

聯邦商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告
民國111及110年第2季

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

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封面	1		-
二、	目錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3~4		-
四、	合併資產負債表	5		-
五、	合併綜合損益表	6~7		-
六、	合併權益變動表	8		-
七、	合併現金流量表	9~11		-
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	12~14		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	14		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	14~16		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	17~23		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	23~24		五
	(六) 重要會計科目之說明	24~70		六~四六
	(七) 關係人交易	70~76		四七
	(八) 質押之資產	77		四八
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	78~80		四九
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	27~28		九
	(十二) 其他	80~128		五十~五六
	(十三) 附註揭露事項	128~129		五七
	1. 重大交易事項相關資訊	128		
	2. 轉投資事業相關資訊	128		
	3. 大陸投資資訊	129		
	4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	129		
	5. 主要股東往來資訊	129		
	(十四) 部門資訊	129		五八

會計師核閱報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 6 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

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

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 6 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量。

其他事項

聯邦商業銀行股份有限公司業已編製民國 111 及 110 年上半年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 冠 豪

李冠豪



會計師

楊 承 修

楊承修



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1100372936 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 8 月 29 日

民國 111 年 6 月 30 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年6月30日 (經核閱)			110年12月31日 (經查核)			110年6月30日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註六)	\$	8,765,615	1	\$	13,767,806	2	\$	10,971,055	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四八)		23,361,258	3		29,553,111	4		27,482,960	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註八)		37,591,971	5		46,643,053	6		56,147,853	7
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註五、九及十一)		64,896,925	8		61,748,943	7		72,283,330	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註五、十及十一)		84,298,265	10		77,431,542	9		81,498,594	10
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)		27,149,057	3		57,721,456	7		60,420,359	8
13000	應收款項—淨額(附註五、十三及十五)		27,074,870	3		27,476,621	3		25,852,803	3
13200	本期所得稅資產		69,921	-		5,133	-		58,495	-
13500	貼現及放款—淨額(附註五、十四、十五及四七)		525,019,174	63		493,232,510	59		444,399,408	55
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十七)		1,981,025	-		1,993,160	-		1,522,723	-
15500	其他金融資產—淨額(附註十八、四七及四八)		1,827,166	-		1,681,562	-		1,659,709	-
18500	不動產及設備—淨額(附註十九)		11,951,100	2		9,967,221	1		7,864,026	1
18600	使用權資產—淨額(附註二十)		1,837,213	-		1,908,089	-		1,646,222	-
18700	投資性不動產投資—淨額(附註二一、三十、四七及四八)		4,687,101	1		4,911,521	1		5,037,234	1
19007	商 譽(附註二二)		1,985,307	-		1,985,307	-		1,985,307	-
19009	電腦軟體		198,320	-		193,019	-		198,049	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)		720,477	-		925,832	-		919,182	-
19500	其他資產—淨額(附註二三及四七)		9,852,618	1		10,443,260	1		10,450,000	1
10000	資 產 合 計	\$	833,267,383	100	\$	841,589,146	100	\$	810,397,309	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二四)	\$	6,441,153	1	\$	10,000,142	1	\$	13,983,131	2
21500	央行及同業融資(附註二五)		372,876	-		7,142,055	1		4,804,940	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註八)		730,754	-		495,421	-		575,039	-
22500	附買回票券及債券負債(附註二六)		58,009,888	7		51,279,756	6		68,180,630	8
23000	應付款項(附註二七)		7,959,476	1		8,519,964	1		6,939,422	1
23200	本期所得稅負債		454,056	-		451,475	-		322,769	-
23500	存款及匯款(附註二八及四七)		674,557,131	81		671,382,858	80		624,761,044	77
24000	應付金融債券(附註二九)		5,000,000	1		7,700,000	1		7,700,000	1
24100	應付公司債(附註三一)		945,680	-		1,047,276	-		1,330,095	-
24500	特別股負債(附註三十)		367,000	-		371,500	-		495,500	-
25500	其他金融負債(附註三二)		9,958,974	1		9,784,240	1		9,588,525	1
25600	負債準備(附註三五及三三)		371,830	-		382,688	-		344,620	-
26000	租賃負債(附註三十及四七)		1,824,719	-		1,894,074	-		1,627,712	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)		1,641,741	-		1,675,426	-		1,786,182	-
29500	其他負債(附註二一及三五)		3,353,940	1		3,597,202	1		3,592,458	1
20000	負債合計		771,989,218	93		775,724,077	92		746,032,067	92
歸屬於母公司業主之權益										
股 本										
31101	普通股股本		32,952,187	4		32,952,187	4		30,933,688	4
31103	特別股股本		2,000,000	-		2,000,000	-		2,000,000	-
31121	增資準備		3,013,115	-		-	-		-	-
31100	股本合計		37,965,302	4		34,952,187	4		32,933,688	4
31500	資本公積		8,051,984	1		8,051,984	1		8,040,035	1
保留盈餘										
32001	法定盈餘公積		10,589,878	1		8,924,700	1		7,883,630	1
32003	特別盈餘公積		627,440	-		627,440	-		627,440	-
32011	未分配盈餘		2,715,877	1		6,932,579	1		7,556,476	1
32000	保留盈餘合計		13,933,195	2		16,484,719	2		16,067,546	2
32500	其他權益	(	717,600)	-		5,646,421	1		6,922,388	1
31000	歸屬於母公司業主之權益合計		59,232,881	7		65,135,311	8		63,963,657	8
38000	非控制權益		2,045,284	-		729,758	-		401,585	-
30000	權益合計		61,278,165	7		65,865,069	8		64,365,242	8
負債及權益總計		\$	833,267,383	100	\$	841,589,146	100	\$	810,397,309	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯

經理人：許維文

會計主管：盧文娟

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

民國 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		111年4月1日至6月30日		110年4月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	利息淨收益 (附註三七及四七)								
41000	利息收入	\$3,506,306	99	\$2,901,073	68	\$6,586,005	94	\$5,775,470	71
51000	利息費用	<u>964,088</u>	<u>27</u>	<u>743,171</u>	<u>17</u>	<u>1,713,291</u>	<u>24</u>	<u>1,510,551</u>	<u>19</u>
49010	利息淨收益合計	<u>2,542,218</u>	<u>72</u>	<u>2,157,902</u>	<u>51</u>	<u>4,872,714</u>	<u>70</u>	<u>4,264,919</u>	<u>52</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益 (附註三八及四七)	783,495	22	719,740	17	1,623,904	23	1,460,789	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨 (損) 益 (附註三九)	(1,856,406)	(53)	(389,658)	(9)	(212,793)	(3)	185,081	2
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註四十)	401,793	11	92,958	2	562,474	8	170,963	2
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額 (附註十七)	(10,207)	-	(9,843)	-	(12,135)	-	(14,266)	-
49600	兌換損益	1,442,900	41	932,696	22	(145,271)	(2)	630,194	8
49700	資產減損迴轉利益 (減損損失) (附註四一)	(550,052)	(15)	1,316	-	(1,229,300)	(18)	(7,297)	-
49831	證券經紀收入淨額	80,454	2	130,093	3	164,084	2	234,796	3
49851	租賃收入	588,412	17	579,583	14	1,183,572	17	1,154,590	14
49899	其他利息以外淨利益	<u>103,133</u>	<u>3</u>	<u>24,523</u>	<u>-</u>	<u>190,110</u>	<u>3</u>	<u>49,307</u>	<u>1</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,525,740</u>	<u>100</u>	<u>4,239,310</u>	<u>100</u>	<u>6,997,359</u>	<u>100</u>	<u>8,129,076</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用—承諾及保證責任準備提存 (附註五及十五)	<u>93,813</u>	<u>3</u>	<u>121,714</u>	<u>3</u>	<u>231,547</u>	<u>3</u>	<u>391,277</u>	<u>5</u>
	營業費用								
58500	員工福利費用 (附註三四及四二)	993,652	28	1,052,173	25	1,950,718	28	2,070,983	25
59000	折舊及攤銷費用 (附註二十及四三)	680,724	19	642,490	15	1,363,209	20	1,278,990	16
59500	其他業務及管理費用 (附註四四及四七)	<u>941,690</u>	<u>27</u>	<u>910,925</u>	<u>21</u>	<u>1,826,588</u>	<u>26</u>	<u>1,796,191</u>	<u>22</u>
58400	營業費用合計	<u>2,616,066</u>	<u>74</u>	<u>2,605,588</u>	<u>61</u>	<u>5,140,515</u>	<u>74</u>	<u>5,146,164</u>	<u>63</u>
61001	稅前淨利	815,861	23	1,512,008	36	1,625,297	23	2,591,635	32
61003	所得稅費用 (附註四五)	<u>252,004</u>	<u>7</u>	<u>206,335</u>	<u>5</u>	<u>477,406</u>	<u>7</u>	<u>328,892</u>	<u>4</u>
64000	合併淨利	<u>563,857</u>	<u>16</u>	<u>1,305,673</u>	<u>31</u>	<u>1,147,891</u>	<u>16</u>	<u>2,262,743</u>	<u>28</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		111年4月1日至6月30日		110年4月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	其他綜合損益								
65200	不重分類至損益之項目：								
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(\$2,317,787)	(66)	\$1,778,794	42	(\$1,747,023)	(25)	\$2,216,822	27
65220	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四五)	90,097	3	(99,612)	(2)	20,815	-	(65,929)	(1)
65300	後續可能重分類至損益之項目：								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	384,581	11	(330,084)	(8)	801,742	12	(487,937)	(6)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,614,745)	(46)	405,000	9	(5,086,419)	(73)	(250,367)	(3)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四五)	(76,916)	(2)	66,018	2	(160,348)	(2)	97,588	1
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	(3,534,770)	(100)	1,820,116	43	(6,171,233)	(88)	1,510,177	18
66000	綜合損益總額	(\$2,970,913)	(84)	\$3,125,789	74	(\$5,023,342)	(72)	\$3,772,920	46
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 563,064	16	\$1,305,618	31	\$1,146,241	16	\$2,262,647	28
67111	非控制權益	793	-	55	-	1,650	-	96	-
67100		\$ 563,857	16	\$1,305,673	31	\$1,147,891	16	\$2,262,743	28
	綜合利益歸屬於：								
67301	母公司業主	(\$2,971,708)	(84)	\$3,125,732	74	(\$5,024,994)	(72)	\$3,772,822	46
67311	非控制權益	795	-	57	-	1,652	-	98	-
67300		(\$2,970,913)	(84)	\$3,125,789	74	(\$5,023,342)	(72)	\$3,772,920	46
	每股盈餘(附註三及四六)								
67500	基本每股盈餘	\$ 0.02		\$ 0.36		\$ 0.19		\$ 0.63	
67700	稀釋每股盈餘	\$ 0.02		\$ 0.36		\$ 0.19		\$ 0.63	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯

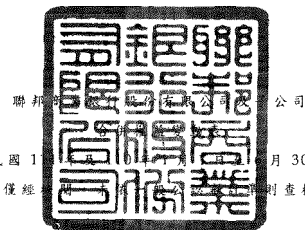


經理人：許維文



會計主管：盧文娟





聯邦證券股份有限公司

民國 111 年 6 月 30 日

(僅經會計主管查核)

單位：新台幣仟元

代碼		歸屬於本公司業主之權益										其他權益項目(附註三六)						非控制權益	
		股本(附註三六及四二)				資本公積保留盈餘(附註三六)				國外營運機構財務報表換算之兌換差額		透過其他綜合衡量之金融資產		總計		及三六)		(附註三十)	
		普通股股本	特別股股本	增資準備	合計	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	之兌換差額	未實現損益	合計	合計	合計	合計	合計	合計	合計	合計
A1	110年1月1日餘額	\$ 30,933,688	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 32,933,688	\$ 8,040,035	\$ 7,883,630	\$ 627,440	\$ 4,854,972	\$ 13,366,042	(\$ 1,091,223)	\$ 6,942,293	\$ 5,851,070	\$ 60,190,835	\$ 1,577			\$ 60,192,412	
D1	110年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	2,262,647	2,262,647	-	-	-	2,262,647	96			2,262,743	
D3	110年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	(390,349)	1,900,524	1,510,175	1,510,175	2				1,510,177	
N1	股份基礎給付交易	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90)	(90)			
T1	特別股負債轉換特別股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000			400,000	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	438,857	438,857	-	(438,857)	(438,857)	-	-	-	-	-	-	-
Z1	110年6月30日餘額	\$ 30,933,688	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 32,933,688	\$ 8,040,035	\$ 7,883,630	\$ 627,440	\$ 7,556,476	\$ 16,067,546	(\$ 1,481,572)	\$ 8,403,960	\$ 6,922,388	\$ 63,963,657	\$ 401,585			\$ 64,365,242	
A1	111年1月1日餘額	\$ 32,952,187	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 34,952,187	\$ 8,051,984	\$ 8,924,700	\$ 627,440	\$ 6,932,579	\$ 16,484,719	(\$ 1,636,613)	\$ 7,283,034	\$ 5,646,421	\$ 65,135,311	\$ 729,758			\$ 65,865,069	
B1	110年度盈餘指撥及分配提列法定盈餘公積	-	-	-	-	-	1,665,178	-	(1,665,178)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(494,282)	(494,282)	-	-	-	(494,282)	-	(494,282)	-	(494,282)	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)	-	(480,000)	-	(480,000)	-
B9	普通股股票股利	-	-	2,916,269	2,916,269	-	-	-	(2,916,269)	(2,916,269)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	111年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	1,146,241	1,146,241	-	-	-	1,146,241	1,650			1,147,891	
D3	111年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	641,394	(6,812,629)	(6,171,235)	(6,171,235)	2				(6,171,233)	
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,313,874			1,313,874	
N1	股份基礎給付交易	-	-	96,846	96,846	-	-	-	-	-	-	-	-	96,846	-			96,846	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	192,786	192,786	-	(192,786)	(192,786)	-	-	-	-	-	-	-
Z1	111年6月30日餘額	\$ 32,952,187	\$ 2,000,000	\$ 3,013,115	\$ 37,965,302	\$ 8,051,984	\$ 10,589,878	\$ 627,440	\$ 2,715,877	\$ 13,933,195	(\$ 995,219)	\$ 277,619	(\$ 717,600)	\$ 59,232,881	\$ 2,045,284			\$ 61,278,165	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 1,625,297	\$ 2,591,635
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,318,141	1,232,711
A20200	攤銷費用	45,068	46,279
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列數	231,547	391,277
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失（利益）	234,596	(172,490)
A20900	利息費用	1,713,291	1,510,551
A21200	利息收入	(6,586,005)	(5,775,470)
A21300	股利收入	(461,106)	(84,728)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失之份額	12,135	14,266
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(30,876)	(14,863)
A23100	處分投資利益	(123,171)	(98,826)
A23500	金融資產減損損失	1,231,408	7,297
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(2,108)	-
A24400	處分承受擔保品損失	1,008	-
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	6,191,853	(3,157,162)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,732,739	(20,007,615)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(11,099,600)	(16,800,614)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	(6,919,616)	9,069,700
A41150	應收款項	774,880	(756,166)
A41160	貼現及放款	(32,073,587)	(21,861,711)
A41190	其他金融資產	(136,304)	2,960,789

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
A42110	央行及銀行同業存款	(\$ 3,558,989)	\$ 1,502,017
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(680,921)	(716,863)
A42140	附買回票券及債券負債	6,730,132	23,752,454
A42150	應付款項	(1,536,155)	1,433,526
A42160	存款及匯款	3,174,273	17,900,545
A42170	其他金融負債	(6,445)	51,197
A42180	員工福利負債準備	(149)	(154)
A42990	其他負債準備	(872)	(949)
A33000	營運產生之現金流出	(30,199,536)	(6,983,367)
A33100	收取之利息	6,348,081	5,689,555
A33200	收取之股利	423,445	54,043
A33300	支付之利息	(1,601,748)	(1,584,170)
A33500	支付之所得稅	(507,475)	(141,899)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(25,537,233)	(2,965,838)
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(1,250,539)	(118,835)
B02800	處分不動產及設備	6	30
B05400	取得投資性不動產	(26,823)	(15,787)
B03500	交割結算基金增加	(324)	(4,661)
B03700	存出保證金增加	(429,619)	(465,391)
B04500	取得無形資產	(50,369)	(28,532)
B04700	處分承受擔保品	1,100	-
B06700	其他資產增加	(736,055)	(1,262,748)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(2,492,623)	(1,895,924)
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	181,179	2,117,167
C00300	央行及同業融資增加	-	1,018,220
C00400	央行及同業融資減少	(6,741,390)	-
C01300	償還公司債	(2,401)	(2,834)
C01400	發行金融債券	-	3,000,000
C01500	償還金融債券	(2,700,000)	(2,500,000)
C02900	償還特別股負債	(4,500)	-
C03000	存入保證金增加	-	210,009
C03100	存入保證金減少	(51,676)	-
C04020	租賃負債本金償還	(240,845)	(223,273)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
C04400	其他負債減少	(\$ 204,898)	(\$ 221,761)
C05200	子公司發行特別股	1,314,000	371,500
C05800	非控制權益變動	(126)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	(8,450,657)	3,769,028
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	905,923	(388,763)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(35,574,590)	(1,481,497)
E00100	期初現金及約當現金餘額	71,489,262	72,872,911
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$35,914,672	\$71,391,414
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		111年6月30日	110年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,765,615	\$10,971,055
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	27,149,057	60,420,359
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$35,914,672	\$71,391,414

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

聯邦銀行於 99 年 8 月 16 日與聯邦票券金融股份有限公司完成合併。

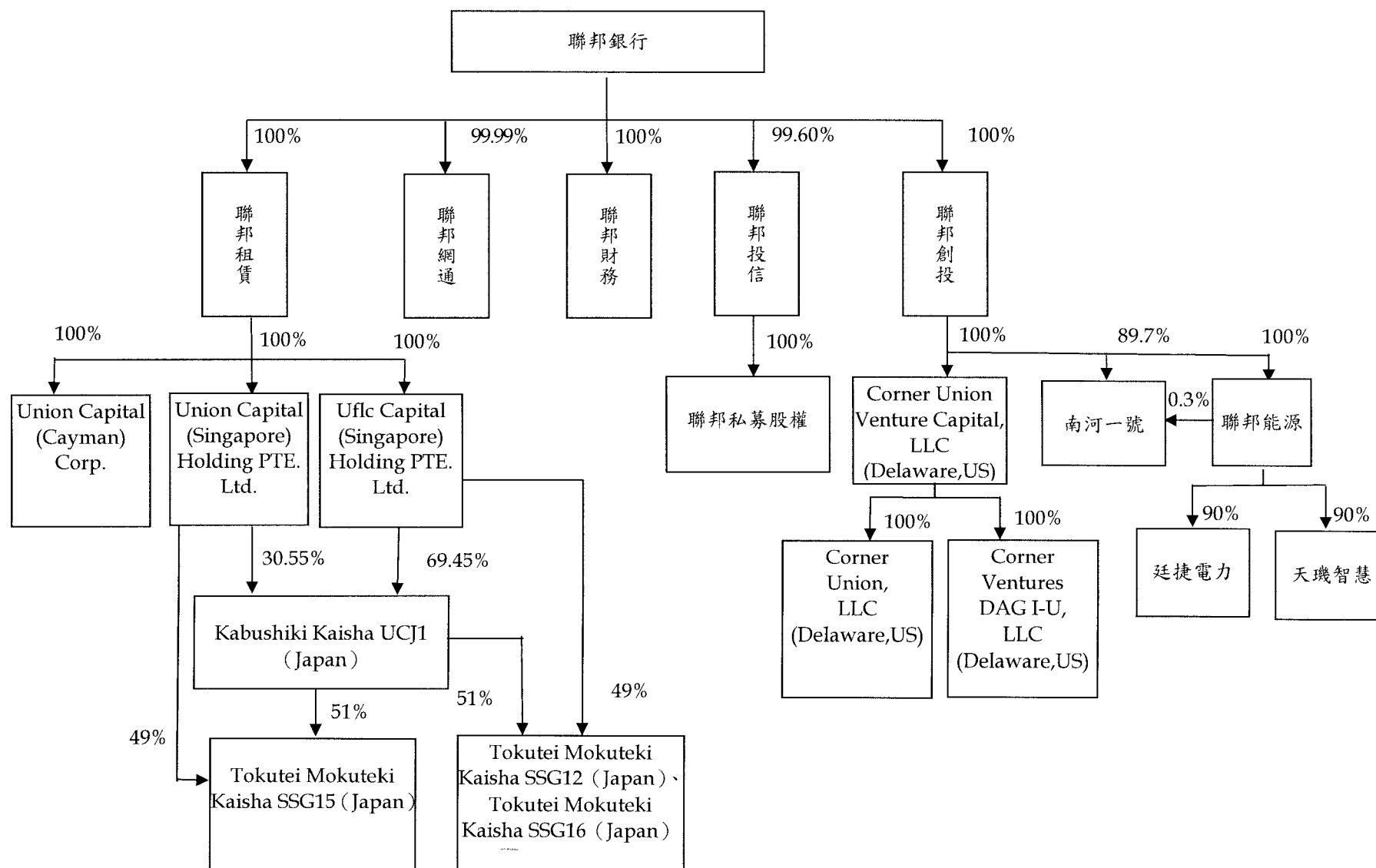
聯邦銀行為整合整體資源，強化管理及發揮經營綜效，經董事會於 104 年 8 月 26 日通過與邦聯保險經紀人股份有限公司之合併案，並獲金融監督管理委員會 105 年 3 月 21 日金管保綜字第 10502022990 號函核准在案，於 105 年 8 月 1 日完成合併。

截至 111 年 6 月 30 日止，聯邦銀行設有信託部、財富管理部、證券金融部、票券金融部、國外部、保險代理部、國際金融業務分行、越南胡志明市辦事處、越南河內辦事處、香港辦事處及 90 個國內分行(含營業部)。

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

聯邦銀行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

截至 111 年 6 月 30 日止，聯邦銀行與子公司（以下稱本公司）之業務項目，請參閱附註十六，投資關係及持股比例圖示如下：



本公司之功能性貨幣為新台幣，且合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 111 年 8 月 22 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，適用修正後金管會認可並發布生效之 IFRSs 並未造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRSs 2018-2020 之年度改善

IFRSs 2018-2020 之年度改善修正若干準則，其中本公司自 111 年 1 月 1 日以後發生之金融負債之交換或條款修改適用 IFRS 9「金融工具」之修正。本修正規定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」

本公司對於收購日在 111 年 1 月 1 日以後之企業合併適用本項修正。本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。

(二) 112 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>
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日（註 1）
IAS 8 之修正「會計估計值之定義」	2023 年 1 月 1 日（註 2）
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 3）

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

註 2：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值變動及會計政策變動適用此項修正。

註 3：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. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂本公司應依重大之定義，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，本公司無需揭露該等資訊。
- 本公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。
- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

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

2. IAS 8 之修正「會計估計值之定義」

該修正明訂會計估計值係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。本公司於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須採用衡量技術及輸入值發展會計估計值以達此目的。衡量技術或輸入值

變動對會計估計值之影響數若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計值變動。

3. IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

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。合併公司將於 111 年 1 月 1 日就與租賃及除役義務有關之所有可減除及應課稅暫時性差異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 111 年 1 月 1 日以後發生者推延適用該修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司評估上述準則或解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(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）
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

註：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。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司評估上述準則或解釋之修正對本行並無重大影響，惟本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 合併基礎

本公司合併報告編製原則請參閱 110 年度合併財務報告。

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十六。

(三) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 110 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

(四) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

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

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

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

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

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

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

(2) 金融資產及合約資產之減損

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

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

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

除前述評估外，本公司係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本公司內部自行評估其價值後，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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。

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

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

(3) 金融資產之除列

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

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

2. 權益工具

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

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

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

本公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

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

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

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

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

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

(五) 確定福利退職後福利

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

(六) 所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

金融資產之估計減損

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

六、現金及約當現金

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
庫存現金	\$ 4,656,728	\$ 6,901,414	\$ 5,163,758
待交換票據	1,064,961	3,339,499	789,455
存放銀行同業	3,043,926	3,526,893	5,017,842
	<u>\$ 8,765,615</u>	<u>\$ 13,767,806</u>	<u>\$ 10,971,055</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存款準備金－甲戶	\$ 4,314,975	\$ 11,484,835	\$ 10,528,607
存款準備金－乙戶	18,942,242	17,971,361	16,856,808
存款準備金－外幣存款戶	104,041	96,915	97,545
	<u>\$ 23,361,258</u>	<u>\$ 29,553,111</u>	<u>\$ 27,482,960</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值</u>			
<u>衡量</u>			
商業本票	\$ 34,584,438	\$ 42,918,771	\$ 49,702,237
可轉讓定存單	-	999,902	299,988
國內上市櫃股票	915,166	829,450	2,242,269
國外上市櫃股票	36,418	1,390	1,237
國外非上市櫃特別股	37,596	35,022	42,702
基金及受益憑證	1,026,516	1,455,853	3,360,334
資產基礎證券	31,682	40,877	51,330
期貨交易保證金－自有資金	62,424	58,090	57,387
小計	<u>36,694,240</u>	<u>46,339,355</u>	<u>55,757,484</u>
<u>衍生性金融商品</u>			
遠期外匯合約	77,698	50,521	56,005
外匯換匯合約	656,838	159,113	253,283
外幣選擇權合約	163,195	94,064	81,081
小計	<u>897,731</u>	<u>303,698</u>	<u>390,369</u>
	<u>\$ 37,591,971</u>	<u>\$ 46,643,053</u>	<u>\$ 56,147,853</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
<u>衍生性金融商品</u>			
外幣選擇權合約	\$ 160,135	\$ 94,042	\$ 81,068
遠期外匯合約	32,093	6,041	4,972
外匯換匯合約	538,526	395,338	488,999
	<u>\$ 730,754</u>	<u>\$ 495,421</u>	<u>\$ 575,039</u>

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

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日	
外匯換匯合約	\$ 88,109,927	\$ 88,513,566	\$ 86,438,522	
遠期外匯合約	2,462,418	2,011,356	2,355,556	
期貨	-	27,690	-	
外幣選擇權合約				
買入選擇權	4,685,235	2,552,388	2,368,182	
賣出選擇權	4,685,235	2,552,388	2,368,182	

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 18,062,223 仟元、29,064,605 仟元及 30,620,626 仟元已依附買回條件賣出。

本公司於資產負債表日未結清之期貨合約如下：

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

111 年及 110 年 6 月 30 無未平倉之期貨合約。

本公司應收期貨保證金狀況如下：

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

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
透過其他綜合損益按公允價			
值衡量之權益工具投資			
國內上市櫃股票	\$ 5,966,403	\$ 8,159,160	\$ 10,648,050
國外上市櫃股票	5,573,401	5,677,002	6,179,008
國內外未上市（櫃）			
股票	<u>2,674,024</u>	<u>2,369,241</u>	<u>1,824,254</u>
小 計	<u>14,213,828</u>	<u>16,205,403</u>	<u>18,651,312</u>
透過其他綜合損益按公允價			
值衡量之債務工具投資			
國外公司債	16,350,573	17,945,996	18,140,700
國外金融債券	3,133,518	5,310,605	5,086,893
國內公司債	9,199,393	9,417,590	9,093,004
國外政府公債	14,701,476	5,810,431	14,399,897
國內政府公債	<u>7,298,137</u>	<u>7,058,918</u>	<u>6,911,524</u>
小 計	<u>50,683,097</u>	<u>45,543,540</u>	<u>53,632,018</u>
	<u>\$ 64,896,925</u>	<u>\$ 61,748,943</u>	<u>\$ 72,283,330</u>

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
臺灣期貨交易所公司	\$ 516,693	\$ 510,842	\$ 504,073
連線銀行股份有限公司	641,682	357,789	401,594
微電能源股份有限公司	511,044	529,648	108,178
財金資訊公司	359,814	356,843	313,187
一卡通票證公司(附註十七)	-	-	48,993
台灣金聯資產管理公司	77,483	79,477	76,221
臺灣集中保管結算所公司	76,585	75,252	72,369
台灣金融資產服務公司	48,776	48,291	48,605
Healthy Io Limited	53,886	50,195	43,069
其 他	<u>388,061</u>	<u>360,904</u>	<u>207,965</u>
	<u>\$ 2,674,024</u>	<u>\$ 2,369,241</u>	<u>\$ 1,824,254</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

聯邦銀行為長遠發展，於 110 年 7 月 23 日經董事會通過投資一卡通票證股份有限公司（以下簡稱一卡通公司）現金增資，以及自聯邦銀行採權益法投資之連加網路商業股份有限公司購買一卡通公司持有之全部股權，交易總股數為 35,788 仟股，聯邦銀行持股比例由 11.4% 提升至 33.94%，自 110 年 7 月 28 日起對該公司具重大影響，故改以權益法認列。

聯邦創投為取得投資先機並協助國內綠能發展，於 111 年 7 月 19 日經董事會決議通過投資新榮能源股份有限公司之特別股，共投資 75,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，金額為 750,000 仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 23,203,939 仟元、8,789,959 仟元及 23,849,494 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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
可轉讓定期存單	<u>\$ 44,600,000</u>	<u>\$ 48,100,000</u>	<u>\$ 48,760,000</u>
債務工具			
國內政府公債	9,877,106	9,920,610	10,047,566
資產基礎證券	<u>29,821,159</u>	<u>19,410,932</u>	<u>22,691,028</u>
小計	<u>39,698,265</u>	<u>29,331,542</u>	<u>32,738,594</u>
	<u>\$ 84,298,265</u>	<u>\$ 77,431,542</u>	<u>\$ 81,498,594</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日按攤銷後成本衡量之金融資產中分別有 26,250,796 仟元、17,353,068 仟元及 20,927,291 仟元已依附買回條件賣出。

十一、債務工具投資之信用風險管理

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

	111年6月30日		
	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 57,602,950	\$ 39,888,511	\$ 97,491,461
備抵損失	(1,342,797)	(190,246)	(1,533,043)
公允價值調整	(5,577,056)	-	(5,577,056)
	<u>\$ 50,683,097</u>	<u>\$ 39,698,265</u>	<u>\$ 90,381,362</u>

	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	\$ 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>

110年6月30日

	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 52,225,123	\$ 32,925,323	\$ 85,150,446
備抵損失	(56,751)	(186,729)	(243,480)
公允價值調整	1,463,646	-	1,463,646
	<u>\$ 53,632,018</u>	<u>\$ 32,738,594</u>	<u>\$ 86,370,612</u>

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

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

111年6月30日				
信用風險分級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	總帳面金額（帳上成本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~1.8538%	\$ 89,996,519
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	29.7250%~30.4296%	190,657
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	50%	194,186

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%	-

110年6月30日				
信用風險分級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	總帳面金額（帳上成本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~4.0424%	\$ 86,370,612
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。

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

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

	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	17,597	-	-	
除 列	(12,757)	-	-	
模型／風險參數改變	2,457	-	-	
匯率變動	(5,516)	-	-	
110年6月30日備抵損失	<u>\$ 243,480</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	

十二、附賣回票券及債券投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
商業本票	\$ 21,281,764	\$ 30,079,407	\$ 21,711,856
公 司 債	5,338,815	26,608,330	34,993,956
金融債券	-	33,021	53,000
公 債	28,043	-	-
可轉讓定存單	500,435	1,000,698	3,661,547
	<u>\$ 27,149,057</u>	<u>\$ 57,721,456</u>	<u>\$ 60,420,359</u>
約定到期日	111年7月	111年1月-2月	111年7月
約定賣回價款	<u>\$ 27,159,485</u>	<u>\$ 57,728,728</u>	<u>\$ 60,424,338</u>

本公司附賣回票券及債券投資無供作附買回條件交易賣出之情事。

十三、應收款項－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應收帳款及票據	\$ 19,829,130	\$ 20,430,647	\$ 19,192,318
應收利息	1,250,544	999,308	1,015,320
應收跨行清算基金	3,000,720	3,500,374	2,000,148
應收承購帳款－無追索權	799,996	319,884	696,468
應收交割帳款	1,317,894	1,075,587	2,518,314
應收股票及受益憑證收益	397,054	8,506	34,271
應收承兌票款	216,541	220,120	123,909
應收非同業代收款	81,281	92,036	70,266
託辦往來	87	556,415	7,955
其 他	422,738	527,820	437,320
	<u>27,315,985</u>	<u>27,730,697</u>	<u>26,096,289</u>
減：備抵呆帳	<u>241,115</u>	<u>254,076</u>	<u>243,486</u>
淨 額	<u>\$ 27,074,870</u>	<u>\$ 27,476,621</u>	<u>\$ 25,852,803</u>

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註五三。

應收款總帳面金額變動表如下：

111 年 6 月 30 日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失（信用減損金融資產）	合計
期初餘額	\$26,562,872	\$ 115,944	\$ 1,051,881	\$27,730,697
以集體基礎評估之應收款	(157,184)	18,293	138,891	-
新創始或購入之應收款	7,022,827	16,059	14,693	7,053,579
轉銷呆帳	-	-	(72,958)	(72,958)
除 列	(7,239,606)	(31,555)	(124,172)	(7,395,333)
期末餘額	<u>\$26,188,909</u>	<u>\$ 118,741</u>	<u>\$ 1,008,335</u>	<u>\$27,315,985</u>

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	\$23,952,958	\$ 109,148	\$ 1,093,153	\$25,155,259
以集體基礎評估之應收款	(269,421)	25,276	244,145	-
新創始或購入之應收款	13,004,039	29,376	113,855	13,147,270
轉銷呆帳	-	-	(163,758)	(163,758)
除 列	(10,124,704)	(47,856)	(235,514)	(10,408,074)
年底餘額	<u>\$26,562,872</u>	<u>\$ 115,944</u>	<u>\$ 1,051,881</u>	<u>\$27,730,697</u>

110 年 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$23,952,958	\$ 109,148	\$ 1,093,153	\$25,155,259
以集體基礎評估之應收款	(168,582)	3,081	165,501	-
新創始或購入之應收款	8,384,110	24,599	64,238	8,472,947
轉銷呆帳	-	-	(84,672)	(84,672)
除 列	(7,264,745)	(29,690)	(152,810)	(7,447,245)
期末餘額	<u>\$24,903,741</u>	<u>\$ 107,138</u>	<u>\$ 1,085,410</u>	<u>\$26,096,289</u>

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

111 年 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務報導 準則第9號 規定提列 之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合 計
應收款						
期初餘額	\$ 75,695	\$ 10,976	\$ 86,908	173,579	\$ 80,497	\$ 254,076
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(215)	486	(271)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(24,840)	(20,048)	44,888	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	280	(227)	(53)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(10,531)	(3,003)	(13,701)	(27,235)	-	(27,235)
購入或創始之新金融資產	37,925	21,497	60,947	120,369	-	120,369
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(34,154)	(34,154)
轉銷呆帳	-	-	(72,958)	(72,958)	-	(72,958)
轉銷呆帳後收回數	-	-	105,332	105,332	-	105,332
風險參數及其他變動	(53)	124	(104,590)	(104,519)	-	(104,519)
匯兌變動	204	-	-	204	-	204
期末餘額	<u>\$ 78,465</u>	<u>\$ 9,805</u>	<u>\$ 106,502</u>	<u>\$ 194,772</u>	<u>\$ 46,343</u>	<u>\$ 241,115</u>

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
<u>應收款</u>						
年初餘額	\$ 56,939	\$ 16,678	\$ 88,442	\$ 162,059	\$ 56,624	\$ 218,683
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(357)	427	(70)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(60,708)	(27,135)	87,843	-	-	-
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	97,014	26,927	89,119	213,060	-	213,060
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	-	-	-	-	23,873	23,873
轉銷呆帳	-	-	(163,758)	(163,758)	-	(163,758)
轉銷呆帳後收回數	-	-	213,826	213,826	-	213,826
風險參數及其他變動	(52)	136	(213,327)	(213,243)	-	(213,243)
匯兌變動	(82)	-	-	(82)	-	(82)
年底餘額	<u>\$ 75,695</u>	<u>\$ 10,976</u>	<u>\$ 86,908</u>	<u>\$ 173,579</u>	<u>\$ 80,497</u>	<u>\$ 254,076</u>

110 年 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
<u>應收款</u>						
期初餘額	\$ 56,939	\$ 16,678	\$ 88,442	\$ 162,059	\$ 56,624	\$ 218,683
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(260)	295	(35)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(14,653)	(25,128)	39,781	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	488	(363)	(125)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(15,657)	(4,937)	(11,973)	(32,567)	-	(32,567)
購入或創始之新金融資產	30,398	23,420	55,871	109,689	-	109,689
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	28,730	28,730
轉銷呆帳	-	-	(84,672)	(84,672)	-	(84,672)
轉銷呆帳後收回數	-	-	102,876	102,876	-	102,876
風險參數及其他變動	(48)	1,140	(100,281)	(99,189)	-	(99,189)
匯兌變動	(64)	-	-	(64)	-	(64)
期末餘額	<u>\$ 57,143</u>	<u>\$ 11,105</u>	<u>\$ 89,884</u>	<u>\$ 158,132</u>	<u>\$ 85,354</u>	<u>\$ 243,486</u>

十四、貼現及放款－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
貼現及透支	\$ 60,460	\$ 56,480	\$ 33,955
應收帳款融資	28,900	31,820	36,250
短期放款	59,901,596	59,802,132	41,845,611
短期擔保放款	93,649,356	85,411,913	79,055,441
中期放款	39,537,630	36,584,765	35,533,790
中期擔保放款	110,744,834	100,683,842	91,316,264
長期放款	9,277,722	9,914,334	10,139,252
長期擔保放款	217,066,074	205,468,200	191,193,967
押匯	157,481	355,235	24,148
由放款轉列之催收款項	<u>419,902</u>	<u>319,748</u>	<u>340,232</u>
小計	530,843,955	498,628,469	449,518,910
減：備抵呆帳	<u>5,824,781</u>	<u>5,395,959</u>	<u>5,119,502</u>
	<u>\$ 525,019,174</u>	<u>\$ 493,232,510</u>	<u>\$ 444,399,408</u>

本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 419,902 仟元、319,748 仟元及 340,232 仟元。111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司對內未計提利息收入之金額分別為 6,165 仟元及 6,700 仟元。本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五三。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

111 年 6 月 30 日

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

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	\$424,210,714	\$ 1,874,264	\$ 1,538,618	\$427,623,596
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	280,892,810	519,789	144,846	281,557,445
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>\$495,317,823</u>	<u>\$ 1,972,968</u>	<u>\$ 1,337,678</u>	<u>\$498,628,469</u>

110 年 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間（信用減損金融資產）	合計
期初餘額	\$424,210,714	\$ 1,874,264	\$ 1,538,618	\$427,623,596
以集體基礎評估之貼現及放款	(1,319,923)	922,573	397,350	-
新創始或購入之貼現及放款	151,086,523	191,562	124,119	151,402,204
轉銷呆帳	-	-	(87,770)	(87,770)
除列	(128,586,771)	(448,138)	(384,211)	(129,419,120)
期末餘額	\$445,390,543	\$ 2,540,261	\$ 1,588,106	\$449,518,910

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

111 年 6 月 30 日

	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間（信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 429,117	\$ 110,659	\$ 373,914	\$ 913,690	\$ 4,482,269	\$ 5,395,959
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(337)	2,069	(1,732)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(138)	(11,083)	11,221	-	-	-
一轉為 12 個月預期信用損失	17,224	(13,893)	(3,331)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(208,033)	(35,018)	(15,609)	(258,660)	-	(258,660)
購入或創始之新金融資產	295,836	34,495	29,487	359,818	-	359,818
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	150,325	150,325
轉銷呆帳	-	-	(28,858)	(28,858)	-	(28,858)
轉銷呆帳後收回數	-	-	162,863	162,863	-	162,863
風險參數及其他變動	57,214	47,536	(69,147)	35,603	-	35,603
匯兌變動	7,731	-	-	7,731	-	7,731
期末餘額	\$ 598,614	\$ 134,765	\$ 458,808	\$ 1,192,187	\$ 4,632,594	\$ 5,824,781

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（信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款						
年初餘額	\$ 245,586	\$ 106,506	\$ 433,757	\$ 785,849	\$ 3,992,384	\$ 4,778,233
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
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款呆帳處理辦法」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

110年6月30日

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
貼現及放款						
期初餘額	\$ 245,586	\$ 106,506	\$ 433,757	\$ 785,849	\$ 3,992,384	\$ 4,778,233
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
一轉為存續期間預期信用損失	(1,932)	2,997	(1,065)	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(112)	(15,126)	15,238	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	13,651	(7,090)	(6,561)	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(108,659)	(45,767)	(44,789)	(199,215)	-	(199,215)
購入或創始之新金融資產	134,139	20,624	34,324	189,087	-	189,087
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	215,801	215,801
轉銷呆帳	-	-	(87,770)	(87,770)	-	(87,770)
轉銷呆帳後收回數	-	-	123,519	123,519	-	123,519
風險參數及其他變動	(13,584)	174,637	(59,112)	101,941	-	101,941
匯兌變動	(2,094)	-	-	(2,094)	-	(2,094)
期末餘額	\$ 266,995	\$ 236,781	\$ 407,541	\$ 911,317	\$ 4,208,185	\$ 5,119,502

十五、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	111年4月1日至6月30日	110年4月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
應收款項備抵呆帳提列(迴轉)數	(\$ 25,626)	\$ 7,406	(\$ 45,539)	\$ 6,663
貼現及放款備抵呆帳提列數	129,439	114,308	287,086	307,614
保證責任準備提列(迴轉)數	(10,000)	-	(10,000)	77,000
	\$ 93,813	\$ 121,714	\$ 231,547	\$ 391,277

十六、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編制主體如下：

			所 持 股 權 百 分 比			
投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	111年 6月30日	110年 12月31日	110年 6月30日	說 明
聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦國際租賃股份有限公司	分期、租賃、應收帳款收買業務	100.00%	100.00%	100.00%	(一)
	聯邦網通科技股份有限公司	電腦軟硬體設備經銷、系統程式開發、系統建置外委、網頁網站設計及電子商務等	99.99%	99.99%	99.99%	(二)
	聯邦財務有限公司(香港)	進出口貿易融資	100.00%	100.00%	100.00%	(三)
	聯邦證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業	99.60%	99.60%	99.60%	(四)
	聯邦創業投資股份有限公司	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(五)
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Cayman) Corp.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	(六)
	New Asian Ventures Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	-	-	100.00%	(六)

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			111年 6月30日	110年 12月31日	110年 6月30日	
Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、 分期付款銷貨及應收帳 款收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	(六)及(八)
	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、 分期付款銷貨及應收帳 款收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	(六)及(八)
	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	不動產買賣及租賃等業務	30.55%	30.55%	30.55%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	49.00%	(七)及(八)
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	不動產買賣及租賃等業務	69.45%	69.45%	69.45%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	49.00%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	49.00%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	51.00%	51.00%	(七)及(八)
Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	51.00%	51.00%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	51.00%	51.00%	(七)及(八)
	Corner Union Venture Capital, LLC (Delaware)	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(九)
	南河一號電力股份有 限公司	能源製造及技術服務業	89.70%	89.70%	99.93%	(十)
聯邦創業投資股份有 限公司	聯邦能源股份有限公 司	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(十二)
	南河一號電力股份有 限公司	能源製造及技術服務業	0.30%	0.30%	-	(十)
	廷捷電力股份有限公 司	能源製造及技術服務業	90.00%	90.000%	-	(十一)
	天璣智慧能源股份有 限公司	能源製造及技術服務業	90.00%	90.000%	-	(十四)
Corner Union Venture Capital, LLC (Delaware)	Corner Ventures DAG I-U, LLC (Delaware)	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(九)
	Corner Union, LLC (Delaware)	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(九)
聯邦證券投資信託 股份有限公司	聯邦私募股權股份有 限公司	創業投資業	100.00%	100.00%	100.00%	(十三)

(一) 聯邦國際租賃股份有限公司（以下簡稱聯邦租賃）於 85 年 11 月 11 日依公司法設立，主要營業項目為不動產、交通設備與各項機器設備等之買賣及租賃業務、應收帳款受讓業務暨住宅及大樓開發租賃業務。

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

聯邦網通為因應金融科技快速發展及市場需求，並推動新業務、系統功能優化、人才培育及充實營運資金，於 111 年 2 月 22 日經董事會通過增資 90,000 仟元，聯邦銀行於 111 年 3 月 7 日經董事會通過依持股比例參與現金增資，金額共 89,993 仟元。

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

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

聯邦銀行於 107 年 5 月 9 日前係對聯邦投信之財務、營運及人事方針具有控制能力，故將其列入合併財務報告之子公司。聯邦銀行後續為整合整體資源，強化管理及發揮經營綜效，於 107 年 5 月 9 日經董事會通過向聯邦投信之股東要約購買其對聯邦投信之持股（65%）；本案獲金管會 108 年 3 月 27 日金管銀國字第 10802037180 號函核准後，聯邦銀行於 108 年 7 月及 12 月分別以總價款 264,909 仟元向聯邦投信之股東取得 64.60%之股權並完成交割，交割後持股比例為 99.60%。

(五) 聯邦創業投資股份有限公司（以下簡稱聯邦創投）係聯邦銀行為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進商業銀行業務多樣化，提升銀行業資金運用效率，經由董事會通過並獲金管會 108 年 3 月 28 日金管銀國字第 10802042270 號函核准後，於 108 年 11 月 21 日設立完成，主要營業項目為一般投資業務。

為擴大投資資金動能，聯邦銀行於 111 年 5 月 10 日經董事會決議同意聯邦創投辦理現金增資發行 60,000 仟股，總金額 600,000 仟

元增資基準日為 111 年 7 月 13 日，截至本財務報告通過日止聯邦銀行總投資為 1,400,000 仟元，持有股本比例為 100%。

(六) Union Capital (Cayman) Corp.及 New Asian Ventures Ltd.係聯邦租賃百分之百持股之子公司，分別於 86 年 7 月及 86 年 10 月設立於英屬西印度群島及英屬維京群島，主要從事金融投資業務。

Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.及 Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.係 Union Capital (Cayman) Corp.分別於 105 年 3 月及 103 年 9 月在新加坡投資美金 1 美元所設立 100% 持股之子公司，主要業務為投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務。聯邦租賃之子公司 Union Capital (Cayman) Corp.為符合當地經濟實質法規定，於 109 年 2 月 25 日董事會決議通過，進行投資架構調整，Union Capital (Cayman) Corp.分別於 109 年 7 月 1 日及 7 月 23 日將其子公司 Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.及 Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.之全部貸款債權（交易價款以應付聯邦租賃債款抵銷）及股權以 109 年 6 月 30 日之帳面價值轉讓與聯邦租賃，交易價款分別為 485,420 仟元及 161,836 仟元。

聯邦租賃之子公司 New Asian Ventures Ltd.為進行投資架構調整，於 109 年 2 月 25 日董事會決議通過辦理減散清算，該案於 110 年 7 月 13 日由英屬維京群島金融服務委員會核准在案，並於 110 年 7 月 23 日將剩餘財產全數匯回聯邦租賃後，New Asian Ventures Ltd.於 110 年 7 月 29 日正式清算解散。

(七) Kabushiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 係 Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.及 Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.為取得不動產而以不動產證券化架構於日本所設立之個體。Kabushiki Kaisha UCJ1（有限責任公司）主要業務為不動產買賣及租賃等業務。Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 主要業務係以不動產為基礎發行證券所成立之特殊目的公司。

- (八) Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Kabushiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 財務報告結束日為非曆年制，為適用權益法會計，本公司認列前述公司資產負債表日為 111 年 3 月 31 日之合併財務報告，並對該日至 111 年 6 月 30 日之間所發生重大交易之影響予以適當調整。
- (九) 聯邦創投考量後續管理國外投資標的，於 109 年 3 月 5 日董事會決議通過與 Corner Venture Partners,LLC 簽訂投資顧問契約，並依契約於美國德拉瓦州成立子公司，本案分別於 109 年 4 月及 7 月獲美國 Delaware 政府機構核准設立子公司 Corner Union Venture Capital, LLC、孫公司 Corner Ventures DAG I-U, LLC 及 Corner Union, LLC，持有股權比例皆為 100%，主要營業項目皆為從事一般投資業務。
- (十) 聯邦創投為配合我國政府新創產業之發展，於 109 年 8 月 14 日董事會決議通過投資綠能科技產業，取得南河一號電力股份有限公司（以下簡稱南河一號）90%之股權，總投入資本 900 仟元。後續為推進後續綠能工程及配合本公司投資架構調整，與聯邦能源共同參與南河一號增資，截至 111 年 6 月 30 日止，本公司共計投資 149,400 仟元，持有南河一號股權比例為 90%。
- (十一) 聯邦創投為配合我國政府新創產業之發展，於 109 年 11 月 24 日董事會決議通過，以總投入資本 900 仟元取得廷捷電力股份有限公司（以下簡稱廷捷電力）90%之股權。聯邦創投為因應投資發展策略及組織架構調整，於 110 年 7 月 28 日董事會決議通過，將原持有廷捷電力之普通股 90 仟股以每股 10 元轉讓與聯邦能源。廷捷電力為利後續電廠工程推進，於 110 年 7 月 30 日完成現金增資，聯邦能源依持股比例投入資本 18,000 仟元，截至 111 年 6 月 30 日止，聯邦能源總投入資本為 18,900 仟元，持有股權比例為 90%，廷捷電力主要營業項目為從事能源製造及技術服務業。
- (十二) 聯邦創投考量後續管理新創產業之投資，於 109 年 12 月 17 日設立百分之百持股之子公司聯邦能源股份有限公司（以下簡稱聯邦能

源)，截至 111 年 6 月 30 日止，聯邦創投總投入資本為 90,000 仟元，主要營業項目為一般投資管理業務。

(十三) 聯邦投信為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進業務多元化提升資金運用效率，於 109 年 1 月 14 日經由董事會決議通過將設立聯邦私募股權股份有限公司並已於 109 年 9 月 17 日設立完成，總投入資本 30,000 仟元，持有股權比例為 100%，主要營業項目為從事一般投資及投資管理顧問業務。

(十四) 本公司為配合國家金融政策，輔助太陽能產業成長，並提升資金運用效率，於 109 年 6 月起經由董事會決議通過取得天璣能源股份有限公司至 90%之股權，截至 111 年 6 月 30 日止，本公司總投入資本 394,413 仟元，持有股權比例為 90%，主要營業項目為從事能源製造及技術服務業（附註五六）。

(十五) 聯邦創投為配合我國政府新創產業之發展，於 111 年 5 月 31 日董事會決議通過，以總投入資本 600 仟元設立廷旭能源股份有限公司（以下簡稱廷旭能源），持有股權比例為 60%，並於 111 年 7 月 7 日設立完成，截至 111 年 6 月 30 日止，聯邦創投已預繳股款 600 仟元，帳列預付款項。廷旭能源主要營業項目為從事能源製造及技術服務業。

十七、採用權益法之投資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
個別不重大之關聯企業			
連加網路商業股份有限公司	\$ 1,494,739	\$ 1,480,143	\$ 1,470,578
聯邦建築經理股份有限公司	51,953	52,074	52,145
藍色邊境健康管理顧問股份有限公司	133,239	139,141	-
一卡通票證股份有限公司 （附註九）	<u>301,094</u>	<u>321,802</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 1,981,025</u>	<u>\$ 1,993,160</u>	<u>\$ 1,522,723</u>

本公司之個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
本公司享有之份額		
本期淨損	<u>\$ 12,135</u>	<u>\$ 14,266</u>

聯邦銀行為推動金融科技創新服務，並響應政府力推行動支付普及，於 107 年 7 月 25 日經由董事會通過投資連加網路商業股份有限公司（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%。聯邦銀行為連加網路公司之董事，具有實質影響力，故以權益法認列。取得該等公司所產生之商譽為 977,235 仟元係列入投資關聯企業之成本。

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

十八、其他金融資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
質押之資產（附註四八）	\$ 1,624,616	\$ 1,608,573	\$ 1,636,600
存放銀行同業一定期存款	195,350	70,385	-
其 他	7,200	2,604	23,109
	<u>\$ 1,827,166</u>	<u>\$ 1,681,562</u>	<u>\$ 1,659,709</u>

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

十九、不動產及設備－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
<u>每一類別之帳面金額</u>			
土 地	\$ 3,972,484	\$ 3,972,480	\$ 3,929,554
房屋及建築	3,172,654	3,215,960	3,243,682
機械及電腦設備	2,398,729	2,362,045	375,619
交通及運輸設備	53,823	55,094	55,553
租賃權益改良	196,963	192,184	186,888
預付設備款	2,156,447	169,458	72,730
	<u>\$ 11,951,100</u>	<u>\$ 9,967,221</u>	<u>\$ 7,864,026</u>

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	50 至 55 年
房屋裝修	5 年
機械及電腦設備	3 至 20 年
交通及運輸設備	3 至 5 年
租賃權益改良	5 年

二十、租賃協議

(一) 使用權資產

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
使用權資產帳面金額			
土地及建築物	<u>\$ 1,837,213</u>	<u>\$ 1,908,089</u>	<u>\$ 1,646,222</u>
使用權資產之增添	111年1月1日 至6月30日		110年1月1日 至6月30日
使用權資產之折舊費用	<u>\$ 117,926</u>		<u>\$ 135,348</u>
土地	\$ 7,884		\$ 1,359
建築物	<u>234,482</u>		<u>222,043</u>
	<u>\$ 242,366</u>		<u>\$ 223,402</u>

(二) 租賃負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,824,719</u>	<u>\$ 1,894,074</u>	<u>\$ 1,627,712</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土地及建築物	0.72%~1.78%	0.72%~1.78%	0.72%~1.78%

(三) 其他租賃資訊

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期租賃費用	<u>\$ 84,330</u>	<u>\$ 91,932</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 325,175)</u>	<u>(\$ 315,205)</u>

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

二一、投資性不動產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
土地	\$ 4,099,116	\$ 4,254,377	\$ 4,335,189
房屋及建築	<u>587,985</u>	<u>657,144</u>	<u>702,045</u>
	<u>\$ 4,687,101</u>	<u>\$ 4,911,521</u>	<u>\$ 5,037,234</u>

本公司於 103 年 9 月、105 年 2 月及 4 月透過成立 SSG 15、SSG 12 及 SSG 16 於日本東京取得投資性租賃不動產 986,055 仟元、1,026,015 仟元及 668,984 仟元，該取得金額係以非關係人之獨立評價師進行之評價為基礎。除前述交易及認列折舊費用外，本公司之投資性不動產於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日並未發生重大處分及減損情形。

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主建物	15 至 50 年
房屋裝修	6 至 15 年

投資性不動產於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之公允價值分別為 6,081,060 仟元、6,337,383 仟元及 6,318,264 仟元，該公允價值係以非關係人之獨立評價師進行之評價及本公司管理階層以週邊同性質房市交易之行情推估為基礎。

本公司投資性不動產之擔保情形，請參閱附註三一。

投資性不動產出租之租賃期間為 3 至 20 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 67,118 仟元、68,840 仟元及 71,872 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
第 1 年	\$ 112,250	\$ 144,300	\$ 161,574
第 2 年	31,744	56,671	101,469
第 3 年	14,021	18,322	19,103
第 4 年	11,677	13,033	15,618
第 5 年	11,561	12,652	13,067
超過 5 年	66,125	80,564	86,963
	<u>\$ 247,378</u>	<u>\$ 325,542</u>	<u>\$ 397,794</u>

二二、商 譽

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

聯邦銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量。截至 111 年 6 月 30 日止，聯邦銀行累計認列商譽減損損失皆為 902,691 仟元。經本公司評估後，111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日，並無減損情事發生。

二三、其他資產－淨額

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
出租資產－淨額	\$ 6,040,705	\$ 6,176,559	\$ 6,086,738
存出保證金	2,924,513	2,494,570	2,717,758
預付款項	558,313	1,449,378	1,404,703
預付退休金	239,777	185,368	166,977
其 他	89,310	137,385	73,824
	<u>\$ 9,852,618</u>	<u>\$ 10,443,260</u>	<u>\$ 10,450,000</u>

二四、央行及銀行同業存款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
銀行同業拆放	\$ 1,623,408	\$ 5,040,699	\$ 6,525,021
中華郵政轉存款	4,574,680	4,599,730	5,099,730
央行及銀行同業存款	124,219	306,561	190,931
透支銀行同業	118,846	53,152	2,167,449
	<u>\$ 6,441,153</u>	<u>\$ 10,000,142</u>	<u>\$ 13,983,131</u>

二五、央行及同業融資

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
央行融資	\$ -	\$ 6,741,390	\$ 4,804,940
同業融資（附註三一）	372,876	400,665	-
	<u>\$ 372,876</u>	<u>\$ 7,142,055</u>	<u>\$ 4,804,940</u>

二六、附買回票券及債券負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
商業本票	\$ 18,168,912	\$ 28,077,810	\$ 30,638,755
資產基礎證券	16,562,058	13,730,236	16,538,075
公 司 債	10,454,144	5,974,483	12,904,500
政府公債	12,476,917	2,253,728	5,413,610
金 融 債	347,857	242,325	2,685,690
銀行可轉讓定存單	-	1,001,174	-
	<u>\$ 58,009,888</u>	<u>\$ 51,279,756</u>	<u>\$ 68,180,630</u>
約定到期日	111年7月-9月	111年1月-6月	110年7月-11月
約定買回價格	<u>\$ 58,120,806</u>	<u>\$ 51,301,057</u>	<u>\$ 68,206,910</u>

二七、應付款項

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付代收款	\$ 1,778,890	\$ 252,265	\$ 1,170,478
應付交割帳款	1,198,579	1,070,085	2,481,392
應付待交換票據	1,064,973	3,339,499	789,465
應付股利	974,282	-	-
應付利息	583,759	476,421	493,683
應付費用	487,836	1,229,091	684,812
應付代理業務未解款	350,907	-	-
交割代價	300,582	186,542	300,851
承兌匯票	216,541	220,120	123,909
應付待匯款項	112,852	106,560	75,922
應付稅款	126,436	109,227	105,922
代收承銷股款	-	555,743	-
其 他	763,839	974,411	712,988
	<u>\$ 7,959,476</u>	<u>\$ 8,519,964</u>	<u>\$ 6,939,422</u>

二八、存款及匯款

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
支票存款	\$ 5,678,765	\$ 7,197,771	\$ 8,281,530
活期存款	147,805,842	157,678,371	125,291,049
儲蓄存款	394,534,383	390,486,917	377,503,094
定期存款	125,059,519	115,506,519	113,220,542
可轉讓定期存單	1,324,200	336,000	262,800
匯出匯款及應解匯款	154,422	177,280	202,029
	<u>\$ 674,557,131</u>	<u>\$ 671,382,858</u>	<u>\$ 624,761,044</u>

二九、應付金融債券

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30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
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 1.1%，到期日：115 年 9 月	500,000	500,000	500,000
108-1 次順位 10 年期，固定利率 1.23%，到期日：118 年 9 月	1,500,000	1,500,000	1,500,000
110-1 次順位無到期日非累積，發行屆滿 5 年 6 個月（含）後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回，固定利率 1.92%	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 7,700,000</u>	<u>\$ 7,700,000</u>

三十、特別股負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
特別股負債	<u>\$ 367,000</u>	<u>\$ 371,500</u>	<u>\$ 495,500</u>

聯邦能源於 110 年 6 月 2 日經董事通過發行私募發行甲種特別股 37,150 仟股，每股面額新臺幣 10 元，發行金額 371,500 仟元。該等私募甲種特別股主要發行條件如下：

- (一) 到期日：甲種特別股二十年到期。
- (二) 股息：甲種特別股股利率（年率）5.0%，按每股發行價格計算。
- (三) 股息發放：聯邦能源年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。聯邦能源對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因聯邦能源年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，聯邦能源得決議不分

派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，將累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。

- (四) 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (五) 甲種特別股收回：聯邦能源得於發行屆滿 3、6、9、12、15、18 年之次日起 30 日內，按原實際發行價格，加計當年度實際發行日數計算年利率 5% 補償金，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如聯邦能源股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
- (六) 特別股賣回：特別股股東不得賣回。
- (七) 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派聯邦能源剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與聯邦能源所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- (八) 表決權及選舉權：甲種特別股股東不具表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (九) 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求聯邦能源收回其所持有之甲種特別股之權利。
- (十) 聯邦能源以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

上述私募之甲種特別股依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之規定，係屬負債性特別股，業已將其列入金融負債項下之特別股負債。

聯邦能源發行之特別股係由聯邦一號綠能私募股權有限合夥全數認購。

聯邦能源於民國 111 年 3 月 28 日因業務需求，經董事同意，依原始發行價格加計補償金共計 4,676 仟元，收回甲種特別股 450 仟股。

廷捷電力於 109 年 12 月 23 日經董事同意發行私募發行甲種特別股 40,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，增資金額共 400,000 仟元。

南河一號於 109 年 12 月 23 日經董事同意發行私募發行甲種特別股 12,400 仟股，每股面額新臺幣 10 元，增資金額為 124,000 仟元。

上述廷捷電力與南河一號之特別股負債餘 110 年度經股東會修正章程後，依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之規定，將其轉列於權益項下，修正後發行條件詳附註三六。

三一、應付公司債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
海外有擔保公司債	<u>\$ 945,680</u>	<u>\$ 1,047,276</u>	<u>\$ 1,330,095</u>

(一) TMK SSG15

為符合日本特殊目的會社法規定，TMK SSG15 發行海外有擔保公司債，子公司 UNION CAPITAL (SINGAPORE) HOLDING PTE. LTD 須移轉所持有之 TMK SSG15 普通股股權一半以上予其所捐贈設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ1 (ISH UCJ1) 法人組織，委由 ISH UCJ1 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG15 並提供投資性不動產 JPY 3,787,112 仟元（折合新台幣 826,730 仟元）作為擔保，於 109 年 3 月發行 5 年期有擔保公司債，發行金額 JPY 2,200,000 仟元（折合新台幣 480,262 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 1 年，每季付息並分期還本 JPY 11,000 仟元，截至 111 年 6 月 30 日止，公司債帳面金額為 JPY 2,112,000 仟元（折合新台幣 461,052 仟元）。該公司債之發行利率如下：

1. 前 5 年：基準利率+0.41%

基準利率：債券發行日前兩個營業日之 Telerate Screen 17143 頁日本東京時間上午十點 TSR 所載之 6 個月 LIBOR 5 年期日圓利息交換利率。

2. 第 6 年：基準利率+1.41%

基準利率：利息給付日前兩個營業日之 Telerate Screen 17097 頁日本東京時間上午十一點 JBA TIBOR 管理局所載之 3 個月 TIBOR 利率（365 天）。

(二) TMK SSG12

TMK SSG12 為發行海外有擔保公司債，孫公司 Kabushiki Kaisha UCJ1 移轉所持有之 TMK SSG12 普通股股權一半以上予其所設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ2（ISH UCJ2）法人組織，委由 ISH UCJ2 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG12 並提供投資性不動產 JPY 3,778,759 仟元（折合新台幣 824,907 仟元）作為擔保 105 年 9 月發行 5 年期有擔保公司債，發行金額 JPY 1,920,000 仟元（折合新台幣 419,138 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 2 年。該公司債之發行利率如下：

1. 前 5 年：基準利率+0.45%

基準利率：債券發行日前兩個營業日之 Reuters Screen 17143 頁日本東京時間上午十點所載之 5 年期之日圓利息交換利率。

2. 第 6 年：基準利率+0.45%

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

上述公司債已於 110 年 9 月到期。另 TMK SSG12 提供上述投資性不動產作為擔保，於 110 年 9 月發行 5 年期有擔保公司債金額 JPY1,920,000 仟元（折合新台幣 419,138 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 1 年。該公司債之發行利率如下：

1. 前 5 年：基準利率+0.5%

基準利率：債券發行日前兩個營業日之 Refinitiv Screen 17143 頁日本東京時間上午十點所載之 5 年期日圓利息交換利率。

2. 第 6 年：基準利率+0.5%

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

(三) TMK SSG16

TMK SSG16 為發行海外有擔保公司債，孫公司 Kabushiki Kaisha UCJ1 移轉所持有之 TMK SSG16 普通股股權一半以上予其所設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ2 (ISH UCJ2) 法人組織，委由 ISH UCJ2 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG16 並提供投資性不動產 JPY2,466,478 仟元（折合新台幣 538,435 仟元）作為擔保 106 年 9 月發行 4 年期有擔保公司債，發行金額 JPY1,200,000 仟元（折合新台幣 261,961 仟元）。該公司債之發行利率係基準利率+0.50%（基準利率：利息給付日前兩個營業日之日本東京時間上午十一點 JBA TIBOR 管理局所載之三個月日圓 TIBOR 利率。）

上述公司債已於 110 年 9 月到期，TMK SSG16 提供上述投資性不動產作為擔保，於 110 年 9 月發行 4 年期有擔保公司債金額 JPY300,000 仟元（折合新台幣 65,490 仟元）及承作擔保借款 JPY1,250,000 仟元（折合新台幣 272,876 仟元）帳列同業融資（附註二五）。該公司債及擔保借款之發行利率係基準利率+0.850%。（基準利率：東京換匯參考利率之 4 年期換匯利率。）

三二、其他金融負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
應付商業本票	\$ 9,958,974	\$ 9,777,795	\$ 9,421,967
結構型商品本金	-	6,445	166,558
	<u>\$ 9,958,974</u>	<u>\$ 9,784,240</u>	<u>\$ 9,588,525</u>

三三、負債準備

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
保證責任及融資承諾準備	\$ 323,458	\$ 333,295	\$ 293,309
員工福利負債準備	10,981	11,130	12,610
其 他	<u>37,391</u>	<u>38,263</u>	<u>38,701</u>
	<u>\$ 371,830</u>	<u>\$ 382,688</u>	<u>\$ 344,620</u>

保證責任準備及融資承諾準備之明細及變動情形如下：

111 年 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合 計
<u>保證責任及融資承諾準備</u>						
期初餘額	\$ 60,190	\$ 1,825	\$ 271	\$ 62,286	\$ 271,009	\$ 333,295
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(38)	38	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(31)	(9)	40	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	210	(210)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(31,598)	(919)	(208)	(32,725)	-	(32,725)
購入或創始之新金融資產	47,097	696	82	47,875	-	47,875
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(25,149)	(25,149)
風險參數及其他變動	(1)	-	-	(1)	-	(1)
匯兌變動	163	-	-	163	-	163
期末餘額	<u>\$ 75,992</u>	<u>\$ 1,421</u>	<u>\$ 185</u>	<u>\$ 77,598</u>	<u>\$ 245,860</u>	<u>\$ 323,458</u>

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 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合 計
<u>保證責任及融資承諾準備</u>						
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：						
－轉為存續期間預期信用損失	(71)	72	(1)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(93)	(5)	98	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	696	(677)	(19)	-	-	-
－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 款呆帳處理辦法」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	<u>\$ 60,190</u>	<u>\$ 1,825</u>	<u>\$ 271</u>	<u>\$ 62,286</u>	<u>\$ 271,009</u>	<u>\$ 333,295</u>

110 年 6 月 30 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則 第 9 號規定 提列之減損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦 法」規定提列之 減損差異	合 計
<u>保證責任及融資承諾準備</u>						
期初餘額	\$ 49,242	\$ 1,666	\$ 144	\$ 51,052	\$ 165,308	\$ 216,360
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(179)	179	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(49)	(3)	52	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	705	(697)	(8)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(28,502)	(635)	(85)	(29,222)	-	(29,222)
購入或創始之新金融資產	29,146	11,399	120	40,665	-	40,665
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	65,557	65,557
風險參數及其他變動	-	-	-	-	-	-
匯兌變動	(51)	-	-	(51)	-	(51)
期末餘額	<u>\$ 50,312</u>	<u>\$ 11,909</u>	<u>\$ 223</u>	<u>\$ 62,444</u>	<u>\$ 230,865</u>	<u>\$ 293,309</u>

三四、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫

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

本公司於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於合併綜合損益表認列費用總額分別為 86,717 仟元及 79,329 仟元。

(二) 確定福利計畫

本公司（除聯邦財務）所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前 6 個月平均工資計算。本公司按員工每月薪資總額之一定比率提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入臺灣銀行專戶及職工退休金專戶（於聯邦銀行營業部開立）。臺灣銀行專戶透過委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司（除聯邦財務）並無影響投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則於次年度 3 月底前一次提撥其差額。

本公司（除聯邦財務）係採用 109 年及 108 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率分別認列 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之退休金費用為 5,329 仟元及 6,295 仟元。

(三) 聯邦財務退職後福利計畫

聯邦財務係依國外相關準則及規定訂定確定提撥退休辦法，於 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之退休金費用分別為 40 仟元及 39 仟元，而無須適用「勞工退休金條例」及「勞動基準法」。

三五、其他負債

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
存入保證金	\$ 2,517,016	\$ 2,568,691	\$ 2,648,306
預收款項	599,339	944,611	851,763
其 他	237,585	83,900	92,389
	<u>\$ 3,353,940</u>	<u>\$ 3,597,202</u>	<u>\$ 3,592,458</u>

三六、權益

(一) 股本

普通股

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
額定股數(仟股)	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>	<u>4,500,000</u>
額定股本	<u>\$ 45,000,000</u>	<u>\$ 45,000,000</u>	<u>\$ 45,000,000</u>
已發行且已收足股款之 股數(仟股)	<u>3,295,219</u>	<u>3,295,219</u>	<u>3,093,369</u>
已發行股本	<u>\$ 32,952,187</u>	<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

聯邦銀行為因應未來長期業務發展及營運規模擴張之資金需求，於 106 年 6 月 20 日股東常會決議通過視市場狀況及未來資金需求之情形規劃辦理長期資金募集，並提請股東會通過後授權董事會於適當時機依公司章程或相關法令規定，擇一或以兩者搭配辦理國內現金增資發行普通股或特別股，以籌措長期資金，發行之股數以不超過 800,000 仟股（含）且發行總額以不超過新台幣 10,000,000 仟元（含）為原則。聯邦銀行於 106 年 6 月 28 日經董事會決議辦理現金增資發行甲種特別股，發行股數 200,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為新台幣 50 元。本增資案業經金融監督管理委員會 106 年 9 月 1 日金管證發字第 1060033586 號函申報生效。

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

甲種特別股之權利義務及重要發行條件說明如下：

1. 到期日：聯邦銀行甲種特別股無到期日。
2. 股息：甲種特別股股利率（年率）4.8%（5 年期 IRS 利率 0.89125%+3.90875%），按每股發行價格計算。又 5 年期 IRS 利率將於發行日起滿 5.5 年之次一營業日及其後每 5.5 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標 5 年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融營業日上

午十一時依英商路透社 (Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」5 年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由聯邦銀行依誠信原則與合理之市場行情決定。

3. 股息發放：聯邦銀行年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。聯邦銀行對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因聯邦銀行年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使聯邦銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，聯邦銀行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，亦不累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。

聯邦銀行於 108 年 5 月 31 日股東會決議通過修正章程，訂明甲種特別股股息得於每半會計年度及年度盈餘分派以現金發放之，由董事會訂定基準日支付股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。

4. 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
5. 甲種特別股收回：聯邦銀行得於發行屆滿 5.5 年之次日起，於經主管機關同意後，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如聯邦銀行股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。

6. 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派聯邦銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與聯邦銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。
7. 表決權及選舉權：甲種特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
8. 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求聯邦銀行收回其所持有之甲種特別股之權利。
9. 聯邦銀行以現金增資發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

增資準備

111年5月27日股東常會決議分別以盈餘轉增資及員工酬勞轉增資發行新股291,627仟股及7,200仟股，每股面額10元，金額計3,013,115仟元。上述增資案業經金融監督管理委員會證券期貨局於111年6月17日核准申報生效，並以111年7月12日為增資基準日。

(二) 資本公積

	<u>111年6月30日</u>	<u>110年12月31日</u>	<u>110年6月30日</u>
<u>得用以彌補虧損、發放</u>			
<u>現金或撥充股本(1)</u>			
特別股發行溢價	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000
庫藏股票交易	32,413	32,413	32,413
普通股發行溢價	13,281	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	659	-
採用權益法認列關聯			
企業股權淨值之變動數	5,631	5,631	-
	<u>\$ 8,051,984</u>	<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. 資本公積中屬對子公司所有權權益變動，係因子公司權益變動認列之權益交易影響數，而未實際取得或處分子公司股權所產生。

（三）法定盈餘公積

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

（四）特別盈餘公積

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

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

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

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，

得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 627,440	\$ 627,440
本期提列	-	-
期末餘額	<u>\$ 627,440</u>	<u>\$ 627,440</u>

(五) 保留盈餘及股利政策

聯邦銀行年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，再提 30% 為法定盈餘公積並依法令規定或業務需要提列或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分配股息與紅利。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。

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

聯邦銀行股東常會分別於 111 年 5 月 27 日及 110 年 7 月 20 日決議通過過 110 及 109 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	110年度	109年度	110年度	109年度
法定盈餘公積	\$ 1,665,178	\$ 1,041,070		
普通股現金股利	494,282	-	\$ 0.15	\$ -
普通股股票股利	2,916,269	1,951,916	0.885	0.631
特別股現金股利	480,000	480,000	2.4	2.4

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

(六) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 1,636,613)	(\$ 1,091,223)
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	801,742	(487,937)
換算國外營運機構淨資產 所產生之相關所得稅	(160,348)	97,588
期末餘額	(\$ 995,219)	(\$ 1,481,572)

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

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 7,283,034	\$ 6,942,293
當期產生		
未實現損益		
債務工具	(6,234,535)	(146,194)
權益工具	(1,726,210)	2,150,891
債務工具備抵損失之 調整	1,271,287	(5,347)
處分債務工具	(123,171)	(98,826)
本期其他綜合損益	(6,812,629)	1,900,524
處分權益工具累計損益 移轉至保留盈餘	(192,786)	(438,857)
期末餘額	\$ 277,619	\$ 8,403,960

(七) 非控制權益

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 729,758	\$ 1,577
本期淨利	1,650	96
本期其他綜合損益		
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產未實現損益	2	2

(接次頁)

(承前頁)

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
子公司現金股利	(\$ 133)	(\$ 90)
子公司特別股負債轉列特別 股	-	400,000
取得子公司部分權益	1,314,007	-
期末餘額	<u>\$ 2,045,284</u>	<u>\$ 401,585</u>

廷捷電力 110 年度經股東會決議通過修正公司章程中甲種特別股之發行條件，該特別股共計 40,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，金額共 400,000 仟元，修正後之特別股主要發行條件如下：

- (一) 到期日：甲種特別股無到期日。
- (二) 股息：甲種特別股股利率（年率）6.5%，按每股發行價格計算。
- (三) 股息發放：廷捷電力年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。廷捷電力對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因廷捷電力年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，廷捷電力得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，得累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
- (四) 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (五) 甲種特別股收回：廷捷電力得於發行屆滿五年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如廷捷電力股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
- (六) 特別股賣回：特別股股東不得賣回。

- (七) 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派廷捷電力剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與廷捷電力所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- (八) 表決權及選舉權：甲種特別股股東不具表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (九) 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求廷捷電力收回其所持有之甲種特別股之權利。
- (十) 廷捷電力以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

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

- (一) 到期日：乙種特別股無到期日。
- (二) 股息：乙種特別股股利率（年率）6.5%，按每股發行價格計算。
- (三) 股息發放：廷捷電力年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。廷捷電力對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因廷捷電力年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，廷捷電力得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，得累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
- (四) 超額股利分配：乙種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (五) 乙種特別股收回：廷捷電力得於發行屆滿三年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於乙種特別股收回當年度，如

廷捷電力股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。

- (六) 特別股賣回：特別股股東不得賣回。
- (七) 剩餘財產分配：乙種特別股股東分派廷捷電力剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與廷捷電力所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- (八) 表決權及選舉權：乙種特別股股東不具表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (九) 轉換普通股：乙種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求廷捷電力收回其所持有之乙種特別股之權利。
- (十) 廷捷電力以現金發行新股時，乙種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

南河一號 110 年度經股東會決議通過修正公司章程中甲種特別股之發行條件，該特別股共計 12,400 仟股，每股面額新臺幣 10 元，金額為 124,000 仟元，修正後之主要發行條件如下：

- (一) 到期日：甲種特別股無到期日。
- (二) 股息：甲種特別股股利率（年率）6.5%，按每股發行價格計算。
- (三) 股息發放：南河一號年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。南河一號對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因南河一號年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，南河一號得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，得累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
- (四) 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

- (五) 甲種特別股收回：南河一號得於發行屆滿五年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如南河一號股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
- (六) 特別股賣回：特別股股東不得賣回。
- (七) 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派南河一號剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與南河一號所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
- (八) 表決權及選舉權：甲種特別股股東不具表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
- (九) 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求南河一號收回其所持有之甲種特別股之權利。
- (十) 南河一號以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

廷捷電力及南河一號發行之特別股係由聯邦綠能私募股權有限公司全數認購。

天璣智慧為營運所需，於 110 年 12 月經董事同意，以每股新台幣 50 元溢價發行特別股，實際增資股數為 5,280 仟股，總計增資金額為 264,000 仟元，特別股發行條件如下：

1. 到期日：甲種特別股無到期日。
2. 股息：甲種特別股股利率（年率）5%，按每股發行價格計算。
3. 股息發放：本公司年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，得累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承

認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。

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：本公司得於發行屆滿六個月之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如本公司股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
6. 特別股賣回：發行期間特別股股東不得賣回。
7. 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
8. 表決權及選舉權：甲種特別股股東不具表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
9. 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求本公司收回其所持有之甲種特別股之權利。

三七、利息淨收益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 2,576,225	\$ 2,097,898	\$ 4,888,231	\$ 4,141,141
循環信用息	199,505	204,315	396,459	409,111
存放及拆放同業息	21,096	16,716	33,249	45,688
附賣回債券投資息	35,668	24,242	65,591	49,530
按攤銷後成本衡量之 債務工具息	324,707	235,547	530,695	509,472

(接次頁)

(承前頁)

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產息	\$ 327,535	\$ 294,560	\$ 629,950	\$ 562,351
其他利息收入	21,570	27,795	41,830	58,177
小 計	<u>3,506,306</u>	<u>2,901,073</u>	<u>6,586,005</u>	<u>5,775,470</u>
利息費用				
存 款 息	770,580	615,452	1,392,218	1,240,845
金融債券息	23,014	46,643	60,149	96,654
附買回票券及債券息	112,545	40,129	157,709	80,032
郵 匯 息	9,852	8,253	17,463	16,543
其他利息費用	48,097	32,694	85,752	76,477
小 計	<u>964,088</u>	<u>743,171</u>	<u>1,713,291</u>	<u>1,510,551</u>
合 計	<u>\$ 2,542,218</u>	<u>\$ 2,157,902</u>	<u>\$ 4,872,714</u>	<u>\$ 4,264,919</u>

三八、手續費淨收益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
手續費收入				
保險費佣金手續費收 入	\$ 242,455	\$ 159,903	\$ 532,046	\$ 304,519
信用卡及現金卡手續 費收入	596,239	580,779	1,206,682	1,047,277
信託手續費收入	107,711	169,126	243,687	343,949
放款手續費收入	111,735	98,292	225,018	201,406
跨行手續費收入	15,487	25,956	39,271	51,752
承銷手續費收入	37,007	33,532	73,627	59,771
保證手續費收入	29,474	29,098	69,665	63,635
其 他	83,662	48,652	157,218	102,852
小 計	<u>1,223,770</u>	<u>1,145,338</u>	<u>2,547,214</u>	<u>2,175,161</u>
手續費費用				
信用卡手續費費用	190,157	168,273	369,239	340,026
徵信查詢手續費費用	5,139	5,819	14,903	15,111
跨行手續費費用	7,188	6,966	14,444	15,037
收單清算處理手續費 費用	223,240	216,578	472,633	291,982
其 他	14,551	27,962	52,091	52,216
小 計	<u>440,275</u>	<u>425,598</u>	<u>923,310</u>	<u>714,372</u>
合 計	<u>\$ 783,495</u>	<u>\$ 719,740</u>	<u>\$ 1,623,904</u>	<u>\$ 1,460,789</u>

三九、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨（損）益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債已實 現損益				
外匯換匯合約	\$ 11,110	\$ 34,696	\$ 41,235	\$ 67,561
遠期外匯合約	(39,768)	4,373	(43,276)	13,187
商業本票	2,965	5,494	4,539	9,412
股票及基金受益憑證	(451,229)	152,219	(546,025)	250,223
選擇權合約	741	169	1,278	363
政府公債	-	455	-	(2,293)
公司債	-	(3,744)	-	1,196
股利收入	17,840	10,770	21,803	12,591
利息收入	88,675	40,635	143,999	87,865
短率連結型保本型商 品	3,047	2,512	6,480	4,732
期貨交易保證金	397	13	81	2,061
小 計	(366,222)	247,592	(369,886)	446,898
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債評價 損益				
衍生性金融資產及負 債	(1,305,384)	(929,913)	361,665	(619,610)
股票及基金受益憑證	(189,918)	290,547	(204,052)	367,980
商業本票	7,391	2,875	4,868	(8,770)
公債及公司債	(2,273)	(759)	(5,388)	(1,417)
小 計	(1,490,184)	(637,250)	157,093	(261,817)
合 計	(\$ 1,856,406)	(\$ 389,658)	(\$ 212,793)	\$ 185,081

四十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之已實現利益

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
處分淨損益—債務工具	\$ 2,335	\$ 43,957	\$ 123,171	\$ 98,826
股利收入	399,458	49,001	439,303	72,137
合 計	\$ 401,793	\$ 92,958	\$ 562,474	\$ 170,963

四一、資產減損迴轉利益（減損損失）

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	(\$ 543,399)	(\$ 10,041)	(\$ 1,239,820)	(\$ 7,297)
按攤銷後成本衡量之金融 資產	(8,761)	11,357	8,412	-
承受擔保品	2,108	-	2,108	-
合 計	(\$ 550,052)	\$ 1,316	(\$ 1,229,300)	(\$ 7,297)

四二、員工福利費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
薪資費用	\$ 642,234	\$ 652,142	\$ 1,285,221	\$ 1,303,284
獎金費用	192,361	241,378	340,194	453,939
退職後福利				
確定提撥計畫	47,019	40,068	86,757	79,368
確定福利計畫	1,547	2,898	5,329	6,295
勞健保費用	85,011	90,626	183,877	177,534
其他員工福利費用	25,480	25,061	49,340	50,563
合 計	<u>\$ 993,652</u>	<u>\$ 1,052,173</u>	<u>\$ 1,950,718</u>	<u>\$ 2,070,983</u>

聯邦銀行依章程規定係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1% 至 5% 間及不高於 0.1% 提撥員工酬勞及董事酬勞（如有累積虧損時，應預先保留彌補數額）。111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日估列之員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
員工酬勞	1.84%	1.84%
董事酬勞	0.09%	0.09%

金 額

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
員工酬勞	<u>\$ 13,104</u>	<u>\$ 28,060</u>	<u>\$ 30,104</u>	<u>\$ 48,360</u>
董事酬勞	<u>\$ 632</u>	<u>\$ 1,365</u>	<u>\$ 1,472</u>	<u>\$ 2,365</u>

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

本公司於 111 年 3 月 7 日及 110 年 3 月 10 日舉行董事會，分別決議通過 110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	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		-

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日收盤價 13.45 元及 10.85 元計算。

110 及 109 年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與 110 及 109 年度財務報告認列之金額並無差異。

有關聯邦銀行 110 及 109 年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四三、折舊及攤銷費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
出租資產折舊費用	\$ 429,647	\$ 423,911	\$ 861,311	\$ 841,570
不動產及設備折舊費用	96,299	72,275	192,866	144,758
投資性不動產折舊費用	10,579	11,319	21,598	22,981
使用權資產折舊費用	121,099	111,656	242,366	223,402
無形資產攤銷費用	23,100	23,329	45,068	46,279
合 計	<u>\$ 680,724</u>	<u>\$ 642,490</u>	<u>\$ 1,363,209</u>	<u>\$ 1,278,990</u>

四四、其他業務及管理費用

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
租 金	\$ 41,342	\$ 51,677	\$ 84,330	\$ 91,932
委外服務費	94,394	92,415	186,162	180,848
稅捐及規費	213,391	186,093	406,849	362,160
郵 電 費	70,801	72,436	117,746	119,329
電腦資訊費	50,982	47,054	95,214	94,992
廣 告 費	207,312	214,976	414,961	456,908
存款保險費	42,025	39,737	84,050	79,473
修 護 費	44,259	41,339	78,274	75,689
其 他	177,184	165,198	359,002	334,860
合 計	<u>\$ 941,690</u>	<u>\$ 910,925</u>	<u>\$ 1,826,588</u>	<u>\$ 1,796,191</u>

四五、所 得 稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 103,406	\$ 201,648	\$ 445,715	\$ 330,072
以前年度之調整	(2,774)	1,841	(2,774)	1,841
遞延所得稅				
當期產生者	<u>151,372</u>	<u>2,846</u>	<u>34,465</u>	<u>(3,021)</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 252,004</u>	<u>\$ 206,335</u>	<u>\$ 477,406</u>	<u>\$ 328,892</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構 換算	(\$ 76,916)	\$ 66,018	(\$ 160,348)	\$ 97,588
— 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	90,097	(99,612)	20,815	(65,929)
認列於其他綜合損益之 所得稅利益（費用）	<u>\$ 13,181</u>	<u>(\$ 33,594)</u>	<u>(\$ 139,533)</u>	<u>\$ 31,659</u>

(三) 所得稅核定情形

	核 定 情 形
聯邦銀行	核定至107年度
聯邦租賃	核定至109年度
聯邦網通	核定至109年度
聯邦投信	核定至109年度
聯邦創投	核定至108年度
天璣智慧	核定至109年度

四六、每股盈餘

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.02</u>	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.63</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.02</u>	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.19</u>	<u>\$ 0.63</u>

本年度淨利

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 淨利	\$ 563,064	\$ 1,305,618	\$ 1,146,241	\$ 2,262,647
減：已宣告之特別股股利 （註）	(480,000)	-	(480,000)	-
用以計算稀釋每股盈餘之 淨利	<u>\$ 83,064</u>	<u>\$ 1,305,618</u>	<u>\$ 666,241</u>	<u>\$ 2,262,647</u>

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

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

股 數

	單位：仟股			
	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	3,594,046	3,586,846	3,591,460	3,584,344
具稀釋作用潛在普通股之 影響： 員工酬勞	<u>641</u>	<u>2,398</u>	<u>4,553</u>	<u>6,635</u>
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>3,594,687</u>	<u>3,589,244</u>	<u>3,596,013</u>	<u>3,590,979</u>

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

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於111年7月12日。因追溯調整，110年1月1日至6月30日基本及稀釋每股盈餘，皆由0.73元減少為0.63元。

四七、關係人交易

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

（一）關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
聯邦建築經理股份有限公司（聯邦建築經理）	關聯企業
連加網路商業股份有限公司（連加網路公司）	關聯企業
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（藍色邊境）	關聯企業
鴻構建設股份有限公司（鴻構建設）	實質關係人

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
自由時報企業股份有限公司（自由時報企業）	實質關係人
瓏山林企業股份有限公司（瓏山林企業）	實質關係人
勇軒股份有限公司（勇軒公司）	實質關係人
鴻御建設企業股份有限公司（鴻御建設，110年10月前係聯邦建設企業股份有限公司）	實質關係人
友邦有限公司（友邦公司）	實質關係人
聯禾投資股份有限公司（聯禾投資）	實質關係人
聯邦育樂事業股份有限公司（聯邦育樂事業）	實質關係人
友嘉科技股份有限公司（友嘉科技）	實質關係人
萊爾富國際股份有限公司（萊爾富國際）	實質關係人
微電能源股份有限公司（微電能源）	實質關係人
聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金
聯邦綠能私募股權合夥	子公司聯邦私募股權及聯邦租賃分別擔任普通合夥人及有限合夥人之私募基金
聯邦一號綠能私募股權合夥	子公司聯邦私募股權擔任普通合夥人之私募基金
聯邦二號綠能私募股權合夥	子公司聯邦私募股權擔任普通合夥人之私募基金
其 他	本公司董事、經理人、其親屬及所屬企業暨實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

111年6月30日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	18 戶	\$ 10,576	\$ 9,093	\$ 9,093	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅 抵押放款	50 戶	111,583	89,556	89,556	-	不 動 產	無
其他放款	9 戶	25,192	24,404	24,404	-	土地及建物	無

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	11 戶	22,257	13,841	13,841	-	土地及建物	無

110 年 6 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	17 戶	\$ 13,348	\$ 8,922	\$ 8,922	\$ -	土地、建物及 車輛	無
自用住宅 抵押放款	53 戶	112,933	82,720	82,720	-	不 動 產	無
其他放款	9 戶	19,457	15,033	15,033	-	土地及建物	無

年 度	6月30日餘額	占該科目 百 分 比	年 利 率	1月1日至6月 30日利息收入	占該科目 百 分 比
111	\$ 126,682	0.02%	1.11%-2.99%	\$ 1,006	0.02%
110	106,675	0.02%	1.09%-2.99%	757	0.01%

2. 存 款

年 度	6月30日餘額	占該科目 百 分 比	年 利 率	1月1日至6月 30日利息費用	占該科目 百 分 比
111	\$ 8,021,880	1.19%	0%-3.50%	\$ 9,634	0.56%
110	11,130,651	1.78%	0%-3.22%	8,166	0.54%

3. 保證及信用狀款項

111 年 6 月 30 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 14,530	\$ 14,530	\$ -	1%	本行存單
自由時報企業	2,594	-	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
萊爾富國際	16,300	7,500	-	0.4%	本行存單

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

110 年 6 月 30 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,337	2,319	-	0.05%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
萊爾富國際	20,300	20,300	-	0.4%	本行存單/ 信用

註：保證責任準備係依全體債權提列。

4. 承租協議

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

(1) 以本公司為承租人

年 度	出 租 人	保 證 金 / 押 租 金 6月30日餘額(帳列其他 資產－存出保證金)		6月30日 租 賃 負 債	
		金 額	占該科目 百 分 比	金 額	占該科目 百 分 比
111	友邦公司	\$ 461,141	15.77%	\$ 45,356	2.49%
	鴻構建設	219,464	7.50%	284,422	15.58%
	勇軒公司	18,664	0.64%	141,537	7.76%
	鴻御建設	5,407	0.18%	38,275	2.10%

年 度	出 租 人	保 證 金 / 押 租 金 6月30日餘額(帳列其他 資產－存出保證金)		6月30日 租 賃 負 債	
		金 額	占該科目 百 分 比	金 額	占該科目 百 分 比
110	友邦公司	\$ 461,141	16.97%	\$ 46,376	2.84%
	鴻構建設	219,464	8.08%	379,786	23.27%
	勇軒公司	17,626	0.65%	159,157	9.75%
	鴻御建設	4,651	0.17%	50,172	3.07%

聯邦銀行 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向萊爾富國際承租 ATM 擺放場地之租金支出皆為 35 仟元。

(2)以本公司為出租人

本公司之台中忠孝路行舍及敦化南路行舍分別自 109 年 3 月起至 119 年 4 月止及 110 年 1 月起至 121 年 1 月止出租予萊爾富及藍色邊境，111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之租金收入分別為 7,292 仟元及 457 仟元，租金係按每月收取，另分別收取之押租金分別為 6,060 仟元及 80 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

5. 透過損益按公允價值衡量之金融資產之金融資產

本公司為提升資金應用效益及參與國內綠能發變業投資，由子公司聯邦私募股權於 109 年 12 月募集「聯邦綠能私募股權有限合夥」並擔任普通合夥人，另由聯邦租賃擔任有限合夥人投資「聯邦綠能私募股權有限合夥」，截至 111 年 6 月 30 日止，總投資金額為 550,883 仟元。

子公司聯邦私募股權另於 110 年 6 月募集「聯邦一號綠能私募股權有限合夥」並擔任普通合夥人，截至 111 年 6 月 30 日止，總投資金額為 4,948 仟元。

子公司聯邦私募股權另於 110 年 10 月募集「聯邦二號綠能私募股權有限合夥」並擔任普通合夥人，截至 111 年 6 月 30 日止，總投資金額為 20 仟元。

子公司聯邦私募股權依有限合夥契約 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向聯邦綠能收取之管理費，金額分別為 439 仟元及 5,298 仟元。

子公司聯邦私募股權依有限合夥契約 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日向聯邦一號綠能收取之管理費，金額分別為 1,288 仟元及 0 仟元。

111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日聯邦銀行及聯邦租賃持有由聯邦投信募集發行之受益憑證單位數分別為 7,739 仟單位、7,663 仟單位及 6,941 仟單位，金額分別為 102,938 仟元、123,295 仟元及 121,705 仟元。

6. 連加網路公司自 108 年 7 月起提供本公司消費平台之使用。111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之平台維護費用分別為 15,053 仟元及 15,600 仟元。
7. 連加網路公司提供本公司信用卡紅利點數及合作相關行銷活動，111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之廣告費分別為 324,149 仟元及 345,279 仟元。
8. 萊爾富國際提供本公司商品紅利兌換及相關行銷文宣活動，111 及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之廣告費分別為 255 仟元及 281 仟元。
9. 微電能源提供本公司共同推廣永續發展及環保消費之信用卡行銷，111 及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之回饋金收入分別為 28,751 仟元及 0 仟元。
10. 太陽能電廠興建

廷捷電力於 109 年 7 月與微電能源簽訂台南市麻豆區與學甲區鄰近區域太陽光電發電系統建置工程合約，預估總價為 1,843,050 仟元，待完成電廠建置相關工程及取得電業主管機關核發之電業執照後始得營運並投產，總計畫容量為 33 百萬瓦。廷捷電力另於 111 年 3 月經董事同意通過，修訂與微電能源簽訂之太陽光電發電系統建置工程合約，總計畫容量更改為 160 百萬瓦，預估未稅總價為 8,936,000 仟元，最終總容量以施工許可函之總核准容量為準，目前全案工程仍在進行中，並與 11 家金融機構簽訂聯合授信合約，額度為 7,500,000 仟元，並由母公司聯邦創投、聯邦能源及微電能源擔任授信案之連帶保證人。

南河一號於 109 年 7 月與微電能源簽訂台南市白河區與東山區鄰近區域太陽光電發電系統建置工程合約，預估總價為 1,325,000 仟元，待完成電廠建置相關工程及取得電業主管機關核發之電業執照後始得營運並投產，總計畫容量為 25 百萬瓦，最終總容量以施工許可函之總核准容量為準，目前全案工程仍在進行中。

南河一號為建置太陽能電站及營運周轉所需，於民國 109 年 12 月發行短天期商業本票，由國際票券金融股份有限公司擔任保證人，額度共 1,130,000 仟元，並由聯邦創投及微電能源共同背書保證，111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日應付商業本票分別為 242,100 仟元、242,100 仟元及 215,000 仟元，利率分別為 0.9894%、0.6920% 及 0.6920%。

微電能源提供本公司太陽能電站之建置及相關維運服務，111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日太陽能電站之建置預付款分別為 1,908,416 仟元、955,035 仟元及 853,751 仟元（帳列不動產、設備及廠房）；111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之電廠應付維運費（帳列應付款項）分別為 13,797 仟元、19,681 仟元及 6,831 仟元。

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

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

	111年4月1日 至6月30日	110年4月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
短期員工福利				
薪資	\$ 8,756	\$ 11,156	\$ 28,929	\$ 27,838
車馬費	186	421	556	718
其他	80	122	191	127
	<u>9,022</u>	<u>11,699</u>	<u>29,676</u>	<u>28,683</u>
退職後福利	355	323	642	2,721
	<u>\$ 9,377</u>	<u>\$ 12,022</u>	<u>\$ 30,318</u>	<u>\$ 31,404</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

四八、質押之資產

(一) 聯邦銀行

聯邦銀行於 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 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。上述中小企業貸款專案融通專案已於 111 年 6 月屆期，截至 111 年 6 月 30 日止，聯邦銀行提供之存放央行已解質轉出。

聯邦銀行於 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日提存於法院及臺灣銀行作為申請假扣押之擔保、消費款準備金、兼營票券與保險代理人業務保證金及存出信託資金準備之政府債券及定期存單面額分別為 352,405 仟元、343,105 仟元及 354,105 仟元（帳列其他金融資產）。

為因應外幣結算平台款對款同步收付服務上線營運，聯邦銀行 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日提供面額皆為 1,100,000 仟元（帳列其他金融資產）之定期存單及政府債券設質至清算行兆豐國際商業銀行股份有限公司及日商瑞穗銀行股份有限公司。

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

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
其他金融資產			
<u>質押之資產</u>	<u>\$ 123,169</u>	<u>\$ 94,711</u>	<u>\$ 82,564</u>
投資性不動產	<u>\$ 2,194,361</u>	<u>\$ 2,413,101</u>	<u>\$ 2,524,053</u>

另本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日已分別提出應收票據及客戶已開立但尚未到期之票據 592,650 仟元、574,800 仟元及 469,211 仟元作為短期借款及發行商業本票之副擔保品。

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日計有下列承諾事項：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
客戶已開立但尚未動用之放款承諾	\$ 137,702,940	\$ 135,636,198	\$ 118,952,212
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	294,961,476	288,563,204	285,049,495
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,682,528	1,874,481	1,865,760
各類保證款項	22,425,581	18,796,924	22,410,695
受託代收款項	21,512,882	19,990,165	21,459,570
應付保證票據	1,366,400	1,417,100	1,378,100
信託資產	99,198,340	93,973,952	88,575,527
保管有價證券	5,328,741	5,274,541	5,278,358

(二) 本公司出租所擁有之租賃車（帳列其他資產），租賃期間為 1～3 年，不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
不超過 1 年	\$ 1,941,610	\$ 1,994,779	\$ 1,980,697
1～5 年	<u>2,036,512</u>	<u>2,117,112</u>	<u>2,087,997</u>
	<u>\$ 3,978,122</u>	<u>\$ 4,111,891</u>	<u>\$ 4,068,694</u>

(三) 土城辦公場所興建

聯邦銀行於 105 年 8 月向新北市政府標購取得新北市土城區之土地作為興建營業辦公場所使用。截至 111 年 6 月 30 日止，聯邦銀行興建營業辦公場所工程合約價款預計為 272,000 仟元，截至 111 年 6 月 30 日止，尚有預付工程款 136,066 仟元（帳列其他資產）。

(四) 購買電腦軟硬體設備

截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，本公司簽訂電腦設備及軟體購買合約價款分別為 809,404 仟元、174,876 仟元及 157,641 仟元，截至 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，分別業已支付 63,379 仟元、104,871 仟元及 77,767 仟元。

(五) 聯邦投信

本公司所經理之私募基金投資 Fairfield Sentry 基金下稱「F 基金」F 基金清算人於民國以下同 100 年 1 月 10 日對本公司、私募基金及私募基金全體受益人提起訴訟，請求返還本公司私募基金自 F 基金獲得孳息或贖回投資款項合計約美金 17,206 仟元，本案現仍由美國紐約州聯邦破產法院審理中。

馬多夫投資證券公司（下稱馬多夫公司）之破產管理人（原告）於 101 年 3 月 23 日對本公司及私募基金提起訴訟，主張 F 基金自馬多夫公司受領贖回款係不當得利，請求返還本公司私募基金自 F 基金獲得孳息或贖回投資款項合計約美金 17,206 仟元；因原告聲請美國法院透過司法互助將起訴狀交由台北地院送達我方，依我國民事訴訟法第 402 條第 1 項第 2 款規定及法院相關實務見解，其書狀已合法送達我方，為避免法院作成之不利判決可於我國執行，即委任美國律師協助應訴。本件相同狀況之被告（即自 Fairfield 系列基金獲得分配之非美國籍境外投資人）爭執美國破產法之適用與美國法院管轄問題，紐約州南區聯邦地方法院以國際禮讓為由，認定美國破產法不適用於此類被告，惟因該裁定已遭上級審法院廢棄並已確定，故本案目前已由破產法院重新審理。依據本公司委任之美國律師，因原告起訴狀所載之請求有法律要件上的瑕疵，美國律師於 111 年 4 月 4 日向法院聲請駁回原告之訴。

本公司所經理之私募基金因投資 Fairfield Sentry Ltd. 對沖基金而受有損害，已於 102 年 6 月 26 日加入對 Fairfield Greenwich、Citco 及 PwC 之團體訴訟。有關對 Fairfield Greenwich 之集體訴訟，雙方達成和解金分配方案已於 103 年 12 月 19 日獲紐約州南區地方法院裁准，分配和解金已於 104 年 2 月底分配予和解集團；對 Citco 之集體訴訟，雙方已於 104 年 8 月 12 日達成和解，法院於 104 年 11 月 20 日裁准 Citco 之和解方案，分配和解金將分配予和解集團；對 PwC 之團體訴訟，法院已於 105 年 1 月 7 日初步裁准雙方達成和解，並於 105 年 5 月 6 日開庭審理和解公平性准予和解之裁定且並無後續上訴程序，和解金扣除上述 Citco 與 PwC 法院裁准之律

師報酬與代墊費用後將分配予和解集團，私募基金於 106 年 1 月 3 日收到 Rust Consulting Inc. 寄達分配和解款並於 106 年 2 月 6 日兌現實際收入帳金額。本案因最後一位被告 PwC 已與原告律師和解，本案俟分配完畢後即可結案。另，向馬多夫被害人基金申請賠償係由本公司協助各基金投資人以其自己名義向該基金提出申請並由該基金進行審查。

五十、其他事項

自 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，本公司透過加強風險管理、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公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項產生重大之影響。

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

五一、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

111 年 6 月 30 日

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

信託帳資產負債表

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>

信託帳資產負債表

110 年 6 月 30 日

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

信託帳損益表

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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

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

信託帳損益表

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	361
利息收入—定存		9,883
利息收入—債券		74
受益憑證分配收益		139
已實現資本利得—基金		288
未實現資本利得—上市普通股		63,955
未實現資本利得—基金		<u>209</u>
信託收益合計		<u>74,909</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	金 額
信託費用	
管 理 費	\$ 7,800
稅捐支出	5
仲 介 費	747
已實現資本損失－基金	187
未實現資本損失－基金	442
未實現資本損失－債券	48
未實現資本損失－上市普通股	319
其他費用	<u>620</u>
信託費用合計	<u>10,168</u>
稅前淨利	64,741
所得稅費用	(<u>704</u>)
本期稅後淨利	<u>\$ 64,037</u>

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

信託帳財產目錄

111 年 6 月 30 日

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

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>

信託帳財產目錄

110 年 6 月 30 日

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

五二、金融工具

(一) 公允價值資訊

1. 概 述

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

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

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

2. 公允價值之三等級定義

(1) 第一等級

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

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

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

(2) 第二等級

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

- A. 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，是否為相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素，可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格的相關性。
- B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- C. 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自

市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

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

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

(3) 第三等級

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

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

3. 以重複性基礎按公允價值衡量者

(1) 公允價值之等級資訊

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

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	111年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
非衍生性金融商品				
資 產				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
強制透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產				
股票投資	\$ 989,180	\$ 951,584	\$ -	\$ 37,596
基金及受益憑				
證	1,026,516	470,665	-	555,851
商業本票	34,584,438	-	34,584,438	-
資產基礎證券	31,682	-	31,682	-
期貨交易保證				
金—自有資				
金	62,424	62,424	-	-

(接次頁)

(承前頁)

資 產 及 負 債 項 目	111年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 14,213,828	\$ 11,539,804	\$ -	\$ 2,674,024
債券投資	50,683,097	-	50,683,097	-
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	897,731	-	734,536	163,195
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	730,754	-	570,619	160,135

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				
股票投資	\$ 865,862	\$ 830,840	\$ -	\$ 35,022
基金及受益憑證	1,455,853	908,903	-	546,950
商業本票	42,918,771	-	42,918,771	-
資產基礎證券	40,877	-	40,877	-
可轉讓定存單	999,902	-	999,902	-
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	16,205,403	13,836,162	-	2,369,241
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	110年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產				
強制透過損益按公				
允價值衡量之金				
融資產				
股票投資	\$ 2,286,208	\$ 2,243,506	\$ -	\$ 42,702
基金及受益憑				
證	3,360,334	2,800,131	-	560,203
商業本票	49,702,237	-	49,702,237	-
資產基礎證券	51,330	-	51,330	-
可轉讓定存單	299,998	-	299,998	-
期貨交易保證				
金—自有資				
金	57,387	57,387	-	-
透過其他綜合損益按公				
允價值衡量之金融資				
產				
股票投資	18,651,312	16,827,058	-	1,824,254
債券投資	53,632,018	-	53,632,018	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡				
量之金融資產	390,369	-	309,288	81,081
負 債				
透過損益按公允價值衡				
量之金融負債	575,039	-	493,971	81,068

(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

- 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- 掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；

d. 非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價，主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

B. 模型評價法

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

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

(3) 公允價值調整

信用風險評價調整

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

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

B. 借方評價調整 (Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還

款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

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

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

本公司採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約暴險金額（EAD）。

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

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

(4) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日第一等級及第二等級無移轉之情事。

(5) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

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

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生性金融商品	\$ 55,718	\$ 8,849	\$ -	\$ 40,433	\$ -	(\$ 23,919)	\$ -	\$ 81,081
基金及受益憑證	556,354	(6,694)	-	10,543	-	-	-	560,203
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,913,887	-	(12,940)	20,107	-	(96,800)	-	1,824,254

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 111 年及 110 年 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 33,304 仟元及 2,155 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

111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

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

110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生性金融商品	\$ 55,694	\$ 35,322	\$ -	\$ 23,607	\$ -	(\$ 33,555)	\$ -	\$ 81,068

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 111 年及 110 年 6 月 30 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為損失 97,280 仟元及 35,322 仟元。

(6) 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

本公司公允價值衡量歸類為第三等級主要為衍生金融工具。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

名稱	產品	111年6月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 <u>衍生性金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	匯率選擇權	\$ 163,195	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 15.23%~15.69% AUD/USD 12.43% EUR/GBP 7.56% USD/TWD 5.34%~6.49% USD/ZAR 16.57%	波動率越高，公允價值越高
非衍生性金融商品 透過損益按公允價值衡量之金融資產	股票投資	37,596	資產法	少數股權及流動性折減	5%~20%	折減率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	受益憑證	555,851	資產法	少數股權及流動性折減	5%~20%	折減率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票投資	2,162,980	資產法	少數股權及流動性折減	5%~20%	折減率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票投資	511,044	市場法	少數股權及流動性折減	10%	折減率越高，公允價值越低
<u>衍生性金融負債</u> 透過損益按公允價值衡量之金融負債	匯率選擇權	160,135	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 15.23%~15.69% AUD/USD 12.43% EUR/GBP 7.56% USD/TWD 5.34%~6.49% USD/ZAR 16.57%	波動率越高，公允價值越高

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 <u>衍生性金融資產</u> 透過損益按公允價值衡量之金融資產	匯率選擇權	\$ 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 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票投資	35,022	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
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	基金及受益憑證	546,950	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
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	1,839,593	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
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	529,648	市場法	流動性折減	10%	折減率越高，公允價值越低

（接次頁）

(承前頁)

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
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	110年6月30日 之 公 允 價 值	評 價 技 術	重大不可觀察 輸 入 值	區 間 (加 權 平 均)	輸 入 值 與 公 允 價 值 關 係
以重複性為基礎按公允價 值衡量項目 衍生性金融資產 透過損益按公允價值衡量 之金融資產	匯率選擇權	\$ 81,081	選擇權訂價模型	波 動 率	AUD/JPY 8.18%~9.32% AUD/USD 8.62%~8.90% EUR/GBP 4.81% EUR/USD 5.57%~5.76% NZD/ USD 8.80% USD/CNH 4.42%~5.33% USD/TWD 3.30%~5.54% USD/ZAR 14.00%~14.90%	波動率越高，公允 價值越高
非衍生性金融商品 透過損益按公允價值衡量 之金融資產	受益憑證	560,203	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	股票投資	1,660,384	資 產 法	少數股權及流 動性折減	5%~20%	折減率越高，公允 價值越低
	股票投資	163,870	收 益 法	少數股權及流 動性折減	10%~20%	折減率越高，公允 價值越低
衍生性金融負債 透過損益按公允價值衡量 之金融負債	匯率選擇權	81,068	選擇權訂價模型	波 動 率	AUD/JPY 8.18%~9.32% AUD/USD 8.62%~8.90% EUR/GBP 4.81% EUR/USD 5.57%~5.76% NZD/ USD 8.80% USD/CNH 4.42%~5.33% USD/TWD 3.30%~5.54% USD/ZAR 14.00%~14.90%	波動率越高，公允 價值越高

(7) 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司風險管理部負責進行獨立公允價值驗證，由模型評價之產品會於每日評價前確認評價所需之資料係正確且彼此一致，並校準評價模型至市場報價、更新評價模型

所需輸入值，以確保產品評價結果能貼近市場狀態。除定期檢核評價模型的正確性外，亦會檢核第三方價格提供者所提供價格之合理性。

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

(8) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

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

111 年 6 月 30 日

	公 允 價 值 變 動 反 映 於 本 期 其 他 綜 合 損 益	
	有 利 變 動	不 利 變 動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具	\$ 267,402	(\$ 267,402)

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	\$ 236,924	(\$ 236,924)

110 年 6 月 30 日

公 允 價 值 變 動 反 映
於 本 期 其 他 綜 合 損 益
有 利 變 動 不 利 變 動

透過其他綜合損益按公允價
值衡量之金融資產權益工
具

\$ 182,425 (\$ 182,425)

3. 非以公允價值衡量者

(1) 公允價值之資訊

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

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
金融資產						
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 84,298,265	\$ 82,440,573	\$ 77,431,542	\$ 79,021,276	\$ 81,498,594	\$ 83,329,014
金融負債						
應付金融債券	5,000,000	4,951,508	7,700,000	7,760,694	7,700,000	7,770,337

(2) 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	111年6月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
金融資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 82,440,573	\$ -	\$ 82,440,573	\$ -
金融負債				
應付金融債券	4,951,508	-	4,951,508	-

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
金融資產				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 79,021,276	\$ -	\$ 79,021,276	\$ -
金融負債				
應付金融債券	7,760,694	-	7,760,694	-

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

五三、財務風險管理

(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

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

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

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

3. 信用風險管理組織與架構

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

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

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

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

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

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

(1) 風險報告範圍：

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

B. 風險管理部定期監控本行授信限額控管情形，並將授信集中度及各業務別 BIS 目標達成情形向資產負債管理委員會報告；另亦將各業務別之業務量、逾放情形、授信

集中度概況及信用風險控管措施執行情形向董事會報告。

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

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

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

6. 本公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	111年6月30日	110年12月31日	110年6月30日
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,567,215	\$ 9,993,572	\$ 11,810,727
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,682,528	1,874,481	1,865,760
各類保證款項	22,425,581	18,796,924	22,410,695
客戶信用卡授信承諾	294,961,476	288,563,204	285,049,495

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

111年6月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 447,096,109	\$ -	\$ -	\$ 447,096,109

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	\$ 416,806,457	\$ -	\$ -	\$ 416,806,457

110年6月30日	擔保品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$ 385,947,946	\$ -	\$ -	\$ 385,947,946

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

7. 本公司信用風險集中情形

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

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

(1) 產業別

產業別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 158,333,703	28.56	\$ 139,104,736	26.86	\$ 134,451,415	28.44
公營企業	454,807	0.08	470,729	0.09	290,068	0.06
政府機關	43,745,585	7.89	45,743,005	8.83	28,314,558	5.99
非營利團體	599,386	0.11	647,279	0.13	693,502	0.15
私人	349,348,589	63.03	330,120,793	63.73	307,107,420	64.96
金融機構	387	-	467	-	547	-
國外	1,803,616	0.33	1,879,655	0.36	1,893,302	0.40
合 計	\$ 554,286,073	100.00	\$ 517,966,664	100.00	\$ 472,750,812	100.00

(2) 地區別

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

(3) 擔保品別

擔保品別	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保有擔保	\$ 96,561,232	17.42	\$ 90,026,405	17.38	\$ 77,289,852	16.35
—金融擔保品	12,349,684	2.23	12,304,039	2.38	11,492,664	2.43
—股票擔保	16,118,766	2.91	15,165,456	2.93	14,317,606	3.03
—不動產擔保	391,708,168	70.67	362,284,901	69.94	333,516,175	70.55
—動產擔保	21,947,613	3.96	22,001,530	4.25	21,603,723	4.57
—保證	13,875,425	2.50	14,824,514	2.86	13,415,306	2.84
—其他	1,725,185	0.31	1,359,819	0.26	1,115,486	0.23
合計	\$ 554,286,073	100.00	\$ 517,966,664	100.00	\$ 472,750,812	100.00

8. 本公司所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之說明

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

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

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

111年6月30日	總帳面金額	備抵減損	曝險總額（攤銷後成本）	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
—信用卡業務	\$ 894,727	\$ 68,214	\$ 826,513	\$ -
—其他	113,608	38,288	75,320	30,327
貼現及放款	1,408,605	458,808	949,797	3,996,472
已減損金融資產總額	\$ 2,416,940	\$ 565,310	\$ 1,851,630	\$ 4,026,799

110年12月31日	總帳面金額	備抵減損	曝險總額(攤擔保品 銷後成本)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	113,857	26,318	87,539	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>\$ 2,389,559</u>	<u>\$ 460,822</u>	<u>\$ 1,928,737</u>	<u>\$ 3,657,850</u>

110年6月30日	總帳面金額	備抵減損	曝險總額(攤擔保品 銷後成本)公允價值	
已減損金融資產：				
應收款				
－信用卡業務	\$ 994,636	\$ 55,484	\$ 939,152	\$ -
－其他	90,774	34,400	56,374	41,256
貼現及放款	<u>1,588,106</u>	<u>407,541</u>	<u>1,180,565</u>	<u>3,781,887</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,673,516</u>	<u>\$ 497,425</u>	<u>\$ 2,176,091</u>	<u>\$ 3,823,143</u>

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

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

質性指標：

- A. 授信戶於本行支票存款發生因存款不足退票，或公告拒往戶。
- B. 授信戶之擔保品，遭他人強制執行。
- C. 授信戶之債務經其他金融機構列為催收款或轉銷呆帳。
- D. 授信戶經聲請重整並獲重整裁定。

E. 授信戶之財務報告經會計師出具繼續經營能力存在重大不確定性之報告者。

F. 授信戶有其他債信不良之情形顯示借款人履行債務義務之能力變弱或有損之跡象，經評估有影響營運或還款之虞者。

10. 違約及信用減損金融資產之定義

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

A. 借款人支付合約款項逾期超過 3 個月以上（信用卡業務 90 天以上）。

B. 債務人發生顯著財務困難（如債務人目前停業、破產、清算）。

C. 經濟或法律因素考量，對發生財務困難之借款人讓步（如債務協商）。

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

11. 沖銷政策

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

(1) 追索活動已停止。

(2) 經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

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

12. 金融資產之合約現金流量修改

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

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

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

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

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

13. 預期信用損失之衡量

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

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

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

為衡量預期信用損失，本公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額

(Exposure at default, “EAD”), 並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

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

	應	收	帳	款
	111年6月30日			
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損
總帳面金額	\$ 26,188,909	\$ 118,741	\$ 1,008,335	\$ -
減：備抵減損	78,465	9,805	106,502	-
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	46,343
總計	<u>\$ 26,110,444</u>	<u>\$ 108,936</u>	<u>\$ 901,833</u>	<u>\$ 46,343</u>

	應	收	帳	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
總帳面金額	\$ 26,562,872	\$ 115,944	\$ 1,051,881	\$ -
減：備抵減損	75,695	10,976	86,908	-
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	-	-	-	86,497
總計	<u>\$ 26,487,177</u>	<u>\$ 104,968</u>	<u>\$ 964,973</u>	<u>\$ 86,497</u>

	應	收	帳	款
	110年6月30日			
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損
總帳面金額	\$ 24,903,741	\$ 107,138	\$ 1,085,410	\$ -
減：備抵減損	57,143	11,105	89,884	-
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	-	-	-	85,354
總計	<u>\$ 24,846,598</u>	<u>\$ 96,033</u>	<u>\$ 995,526</u>	<u>\$ 85,354</u>

	貼	現	及	放	款
	111年6月30日				
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損	總計
總帳面金額	\$ 526,765,837	\$ 2,659,436	\$ 1,418,682	\$ -	\$ 530,843,955
減：備抵減損	598,614	134,765	458,808	-	1,192,187
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	4,632,594	4,632,594
總計	<u>\$ 526,167,223</u>	<u>\$ 2,524,671</u>	<u>\$ 959,874</u>	<u>\$ 4,632,594</u>	<u>\$ 525,019,174</u>

	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	\$ 495,317,823	\$ 1,972,968	\$ 1,337,678	\$ -	\$ 498,628,469
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>\$ 494,888,706</u>	<u>\$ 1,862,309</u>	<u>\$ 963,764</u>	<u>\$ 4,482,269</u>	<u>\$ 493,232,510</u>

	貼	現	及	放	款
	110年6月30日				
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定需 補提列之減損	總計
總帳面金額	\$ 445,390,543	\$ 2,540,261	\$ 1,588,106	\$ -	\$ 449,518,910
減：備抵減損	266,995	236,781	407,541	-	911,317
減：依「銀行資產評估損失準備提 列及逾期放款催收呆帳處 理辦法」規定需補提列之減損	-	-	-	4,208,185	4,208,185
總計	<u>\$ 445,123,548</u>	<u>\$ 2,303,480</u>	<u>\$ 1,180,565</u>	<u>\$ 4,208,185</u>	<u>\$ 444,399,408</u>

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本期未有重大變動。

14. 前瞻性資訊之考量

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

（四）流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

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

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

(2) 非衍生金融負債到期分析

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

A. 金融負債到期分析

111年6月30日						
未超過1個月者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期者	合	計
\$ 1,339,482	\$ 1,351,000	\$ 2,638,408	\$ 659,680	\$ 452,583	\$	\$ 6,441,153
央行及銀行同業存款	-	-	-	372,876		372,876
央行及同業融資	-	-	-	-		58,009,888
附買回票債券	43,588,190	14,421,698	-	-		7,959,476
應付款項	4,876,807	2,161,588	283,321	620,205	17,555	674,557,131
存款及匯款	52,647,413	88,331,805	86,362,005	186,239,151	260,776,757	5,000,000
應付金融債券	-	-	-	-	5,000,000	367,000
特別股負債	-	-	-	-	367,000	945,680
應付公司債	-	-	-	-	945,680	12,475,990
其他到期負債流出項目	6,596,142	2,300,000	-	3,450,000	129,848	

110年12月31日						
未超過1個月者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期者	合	計
\$ 4,283,393	\$ 508,474	\$ 3,025,050	\$ 1,715,000	\$ 468,225	\$	\$ 10,000,142
央行及銀行同業存款	781,485	91,060	472,900	5,749,070		7,142,055
央行及同業融資	32,435,362	18,844,394	-	-		51,279,756
附買回票債券	6,284,226	945,934	1,112,929	128,692	48,183	8,519,964
應付款項	45,284,473	80,144,406	91,380,213	183,802,395	270,771,371	671,382,858
存款及匯款	-	-	-	-	371,500	371,500
特別股負債	-	-	-	-	5,000,000	7,700,000
應付金融債券	-	500,000	2,200,000	-	1,047,276	1,047,276
應付公司債	-	-	-	-	1,776,136	12,352,932
其他到期負債流出項目	4,178,987	2,377,019	193,529	3,827,261		

110年6月30日						
未超過1個月者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期者	合	計
\$ 4,674,386	\$ 4,673,289	\$ 2,070,632	\$ 2,084,730	\$ 480,094	\$	\$ 13,983,131
央行及銀行同業存款	236,150	134,590	147,890	4,232,580		4,804,940
央行及同業融資	44,293,074	23,821,890	65,666	-		68,180,630
附買回票債券	5,178,649	825,782	329,921	570,377	34,693	6,939,422
應付款項	41,863,421	72,154,301	89,418,609	175,576,064	243,748,649	624,761,044
存款及匯款	-	-	-	-	5,000,000	7,700,000
應付金融債券	-	-	-	-	495,500	495,500
特別股負債	-	-	-	-	543,534	1,330,095
應付公司債	-	786,561	-	-	1,201,675	12,236,831
其他到期負債流出項目	7,584,600	2,424,935	300,974	724,647		

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

111年6月30日

	短於1年	1～5年	5～10年	10～15年	15～20年	20年以上	合計
租賃負債	\$ 472,219	\$ 890,966	\$ 268,432	\$ 148,385	\$ 58,002	\$ -	\$ 1,838,004

110年12月31日

	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	\$ 470,627	\$ 1,029,372	\$ 260,652	\$ 158,857	\$ 65,735	\$ -	\$ 1,985,243

110年6月30日

	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	\$ 432,569	\$ 1,036,894	\$ 146,459	\$ 54,733	\$ 3,772	\$ -	\$ 1,674,427

B. 衍生性金融負債到期分析－遠期外匯及外匯換匯

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

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
不涉及本金交割衍生 性負債						
無本金交割遠期 外匯	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 244,770	\$ 153,357	\$ 1,364	\$ 1,790	\$ -	\$ 401,281

110年6月30日						
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 3個月期限者	超過3個月至 6個月期限者	超過6個月 至1年期限者	超過1年 期限者	合計
涉及本金交割衍生性 負債						
流出	\$ 33,724,000	\$ 17,572,476	\$ 3,514,465	\$ 926,179	\$ -	\$ 55,737,120
流入	33,283,771	17,527,375	3,510,898	920,365	-	55,242,409
小計	440,229	45,101	3,567	5,814	-	494,711
不涉及本金交割衍生 性負債						
無本金交割遠期 外匯	-	-	-	-	-	-
期貨	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 440,229	\$ 45,101	\$ 3,567	\$ 5,814	\$ -	\$ 494,711

C. 衍生性工具到期分析－匯率選擇權

		111年6月30日					
		未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月 至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
不涉及本金交割		\$ 10,522	\$ 15,629	\$ 14,606	\$ 24,512	\$ -	\$ 65,269

		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		\$ 5,882	\$ 6,431	\$ 10,490	\$ 12,793	\$ -	\$ 35,596

		110年6月30日					
		未超過 1 個月 期 限 者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月 至 1 年期限者	超 過 1 年 期 限 者	合 計
不涉及本金交割		\$ 1,734	\$ 2,780	\$ 10,848	\$ 14,687	\$ -	\$ 30,049

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

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

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

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

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

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

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

3. 市場風險管理組織與架構

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

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

5. 交易簿市場風險衡量

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

6. 銀行簿市場風險衡量

(1) 利率風險

聯邦銀行之資產負債表上存、放款部位及其他與利率相關之部位，包括利率敏感性資產與利率敏感性負債，因利率變動對聯邦銀行獲利之影響評估為假設當其他變動因子不變時，若利率上揚或下降 100bps，則對 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前淨利的影響分別為上升或下降 336,974 仟元及 484,676 仟元。

(2) 匯率風險

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

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

7. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	111年6月30日		
	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>			
美元	\$ 4,003,884	29.7260	119,019,457
日圓	23,893,398	0.2183	5,215,953
英鎊	13,227	36.0666	477,046
澳幣	107,176	20.4574	2,192,541
港幣	190,786	3.7888	722,846
加拿大幣	18,278	23.0202	420,763
人民幣	653,829	4.4398	2,902,846
新加坡幣	16,056	21.3733	343,162
南非幣	867,147	1.8309	1,587,643
瑞士法郎	2,462	31.1202	76,630
紐西蘭幣	21,616	18.5015	399,920
歐元	55,440	31.0548	1,721,691
<u>金融負債</u>			
美元	3,635,622	29.7260	108,072,510
日圓	26,758,132	0.2183	5,841,327
英鎊	13,189	36.0666	475,688
澳幣	107,145	20.4574	2,191,914
港幣	150,051	3.7888	568,510
加拿大幣	18,173	23.0202	418,337
人民幣	654,596	4.4398	2,906,254
新加坡幣	16,043	21.3733	342,885
南非幣	868,255	1.8309	1,589,672
瑞士法郎	2,473	31.1202	76,956
紐西蘭幣	21,617	18.5015	399,955
歐元	55,448	31.0548	1,721,919

110年12月31日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
美 元	\$ 3,837,220	27.6900	\$ 106,252,618
日 圓	28,515,333	0.2405	6,858,850
英 鎊	12,336	37.3040	460,174
澳 幣	128,353	20.0919	2,578,859
港 幣	367,310	3.5506	1,304,183
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
紐西蘭幣	21,736	18.8901	410,603
歐 元	58,390	31.3312	1,829,440
金 融 負 債	外 幣	匯 率	新 台 幣
美 元	3,296,491	27.6900	91,279,830
日 圓	21,964,095	0.2405	5,283,068
英 鎊	12,295	37.3040	458,643
澳 幣	128,370	20.0919	2,579,189
港 幣	323,142	3.5506	1,147,358
加拿大幣	19,505	21.6277	421,842
人 民 幣	647,594	4.3465	2,814,744
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

110年6月30日			
金 融 資 產	外 幣	匯 率	新 台 幣
美 元	\$ 4,388,371	27.8700	\$ 122,303,888
日 圓	24,183,261	0.2521	6,096,673
英 鎊	10,664	38.5414	411,021
澳 幣	132,872	20.9499	2,783,655
港 幣	341,352	3.5891	1,225,160
加拿大幣	14,762	22.4794	331,832

(接次頁)

(承前頁)

110年6月30日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
人 民 幣	\$ 703,547	4.3110	\$ 3,032,971
新加坡幣	4,699	20.7320	97,427
南 非 幣	1,184,308	1.9502	2,309,627
瑞士法郎	3,147	30.2179	95,090
紐西蘭幣	22,454	19.4951	437,745
歐 元	48,185	33.1569	1,597,662
<u>金 融 負 債</u>			
美 元	3,873,360	27.8700	107,950,549
日 圓	16,550,798	0.2521	4,172,506
英 鎊	10,529	38.5414	405,802
澳 幣	132,804	20.9499	2,782,236
港 幣	301,906	3.5891	1,083,582
加拿大幣	14,821	22.4794	333,158
人 民 幣	703,775	4.3110	3,033,952
新加坡幣	4,731	20.7320	98,074
南 非 幣	1,184,217	1.9502	2,309,451
瑞士法郎	3,119	30.2179	94,243
紐西蘭幣	22,424	19.4951	437,157
歐 元	47,878	33.1569	1,587,473

8. 利率指標變革之影響

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

利率指標變革主要使本公司面臨利率基礎風險。本公司若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使

金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發本行原未預期之利率暴險。另若避險目的之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率指標，則可能導致避險無效。

於 111 年 6 月 30 日，本公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之非衍生金融工具彙整如下：

	<u>帳 面 金 額</u>
<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	\$ 30,228
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,456,574
貼現及放款	<u>8,828,073</u>
	<u>\$10,314,875</u>
連結至歐元 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>\$ 3,907</u>
連結至日元 LIBOR 之金融資產	
貼現及放款	<u>\$ 207</u>

(六) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

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

111年6月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公 允 價 值 淨 部 位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$18,062,223	\$18,168,912	\$18,062,223	\$18,168,912	(\$ 106,689)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	23,203,939	23,278,918	23,203,939	23,278,918	(74,979)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	26,250,796	16,562,058	24,516,233	16,562,058	7,954,175

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	\$ 29,064,065	\$ 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

110年6月30日					
金 融 資 產 類 別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公 允 價 值 淨 部 位
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$30,620,626	\$30,638,755	\$30,620,626	\$30,638,755	(\$ 18,129)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	23,849,494	21,003,800	23,849,494	21,003,800	2,845,694
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	20,927,291	16,538,075	22,276,348	16,538,075	5,738,273

(七) 金融資產及金融負債互抵

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

本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定（global master repurchase agreement）、全球證券出借總約定（global securities lending agreement）或類似協議等附買回或反

向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

111年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 897,731	\$ -	\$ 897,731	\$ 113,249	\$ -	\$ 784,482

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 730,754	\$ -	\$ 730,754	\$ 5,941	\$ -	\$ 724,813

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d) 金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 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)	金融工具設定質押之現金擔保品 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 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。

110年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具所收取之現金擔保品 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 390,369	\$ -	\$ 390,369	\$ 110,609	\$ -	\$ 279,760

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

110年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)	金融工具設定質押之現金擔保品 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生性金融工具	\$ 575,039	\$ -	\$ 575,039	\$ 1,624	\$ -	\$ 573,415

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

五四、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

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

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%	

分析項目			年 度	110年6月30日	
				自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		43,105,240	42,444,444	
	其他第一類資本		12,622,012	13,487,752	
	第二類資本		8,006,806	11,260,079	
	自有資本		63,734,058	67,192,275	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	337,470,459	351,289,318	
		內部評等法	-	-	
		資產證券化	868,783	868,783	
	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	42,072,936	43,867,165	
		內部模型法	-	-	
	加權風險性資產總額		401,791,662	421,147,283	
資本適足率			15.86%	15.95%	
普通股權益占風險性資產之比率			10.73%	10.08%	
第一類資本占風險性資產之比率			13.87%	13.28%	
槓桿比率			6.43%	6.35%	

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

註 2：計算公式如下：

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

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

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

聯邦銀行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附註五三及附表六。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

111年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	H 集團－其他食品、飲料及菸草製品零售業	3,516,000	5.94
2	G 集團－未分類其他金融服務業	3,299,000	5.57
3	I 公司－人造纖維製造業	2,052,000	3.46
4	J 集團－不動產開發業	1,760,000	2.97
5	T 公司－磨粉製品製造業	1,485,000	2.51
6	A 集團－不動產開發業	1,383,027	2.33
7	Q 公司－其他電信業	1,349,996	2.28
8	L 公司－金屬建材批發業	1,307,788	2.21
9	V 集團－管理顧問業	1,300,000	2.19
10	S 公司－汽車製造業	1,263,355	2.13

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

110年6月30日			
排 名	公 司 或 集 團 企 業 所 屬 行 業 別	授 總 餘 信 額	占 本 年 度 淨 值 比 例 (%)
1	H 集團－其他食品、飲料及菸草製品零售業	3,002,000	4.69
2	G 集團－未分類其他金融服務業	2,611,000	4.08
3	I 公司－人造纖維製造業	1,846,995	2.89
4	Y 集團－不動產開發業	1,700,000	2.66
5	T 公司－磨粉製品製造業	1,550,000	2.42
6	S 公司－汽車製造業	1,393,500	2.18
7	A 集團－不動產開發業	1,243,620	1.94
8	Q 公司－其他電信業	1,121,468	1.75
9	C 公司－未分類其他食品製造業	904,844	1.41
10	M 公司－體育用品製造業	854,000	1.34

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

111 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	593,307,051	12,581,974	13,086,838	72,452,704	691,428,567
利率敏感性負債	367,470,090	245,157,890	52,142,604	15,177,243	679,947,827
利率敏感性缺口	225,836,961	(232,575,916)	(39,055,766)	57,275,461	11,480,740
淨 值					59,101,970
利率敏感性資產與負債比率					101.69%
利率敏感性缺口與淨值比率					19.43%

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）

110 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1至90天（含）	91至180天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	564,662,018	10,403,903	9,789,877	74,900,571	659,756,369
利率敏感性負債	330,183,985	231,165,352	76,100,746	19,471,158	656,921,241
利率敏感性缺口	234,478,033	(220,761,449)	(66,310,869)	55,429,413	2,835,128
淨 值					59,405,954
利率敏感性資產與負債比率					100.43%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.77%

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）

111 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,281,765	79,208	75,507	2,282,038	4,718,518
利率敏感性負債	2,147,971	283,421	521,254	666,253	3,618,899
利率敏感性缺口	133,794	(204,213)	(445,747)	1,615,785	1,099,619
淨 值					47,553
利率敏感性資產與負債比率					130.39%
利率敏感性缺口與淨值比率					2312.41%

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%

110 年 6 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1至90天(含)	91至180天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合 計
利率敏感性資產	2,527,407	289,635	178,733	2,020,689	5,016,464
利率敏感性負債	2,027,103	508,845	797,321	516,652	3,849,921
利率敏感性缺口	500,304	(219,210)	(618,588)	1,504,037	1,166,543
淨 值					202,132
利率敏感性資產與負債比率					130.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					577.12%

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			111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
資 產 報 酬 率	稅 前		0.19	0.33
	稅 後		0.14	0.29
普通股淨值報酬率	稅 前		2.14	4.96
	稅 後		1.25	4.33
純 益	率		16.40	27.84

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、普通股淨值報酬率＝〔稅前（後）損益－特別股股利〕
÷平均普通股淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年度截至6月30日止損益金額

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

111年6月30日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	758,977,333	145,120,872	33,392,914	73,452,814	118,841,882	388,168,851
主要到期資金流出	878,570,228	96,903,065	135,507,824	110,701,823	221,275,090	314,182,426
期距缺口	(119,592,895)	48,217,807	(102,114,910)	(37,249,009)	(102,433,208)	73,986,425

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	

110 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	737,842,212	207,356,141	33,882,580	47,578,122	103,381,394	345,643,975	
主要到期資金流出	835,708,800	109,194,811	114,803,995	109,476,786	206,572,440	295,660,768	
期距缺口	(97,866,588)	98,161,330	(80,921,415)	(61,898,664)	(103,191,046)	49,983,207	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

111 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	4,895,783	855,893	1,475,890	87,318	81,809	2,394,873	
主要到期資金流出	4,889,594	1,689,689	1,093,088	350,086	709,885	1,046,846	
期距缺口	6,189	(833,796)	382,802	(262,768)	(628,076)	1,348,027	

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	

110 年 6 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	5,196,781	1,152,533	1,421,971	302,593	184,809	2,134,875	
主要到期資金流出	5,200,868	1,256,447	1,414,186	579,791	903,645	1,046,799	
期距缺口	(4,087)	(103,914)	7,785	(277,198)	(718,836)	1,088,076	

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

五六、企業合併

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收 購 日	具表決權之 所有權權益／ 收購比例(%)
天璣智慧能源股份 有限公司	能源製造及技術 服務業	110年11月2日	90

本公司投資天璣智慧能源股份有限公司（以下簡稱天璣智慧），
天璣能源主要營業項目為從事能源製造及技術服務業。

(二) 收購日取得之資產及承擔之負債

	金 額
資 產	
現金及約當現金	\$ 67,467
應收帳款	191,502
不動產、廠房及設備	2,129,384
使用權資產	243,762
預付款項	120,753
其他資產	<u>1,716</u>
資產小計	2,754,584
負 債	(2,386,633)
可辨認淨資產	<u>\$ 367,951</u>

(三) 非控制權益

天璣智慧能源股份有限公司之非控制權益（10%之所有權權益）
係按收購日非控制權益所享有之可辨認淨資產 36,795 仟元衡量。

(四) 因收購產生之商譽

	金 額
移轉對價（註）	\$ 394,413
加：非控制權益	36,795
減：所取得可辨認淨資產之 公允價值	(<u>367,951</u>)
因收購產生之商譽	<u>\$ 63,257</u>

收購天璣智慧能源股份有限公司產生之商譽，主要係來自控制
溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入

成長、未來市場發展。惟該等效益尚不符合可辨認無形資產之認列條件，故不予認列。

註：含 109 年度預付股款 81,506 仟元。

(五) 取得子公司之淨現金流出

	天 璣 智 慧 能 源 股 份 有 限 公 司
現金支付之對價	\$ 312,907
減：取得之現金及約當現金餘額	(67,467)
	<u>\$ 245,440</u>

五七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：聯邦銀行不適用，其他轉投資公司請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：附表二。
3. 期末持有有價證券情形：聯邦銀行不適用，其他轉投資公司之資訊請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：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) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表八。

(五) 主要股東資訊：股權比例達5%以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表九。

五八、部門資訊

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

(一) 企業金融業務：掌理企業金融業務、外匯業務、債權管理業務、公庫業務相關事項。

(二) 消費金融業務：掌理消費金融業務、理財貸款業務、信用卡業務及汽車貸款業務相關事項。

(三) 財富信託業務：掌理財富管理、信託業務相關事項。

(四) 投資業務：掌理金融市場投資業務相關事項。

(五) 租賃業務：掌理交通設備及大樓開發租賃業務相關事項。

本公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

111年1月1日至6月30日							
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務	其他	合計
利息淨收益(註)	\$ 947,004	\$ 2,077,761	(\$ 219)	\$ 628,124	(\$ 8,626)	\$ 1,372,669	\$ 5,016,713
手續費淨收益	120,346	582,365	620,801	107,872	163	192,357	1,623,904
其他非利息淨損益	163,673	(1,144)	3,987	(1,228,155)	1,237,008	181,373	356,742
淨收益	1,231,023	2,658,982	624,569	(492,159)	1,228,545	1,746,399	6,997,359
呆帳費用(迴轉)	(47,983)	7,740	-	8,409	15,493	247,888	231,547
營業費用	464,079	1,540,798	383,269	102,090	1,150,220	1,500,059	5,140,515
稅前淨利(損)	\$ 814,927	\$ 1,110,444	\$ 241,300	(\$ 602,658)	\$ 62,832	(\$ 1,548)	\$ 1,625,297

110年1月1日至6月30日							
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務	其他	合計
利息淨收益(註)	\$ 798,928	\$ 1,835,291	(\$ 2,472)	\$ 772,608	(\$ 7,558)	\$ 955,988	\$ 4,352,785
手續費淨收益	103,044	681,965	482,006	83,198	(129)	110,705	1,460,789
其他非利息淨損益	134,537	(2,687)	4,533	944,876	1,194,031	40,212	2,315,502
淨收益	1,036,509	2,514,569	484,067	1,800,682	1,186,344	1,106,905	8,129,076
呆帳費用(迴轉)	(17,596)	35,636	-	12,969	11,539	348,729	391,277
營業費用	439,819	1,595,581	260,386	85,788	1,120,230	1,644,360	5,146,164
稅前淨利(損)	\$ 614,286	\$ 883,352	\$ 223,681	\$ 1,701,925	\$ 54,575	(\$ 886,184)	\$ 2,591,635

註：係包含透過損益按公允價值衡量之金融商品利息。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣（外幣）仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本最高餘額 (註一)	期末餘額 (註二)	實際動支金額	利率 區間%	資金貸與 性質	業務往來 金額 (註三)	有短期融通 資金必要 之原因	提 呆	列 帳	備 抵 金 額	擔 保 品 稱 稱	對個別對象 資金貸與 金額 (註四)	資金貸與 最高 金額 (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	\$ 807,714 (JPY 3,700,000)	\$ 807,714 (JPY 3,700,000)	\$ 573,526 (JPY 2,627,225)	1.25%	業務往來	807,714 (JPY 3,700,000)	—	\$ -	—	—	\$ -	\$ 2,734,700	\$ 2,734,700
		Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	1,418,957 (JPY 6,500,000)	1,418,957 (JPY 6,500,000)	1,205,853 (JPY 5,523,808)	1.25%	業務往來	1,418,957 (JPY 6,500,000)	—	-	—	-	-	2,734,700	2,734,700
		竣崴建設有限公司	應收帳款	9,969	9,776	9,776	5%-8%	短期融通資金必要	-	營業周轉	-	98	不動產	12,447	273,470	1,093,880
		立華室內裝修有限公司	應收帳款	50,000	49,467	49,467	5%-8%	短期融通資金必要	-	償還借款及營業周轉	-	495	不動產	165,218	273,470	1,093,880
		平誠能源開發股份有限公司	應收帳款	84,000	84,000	-	4%-7%	短期融通資金必要	-	營業周轉	-	-	股票	416	273,470	1,093,880
2	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	414,772 (JPY 1,900,000)	414,772 (JPY 1,900,000)	320,000 (JPY 1,465,865)	2.75%	業務往來	414,772 (JPY 1,900,000)	—	-	—	-	-	2,734,700	2,734,700
3	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	720,393 (JPY 3,300,000)	720,393 (JPY 3,300,000)	623,359 (JPY 2,855,504)	2.75%	業務往來	720,393 (JPY 3,300,000)	—	-	—	-	-	2,734,700	2,734,700
4	聯邦創業投資股份有限公司	延捷電力股份有限公司	應收關係企業款項	200,000	200,000	200,000	3%	短期融通資金必要	-	營業周轉	-	-	—	-	486,728	1,216,820
		天璣智慧能源股份有限公司	應收關係企業款項	60,000	-	-	3%	短期融通資金必要	-	營業周轉	-	-	—	-	486,728	1,216,820
5	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	30,000	-	-	3%	短期融通資金必要	-	營業周轉	-	-	—	-	486,728	1,216,820

註一：當年度資金貸與他人之最高餘額。

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

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

註四：對於直接及間接持有表決權股份百分之百之子公司業務往來及短期融通之資金貸與限額係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值為限；對於非子公司之短期融通之資金貸與係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值之百分之十為限；對於有業務往來及短期資金融通之必要者，係以聯邦創業投資股份有限公司及聯邦能源股份有限公司淨值之百分之四十為限。

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

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

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

為他人背書保證

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表二

單位：除另予註明者外，
為新台幣仟元

編號 (註一)	背書保證者公司名稱	被 背 書 保 證 對 象		對 單 一 企 業 背 書 保 證 限 額 (註五)	本 期 最 高 背 書 保 證 餘 額 (註三)	期 末 背 書 保 證 餘 額 (註四)	實 際 動 支 金 額 (註六)	以 財 產 擔 保 之 背 書 保 證 金 額	累 計 背 書 保 證 金 額 佔 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率 (%)	背 書 保 證 最 高 限 額 (註七)	屬 母 公 司 對 子 公 司 背 書 保 證	屬 子 公 司 對 母 公 司 背 書 保 證	屬 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	2	\$ 12,168,195	\$ 1,113,000	\$ 1,113,000	\$ 242,100	\$ -	91.5%	\$ 36,504,586	是	否	否
2		延捷電力股份有限公司	2	12,168,195	7,500,000	7,500,000	-	-	616.4%	36,504,586	是	否	否

註一：編號欄之說明如下：

(1) 發行人填 0。

(2) 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：背書保證者與被背書保證對象之關係有下列 7 種，標示種類即可：

(1) 有業務往來之公司。

(2) 公司直接及間接持有表決權之股份超過 50% 之公司。

(3) 直接及間接對公司持有表決權之股份超過 50% 之公司。

(4) 公司直接及間接持有表決權股份達 90% 以上之公司間。

(5) 基於承攬工程需要之同業間或共同起造人間依合約規定互保之公司。

(6) 因共同投資關係由全體出資股東依其持股比率對其背書保證之公司。

註三：當年度為他人背書保證之最高餘額。

註四：係董事會通過之背書保證額度。

註五：聯邦創投對單一企業背書或提供保證之總額，以不超過聯邦創投淨值之 10 倍為限。

註六：應輸入被背書保證公司於使用背書保證餘額範圍內之實際動支金額。

註七：聯邦創投對他人背書或提供保證之總額，以不超過聯邦創投淨值之 30 倍為限。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

期末持有有價證券明細表

民國 111 年 6 月 30 日

附表三

單位：金額為新台幣（外幣）仟元，股數及單位數分別為仟股及仟單位

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位	帳 面 金 額	持 股 比 率	公 允 價 值	
聯邦國際租賃股份有限公司	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	\$ 158,375	1.13%	\$ 158,375	
	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	949	12,996	-	12,996	
	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	17,127	-	17,127	
	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	3,171	36,955	-	36,955	
	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	18,181	-	18,181	
	聯邦低碳目標多重資產 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,000	17,680	-	17,680	
	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	-	527,570	25.98%	527,570	
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	3,170	31,126	14.38%	31,126	
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	6,662	0.94%	6,662	
	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	14,627	-	14,627	
	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	16,436	-	16,436	
	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	90	2,972	-	2,972	
	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	86	3,573	-	3,573	
	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	239	4,735	-	4,735	

（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 率	公 允 價 值	備	
聯邦財務有限公司 (香港)	聯邦環太平洋平衡 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,358	\$ 22,391	-	\$ 22,391		
	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	14,963	-	14,963		
	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	5,108	-	5,108		
	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 132	-	USD 132		
	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 55	-	USD 55		
	Nviada Corp.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	USD 758	-	USD 758		
	Paypal Holding Inc.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	USD 349	-	USD 349		
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	918	2.82%	918		
	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	511,044	14.59%	511,044		
	遠景光學股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,132	6,762	2.44%	6,762		
Corner Ventures DAG I-U, LLC (Delaware, US)	股 票 Dantari Pharmaceuticals, LLC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 310	USD 310	-	USD 310		
	Get Fabric Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 148	USD 2,022	-	USD 2,022		
	Healthy.io Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 6	USD 313	-	USD 313		
	—	—	透過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 70	USD 879	-	USD 879		
	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 83	USD 87	-	USD 87		
	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						

(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		帳 面 金 額	持 股 比 率	公 允 價 值	備 註
				股 數 / 單 位					
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	
			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	
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	27	USD	30	-	USD 442	
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	46	USD	534	-	USD 534	
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20	USD	148	-	USD 148	
			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	
			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	
			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	
			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	
			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	
			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	
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	744	USD	38	-	USD 38	
			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						
Corner Union LLC (Delaware, US)	股 票 Healthy.io Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 30	USD	1,500	-	USD 1,500	
			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						
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
聯邦私募股權股份有限公司	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	-		23,313	1.07%	23,313	
			透過損益按公允價值衡量之金融資產	-		4,948	1.34%	4,948	
			透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-		20	16.67%	20	

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

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

民國 111 年 6 月 30 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)	初買入 (註 3)				賣出 (註 3 及 註 4)				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	金額	售價	帳面成本	處分損益	股數
聯邦銀行	股票 連線商業銀行股份 有限公司	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	連線商業銀行股份 有限公司	-	50,000	\$ 357,789	37,500	\$ 375,000	12,500	\$ -	\$ -	\$ -	75,000	\$ 641,682

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 10%。

註 4：本期係被投資公司減資彌補虧損。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上
民國 111 年 6 月 30 日

附表五

單位：新台幣（外幣）仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	集團子公司	\$ 573,526 (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	1,205,853 (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	1,728,544	-	-	-	-	17,285
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	320,000 (JPY 1,465,865)	-	-	-	-	-
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	623,359 (JPY 2,855,504)	-	-	-	-	-
聯邦創業投資股份有限公司	延捷電力股份有限公司	集團子公司	200,000	-	-	-	-	-

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 111 年 6 月 30 日暨 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元，%

年 月		111年6月30日					110年6月30日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金額	備 抵 呆 帳 覆蓋率 (註三)	逾期放款金額	放 款 總 額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
企 業 金 融	擔 保	\$ 195,849	\$146,479,754	0.13%	\$ 2,145,347	965.74%	\$ 219,505	\$122,871,728	0.18%	\$ 1,886,314	676.12%
	無 擔 保	26,297	82,172,828	0.03%			59,485	61,169,300	0.10%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)	222,881	228,656,709	0.10%	2,884,146	1,294.03%	227,068	204,187,622	0.11%	2,570,198	1,131.91%
	現 金 卡	35	8,500	0.41%	261	745.59%	59	12,809	0.46%	2,504	4,244.59%
	小額純信用貸款 (註五)	149,252	51,426,867	0.29%	553,551	370.88%	124,974	39,532,645	0.32%	425,114	340.16%
	其 他 擔 保	22,257	20,732,621	0.11%	241,476	1,082.41%	17,246	20,183,002	0.09%	235,372	1,321.57%
	(註六) 無 擔 保	52	1,873,048	0.00%			564	2,091,898	0.03%		
放款業務合計		616,623	531,350,327	0.12%	5,824,781	944.63%	648,901	450,049,004	0.14%	5,119,502	788.95%
業 務 別 \ 項 目		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備 抵 呆 帳 金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		\$ 24,162	\$ 16,971,805	0.14%	\$ 129,949	537.82%	\$ 26,744	\$ 15,428,767	0.17%	\$ 138,414	517.55%
無追索權之應收帳款承購業務		-	799,996	-	8,000	-	-	696,468	-	6,965	-

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 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

年 月		110年12月31日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)
企 業 金 融	擔 保	\$ 181,780	\$133,123,735	0.14%	\$ 1,924,635	961.40%
	無 擔 保	18,411	79,397,115	0.02%		
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	168,617	218,124,120	0.08%	2,747,950	1,629.70%
	現 金 卡	36	10,544	0.34%	2,028	5,633.64%
	小額純信用貸款(註五)	113,465	45,681,211	0.25%	484,016	426.58%
	其 他 擔 保 (註六)	16,472	20,859,171	0.08%	237,330	1,419.95%
	無 擔 保	242	1,950,798	0.01%		
放款業務合計		499,023	499,146,694	0.10%	5,395,959	1,081.30%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$ 21,866	\$ 17,896,657	0.12%	\$ 138,614	633.92%
無追索權之應收帳款承購業務		-	319,884	-	3,199	-

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	111年6月30日		110年12月31日		110年6月30日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 8,301	\$ 40,651	\$ 10,097	\$ 48,994	\$ 11,990	\$ 58,057
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	243,607	673,085	227,678	700,898	214,464	724,181
合 計	251,908	713,736	237,775	749,892	226,454	782,238

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

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

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 111 年 6 月 30 日

附表七

單位：金額除另予註明者外，係新台幣（外幣）仟元，股數為仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱（註一）	所在地區	主要營業項目	期 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 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%	\$ 2,734,727	\$ 42,768	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%	155,020	(12,145)	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%	395,481	(1,373)	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%	81,282	(24,790)	9,999	-	9,999	99.99%	
	聯邦創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	100.00%	1,216,708	(123)	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%	301,094	(20,708)	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%	77,483	-	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%	48,776	-	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%	4,098	-	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%	7,231	-	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%	359,814	-	13,599	-	13,599	2.61%	
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	證券集中保管業、短期票券集中保管結算機構、第二類電信事業	0.25%	76,585	-	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%	516,693	-	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%	3,182	-	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%	1,494,739	14,595	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%	51,953	(120)	2,000	-	2,000	40.00%	
	力宇創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.76%	3,720	-	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%	1,471	-	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%	2,771	-	395	-	395	0.0012%	
	連線銀行股份有限公司	台北市	商業銀行業	5.00%	641,682	-	75,000	-	75,000	5.00%	

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱 (註一)	所在地區	主要營業項目	期持股比率	帳面金額	本年度認列之投資(損)益	本行及關係企業合併持股情形 (註一)				備註
							現股股數	擬制持股數 (註二)	股數	持股比例	
聯邦國際租賃股份有限公司	非金融相關事業										
	Union Capital (Cayman) Corp.	開曼	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷售及應收帳款收買等業務	100.00%	\$ 56,800	\$ 6,738	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%	85,869 (JPY 393,353)	11,290 (JPY 48,688)	-	-	-	100.00%	註四
	Uflic 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%	105,625 (JPY 483,851)	15,323 (JPY 66,076)	-	-	-	100.00%	註四
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	非金融相關事業										
	Kabushiki Kaisha UCJ1	日本	不動產買賣及租賃等業務	30.55%	108,702 (JPY 497,944)	2,174 (JPY 9,375)	9	-	9	30.55%	註四
Kabushiki Kaisha UCJ1	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	161,541 (JPY 739,993)	9,100 (JPY 39,243)	註六	-	註六	49.00%	註四
	非金融相關事業										
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	日本	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	168,123 (JPY 770,145)	9,472 (JPY 40,845)	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%	221,619 (JPY 1,015,200)	7,166 (JPY 30,900)	特別股 20	-	特別股 20	51.00%	註四
Uflic Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	日本	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	148,874 (JPY 681,967)	4,398 (JPY 18,967)	特別股 13	-	特別股 13	51.00%	註四
	非金融相關事業										
	Kabushiki Kaisha UCJ1	日本	不動產買賣及租賃等業務	69.45%	247,130 (JPY 1,132,059)	4,943 (JPY 21,314)	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%	212,939 (JPY 975,438)	6,884 (JPY 29,688)	註七	-	註七	49.00%	註四
聯邦證券投資信託股份有限公司	非金融相關事業										
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	143,047 (JPY 655,273)	4,226 (JPY 18,223)	註五	-	註五	49.00%	註四
	金融相關事業										
	聯邦私募股權股份有限公司	台灣	私募股權業務等投資及管理	100.00%	31,554	674	3,000	-	3,000	100.00%	
聯邦創業投資股份有限公司	非金融相關事業										
	南河一號電力股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	89.70%	138,363	(2,825)	14,890	-	14,890	89.70%	
	Corner Union Venture Capital, LLC.	美國	境外投資管理顧問業務	100.00%	414,804 (USD 13,954)	(2,695) (USD 94)	1,000	-	1,000	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%	38,801	17,807	90,000	-	90,000	100.00%	
聯邦能源股份有限公司	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%	133,240	(5,902)	14,000	-	14,000	38.89%	註三
	非金融相關事業										
	延捷電力股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	90.00%	15,066	24	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%	484	(9)	50	-	50	0.30%	
Corner Union Venture Capital, LLC.	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%	347,342	17,724	33,904	-	33,904	90.00%	
	非金融相關事業										
	Corner Ventures DAG I-U, LLC.	美國	創業投資業	100.00%	361,343 (USD 12,551)	(2,303) (USD 80)	-	-	-	100.00%	
Corner Union Venture Capital, LLC.	Corner Union, LLC.	美國	創業投資業	100.00%	40,795 (USD 1,418)	(403) (USD 14)	-	-	-	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：除聯邦國際租賃股份有限公司係依據其 111 年 6 月 30 日經會計師核閱之財務報表認列投資損益外，其餘採權益法之股權投資係依據其 111 年 6 月 30 日自結之財務報表認列投資損益。

註四：Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Ufcl Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Kabushiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 係依 111 年 3 月 31 日自結之財務報表認列投資損益

註五：係特別股 13 仟股及普通股 1 股。

註六：係特別股 14 仟股及普通股 1 股。

註七：係特別股 19 仟股及普通股 1 股。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 111 年 6 月 30 日

附表八

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
0	聯邦銀行	聯邦租賃	1	存款及匯款－活期存款	\$ 345,465	註四	0.04
0	聯邦銀行	聯邦租賃	1	存款及匯款－支票存款	3,494	註四	0.00
1	聯邦租賃	聯邦銀行	2	存放銀行同業	348,959	註四	0.04
0	聯邦銀行	Kabushiki Kaisha UCJ1	1	存款及匯款－定期存款	654,910	註四	0.08
2	Kabushiki Kaisha UCJ1	聯邦銀行	2	存放銀行同業	654,910	註四	0.08
0	聯邦銀行	聯邦租賃	1	貼現及放款	506,372	註四	0.06
1	聯邦租賃	聯邦銀行	2	央行及銀行同業存款－銀行同業拆放	506,372	註四	0.06
0	聯邦銀行	聯邦租賃	1	其他業務及管理費用	6,546	註四	0.09
1	聯邦租賃	聯邦銀行	2	租賃收入	6,546	註四	0.09
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款－活期存款	80,798	註四	0.01
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	存放銀行同業	80,798	註四	0.01
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他資產	38,805	註四	0.00
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他負債	38,805	註四	0.00
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他非利息淨損益	67,227	註四	0.96
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	67,227	註四	0.96
0	聯邦銀行	聯邦創投	1	存款及匯款－活期存款	72,873	註四	0.01
4	聯邦創投	聯邦銀行	2	存放銀行同業	72,873	註四	0.01
0	聯邦銀行	廷捷電力	1	存款及匯款－活期存款	283,742	註四	0.03
5	廷捷電力	聯邦銀行	2	存放銀行同業	283,742	註四	0.03
0	聯邦銀行	南河一號	1	存款及匯款－活期存款	22,350	註四	0.00
6	南河一號	聯邦銀行	2	存放銀行同業	22,350	註四	0.00
0	聯邦銀行	聯邦能源	1	存款及匯款－活期存款	42,949	註四	0.01
7	聯邦能源	聯邦銀行	2	存放銀行同業	42,949	註四	0.01
0	聯邦銀行	天璣智慧	1	存款及匯款－活期存款	332,829	註四	0.04
0	聯邦銀行	天璣智慧	1	存款及匯款－支票存款	722	註四	0.00
8	天璣智慧	聯邦銀行	2	存放銀行同業	333,551	註四	0.04
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款－活期存款	28,348	註四	0.00
9	聯邦投信	聯邦銀行	2	存放銀行同業	28,348	註四	0.00
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款－定期存款	198,300	註四	0.02
9	聯邦投信	聯邦銀行	2	其他金融資產	198,300	註四	0.02

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
				科目	金額	交易條件	
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	應付款項－應付費用	\$ 1,100	註四	0.00
9	聯邦投信	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款	1,100	註四	0.00
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	手續費收入	10,721	註四	0.15
9	聯邦投信	聯邦銀行	2	手續費費用	10,721	註四	0.15
1	聯邦租賃	天璣智慧	3	應收租賃款	1,728,544	註四	0.21
8	天璣智慧	聯邦租賃	3	應付租賃款	1,728,544	註四	0.21
1	聯邦租賃	天璣智慧	3	利息收入	18,089	註四	0.26
8	天璣智慧	聯邦租賃	3	利息費用	18,089	註四	0.26
1	聯邦租賃	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應收款項－應收關係企業款	577,081	註四	0.07
10	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	聯邦租賃	3	應付款項－應付關係企業款	577,081	註四	0.07
1	聯邦租賃	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息收入	11,638	註四	0.17
10	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	聯邦租賃	3	利息費用	11,638	註四	0.17
1	聯邦租賃	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應收款項－應收關係企業款	1,213,327	註四	0.15
11	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	聯邦租賃	3	應付款項－應付關係企業款	1,213,327	註四	0.15
1	聯邦租賃	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息收入	7,887	註四	0.11
11	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	聯邦租賃	3	利息費用	7,887	註四	0.11
10	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	應收款項－應收關係企業款	324,667	註四	0.04
2	Kabushiki Kaisha UCJ1	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應付款項－應付關係企業款	324,667	註四	0.04
11	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	應收款項－應收關係企業款	625,003	註四	0.08
2	Kabushiki Kaisha UCJ1	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應付款項－應付關係企業款	625,003	註四	0.08
11	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	利息收入	9,068	註四	0.13
2	Kabushiki Kaisha UCJ1	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息費用	9,068	註四	0.13

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

註四：與非關係人相當。

註五：係新台幣伍百萬元以上之交易。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 111 年 6 月 30 日

附表九

單位：股數為仟股

主 要 股 東 名 稱	股 份			
	持 有 股 數	持 有 股 數	持 有 股 數	持 有 股 數
	普 通 股	特 別 股	總 股 數	持 股 比 例
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。