：聯邦創投對直接及間接持有表決權股份達非百分之百之公司，其金額不得超過聯邦銀行淨值之百分之十為限。

註六：應輸入被背書保證公司於使用背書保證餘額範圍內之實際動支金額。

註七：聯邦創投對他人背書或提供保證之總額，以不超過聯邦創投淨值百分之六百為限。

聯邦商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 110 年 12 月 31 日

附表三

單位：金額為新台幣（外幣）仟元，股數及單位數分別為仟股及仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期股數／單位	帳面金額	持股比率	公允價值	備註
聯邦國際租賃股份有限公司	股票							
	黑松股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,551	\$ 162,471	1.13%	\$ 162,471	
	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	9,935	0.33%	9,935	
	基金及受益憑證							
	聯邦優勢策略全球債券組合	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,384	36,372	-	36,372	
	聯邦金鑽平衡	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	517	23,195	-	23,195	
	聯邦全球高息策略基金 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,660	21,582	-	21,582	
	聯邦環太平洋平衡策略基金 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,102	22,021	-	22,021	
	聯邦低碳目標多重資產基金 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	20,126	-	20,126	
聯邦網通科技股份有限公司	股票							
	愛爾達科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,019	32,358	14.38%	32,358	
聯邦證券投資股份有限公司	股票							
	基富通證券股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	566	6,174	0.94%	6,174	
	基金及受益憑證							
	聯邦優勢策略全球債券組合	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,068	16,290	-	16,290	
	聯邦雙禧新興亞洲債券 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	889	9,961	-	9,961	
	聯邦貨幣市場	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,230	16,409	-	16,409	
	聯邦金鑽平衡	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	29	1,301	-	1,301	
	聯邦中國龍	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	34	1,995	-	1,995	

（接次頁）

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					備註
				股數	單位	帳面金額	持股比例	公允價值	
聯邦財務有限公司 (香港)	聯邦精選科技	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	93	\$	2,652	-	\$ 2,652	
	聯邦環太平洋平衡 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,358		27,119	-	27,119	
	聯邦永騰亞洲高收益債 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,300		21,544	-	21,544	
	聯邦全球高息策略基金 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	438		5,698	-	5,698	
	股 票 Obsidian	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17	USD	70	-	USD 70	
	Mr.Cooper Group Inc	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1	USD	62	-	USD 62	
聯邦創業投資股份有限公司	股 票 綠威環保科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,100		1,530	2.82%	1,530	
	微電能源股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,377		529,648	14.59%	529,648	
	春秋光學股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,357		5,142	2.46%	5,142	
	Corner Ventures	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 310	USD	310	-	USD 310	
DAG I-U, LLC (Delaware, US)	Dantari Pharmaceuticals, LLC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 148	USD	2,031	-	USD 2,031	
	Fabric Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 6	USD	313	-	USD 313	
	Healthy.io Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 25	USD	1,265	-	USD 1,265	
	Prismo Systems Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 40	USD	307	-	USD 307	
	Nexar Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 67	USD	841	-	USD 841	
	Latigo Biotherapeutics, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 180	USD	125	-	USD 125	
	Oncovalent Therapeutics Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 3	USD	38	-	USD 38	
	Twin Health, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 165	USD	2,360	-	USD 2,360	
		—	透過其他綜合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						

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期					末		備註
				股數	／單位	帳面金額	持	股比	公允	價值	
	Meilo Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	8		USD 832	-		USD 832		
		—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 4		USD 368	-		USD 368		
	Aravalent Therapeutics, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	68		USD 66	-		USD 66		
	Boldend, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27		USD 484	-		USD 484		
	Bookaway Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	26		USD 219	-		USD 219		
	Cargomatic, Inc	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20		USD 77	-		USD 77		
	Engageli, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	176		USD 383	-		USD 383		
	Garuda Labs, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	14		USD 306	-		USD 306		
	AnyRoad Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	7		USD 38	-		USD 38		
	Assemble Stream, Inc	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	33		USD 115	-		USD 115		
	FINDEM, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5		USD 38	-		USD 38		
	Suvalent Therapeutics Inc	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	83		USD 87	-		USD 87		
	Solv Health, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	115		USD 501	-		USD 501		
	Corner Union LLC (Delaware, US)	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 30		USD 1,500	-		USD 1,500		
聯邦私募股權股份有限公司	股 票 Healthy.io Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
	受益憑證 聯邦綠能私募股權合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產			5,441	0.99%		5,441		
	聯邦一號綠能私募股權合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產			4,948	1.32%		4,948		

聯邦商業銀行股份有限公司

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 10%以上

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表四

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	有價證券種類及名稱 (註 1)	帳列科目	交易對象 (註 2)	關係 (註 2)	期		初買入 (註 3)		賣出 (註 3)		期		末	
					股	金	股	金	股	金	股	金	股	金
聯邦銀行	股票 一卡通票證股份有限公司	採用權益法之投資 (註 4)	連加網路商業股份有限公司及 一卡通票證股份有限公司	-	7,413	\$ 60,044	35,784	\$ 357,844	4,500	\$ 45,007	\$ 38,342	\$ 6,665	38,697	\$ 321,801
聯邦能源	天璣智慧股份有限公司	採用權益法之投資	晁陽農產科技股份有限公司	-	-	-	33,904	394,413 (註 5)	-	-	-	-	33,904	329,618

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%。

註 4：本銀行持有一卡通公司之持股比例由 11.4% 提升至 33.94%，自 110 年 11 月起對該公司具重大影響，故採以權益法認列。

註 5：係包含 109 年度預付股款 81,506 仟元。

聯邦商業銀行股份有限公司

應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10%以上

民國 110 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣（外幣）仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	集團子公司	\$ 631,932 (JPY 2,627,225)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
聯邦國際租賃股份有限公司	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	集團子公司	1,328,653 (JPY 5,523,808)	-	-	-	-	-
聯邦國際租賃股份有限公司	天璣智慧能源股份有限公司	集團子公司	1,734,780		-	-	6,233	17,348
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	352,587 (JPY 1,465,865)	-	-	-	-	-
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	686,840 (JPY 2,855,504)	-	-	-	-	-

聯邦商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 110 年及 109 年 12 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元，%

年 月		110年12月31日					109年12月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註二)	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率(註三)	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	\$ 181,780	\$133,123,735	0.14%	\$ 1,924,635	961.40%	\$ 239,421	\$112,515,889	0.21%	\$ 1,751,804	507.05%
	無 擔 保	18,411	79,397,115	0.02%			106,065	68,184,808	0.16%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	168,617	218,124,120	0.08%	2,747,950	1629.70%	150,626	191,585,318	0.08%	2,410,675	1600.44%
	現 金 卡	36	10,544	0.34%	2,028	5633.64%	86	15,487	0.56%	2,811	3268.60%
	小額純信用貸款(註五)	113,465	45,681,211	0.25%	484,016	426.58%	90,413	35,040,265	0.26%	380,303	420.63%
	其 他 擔 保 (註六) 無 擔 保	16,472	20,859,171	0.08%	237,330	1419.95%	17,774	19,393,472	0.09%	232,640	1221.72%
		242	1,950,798	0.01%			1,268	2,347,963	0.05%		
放款業務合計		499,023	499,146,694	0.10%	5,395,959	1081.30%	605,653	429,083,202	0.14%	4,778,233	788.94%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額
信用卡業務		\$ 21,866	\$ 17,896,657	0.12%	\$ 138,614	633.92%	\$ 25,247	\$ 17,280,465	0.15%	\$ 142,695	565.20%
無追索權之應收帳款承購業務		-	319,884	-	3,199	-	-	480,043	-	4,800	-

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

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

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

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

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

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

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	110年12月31日		109年12月31日	
	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 放 款 總 餘 額	免 列 報 逾 期 應 收 帳 款 總 餘 額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	\$ 10,097	\$ 48,994	\$ 14,432	\$ 68,937
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	227,678	700,898	198,375	730,286
合 計	237,775	749,892	212,807	799,223

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

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

聯邦商業銀行股份有限公司
轉投資事業相關資訊及合計持股情形

民國 110 年 12 月 31 日

附表七

單位：金額除另予註明者外，係新台幣（外幣）仟元，股數為仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱（註一）	所在地區	主要營業項目	期 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 （ 損 ） 益	本行及關係企業合併持股情形（註一）				備註
							現 股 數	擬 制 持 股 股 數（註二）	合 計 股 數	持 股 比 例	
聯邦商業銀行股份有限公司	金融相關事業										
	聯邦國際租賃股份有限公司	台北市	分期、租賃及應收帳款收買業務	100.00%	\$ 2,865,194	\$ 97,579	153,000	-	153,000	100.00%	
	聯邦財務有限公司（香港）	香港	進出口貿易融資	100.00%	156,688	30,971	30,000	-	30,000	100.00%	
	聯邦證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	99.60%	429,088	35,808	31,014	-	31,014	99.60%	
	聯邦網通科技股份有限公司	台北市	電腦軟硬體設備經銷、系統程式開發、系統建置外委、網頁網站設計及電子商務等	99.99%	17,311	(2,527)	1,000	-	1,000	99.99%	
	聯邦創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	100.00%	1,200,742	(75,239)	80,000	-	80,000	100.00%	
	一卡通票證股份有限公司	高雄市	電子票證業	33.94%	321,802	(1,860)	38,697	-	38,697	33.94%	
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務、辦理金融機構金錢債權管理服務業務	0.57%	79,477	-	6,000	-	6,000	0.57%	
	台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務	2.94%	48,291	-	5,000	-	5,000	2.94%	
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務、工商徵信服務業、投資顧問業、資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業、一般廣告服務業	6.44%	4,320	-	386	-	386	6.44%	
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易	0.81%	7,271	-	160	-	160	0.81%	
	財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業、資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業	2.61%	356,843	-	12,875	-	12,875	2.61%	
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	證券集中保管業、短期票券集中保管結算機構、第二類電信事業	0.25%	75,252	-	1,085	-	1,085	0.25%	
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所、期貨結算機構	2.04%	510,842	-	8,555	-	8,555	2.04%	
	臺灣行動支付股份有限公司	台北市	國際貿易業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業	1.00%	3,163	-	600	-	600	1.00%	
	連加網路商業股份有限公司	台北市	資料處理服務業、電子資訊供應服務業、第三方支付服務業	10.00%	1,480,143	(4,565)	5,471	-	5,471	10.00%	註三
	非金融相關事業										
	聯邦建築經理股份有限公司	台北市	委託興建、計劃之審查與諮詢	40.00%	52,074	(207)	2,000	-	2,000	40.00%	
	富華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	955	-	15	-	15	5.00%	
	力宇創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.76%	3,772	-	558	-	558	4.76%	
	聯安服務股份有限公司	台北市	其他工商服務業、其他修理業、租賃業、精密儀器批發業、精密儀器零售業	5.00%	1,514	-	125	-	125	5.00%	
	台灣電力股份有限公司	台北市	發電業、輸電業、配電業、電器承裝業、人力派遣業、電纜安裝工程業、自動控制設備工程業	0.0012%	3,825	-	395	-	395	0.0012%	
	連線銀行股份有限公司	台北市	商業銀行業	5.00%	357,789	-	50,000	-	50,000	5.00%	

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比例	帳面金額	本年度認列 之投資(損)益	本行及關係企業合併持股情形 (註一)				備註
							現股股數	擬制持股 股數 (註二)	合計 股數	持股比例	
聯邦國際租賃股份有限公司	<u>非金融相關事業</u> Union Capital (Cayman) Corp.	開曼	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷售及應收帳款收買等業務	100.00%	\$ 55,594	\$ 4,035	50	-	50	100.00%	
	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	新加坡	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷售及應收帳款收買等業務	100.00%	82,903 (JPY 344,665)	21,969 (JPY 86,568)	-	-	-	100.00%	註四
	Ufc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	新加坡	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷售及應收帳款收買等業務	100.00%	100,488 (JPY 417,775)	25,411 (JPY 100,129)	-	-	-	100.00%	註四
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	<u>非金融相關事業</u> Kabushiki Kaisha UCJ1	日本	不動產買賣及租賃等業務	30.55%	117,517 (JPY 488,569)	761 (JPY 2,999)	9	-	9	30.55%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	187,432 (JPY 779,237)	19,918 (JPY 78,487)	註六	-	註六	49.00%	註四
Kabushiki Kaisha UCJ1	<u>非金融相關事業</u> Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	日本	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	195,069 (JPY 810,991)	20,731 (JPY 81,690)	特別股 15	-	特別股 15	51.00%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	日本	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	250,205 (JPY 1,040,217)	14,191 (JPY 55,917)	特別股 20	-	特別股 20	51.00%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	日本	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	170,283 (JPY 707,943)	11,406 (JPY 44,943)	特別股 13	-	特別股 13	51.00%	註四
Ufc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	<u>非金融相關事業</u> Kabushiki Kaisha UCJ1	日本	不動產買賣及租賃等業務	69.45%	267,170 (JPY 1,110,744)	1,730 (JPY 6,818)	21	-	21	69.45%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	240,405 (JPY 999,474)	13,634 (JPY 53,724)	註七	-	註七	49.00%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	163,617 (JPY 680,230)	10,958 (JPY 43,180)	註五	-	註五	49.00%	註四
聯邦證券投資信託股份有限公司	<u>金融相關事業</u> 聯邦私募股權股份有限公司	台灣	私募股權業務等投資及管理	100.00%	38,799	9,307	3,000	-	3,000	100.00%	
聯邦創業投資股份有限公司	<u>非金融相關事業</u> 南河一號電力股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	89.70%	141,189	(3,918)	14,890	-	14,890	89.70%	
聯邦能源股份有限公司	Corner Union Venture Capital, LLC.	美國	境外投資管理顧問業務	100.00%	372,134 (USD 13,439)	(6,384) (USD 228)	-	-	-	100.00%	
	聯邦能源股份有限公司	台灣	一般投資顧問及能源業務管理	100.00%	20,994	(69,005)	90,000	-	90,000	100.00%	
	藍色邊境健康管理顧問股份有限公司	台灣	醫療保健服務業	38.89%	139,141	(858)	14,000	-	14,000	38.89%	註三
	<u>非金融相關事業</u> 廷捷電力股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	90.00%	15,042	(1,163)	1,890	-	1,890	90.00%	
	南河一號電力股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	0.30%	281,403	(6,494)	50	-	50	0.30%	
	天璣智慧能源股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	90.00%	329,618	(1,538)	33,904	-	33,904	90.00%	
Corner Union Venture Capital, LLC.	<u>非金融相關事業</u> Corner Ventures DAG I-U, LLC.	美國	創業投資業	100.00%	332,917 (USD 12,023)	(5,259) (USD 188)	-	-	-	100.00%	
	Corner Union, LLC.	美國	創業投資業	100.00%	39,635 (USD 1,432)	(1,119) (USD 40)	-	-	-	100.00%	

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

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

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

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

註三：係依據 110 年度未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註四：Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 係依 110 年 9 月 30 日經會計師查核之財務報表認列投資損益，Kabushiki Kaisha UCJ1 係依 110 年 9 月 30 日自結之財務報表認列投資損益。

註五：係特別股 13 仟股及普通股 1 股。

註六：係特別股 14 仟股及普通股 1 股。

註七：係特別股 19 仟股及普通股 1 股。

聯邦商業銀行股份有限公司

主要股東資訊

民國 110 年 12 月 31 日

附表八

單位：股數為仟股

主 要 股 東 名 稱	股 份			
	持 有 股 數			持 股 比 例
	普 通 股	特 別 股	總 股	
仲利投資有限公司	261,686	-	261,686	7.48%
百盛投資股份有限公司	166,713	8,167	174,880	5.00%

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

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

§重要會計項目明細表目錄§

項	目	編 號 / 索 引
資產及負債項目明細表		
現金及約當現金明細表		表一
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表		表二
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產明細表		表三
攤銷後按成本衡量之債務工具投資明細表		表四
附賣回票券及債券投資明細表		表五
採用權益法之投資變動明細表		表六
不動產及設備變動明細表		附註十八
存款及匯款明細表		表七
附買回票券及債券負債明細表		表八
應付金融債券明細表		表九
損益項目明細表		
利息收入明細表		表十
利息費用明細表		表十一
手續費淨收益明細表		附註三三
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 損益明細表		附註三四
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資 產已實現損益明細表		附註三五
員工福利費用明細表		表十二
其他業務及管理費用明細表		附註三九

聯邦商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
庫存現金（註）	\$ 6,901,168
待交換票據	3,339,499
存放銀行同業	<u>2,581,727</u>
合 計	<u>\$12,822,394</u>

註：包括美金 7,185 仟元，匯率為 27.6900

日幣 733,232 仟元，匯率為 0.2405

港幣 42,081 仟元，匯率為 3.5506

歐元 3,089 仟元，匯率為 31.3312

人民幣 21,355 仟元，匯率為 4.3464

聯邦商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表二

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	總 面 額	股 數 或 單 位 數	利 率 (%)	取 得 成 本	公 允 價 值 單 價 (元)	總 額	歸屬於信用風險變 動之公允價值變動	備 註
基金受益憑證		41,821		\$ 662,557	9.11-3,696.34	\$ 682,638	\$ -	
商業本票	42,961,700		0.21-1.12	42,928,049		42,918,771	-	
資產基礎證券		34,347	7.00-10.08	34,347		40,877	-	於 115 年 1 月以前 陸續到期
期貨交易保證金－自有資金				58,014		58,090	-	
國內上市櫃股票		6,450		801,793	24-2,190	829,450	-	
可轉讓定存單	1,000,000		0.30	1,000,000		999,902	-	
衍生性商品								
遠期外匯合約						50,521	-	
外匯換匯合約						159,113	-	
外幣選擇權合約						94,064	-	
衍生性商品小計						303,698		
合 計						\$45,833,426		

註 1：各項目均未達本科目餘額之百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之金額為 29,064,605 仟元。

聯邦商業銀行股份有限公司
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

金 融 工 具 名 稱	股 數 或 單 位 數 (仟 股 或 仟 單 位)	總 面 額	利 率 (%)	取 得 成 本	備 抵 損 失	公 允 價 值 總 額	單 價 (元)
國內政府公債		\$ 6,850,000	0.38~2.00	\$ 7,076,144	\$ -	\$ 7,058,918	
國外政府公債		5,493,696	1.25~5.75	5,481,405	(7,739)	5,810,431	
國內公司債		9,400,000	0.44~1.65	9,412,177	(3,527)	9,417,590	
國外公司債		17,182,435	1.22~11.75	17,571,767	(33,233)	17,945,996	
國外金融債券		5,140,952	0.83~6.80	5,221,396	(27,011)	5,310,605	
國內上市(櫃)股票	112,273			6,887,135	-	7,996,689	16.15-615
國外上市(櫃)股票 VISA	939			331,342	-	5,674,842	6,041
國內外未上市(櫃)股票	88,581			<u>873,810</u>	<u>-</u>	<u>1,456,984</u>	5.27-69.37
合 計				<u>\$52,855,176</u>	<u>(\$ 71,510)</u>	<u>\$ 60,672,055</u>	

註 1：各項目均未達本科目餘額之百分之五。

註 2：已供作附買回條件交易之金額為 8,789,959 仟元。

聯邦商業銀行股份有限公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表四

單位：除另予註明者外，係
新台幣（外幣）仟元

債 券 名 稱	面 額 (註 1)	備 抵 損 失	未 攤 銷 折 溢 價	利 率 (%)	帳 面 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
國內政府公債	9,513,900	\$ -	\$ 406,710	0.50~2.63	\$ 9,920,610	無	
國外資產基礎證券 (註 2)	19,552,438	(185,523)	44,017	1.50~5.50	19,410,932	無	
可轉讓定存單 央行可轉讓定存單	48,100,000	-	-		<u>48,100,000</u>	無	
合 計					<u>\$ 77,431,542</u>		

註 1：資產基礎證券之面額係原始投資面額。

註 2：各項目均未達本科目餘額之百分之五。

註 3：已供作附買回條件交易之金額為 17,353,068 仟元。

聯邦商業銀行股份有限公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國 110 年 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
商業本票	\$ 30,117,200	\$ 30,079,407	
公 司 債	26,495,900	26,608,330	
可轉讓定存單	1,000,000	<u>1,000,698</u>	
		<u>\$ 57,688,435</u>	

註：各項目均未達本科目餘額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司
採用權益法之投資變動明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		投資(損)益	年 底 餘 額		持 股 比 例 (%)	金 額	市 價 或 股 權 淨 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額		股 數	金 額					
聯邦國際租賃股份有限公司	153,000	\$ 2,998,319	-	\$ -	-	\$ 230,704	\$ 97,579	153,000	\$ 2,865,194	100.00	\$ 2,865,194	\$ 2,865,194	無	註一
聯邦證券投資信託股份有限公司	31,019	414,021	-	-	-	20,741	35,808	31,019	429,088	99.60	429,088	429,088	無	註二
聯邦財務有限公司(香港)	30,000	129,604	-	-	-	3,887	30,971	30,000	156,688	100.00	156,688	156,688	無	註三
聯邦網通科技股份有限公司	1,000	13,462	-	6,376	-	-	(2,527)	1,000	17,311	99.99	17,311	17,311	無	註四
聯邦創業投資股份有限公司	80,000	770,676	-	505,305	-	-	(75,239)	80,000	1,200,742	100.00	1,200,742	1,200,742	無	註五
投資關聯企業														
聯邦建築經理股份有限公司	2,000	52,281	-	-	-	-	(207)	2,000	52,074	40.00	52,074	52,074	無	
連加網路商業股份有限公司	5,471	1,484,708	-	-	-	-	(4,565)	5,471	1,480,143	10.00	1,480,143	1,480,143	無	
一卡通票證股份有限公司	-	-	43,197	368,669	4,500	45,007	(1,860)	38,697	321,802	33.94	321,802	321,802	無	註六
合 計		<u>\$ 5,863,071</u>		<u>\$ 880,350</u>		<u>\$ 300,339</u>	<u>\$ 79,960</u>		<u>\$ 6,523,042</u>		<u>\$ 6,523,042</u>			

註一：本年度減少係採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 228,128 仟元及處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具損失 2,576 仟元。

註二：本年度減少係包含採權益法認列之子公司股東現金股利 22,330 仟元及採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 1,589 仟元。

註三：本年度減少係採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨減少 3,887 仟元。

註四：本年度增加係採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 6,376 仟元。

註五：本年度增加係包含採權益法認列之子公司其他綜合損益之份額淨增加 475,163 仟元、處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具利益 29,483 仟元及對子公司未按持股比例增資調整權益法 659 仟元。

註六：本年度增加係包含現金增資 357,844 仟元、原透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具重分類至採權益法之投資 74,129 仟元、未按持股比例增資調整權益 5,631 仟元及認列採權益法之減損損失 68,935 仟元。

聯邦商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
儲蓄存款	
存本取息儲蓄存款	\$ 140,689,061
活期儲蓄存款	197,340,647
整存整付儲蓄存款	50,532,876
行員活期儲蓄存款	1,688,672
零存整付儲蓄存款	<u>235,661</u>
	<u>390,486,917</u>
定期存款	
一般定期存款	60,262,878
政策性存款	8,416,753
外匯定期存款	<u>47,765,509</u>
	<u>116,445,140</u>
活期存款	
一般活期存款	119,239,323
外匯活期存款	<u>38,919,835</u>
	<u>158,159,158</u>
支票存款	<u>7,221,110</u>
可轉讓定期存單	<u>336,000</u>
匯出匯款及應解匯款	<u>177,280</u>
合 計	<u>\$ 672,825,605</u>

聯邦商業銀行股份有限公司
附買回票券及債券負債明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
商業本票	\$ 28,094,400	\$ 28,077,810	
資產基礎證券	17,353,068	13,730,236	
銀行可轉讓定存單	1,000,000	1,001,174	
公 司 債	6,123,493	5,974,483	
政府公債	2,167,015	2,253,728	
金 融 債	276,900	<u>242,325</u>	
		<u>\$ 51,279,756</u>	

聯邦商業銀行股份有限公司

應付金融債券明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表九

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

名	稱	受託機構	發 行 日 期	付 息 日 期	還 本 付 息 辦 法	票面利率(%)	發 行 總 額	年 底 餘 額
104 年度第一期次順位金融債券		無	104.04.22	每年 4/22	發行日起每年付息乙次，到期一次還本	2.08%	\$ 2,200,000	\$ 2,200,000
106 年度第一期次順位無到期日非累積金融債券		無	106.02.23	每年 7/1	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	4.20%	500,000	500,000
108 年度第一期次順位金融債券		無	108.09.26	每年 9/26	發行日起每年付息乙次，到期一次還本	1.10%	500,000	500,000
108 年度第一期次順位金融債券		無	108.09.26	每年 9/26	發行日起每年付息乙次，到期一次還本	1.23%	1,500,000	1,500,000
110 年度第一期次順位無到期日非累積金融債券		無	110.03.25	每年 7/1	發行屆滿 5.5 年後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回	1.92%	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
合 計							<u>\$ 7,700,000</u>	<u>\$ 7,700,000</u>

聯邦商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款利息	
短信放息	\$ 491,596
中信放息	1,052,079
長信放息	170,837
短擔放息	1,557,236
中擔放息	1,827,047
長擔放息	3,185,674
其他（註）	<u>189,818</u>
	<u>8,474,287</u>
信用卡循環信用息	<u>797,944</u>
存放及拆放同業息	<u>68,641</u>
附賣回債券投資息	<u>117,445</u>
投資有價證券利息	
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具收入	1,143,472
按攤銷後成本衡量之債務工具投 資息收入	<u>915,222</u>
	<u>2,058,694</u>
其他（註）	<u>20,628</u>
	<u>\$11,537,639</u>

註：各項目均未達本科目金額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款利息	
定 存 息	\$ 368,538
整 整 息	379,219
存 本 息	1,162,934
外匯定存息	268,136
活 儲 息	241,152
其他（註）	<u>45,057</u>
	2,465,036
附買回票債券負債利息	153,584
金融債券息	170,790
郵 匯 息	32,687
其他（註）	<u>41,233</u>
	<u>\$ 2,863,330</u>

註：各項目均未達本科目金額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表十二

單位：新台幣仟元

項 目	金 額		利 息 以 外 淨 收 益	其 他 業 務 及 管 理 費 用	合 計	備 註
	員工福利費用					
員工福利費用						
薪資費用	\$ 3,389,990	\$ -		\$ -	\$ 3,389,990	
勞健保費用	319,432	-		-	319,432	
退休金費用	155,981	-		-	155,981	
董事酬金	12,925	-		732	13,657	
其他員工福利費用	101,516	-		-	101,516	
	<u>\$ 3,979,844</u>	<u>\$ -</u>		<u>\$ 732</u>	<u>\$ 3,980,576</u>	

註 1：本年度及前一年度之平均員工人數分別為 3,940 人及 4,019 人，其中未兼任員工之平均董事人數分別為 9 人及 8 人。

註 2：本年度及前一年度平均員工福利費用分別為 1,009 仟元及 918 仟元。

註 3：本年度及前一年度平均員工薪資費用分別為 862 仟元及 789 仟元。

註 4：平均員工薪資費用調整 9.25%。

註 5：本銀行薪資報酬政策如下：

- (1) 本銀行給付董事薪酬係依據「董事薪酬核定原則」，董事酬金主要為出席費及報酬，酬金給付標準採固定金額支付，另依公司章程規定以不超過獲利 0.1% 額度內發放酬勞金。另定期依董事會績效評估結果，如對公司營運之參與程度、公司目標與任務之掌握、董事職責認知、內部關係經營與溝通及董事之專業及持續進修等作為董事酬勞調整參考。
- (2) 本銀行訂有「經理人薪資報酬級距」，經理人酬金則依其個別專業資歷、對公司營運參與程度及貢獻、同時參酌同業薪資標準，除每月固定給付底薪、津貼外，另依整體營運成果及個人績效，核發年終績效獎金及依公司章程規定以獲利 1%-5% 額度內計提員工酬勞，使經理人之薪酬與公司經營績效密切相關，如遇重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生時，將影響渠等人員獎金之核發，並由本銀行風險管理部每季定期向董事會呈報風險控管概況及曝險程度。
- (3) 本銀行訂有「人事管理辦法之薪資作業處理要點」，明訂員工各項薪資、津貼、加給、獎金等之發放標準，並與企業社會責任政策結合訂定合理薪資報酬政策。本行定期辦理晉升調薪作業，提供合理化薪資。本銀行年度決算如有獲利，董事會會斟酌當年度經營績效，發放年終、績效獎金及提撥員工酬勞（提撥獲利之百分之一至百分之五間）分派予員工。

聯邦商業銀行股份有限公司

證券部門揭露事項

民國110及109年度

§ 目 錄 §

項	目 頁 次
一、封 面	146
二、目 錄	147
三、證券部門資產負債表	148
四、證券部門綜合損益表	149～150
五、證券部門財務報表附註	
(一) 部門沿革	151
(二) 通過財務報告之日期及程序	151
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	151
(四) 重大會計政策之彙總說明	151～156
(五) 重要會計項目之說明	156～158
(六) 關係人交易	158～159
(七) 質押之資產	-
(八) 重大承諾及或有事項	-
(九) 重大災害損失	-
(十) 營運部門財務資訊	-
(十一) 重大期後事項	-
(十二) 其 他	159～163
(十三) 重大交易事項相關資訊	163
(十四) 轉投資事業相關資訊	164
(十五) 大陸投資資訊	164
六、證券部門重要會計項目明細表	165～173

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日		109年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
	流動資產				
111100	現金及約當現金	\$ 200	-	\$ 200	-
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註五）	-	-	298,124	3
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流 動（附註六）	5,441,125	66	5,963,441	68
114130	應收帳款—淨額（附註七）	1,285,318	16	1,448,070	17
114150	預付款項	5,763	-	10,191	-
119000	其他流動資產	556,495	7	78,311	1
110000	流動資產總計	7,288,901	89	7,798,337	89
	非流動資產				
123300	按攤銷後成本衡量之金融資產（附註八）	710,546	9	715,346	8
129010	營業保證金（附註九）	150,000	2	150,000	2
129020	交割結算基金（附註十）	27,140	-	23,753	-
129030	存出保證金	36,226	-	35,975	1
120000	非流動資產總計	923,912	11	925,074	11
906001	資 產 合 計	\$ 8,212,813	100	\$ 8,723,411	100
	負債及權益				
	流動負債				
214010	附買回債券負債（附註十一）	\$ 3,258,987	40	\$ 4,945,148	57
214130	應付帳款（附註十二）	1,257,228	15	1,420,825	16
214160	代收款項	558,724	7	79,240	1
214170	其他應付款	71,806	1	42,305	-
210000	流動負債總計	5,146,745	63	6,487,518	74
	非流動負債				
229110	內部往來（附註十五）	2,069,071	25	1,266,017	15
220000	非流動負債總計	2,069,071	25	1,266,017	15
906003	負債合計	7,215,816	88	7,753,535	89
	權 益				
301110	指撥營運資金	840,000	10	840,000	10
	累積盈餘				
304040	累積盈餘	178,900	2	84,461	1
	其他權益				
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 未實現淨利益	(21,903)	-	45,415	-
906004	權益總計	996,997	12	969,876	11
906002	負債及權益合計	\$ 8,212,813	100	\$ 8,723,411	100

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



聯邦商業銀行有限公司

證券綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年度		109年度	
		金	%	金	%
	收益（附註四）				
401000	經紀手續費收入—淨額 （附註十五）	\$ 323,602	81	\$ 184,249	73
404000	承銷業務收入	503	-	407	-
410000	營業證券出售淨損益—自營	(2,535)	-	8,046	3
421200	利息收入	43,709	11	38,944	16
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	754	-	52	-
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益	1,376	-	-	-
424100	期貨佣金收入	2,248	1	2,456	1
428000	其他營業收入	29,137	7	16,905	7
425300	預期信用迴轉利益（減損失）（附註四）	114	-	(524)	-
400000	收益合計	<u>398,908</u>	<u>100</u>	<u>250,535</u>	<u>100</u>
	支出及費用				
501000	經紀經手費支出	23,603	6	12,820	5
521200	財務成本	3,309	1	3,236	1
531000	員工福利費用（附註十三）	129,144	32	108,946	44
532000	折舊及攤銷費用	10,355	2	11,202	4
533000	其他營業費用（附註十四）	66,241	17	62,546	25
500000	支出及費用合計	<u>232,652</u>	<u>58</u>	<u>198,750</u>	<u>79</u>
602000	其他利益及損失	<u>57,806</u>	<u>14</u>	<u>51,927</u>	<u>21</u>
902001	稅前淨利	224,062	56	103,712	42
701000	所得稅費用（附註四）	<u>45,162</u>	<u>11</u>	<u>19,251</u>	<u>8</u>
902005	本期淨利	<u>178,900</u>	<u>45</u>	<u>84,461</u>	<u>34</u>

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度	
		金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益				
805600	後續可能重分類至損益之項目				
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨利益	(\$ 67,318)	(17)	\$ 38,305	15
805000	其他綜合損益合計	(67,318)	(17)	38,305	15
902006	本期綜合損益總額	\$ 111,582	28	\$ 122,766	49

後附之附註係本財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



聯邦商業銀行股份有限公司

證券部門財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(金額除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、證券部門沿革及業務範圍

本銀行證券部門於 83 年 7 月 27 日正式營業，並於 99 年 8 月 11 日取得主管機關核發之證券自營商辦理自行買賣各種債券業務許可執照；主要營業項目為：在集中交易市場或其營業所受託買賣有價證券以及在其營業處所自行買賣各種債券及證券化商品（限固定收益有價證券）。截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止，指撥營運資金皆為 840,000 仟元。

截至 110 年及 109 年 12 月 31 日止，本銀行證券部門之員工人數分別為 123 人及 125 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本銀行證券部門財務報告於 111 年 3 月 7 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

請參閱本銀行個體財務報告附註三之說明。

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本銀行證券部門財務報告係依照證券商財務報告編製準則有關法令編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本銀行證券部門財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產包括：

1. 主要為交易目的而持有之資產；

2. 預期於資產負債表日後 12 個月內實現之資產；及
3. 現金及約當現金（但不包括於資產負債表日後逾 12 個月用以交換或清償負債而受到限制者）。

流動負債包括：

1. 主要為交易目的而持有之負債；
2. 預期於資產負債表日後 12 個月內到期清償之負債，以及
3. 不能無條件將清償期限遞延至資產負債表日後至少 12 個月之負債。惟負債之條款可能依交易對方之選擇，以發行權益工具而導致其清償者，並不影響分類。

非屬上述流動資產或流動負債者，係分類為非流動資產或非流動負債。

（四）債票券附條件交易

附賣回票券及債券投資係從事債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回債券負債係從事債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

（五）金融工具

金融資產與金融負債於本銀行證券部門成為該工具合約條款之一方時認列於資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

（1）衡量種類

本銀行證券部門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銀行證券部門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本銀行個體財務報告附註四七。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本銀行證券部門投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本銀行證券部門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

本銀行證券部門於原始認列時，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銀行證券部門收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產及合約資產之減損

本銀行證券部門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。

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

(3) 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

(六) 營利事業所得稅

營利事業所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

(七) 收入認列方法

經紀手續費收入及承銷業務收入等係以獲利過程完成時認列；利息收入係於債券交易期間按權責基礎認列。

(八) 指撥營運資金

係兼營證券商經紀及自營業務，指撥證券部門之營運資金。

五、透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

六、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年12月31日	109年12月31日
國內公司債	\$ 3,507,363	\$ 3,678,536
國內政府公債	<u>1,933,762</u>	<u>2,284,905</u>
	<u>\$ 5,441,125</u>	<u>\$ 5,963,441</u>

本銀行證券部門 110 年及 109 年 12 月 31 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 2,987,865 仟元及 4,642,462 仟元依附買回條件賣出。

七、應收帳款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應收交割帳款－受託買賣	\$ 1,075,587	\$ 1,078,977
應收利息	23,177	23,762
交割代價	<u>186,554</u>	<u>345,331</u>
	<u>\$ 1,285,318</u>	<u>\$ 1,448,070</u>

八、按攤銷後成本衡量之金融資產

	110年12月31日	109年12月31日
債務工具		
國內政府公債	<u>\$ 710,546</u>	<u>\$ 715,346</u>

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

九、營業保證金

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

依「證券商管理規則」及「期貨商管理規則」規定，證券商應於辦理公司登記後，以現金、政府債券或金融債券向金融監督管理委員會所指定銀行提存營業保證金。本銀行證券部門係提存政府債券面額 150,000 仟元作為營業保證金。

十、交割結算基金

	110年12月31日	109年12月31日
臺灣證券交易所交割結算基金	\$ 15,224	\$ 13,737
櫃檯買賣中心給付結算基金	<u>11,916</u>	<u>10,016</u>
	<u>\$ 27,140</u>	<u>\$ 23,753</u>

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

十一、附買回債券負債

	110年12月31日	109年12月31日
政府公債	\$ 1,659,994	\$ 1,045,735
公 司 債	<u>1,598,993</u>	<u>3,899,413</u>
	<u>\$ 3,258,987</u>	<u>\$ 4,945,148</u>
約定到期日	111年1月~2月	111年1月~3月
約定買回價格	<u>\$ 3,259,676</u>	<u>\$ 4,946,605</u>

十二、應付帳款

	110年12月31日	109年12月31日
應付交割帳款—受託買賣	\$ 1,070,085	\$ 1,349,789
交割代價	186,542	69,746
其 他	<u>601</u>	<u>1,290</u>
	<u>\$ 1,257,228</u>	<u>\$ 1,420,825</u>

十三、員工福利費用

	110年度	109年度
薪資費用	\$ 105,834	\$ 88,291
勞健保費用	10,584	8,963
退休金費用	6,314	5,230
其他員工福利費用	<u>6,412</u>	<u>6,462</u>
	<u>\$ 129,144</u>	<u>\$ 108,946</u>

十四、其他營業費用

	110年度	109年度
電腦資訊費	\$ 11,083	\$ 9,666
修 護 費	4,765	4,973
郵 電 費	4,657	4,482
稅 捐	7,220	4,185
水 電 費	2,030	2,053
其 他	<u>36,486</u>	<u>37,187</u>
	<u>\$ 66,241</u>	<u>\$ 62,546</u>

十五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

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

(二) 與關係人間之重大交易事項

關 係 人 名 稱	科 目	110年12月31日	109年12月31日
聯邦銀行	內部往來貸餘	(\$2,069,071)	(\$1,266,017)

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

十六、金融商品揭露

(一) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

	110年12月31日		109年12月31日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
資 產				
按攤銷後成本衡量之金融資產				
融資資產	\$ 710,546	\$ 715,491	\$ 715,346	\$ 729,005

上述公允價值衡量如下：

資 產 項 目	110年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 715,491	\$ -	\$ 715,491	\$ -

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

(二) 本銀行證券部門估計金融商品公允價值所使用之方法及假設如下：

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

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

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	110年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量 非衍生性金融商品 資 產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產				
債券投資	\$ 5,441,125	-	\$ 5,441,125	-

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

公允價值之三等級定義請參閱本銀行個體財務報告附註四七之說明。

本銀行證券部門 110 及 109 年度第一等級及第二等級無移轉之情事。

(四) 財務風險資訊

1. 市場風險

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

2. 信用風險

本銀行證券部門之信用風險來源為受託買賣有價證券及來自於債券發行人或交易對手無法履行合約義務之風險。進行受託買賣或交易前，本銀行證券部門均對交易對手信用狀況加以評估，並適時引用外部信用評等作為依據。另對各不同信用等

級之交易對手或客戶訂立一定之交易額度，以控制極端情況發生時違約之損失。

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

110年12月31日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 5,465,216	\$ 710,546	\$ 6,175,762
備抵損失	(1,094)	-	(1,094)
公允價值調整	(22,997)	-	(22,997)
	<u>\$ 5,441,125</u>	<u>\$ 710,546</u>	<u>\$ 6,151,671</u>

109年12月31日

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

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

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

		110年12月31日	
信用風險分級	定 義	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	0%~0.0558%	\$ 6,151,671
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	(註)	-
違 約	已有信用減損證據	100%	-
		預期信用損失(未信用減損)	
		存續期間預期信用損失(已信用減損)	

		109年12月31日	
信用風險分級	定 義	預期信用損失認列基礎	預期信用損失率
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~0.06%
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	（註）
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%
			帳面金額（帳上成本含折溢價）
			\$ 6,678,787
			-
			-

註：110年及109年12月31日債務工具投資之信用等級皆屬正常。

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

	信	用	等	級
	信用風險			
	已顯著增加具客觀減損證據			
	低信用風險	（存續期間預期信用損失且未信用減損）	（存續期間預期信用損失且已信用減損）	
110年1月1日餘額	\$ 1,208	\$ -	\$ -	
信用風險分級變動				
—低信用風險轉為信用風險顯著增加	-	-	-	
—信用風險顯著增加轉為違約	-	-	-	
購入新債務工具	-	-	-	
除 列	(48)	-	-	
模型／風險參數改變	(66)	-	-	
其他變動	-	-	-	
110年12月31日備抵損失	\$ 1,094	\$ -	\$ -	

（接次頁）

(承前頁)

	信	用	等	級
	低信用風險 (12個月預期 信用損失)	信用風險 已顯著增加 (存續期間預期 信用損失且未 信用減損)	具客觀減損證據 (存續期間預期 信用損失且已 信用減損)	
109年1月1日餘額	\$ 875	\$ -	\$ -	
信用風險分級變動				
—低信用風險轉 為信用風險顯 著增加	-	-	-	
—信用風險顯著 增加轉為違 約	-	-	-	
購入新債務工具	423	-	-	
除列	(74)	-	-	
模型／風險參數改變	(16)	-	-	
其他變動	-	-	-	
109年12月31日備 抵損失	<u>\$ 1,208</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

3. 流動性風險

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

十七、重大交易事項相關資訊

(一) 資金貸與他人：無。

(二) 為他人背書保證：無。

(三) 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(四) 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(五) 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

(六) 應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：無。

(七) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額：

不適用。

十八、轉投資事業相關資訊：無。

十九、大陸投資資訊：無。

聯邦商業銀行股份有限公司

證券部門透過其他綜合損益之金融資產－流動明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表一

單位：新台幣仟元／面額
仟元，惟單價為元

有價證券名稱	到期日	利率 %	面額	累計減損	取得單價	成本金額	公允價值	價值
政府公債								
108 央債甲 9	118/10/14	0.63%	\$ 600,000	\$ -	101.1273	\$ 606,764	99.5275	\$ 597,165
109 央債甲 3	119/02/21	0.50%	750,000	-	100.4299	753,224	98.4837	738,627
其他 (註二)			<u>600,000</u>	<u>-</u>		<u>599,607</u>		<u>597,970</u>
			<u>1,950,000</u>	<u>-</u>		<u>1,959,595</u>		<u>1,933,762</u>
公司債								
P09 台積 5B	116/09/03	0.58%	300,000	(56)	100.1013	300,304	99.9103	299,731
01 台電 6	111/12/26	1.39%	400,000	(125)	100.5427	402,171	100.9090	403,636
P08 台電 4A	113/12/16	0.75%	470,000	(146)	99.9999	470,000	100.7554	473,550
P09 台電 5B	116/12/15	0.45%	500,000	(155)	100.0000	500,000	98.8357	494,179
其他 (註二)			<u>1,830,000</u>	<u>(612)</u>		<u>1,832,052</u>		<u>1,836,267</u>
			<u>3,500,000</u>	<u>(1,094)</u>		<u>3,504,527</u>		<u>3,507,363</u>
			<u>\$ 5,450,000</u>	<u>(\$ 1,094)</u>		<u>\$ 5,464,122</u>		<u>\$ 5,441,125</u>

註一：已供作附買回條件交易之金額為 2,987,865 仟元。

註二：各項目均未達本科目餘額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門附買回債券負債明細表

民國 110 年 12 月 31 日

明細表二

單位：新台幣仟元

證 券 名 稱	交 易 起 始 日	條 件 到 期 日	利 率 %	面 額	成 交 金 額
政府公債					
08 央債甲 9	110/12/27	111/01/25	0.16%	\$ 420,800	\$ 464,344
109 央債甲 3	110/12/13	111/02/16	0.19%	727,000	793,065
107 高市債 1	110/12/22	111/02/18	0.21%	186,600	203,354
其他（註）	110/09/06	111/01/25	0.21%	181,900	199,231
				<u>1,516,300</u>	<u>1,659,994</u>
公 司 債					
01 台電 5B	110/11/29	111/01/17	0.22%	156,800	173,082
P09 台電 5B	110/12/13	111/01/17	0.29%	196,400	216,807
01 台電 6	110/12/03	111/02/15	0.16%	180,500	187,501
P08 台電 4A	110/11/29	111/01/17	0.22%	340,200	372,644
其他（註）	110/12/13	111/01/17	0.29%	606,700	648,959
				<u>1,480,600</u>	<u>1,598,993</u>
合 計				<u>\$ 2,996,900</u>	<u>\$ 3,258,987</u>

註：各項目餘額均未達本科目餘額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門按攤銷後成本衡量之金融資產明細表
民國 110 年 12 月 31 日

明細表三

單位：新台幣仟元

名 稱	總 額	到 期 日	未 攤 銷 折 溢 價	利 率	累 計 減 損	帳 面 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
政府公債 103 央債甲 6	700,000	113/03/30	\$ <u>8,685</u>	1.5%	\$ <u>-</u>	\$ <u>710,546</u>	無	

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門業務種類別損益表
民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	經 紀 商 金 額 %	自 營 商 金 額 %	合 計 %
直屬各業務別(損)益			
營業收入			
經紀手續費收入	\$ 323,602 91	\$ - -	\$ 323,602 81
承銷業務收入	503 -	- -	503 -
營業證券出售利益－自營	- -	(2,535) (6)	(2,535) -
利息收入	- -	43,709 101	43,709 11
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	- -	754 2	754 -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現利益	- -	1,376 3	1,376 -
期貨佣金收入	2,248 1	- -	2,248 1
其他營業收入	29,137 8	- -	29,137 7
預期信用減損損失	- -	114 -	114 -
合 計	<u>355,490 100</u>	<u>43,418 100</u>	<u>398,908 100</u>
營業費用			
經紀經手費支出	23,603 7	- -	23,603 6
財務成本	3,309 1	- -	3,309 1
員工福利費用	115,405 32	13,739 32	129,144 32
折舊及攤銷費用	10,355 3	- -	10,355 2
其他營業費用	<u>52,613 15</u>	<u>13,628 31</u>	<u>66,241 17</u>
合 計	<u>205,285 58</u>	<u>27,367 63</u>	<u>232,652 58</u>
業務別損益	<u>150,205 42</u>	<u>16,051 37</u>	<u>166,256 42</u>
其他利益及損失	<u>57,806 17</u>	<u>- -</u>	<u>57,806 14</u>
稅前淨利	208,011 59	16,051 37	224,062 56
所得稅費用	<u>41,602 12</u>	<u>3,560 8</u>	<u>45,162 11</u>
本期淨利	166,409 47	12,491 29	178,900 45
其他綜合損益	- -	(67,318) (155)	(67,318) (17)
本年度綜合利益	<u>\$ 166,409 47</u>	<u>(\$ 54,827) (126)</u>	<u>\$ 111,582 28</u>

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門經紀手續費收入明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表五

單位：新台幣仟元

月	份	經	紀	手	續	費
		在集中交易 市場受託買賣	在營業處所 受託買賣	借券手續費	小	計
一		\$ 39,704	\$ 8,354	\$ 3	\$ 48,061	
二		22,803	5,175	-	27,978	
三		35,682	8,583	-	44,265	
四		43,323	10,264	-	53,587	
五		50,670	8,880	14	59,564	
六		48,591	9,431	55	58,077	
七		61,811	13,540	21	75,372	
八		40,703	9,280	86	50,069	
九		30,222	8,563	-	38,785	
十		30,444	8,225	29	38,698	
十一		40,560	13,112	43	53,715	
十二		<u>32,048</u>	<u>10,525</u>	<u>58</u>	<u>42,631</u>	
合	計	<u>\$ 476,561</u>	<u>\$ 113,932</u>	<u>\$ 309</u>	<u>\$ 590,802</u>	

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門經紀手續費折讓明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表六

單位：新台幣仟元

月	份	集	中	櫃	臺	小	計
一		\$ 17,682		\$ 3,696		\$ 21,378	
二		9,762		2,226		11,988	
三		15,758		3,894		19,652	
四		18,119		4,534		22,653	
五		21,549		3,942		25,491	
六		22,144		4,382		26,526	
七		29,073		6,332		35,405	
八		19,194		4,267		23,461	
九		14,117		3,922		18,039	
十		13,584		3,943		17,527	
十一		19,379		6,021		25,400	
十二		<u>14,737</u>		<u>4,943</u>		<u>19,680</u>	
合	計	<u>\$ 215,098</u>		<u>\$ 52,102</u>		<u>\$ 267,200</u>	

聯邦商業銀行股份有限公司

證券部門出售證券損益明細表

民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表七

單位：新台幣仟元

項	目	出售證券收入	出售證券成本	出售證券 (損失) 利益
自營商				
	在營業處所買賣			
	透過損益按公允價值			
	衡量之金融資產			
	政府公債	<u>\$ 1,684,281</u>	<u>\$ 1,686,816</u>	<u>(\$ 2,535)</u>
	透過其他綜合損益按			
	公允價值衡量之金			
	融資產			
	政府公債	<u>\$ 301,219</u>	<u>\$ 299,843</u>	<u>\$ 1,376</u>

聯邦商業銀行股份有限公司
證券部門利息收入明細表
民國 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表八

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
債券投資利息收入			
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金		
	融資產息	\$ 35,752	
	按攤銷後成本衡量之金融資產息	7,950	
其	他	<u>7</u>	
		<u>\$ 43,709</u>	

聯邦商業銀行股份有限公司

證券部門營業費用明細表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

明細表九

單位：新台幣仟元

項 目	110年度	109年度
員工福利費用		
薪資費用	\$ 105,834	\$ 88,291
勞健保費用	10,584	8,963
退休金費用	6,314	5,230
其他（註二）	<u>6,412</u>	<u>6,462</u>
	<u>129,144</u>	<u>108,946</u>
折舊及攤銷		
折舊費用	4,593	5,983
攤銷費用	<u>5,762</u>	<u>5,219</u>
	<u>10,355</u>	<u>11,202</u>
其他營業費用		
電腦資訊費	11,083	9,666
修護費	4,765	4,973
郵電費	4,657	4,482
水電費	2,030	2,053
稅捐	7,220	4,185
其他（註二）	<u>36,486</u>	<u>37,187</u>
	<u>66,241</u>	<u>62,546</u>
合 計	<u>\$ 205,740</u>	<u>\$ 182,694</u>

註一：本度及前一年度全部員工人數 123 人及 125 人。

註二：各項目均未達本科目餘額之百分之五。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1111487 號

會員姓名：(1) 黃瑞展
(2) 楊承修

事務所名稱：勤業眾信聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區松仁路100號20樓

事務所統一編號：94998251

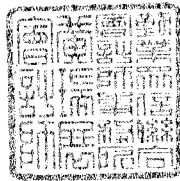
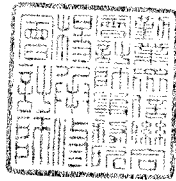
事務所電話：(02)27259988

委託人統一編號：86380802

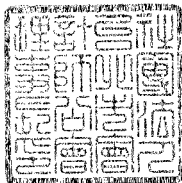
會員書字號：(1) 北市會證字第 2300 號
(2) 北市會證字第 3123 號

印鑑證明書用途：辦理 聯邦商業銀行股份有限公司

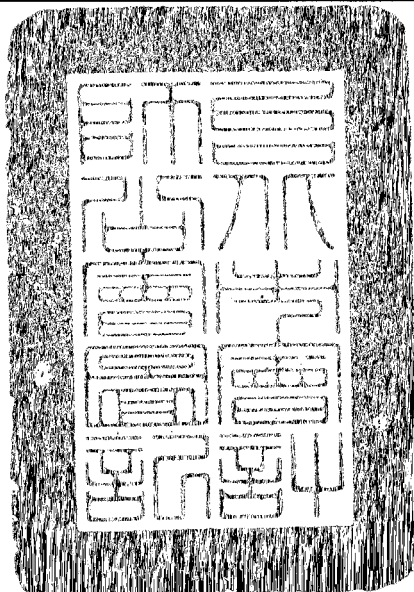
110 年度 (自民國 110 年 01 月 01 日 至
110 年 12 月 31 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	黃瑞展	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	楊承修	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 111 年 03 月 11 日