

聯邦商業銀行股份有限公司

財 務 報 告
民國九十八年度
(內附會計師查核報告)

地址：台北市民生東路三段一〇九號三樓

電話：(〇二) 二七一八〇〇〇一

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~4		-
四、資產負債表	5		-
五、損 益 表	6~7		-
六、股東權益變動表	8		-
七、現金流量表	9~10		-
八、財務報表附註			
(一) 銀行沿革及業務範圍	11		一
(二) 重要會計政策之彙總說明	11~20		二
(三) 會計變動之理由及其影響	20		三
(四) 重要會計科目之說明	20~38		四~二五
(五) 關係人交易	38~44		二六
(六) 質押之資產	45		二七
(七) 重大之承諾及或有負債	45~49		二八
(八) 重大災害損失	-		-
(九) 重大之期後事項	-		-
(十) 其 他	49~65		二九~三三
(十一) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	65~77		三四
2. 轉投資事業相關資訊	65~75、 78~79		三四
3. 大陸投資資訊	-		-
(十二) 部門別財務資訊	68		三五
九、重要會計科目明細表	80~107		-

會計師查核報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

聯邦商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。聯邦商業銀行股份有限公司民國九十八及九十七年度採權益法計價之聯邦票券金融股份有限公司、聯邦財務有限公司（香港）及聯邦建築經理股份有限公司之財務報表係由其他會計師查核。因是，本會計師對上開財務報表所表示之意見中，聯邦商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日採權益法之股權投資餘額分別為新台幣（以下同）1,358,448 仟元及1,300,876 仟元，分別占資產總額 0.39%及 0.36%，及其民國九十八及九十七年度採權益法之股權投資損失分別為 9,536 仟元及 149,119 仟元，分別佔稅前利益 1.41%及稅前損失 8.33%，暨財務報表附註三四附註揭露事項所述轉投資事業之相關資訊，係依據被投資公司同期間經其他會計師查核之財務報表認列與揭露。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

如財務報表附註十五及二六所揭露之出售不良債權交易資訊所述，聯邦商業銀行股份有限公司於民國九十五年度出售若干不良債權，並依金融機構

合併法規定，將該損失自出售不良債權之日起分六十個月平均攤銷。倘該出售損失未予遞延，將使其民國九十八及九十七年度之稅前利益增加 1,587,340 仟元及稅前損失減少 1,587,356 仟元；民國九十八年及九十七年十二月三十一日其他資產及保留盈餘之帳面價值分別減少 2,552,920 仟元及 4,140,302 仟元。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，除上段所述出售不良債權損失予以遞延對財務報表之影響外，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達聯邦商業銀行股份有限公司民國九十八年及九十七年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，聯邦商業銀行股份有限公司自民國九十七年一月一日起，依財團法人中華民國會計研究發展基金會（九六）基秘字第〇五二號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」規定及行政院金融監督管理委員會發布之相關規定，將員工分紅及董監酬勞視為費用，而非盈餘之分配。

如財務報表附註三所述，聯邦商業銀行股份有限公司依新修訂財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」之規定，將符合特定條件之金融商品予以重分類，並追溯自民國九十七年七月一日起適用。

聯邦商業銀行股份有限公司已編製民國九十八及九十七年度之合併財務報表，並經本會計師出具保留意見之查核報告在案，備供參考。

聯邦商業銀行股份有限公司民國九十八年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師依照第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 黃 瑞 展

會計師 張 日 炎

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 九 十 九 年 三 月 一 日

聯邦商業銀行股份有限公司
資 產 負 債 表
民國九十八年及九十七年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每
股面額為新台幣元

代 碼	資 產	九十八年十二月三十一日 金 額	九十七年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十八年十二月三十一日 金 額	九十七年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金(附註四)	\$ 5,560,882	\$ 6,345,996	(12)	21000	負 債			
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註五及二十六)	57,348,656	42,780,997	34	22000	央行及銀行同業存款(附註十七及二十六)	\$ 18,088,773	\$ 20,074,203	(10)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註二、三、六、二十六及三十)	400,971	7,675,019	(95)	22500	公平價值變動列入損益之金融負債(附註二、六及三十)	81,243	212,904	(62)
12500	附賣回票券及債券投資(附註二、二十六及二十八)	289,953	6,555,286	(96)	23000	附買回票券及債券負債(附註二、二十六及二十八)	26,415,907	27,843,332	(5)
13000	應收款項－淨額(附註二、七及二十六)	18,793,040	23,513,603	(20)	23500	應付款項(附註十八及二十六)	3,276,818	4,981,318	(34)
13500	貼現及放款－淨額(附註二、八、二十六及三十)	169,959,853	180,012,904	(6)	24000	存款及匯款(附註十九、二十六及三十)	271,124,191	277,751,334	(2)
14000	備供出售金融資產(附註二、九、二十六及三十)	7,134,236	6,279,718	14	24500	應付金融債券(附註二、二十、二十六及三十)	9,900,000	9,044,300	9
14500	持有至到期日金融資產(附註二、十及三十)	9,724,545	36,318,287	(73)	25500	其他金融負債(附註二十六及三十)	242,363	220,896	10
15001	採權益法之股權投資(附註二及十一)	2,209,409	2,479,374	(11)	29697	其他負債(附註二及二十二)	470,515	473,441	(1)
	其他金融資產－淨額(附註二、十二、十三、二十六、二十七及三十)				20000	負債合計	<u>329,599,810</u>	<u>340,601,728</u>	(3)
15503	以成本衡量之金融資產	1,270,885	1,283,956	(1)		股東權益			
15513	無活絡市場之債務商品投資	50,685,783	20,522,414	147	31001	股 本			
15597	其他什項金融資產	5,177,318	2,731,046	90	31003	普通股股本－每股面額10元；額定：3,000,000仟股；發行：1,918,824仟股	19,188,244	19,188,244	-
15500	其他金融資產－淨額合計	<u>57,133,986</u>	<u>24,537,416</u>	133	31000	特別股股本	4,000,000	4,000,000	-
	固定資產(附註二、十四、二十六及二十八)				31000	股本合計	<u>23,188,244</u>	<u>23,188,244</u>	-
18501	成 本					資本公積			
18521	土 地	3,552,631	3,619,738	(2)	31511	受贈公積	1,398	1,398	-
18522	房屋及建築	4,766,076	4,852,345	(2)	31513	庫藏股票交易	32,413	32,413	-
18531	機械及設備	1,413,579	1,452,436	(3)	31500	資本公積合計	<u>33,811</u>	<u>33,811</u>	-
18541	交通及運輸設備	261,585	257,446	2		累積虧損			
18581	租賃資產改良	298,545	274,114	9	32001	法定盈餘公積	-	107,812	(100)
		10,292,416	10,456,079	(2)	32003	特別盈餘公積	-	240,655	(100)
	減：累計折舊	<u>2,236,464</u>	<u>2,002,185</u>	12	32011	待彌補虧損	(5,651,650)	(6,256,003)	(10)
	預付房地及設備款	218,682	57,333	281	32000	累積虧損合計	(5,651,650)	(5,907,536)	(4)
18500	固定資產淨額	<u>8,274,634</u>	<u>8,511,227</u>	(3)		股東權益其他項目			
19097	商譽(附註二及十六)	<u>2,369,638</u>	<u>2,507,396</u>	(5)	32523	金融商品未實現(損)益	17,065	(244,849)	107
19500	其他資產(附註二、十五及二十四)	<u>7,930,237</u>	<u>10,173,726</u>	(22)	32521	累積換算調整數	31,662	49,843	(36)
10000	資 產 總 計	<u>\$ 347,130,040</u>	<u>\$ 357,690,949</u>	(3)	32544	未認列為退休金成本之淨損失	(88,902)	(30,292)	193
					32500	股東權益其他項目合計	(40,175)	(225,298)	(82)
					30000	股東權益合計	<u>17,530,230</u>	<u>17,089,221</u>	3
						承諾及或有事項(附註二及二十八)			
						負債及股東權益總計	<u>\$ 347,130,040</u>	<u>\$ 357,690,949</u>	(3)

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月一日會計師查核報告)

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌

聯邦商業銀行股份有限公司

損 益 表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：除每股盈餘（虧損）為新台幣元外，餘係新台幣仟元

代 碼	項 目	九 十 八 年 度 金 額	九 十 七 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入（附註二及二十六）	\$ 9,578,523	\$ 14,796,137	(35)
51000	利息費用（附註二十六）	<u>3,735,662</u>	<u>7,502,445</u>	(50)
	利息淨收益	<u>5,842,861</u>	<u>7,293,692</u>	(20)
	利息以外淨收益			
42000	手續費收入（附註二及二十六）	1,664,452	1,887,649	(12)
52000	手續費費用（附註二）	<u>447,074</u>	<u>559,079</u>	(20)
49100	手續費淨收益	1,217,378	1,328,570	(8)
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益（損失）（附註二及六）	490,334	(190,886)	357
49300	備供出售金融資產之已實現利益（損失）（附註二）	484,012	(362,590)	233
49500	採權益法之股權投資利益（損失）—淨額（附註二及十一）	57,831	(269,209)	121
49600	兌換利益（損失）—淨額（附註二）	(169,955)	129,059	(232)
49700	資產減損損失—淨額（附註二、十一、十二及十六）	(75,970)	(1,084,101)	(93)
48005	以成本衡量之金融資產利益（附註二）	37,063	28,529	30
48023	出售承受擔保品利益—淨額	50,411	71,382	(29)
48031	證券經紀收入—淨額（附註二十六）	92,202	98,126	(6)
48045	顧問服務收入（附註二十六）	128,754	45,974	180

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	項 目	九 十 八 年 度 金 額	九 十 七 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
48099	信用卡回饋收入(附註十二)	\$ -	\$ 722,568	(100)	
58021	攤銷出售不良債權損失 (附註十五)	(1,587,340)	(1,587,356)	-	
49900	其他非利息淨損益(附註二十六)	<u>102,376</u>	<u>41,504</u>	147	
	淨 收 益	<u>6,669,957</u>	<u>6,265,262</u>	6	
51500	呆帳費用(附註八)	<u>1,359,427</u>	<u>2,692,090</u>	(50)	
	營業費用				
58500	用人費用(附註二、二十二及二十三)	2,103,722	2,226,992	(6)	
59000	折舊及攤銷費用(附註二十三)	440,388	489,110	(10)	
59500	其他業務及管理費用(附註二十六)	<u>2,090,912</u>	<u>2,646,713</u>	(21)	
	營業費用合計	<u>4,635,022</u>	<u>5,362,815</u>	(14)	
61001	稅前利益(損失)	675,508	(1,789,643)	138	
61003	所得稅費用(利益)(附註二及二十四)	<u>419,622</u>	(<u>579,679</u>)	172	
69000	純益(損)	<u>\$ 255,886</u>	(<u>\$ 1,209,964</u>)	121	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘(虧損)(附註二十五)				
69500	基本每股盈餘(虧損)	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.13</u>	(<u>\$ 0.93</u>)	(<u>\$ 0.63</u>)
69700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.11</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月一日會計師查核報告)

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌

聯邦商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	普通股		特別股 (附註二及二十一)		資本公積 (附註二及二十一)			累積虧損 (附註二及二十一)				股東權益其他項目			股東權益合計	
	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	受贈公積	庫藏股票交易	合計	法定盈餘公積	特別盈餘公積	待彌補虧損	合計	金融商品未實現(損)益 (附註二、十一及三十)	累積換算調整數 (附註二)	未認列為退休金成本之淨損失 (附註二)		合計
九十七年一月一日餘額	1,918,824	\$ 19,188,244	400,000	\$ 3,672,800	\$ 1,398	\$ 32,413	\$ 33,811	\$ 107,812	\$ 240,655	(\$ 5,046,039)	(\$ 4,697,572)	(\$ 124,678)	\$ 39,243	(\$ 13,936)	(\$ 99,371)	\$ 18,097,912
九十七年度純損	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,209,964)	(1,209,964)	-	-	-	(1,209,964)	
備供出售金融資產未實現(損)益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56,629)	-	-	(56,629)	
採權益法之股權投資之金融資產未實現(損)益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63,542)	-	-	(63,542)	
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,356)	(16,356)	
特別股負債重分類	-	-	-	327,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,600	-	10,600	
九十七年十二月三十一日餘額	1,918,824	19,188,244	400,000	4,000,000	1,398	32,413	33,811	107,812	240,655	(6,256,003)	(5,907,536)	(244,849)	49,843	(30,292)	(225,298)	17,089,221
以盈餘公積彌補虧損																
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	(107,812)	-	107,812	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	(240,655)	240,655	-	-	-	-	-	
九十八年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255,886	255,886	-	-	-	255,886	
備供出售金融資產未實現(損)益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,900	-	-	162,900	
採權益法之股權投資之金融資產未實現(損)益之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,014	-	-	99,014	
未認列為退休金成本之淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58,610)	(58,610)	
換算調整數之變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,181)	-	(18,181)	
九十八年十二月三十一日餘額	1,918,824	\$ 19,188,244	400,000	\$ 4,000,000	\$ 1,398	\$ 32,413	\$ 33,811	\$ -	\$ -	(\$ 5,651,650)	(\$ 5,651,650)	\$ 17,065	\$ 31,662	(\$ 88,902)	(\$ 40,175)	\$ 17,530,230

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月一日會計師查核報告)

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌

聯邦商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國九十八年及九十七年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	九十八年度	九十七年度
營業活動之現金流量		
本期純益（損）	\$ 255,886	(\$ 1,209,964)
調整項目		
折舊及攤銷	440,388	489,110
提列備抵呆帳及各項準備	1,365,450	2,694,587
備供出售金融資產溢價攤銷	64,981	44,393
持有至到期日金融資產（折）溢價攤銷	15,368	(1,745)
無活絡市場之債務商品投資（折）溢價攤銷	38,801	(8,303)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損失（利益）	163,332	(344,306)
備供出售金融資產已實現損失（利益）	(484,012)	362,590
權益法認列之投資損失（利益）	(57,831)	269,209
採權益法之股權投資取得之現金股利	48,037	144,873
資產減損損失	75,970	1,084,101
攤銷出售不良債權損失	1,587,340	1,587,356
出售承受擔保品利益－淨額	(50,411)	(71,382)
財產交易損失（利益）－淨額	(33,443)	739
資產報廢損失	2,617	2,507
遞延所得稅	427,298	(597,326)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	6,813,445	(3,955,289)
應收款項	3,663,361	4,188,334
交易目的之金融負債	(572)	(433)
應付款項	(1,704,500)	205,218
應計退休金負債	1,187	(16)
營業活動之淨現金流入	<u>12,632,692</u>	<u>4,884,253</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業	(14,567,659)	(20,229,575)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產減少（增加）	166,182	(129,806)
附賣回票券及債券投資減少（增加）	6,265,333	(691,554)
貼現及放款減少	9,723,654	24,034,156

（接次頁）

(承前頁)

	九十八年度	九十七年度
處分備供出售金融資產價款	\$ 18,092,440	\$ 4,609,606
備供出售金融資產到期兌償	495,000	240,000
取得備供出售金融資產	(18,860,027)	(5,759,150)
持有至到期日金融資產到期兌償	26,979,549	12,695,210
取得持有至到期日金融資產	(252,375)	(106,811)
採權益法之股權投資減資退回股款	355,357	-
以成本衡量之金融資產減資及清算退回 股款	2,793	9,342
取得以成本衡量之金融資產	-	(332,088)
無活絡市場之債務商品投資到期兌償	49,928,919	2,639,711
取得無活絡市場之債務商品投資	(80,131,089)	(21,766,641)
其他金融資產減少(增加)	(2,595,072)	402,863
購置固定資產價款	(227,417)	(306,019)
處分固定資產價款	172,456	41,786
處分承受擔保品價款	274,487	493,603
其他資產增加	(11,061)	(7,434)
投資活動之淨現金流出	(4,188,530)	(4,162,801)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(1,985,430)	(7,012,616)
附買回票券及債券負債減少	(1,427,425)	(5,021,927)
存款及匯款增加(減少)	(6,627,143)	13,796,899
其他金融負債增加(減少)	21,467	(33,684)
其他負債減少	(66,445)	(123,529)
發行應付金融債券	900,000	-
贖回應付金融債券	(44,300)	(1,482,100)
融資活動之淨現金流入(出)	(9,229,276)	123,043
本年度現金及約當現金淨增加(減少)	(785,114)	844,495
年初現金及約當現金餘額	6,345,996	5,501,501
年底現金及約當現金餘額	\$ 5,560,882	\$ 6,345,996
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 4,887,084	\$ 7,530,016
支付所得稅	\$ 59,096	\$ 87,829

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國九十九年三月一日會計師查核報告)

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌

聯邦商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國九十八及九十七年度

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、銀行沿革及業務範圍

本銀行係於八十年八月一日取得商業銀行設立許可，同年十二月三十一日取得公司執照，並於八十一年一月二十一日開始正式營業。本銀行主要營業項目為收受存款、辦理放款、票據貼現、匯兌、承兌、保證、開發信用狀業務、買賣短期票券、投資、外匯業務、儲蓄業務、信託業務及其他代理業務等。

本銀行於九十四年三月十九日概括承受中興商業銀行股份有限公司（中興銀行）之資產、負債及營業。

截至九十八年十二月三十一日止，本銀行設有營業部、信託部、財富管理部、證券金融部、國外部、國際金融業務分行、越南辦事處、香港辦事處及八十三個國內分行。

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

本銀行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

截至九十八及九十七年十二月三十一日，本銀行員工人數分別為2,908及3,081人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依上述準則、法令及原則編製財務報表時，本銀行對於部分金融商品之公平價值、備抵呆帳、固定資產折舊、退休金、未決訟案損失、資產減損損失、所得稅估列、保證責任準備以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

因銀行業之經營特性，其營業週轉期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註三十說明資產及負債之到期分析。

重要會計政策彙總說明如下：

財務報表彙編原則

本財務報表包括本銀行國內總分行、辦事處及國際金融業務分行之帳目。國內總分行、辦事處及國際金融業務分行間之聯行往來均於彙編財務報表時互相沖減。

公平價值之基礎

本銀行評估公平價值之基礎如下：上市（櫃）證券係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之參考價，國外債券係 Bloomberg 之報價；無活絡市場之金融商品，以評價方法估計公平價值。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時，指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本銀行成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。

原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當期費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。投資後所收到之現金股利（含投資當年度收到者）列為當期收益。金融商品除列時，出售所得價款或支付金額與帳面價值之差額，計入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，除債券投資採交割日會計外，餘採用交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係為消除或重大減少會計不一致，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。本銀行因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當期損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

附條件交易之票券及債券

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

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得之交易成本；後續評價以公平價值衡量，其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，除債券投資採交割日會計外，餘採用交易日會計處理。

備供出售金融資產之認列或除列時點，以及公平價值之基礎，均與公平價值變動列入損益之金融商品相同。

現金股利於除息日認列收益，但依據投資前淨利宣告之部分，係自投資成本減除。股票股利不列為投資收益，僅註記股數增加，並按增加後之股數重新計算每股成本。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

催收款項

依照行政院金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

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

備抵呆帳及保證責任準備

本銀行係就貼現及放款、應收款項及催收款項暨各項保證及應收承兌票款餘額，分別就特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

特定債權無法收回之風險，本銀行係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。同時參照行政院金融監督管理委員會銀行局「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，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。

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

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交割日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

採權益法之股權投資

本銀行對被投資公司持有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者，採用權益法評價。帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及股權淨值之變動。

取得股權或首次採用權益法時，投資成本與股權淨值間之差額，按十五年平均攤銷。惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，改為先將投資成本予以分析處理，投資成本超過可辨認淨資產公平價值部分列為商譽，商譽不予攤銷。若可辨認淨資產公平價值超過投資成本，則其差額就各非流動資產（非採權益法評價之金融資產、待處分資產、遞延所得稅資產及預付退休金或其他退休給付除外）公平價值等比例減少之，仍有差額時列為非常損益。自九十五年一月一日起，其以前取得之採權益法長期股權投資，尚未攤銷之餘額屬投資成本超過所取得股權淨值者，比照商譽處理，不再攤銷；原投資成本與股權淨值間之差額屬遞延貸項部分，依剩餘攤銷年限繼續攤銷。

本銀行與採權益法被投資公司順流交易所產生之利益，按持股比例予以消除；惟如本銀行對該被投資公司有控制能力，則予全部消除。本銀行與採權益法被投資公司逆流交易所產生之利益，按持股比例予以消除。

被投資公司發行新股時，若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及長期投資；前項調整如應借記資本公積，而長期投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

本銀行對具重大影響力之被投資公司，因認列其虧損致使對該被投資公司之長期投資及墊款帳面餘額為負數時，除本銀行意圖繼續支持，或該被投資公司之虧損係屬短期性質，有充分證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運外，其投資損失之認列以使對該公司投資及墊款之帳面餘額降至零為限。

本銀行對於已達控制能力之被投資公司，若因認列其虧損致使對該被投資公司之長期投資帳面餘額為負數時，除被投資公司之其他股東有義務並能夠提出額外資金承擔其損失者外，本銀行全額吸收超過該被投資公司股東原有權益之損失金額，若該被投資公司日後獲利，則該利益先歸屬至本銀行，直至原多承擔之損失完全回復為止。

固定資產

固定資產係以成本減累計折舊計價。重大之更新及改良作為資本支出；修理及維護支出則作為當期費用。

折舊採用直線法依下列耐用年數計提：房屋及建築，五十年至五十五年；機械及設備，三年至五年；交通及運輸設備，三年至五年；租賃資產改良，五年；耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則就其殘值按重行估計可使用年數續提列折舊。

固定資產出售或報廢時，其相關成本及累計折舊均自帳上減除。處分固定資產之利益或損失，列為當年度之營業外利益或損失。

其他金融資產

以成本衡量之金融資產係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，國內外未上市（櫃）股票，係以原始認列之成本衡量。股利之會計處理，與備供出售金融資產相同。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相同，惟處分時點不受限制。

商 譽

因購併而產生之商譽原按五年攤銷，惟自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定不再攤銷，但定期進行減損測試。

其他資產

遞延費用包括電腦系統軟體及電話裝置費等，係按五年平均攤銷。

出售不良債權損失應依一般公認會計原則，一次認列相關損失，惟九十五年度出售不良債權帳面餘額與出售價格間之差額，依據金融

機構合併法第十五條第五項規定，自出售不良債權之日起分六十個月平均攤銷（附註十五）。

承受擔保品

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

資產減損

倘資產以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面價值。已依法令規定辦理重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數再認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。

進行減損測試時，商譽係分攤到本銀行預計能享受合併綜效之各相關現金產生單位。商譽所屬現金產生單位除有跡象顯示可能減損外，每年應藉由各單位帳面價值（包含商譽）與其可回收金額之比較，進行各單位之減損測試。各單位之可回收金額若低於其帳面價值，減損損失先就已分攤至該現金產生單位之商譽，減少其帳面價值。次就其餘減損損失再依現金產生單位中各資產帳面價值等比例分攤至各資產。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

對僅具重大影響力而未具控制能力之長期股權投資，則以個別長期股權投資帳面價值（含商譽）為基礎，比較個別投資之可回收金額與帳面價值以計算該投資之減損損失。

退休金

屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

可轉換金融債

九十四年十二月三十一日以前已發行之可轉換金融債，將全部發行價格作為負債入帳，可轉換金融債之轉換依帳面價值法處理，於轉

換日將金融債面額作為普通股股本之入帳基礎，轉換金額超過普通股股本面額部分列為資本公積；若轉換價格低於面額，應於發行時以面額貸記普通股股本，其面額與可轉換金融債帳面值間之差額應先借記前述產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘項下之未分配盈餘。

複合金融商品

複合金融商品之組成部分依其合約實質區分為金融負債及權益要素。金融負債之公平價值於發行日以類似但不具有轉換權之金融負債（尚包括轉換權以外嵌入式衍生性商品）之現行市場利率估算之，續後則以攤銷後成本法衡量；權益組成要素則以整體複合金融商品之公平價值減除前述金融負債後之餘額決定，列於股東權益項下且續後不再重新衡量。

發行之交易成本，依新修訂財務會計準則公報之規定，按原始認列金額比例扣除相關所得稅利益後之淨額分攤至其負債及權益組成要素項目減除。

違約損失準備

本銀行依證券商管理規則第十二條規定，按月就受託買賣有價證券成交金額提列萬分之零點二八，作為違約損失準備，用以彌補受託買賣有價證券違約所發生損失。依前述規定，提列準備金額累積已達新台幣二億元者，免繼續提列。

買賣損失準備

本銀行之買賣損失準備係依照證券商管理規則之規定，就經營自行買賣業務者，其自行買賣有價證券之利益超過損失時，按月就超過部分提列百分之十，惟其累積達二億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補買賣損失超過利益之差額外，不得使用之。

利息收入及手續費收入之認列

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

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

所得稅

所得稅作跨期間之分攤，可減除暫時性差異、虧損扣抵及未使用投資抵減之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債。

研究發展及人才培訓等支出所產生之所得稅抵減，採用當期認列法。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

短期票券及特殊目的信託受益憑證之利息收入已分離課徵所得稅，列為當期之所得稅。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

外幣交易事項之會計處理

非衍生性商品之外幣交易所產生之各項外幣資產、負債、收入或費用，按交易日之即期匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債實際收付結清時所產生之兌換差額，作為當期損益。

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。

資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益；以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

外幣長期投資按權益法計價者，以被投資公司之外幣財務報表換算後所得之股東權益做為依據，兌換差額列入累積換算調整數，作為股東權益之調整項目。

或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

科目重分類

九十七年度財務報表若干科目已予重分類，俾配合九十八年度財務報表之表達方式。

三、會計變動之理由及其影響

員工分紅及董監酬勞會計處理

本銀行自九十七年一月一日起，採用財團法人中華民國會計研究發展基金會於九十六年三月發布（九六）基秘字第○五二號函，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。由於本銀行於九十七年底為累積虧損，是以此項會計變動，對本銀行九十七年度之財務報表並無影響。

金融商品之會計處理準則

本銀行採用九十七年十月十七日公布之財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，並追溯至九十七年七月一日起適用。該公報主要修訂有關公平價值變動列入損益中以交易為目的之金融資產重分類之規定。有關金融商品之重分類資訊請參見附註三十。此項會計變動對本銀行之影響如下：

	九十八年度	九十七年度
稅前淨利增加／損失減少	<u>\$ 18,646</u>	<u>\$199,525</u>
稅後淨利增加／損失減少	<u>\$ 13,985</u>	<u>\$149,644</u>
稅後基本每股盈餘增加／虧損 減少（元）	<u>\$ 0.007</u>	<u>\$ 0.078</u>

四、現金及約當現金

	九十八年 十二月三十一日	九十七年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 3,498,682	\$ 3,781,165
待交換票據	1,264,387	1,700,052
存放銀行同業	<u>797,813</u>	<u>864,779</u>
	<u>\$ 5,560,882</u>	<u>\$ 6,345,996</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
存放央行		
存款準備金－甲戶	\$ 3,109,340	\$ 5,993,454
存款準備金－乙戶	6,907,140	6,839,887
存款準備金－外幣存款戶	32,176	32,774
央行定期存款	<u>47,300,000</u>	<u>29,800,000</u>
	57,348,656	42,666,115
拆放銀行同業及同業透支	-	114,882
	<u>\$ 57,348,656</u>	<u>\$ 42,780,997</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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
國內上市（櫃）股票	\$ 131,245	\$ -
商業本票	19,989	4,568,779
政府公債	-	2,183,886
公司債	-	52,672
遠期外匯合約	76,466	539,949
利率交換合約	26,484	44,539
外匯換匯合約	5,333	5,610
外幣選擇權合約	<u>2,529</u>	<u>352</u>
	<u>262,046</u>	<u>7,395,787</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益 之金融資產</u>		
公司債	<u>138,925</u>	<u>279,232</u>
合 計	<u>\$ 400,971</u>	<u>\$ 7,675,019</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
遠期外匯合約	\$ 17,111	\$ 93,132
利率交換合約	61,015	87,683
外匯換匯合約	588	31,737
外幣選擇權合約	<u>2,529</u>	<u>352</u>
合 計	<u>\$ 81,243</u>	<u>\$ 212,904</u>

本銀行九十八及九十七年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位。本銀行之財務風險控制及避險策略係以達成規避大部分公平價值變動或現金流量風險為目的。

截至九十八及九十七年十二月三十一日止，本銀行以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
	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
外匯換匯合約	\$ 11,414,710	\$ 7,534,354
遠期外匯合約	1,678,283	11,864,111
利率交換合約	3,700,000	4,900,000
外幣選擇權合約		
買入選擇權	410,244	397,462
賣出選擇權	410,244	397,462

九十八及九十七年度公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債產生之損益列示如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
公平價值變動列入損益之金融資產淨利益	\$ 23,518	\$ 3,024
公平價值變動列入損益之金融負債淨利益（損失）	<u>466,816</u>	(<u>193,910</u>)
淨利益（損失）	<u>\$490,334</u>	(<u>\$190,886</u>)
已實現淨利益（損失）	\$653,666	(\$535,192)
評價利益（損失）	(<u>163,332</u>)	<u>344,306</u>
淨利益（損失）	<u>\$490,334</u>	(<u>\$190,886</u>)

截至九十七年十二月三十一日止，本銀行公平價值變動列入損益之金融資產中有 1,232,260 仟元已依附買回條件賣出。

七、應收款項－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
應收帳款	\$ 17,255,775	\$ 21,313,595
應收利息	707,539	1,086,825
應收出售資產價款	487,534	644,029
應收跨行清算基金	300,877	306,947
應收退稅款	265,384	213,072
應收承兌票款	129,238	217,285
應收非同業代收款	77,503	72,181
其 他	<u>313,897</u>	<u>246,754</u>
	19,537,747	24,100,688
減：備抵呆帳	<u>744,707</u>	<u>587,085</u>
淨 額	<u>\$ 18,793,040</u>	<u>\$ 23,513,603</u>

八、貼現及放款－淨額

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
貼現及透支	\$ 862,182	\$ 530,559
應收帳款融資	209,170	337,953
短期放款	7,578,087	9,026,721
短期擔保放款	21,501,759	22,673,668
中期放款	10,982,521	15,913,664
中期擔保放款	14,268,864	12,320,730
長期放款	11,493,298	12,354,824
長期擔保放款	100,803,739	105,016,847
押 匯	45,163	78,925
由放款轉列之催收款項	<u>3,815,121</u>	<u>4,530,159</u>
	171,559,904	182,784,050
減：備抵呆帳	<u>1,600,051</u>	<u>2,771,146</u>
淨 額	<u>\$ 169,959,853</u>	<u>\$ 180,012,904</u>

截至九十八及九十七年十二月三十一日止，已停止對內計息之催收款餘額分別為 3,815,121 仟元及 4,530,159 仟元。九十八及九十七年度對內未計提利息收入之金額分別為 120,646 仟元及 191,782 仟元。

本銀行九十八及九十七年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳（包含貼現及放款、應收款項及非放款轉列之催收款）之明細及變動情形如下：

	九	十	八	年	度
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	全體債權組合之潛在風險	合	計
年初餘額	\$3,376,015	\$ 76,965		\$3,452,980	
本年度提列呆帳費用	1,049,252	310,175		1,359,427	
沖銷放款及應收款項	(3,162,495)	-		(3,162,495)	
收回已沖銷放款及應收款項	786,431	-		786,431	
匯 差	<u>1,368</u>	<u>-</u>		<u>1,368</u>	
年底餘額（註）	<u>\$2,050,571</u>	<u>\$ 387,140</u>		<u>\$2,437,711</u>	

	九	十	七	年	度
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	全體債權組合之潛在風險	合	計
年初餘額	\$3,157,535	\$1,184,058		\$4,341,593	
本年度提列呆帳費用	2,692,090	-		2,692,090	
沖銷放款及應收款項	(4,145,290)	(107,093)		(4,252,383)	
收回已沖銷放款及應收款項	671,056	-		671,056	
本年度重分類	1,000,000	(1,000,000)		-	
匯 差	<u>624</u>	<u>-</u>		<u>624</u>	
年底餘額（註）	<u>\$3,376,015</u>	<u>\$ 76,965</u>		<u>\$3,452,980</u>	

註：截至九十八及九十七年十二月三十一日止，非放款轉列之催收款備抵呆帳分別為 92,953 仟元及 94,749 仟元。

九、備供出售金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
債券投資－政府公債	\$ 3,186,397	\$ 3,610,746
債券投資－公司債	2,595,199	1,257,844
基金受益憑證	996,591	891,028
國內上市（櫃）股票	342,777	71,277
受益證券	13,272	47,300
債券投資－金融債券	-	401,523
	<u>\$ 7,134,236</u>	<u>\$ 6,279,718</u>

截至九十八及九十七年十二月三十一日止，本銀行備供出售金融資產中分別有 375,015 仟元及 2,293,065 仟元已依附買回條件賣出。

十、持有至到期日金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
資產基礎證券	\$ 8,248,884	\$ 35,226,109
政府公債	1,275,828	1,092,178
公司債	199,833	-
	<u>\$ 9,724,545</u>	<u>\$ 36,318,287</u>

截至九十八及九十七年十二月三十一日止，本銀行持有至到期日金融資產中分別有 7,984,203 仟元及 21,049,127 仟元已依附買回條件賣出。

十一、採權益法之股權投資

被 投 資 公 司	九 十 八 年 十二月三十一日		九 十 七 年 十二月三十一日	
	金 額	持 股 比 例 (%)	金 額	持 股 比 例 (%)
聯邦票券金融公司	\$ 1,214,881	42.76	\$ 1,152,724	42.76
聯邦國際租賃公司	751,503	100.00	1,035,276	100.00
聯邦財務有限公司 (香港)	81,590	99.99	81,992	99.99
聯邦建築經理公司	61,977	40.00	66,160	40.00
聯邦證券投資信託公司	54,041	35.00	40,698	35.00
聯邦網通科技公司	24,593	99.99	72,412	99.99
邦聯保險經紀人公司	20,824	100.00	30,112	100.00
摩根聯邦資產管理公司	-	-	-	49.00
	<u>\$ 2,209,409</u>		<u>\$ 2,479,374</u>	

本銀行採權益法認列之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
聯邦票券金融公司	\$ 17,181	(\$159,869)
聯邦國際租賃公司	43,601	13,272
聯邦財務有限公司 (香港)	(35,831)	(4,056)
聯邦建築經理公司	9,114	14,806
聯邦證券投資信託公司	13,343	(68,988)
聯邦網通科技公司	(4,887)	(515)
邦聯保險經紀人公司	15,310	10,919
摩根聯邦資產管理公司	-	(74,778)
	<u>\$ 57,831</u>	<u>(\$269,209)</u>

上列採權益法之股權投資及其相關投資損益，均係按同期間經會計師查核之財務報表認列。

本銀行九十八及九十七年度之金融商品未實現損益（帳列股東權益）包括按持股比例認列子公司之金融商品未實現損益，金額分別為利益 99,014 仟元及損失 63,542 仟元，該未實現損益係因子公司備供出售金融資產評價而產生。

聯邦網通科技公司、聯邦國際租賃公司及邦聯保險經紀人公司為資金之有效利用及組織規模考量，已於九十八年三月辦理減資，分別退還本銀行投資款項計 39,997 仟元、300,000 仟元及 15,360 仟元。

摩根聯邦資產管理公司於九十八年十一月二十五日減資彌補虧損，本銀行並將減資後剩餘之畸零股 0.49 股出售予他公司。

截至九十八年十二月三十一日止，本銀行對聯邦網通科技公司股權投資與股權淨值差異 2,934 仟元，係九十一年二月二十一日投資成本大於股權淨值經攤銷後所剩餘之商譽，經評估後業於九十八年度認列 2,934 仟元之減損損失。

十二、以成本衡量之金融資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
國內外未上市（櫃）股票		
安泰證券金融公司	\$ 492,298	\$ 492,298
VISA Inc.	331,342	331,342
財金資訊公司	118,782	118,782
台灣金聯資產管理公司	100,000	100,000
臺灣期貨交易所公司	71,250	71,250
台灣金融資產服務公司	50,000	50,000
其 他	107,213	120,284
合 計	<u>\$ 1,270,885</u>	<u>\$ 1,283,956</u>

本銀行所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。其中環華證券金融公司及力宇創業投資公司分別於九十八年度認列 5,481 仟元及 4,796 仟元之減損損失；安泰證券金融公司（安泰證金）經評估後業於九十七年度認列 129,890 仟元之減損損失。

本銀行之轉投資公司安泰證金於九十八年九月十四日經董事會決議與群益證券股份有限公司（群益證券）合併，以安泰證金 1.4086 股

換發群益證券 1 股，群益證券為存續公司，預定合併基準日為九十九年三月一日。

VISA Inc.及 Master 國際組織以其九十六年度財務報表為基礎計算會員權益，本銀行於九十七年度獲配 VISA Inc.234,842 股、Master 國際組織 754 股及現金 390,480 仟元，合計認列收入 722,568 仟元。

十三、無活絡市場之債務商品投資

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
資產基礎證券	\$ 49,384,867	\$ 19,186,815
資產擔保商業本票	2,246,258	2,246,258
受益證券	<u>17,047</u>	<u>51,730</u>
	51,648,172	21,484,803
減：累計減損	<u>962,389</u>	<u>962,389</u>
	<u>\$ 50,685,783</u>	<u>\$ 20,522,414</u>

截至九十八及九十七年十二月三十一日止，本銀行帳列無活絡市場之債務商品投資中分別有 20,990,451 仟元及 15,463,147 仟元已依附買回條件賣出。

十四、固定資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
成 本	<u>\$ 10,292,416</u>	<u>\$ 10,456,079</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	635,702	543,549
機械及設備	1,190,864	1,130,384
交通及運輸設備	197,769	172,246
租賃資產改良	<u>212,129</u>	<u>156,006</u>
	2,236,464	2,002,185
預付房地及設備款	<u>218,682</u>	<u>57,333</u>
淨 額	<u>\$ 8,274,634</u>	<u>\$ 8,511,227</u>

十五、其他資產

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
遞延所得稅資產（附註二十四）	\$ 3,543,109	\$ 3,970,407
遞延出售不良債權損失	2,552,920	4,140,302

（接次頁）

(承前頁)

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
承受擔保品—淨額	\$ 1,459,440	\$ 1,581,344
遞延費用	246,935	313,820
預付款項	124,763	166,952
其 他	3,070	901
	<u>\$ 7,930,237</u>	<u>\$ 10,173,726</u>

本銀行於九十五年度與摩根聯邦資產管理股份有限公司簽約，出售 9,557,282 仟元之不良債權，出售價款為 1,610,025 仟元，出售損失計 7,947,257 仟元。本銀行依金融機構合併法第十五條第五項規定，將該損失自出售不良債權之日起分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列其他資產。倘該出售損失未予遞延，將使本銀行九十八及九十七年度之稅前利益增加 1,587,340 仟元及稅前損失減少 1,587,356 仟元，九十八及九十七年十二月三十一日之其他資產及保留盈餘帳面價值分別減少 2,552,920 仟元及 4,140,302 仟元。

截至九十八及九十七年十二月三十一日止，本銀行應收摩根聯邦資產管理公司之買賣價金分別為 487,530 仟元及 644,025 仟元。

十六、商 譽

本銀行於九十四年三月十九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，原按五年平均攤銷，九十四年度攤銷商譽計 551,500 仟元，惟自九十五年一月一日起不再攤銷。

本銀行執行資產減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因概括承受中興銀行資產及負債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五年營運產生之淨現金流量。本銀行經評估商譽所屬現金產生單位之可回收金額低於其帳面價值，九十八年度所認列之商譽減損損失為 137,758 仟元。截至九十八及

九十七年十二月三十一日止，聯邦銀行累計認列商譽減損損失分別為387,862仟元及250,104仟元。

十七、央行及銀行同業存款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
中華郵政轉存款	\$16,273,300	\$19,841,503
銀行同業拆放	1,618,288	196,644
央行及銀行同業存款	141,682	35,466
透支銀行同業	<u>55,503</u>	<u>590</u>
	<u>\$18,088,773</u>	<u>\$20,074,203</u>

十八、應付款項

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$1,264,387	\$1,700,141
應付利息	767,722	1,919,145
應付費用	309,113	319,488
應付代收款	205,484	151,503
待匯款項	138,876	153,213
承兌匯票	133,449	216,684
應付稅款	64,601	83,995
其 他	<u>393,186</u>	<u>437,149</u>
	<u>\$3,276,818</u>	<u>\$4,981,318</u>

十九、存款及匯款

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
儲蓄存款	\$181,780,101	\$183,277,224
定期存款	52,241,759	63,871,136
活期存款	32,849,935	25,673,552
支票存款	3,583,960	2,963,714
可轉讓定期存單	595,700	1,949,600
匯出匯款及應解匯款	<u>72,736</u>	<u>16,108</u>
	<u>\$271,124,191</u>	<u>\$277,751,334</u>

二十、應付金融債券

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日	發 行 條 件
93-1 無擔保可轉換金融債券	\$ -	\$ 44,300	0%利率，到期日：九十八年九月；自發行日一個月後至到期日前十日止，可轉換為本銀行普通股股票
93-1 次順位金融債券	1,500,000	1,500,000	按一銀、華銀、彰銀、土銀、合庫及台銀六大行庫一年定儲（固定）平均利率加1%，到期日：九十九年六月
93-2 次順位金融債券	3,500,000	3,500,000	3.55%固定利率，到期日：九十九年六月
94-1 次順位金融債券	2,000,000	2,000,000	2.6%固定利率，到期日：一〇〇年六月
95-1 次順位金融債券 A 券	1,200,000	1,200,000	2.6%固定利率，到期日：一〇一年五月
95-1 次順位金融債券 B 券	800,000	800,000	按台銀一年期定存固定利率加 0.3% 計息，到期日：一〇二年十一月
98-1 次順位金融債券	<u>900,000</u>	<u>-</u>	2.95%固定利率，到期日：一〇五年六月
	<u>\$ 9,900,000</u>	<u>\$ 9,044,300</u>	

本銀行九十三年九月十三日發行五年期可轉換金融債券，發行總額為 3,000,000 仟元，每張票面金額 100 仟元，票面利率為零，其餘發行條件如下：

(一) 還本付息日期及方式：可轉換金融債券除依下列情形於到期日前已贖回、買回或轉換者，本債券到期時，由本銀行按債券面額贖回。

1. 提前贖回：有下列情形之一時，本銀行得以債券面額贖回金融債券。

(1) 發行滿一年之翌日起至到期前四十日止，其尚未轉換之債券總金額低於發行總額 300,000 仟元時。

(2) 發行滿一年之翌日起至到期前四十日止，本銀行之普通股於集中市場之收盤價連續三十個營業日超過當時轉換價格達 50% 以上時。

2. 債券持有人賣回權：

以發行滿二年、滿三年及滿四年之日為債券持有人提前賣回基準日。債券持有人可要求以債券面額賣回，賣回收益率為 0%。

截至九十八年十二月三十一日止，累計有 1,760,400 仟元行使賣回權。

(二) 擔保情形：無。

(三) 轉換期間及轉換標的：除法令規定之停止過戶期間外，債券持有人得於發行後屆滿一個月起，至到期日前十日止隨時請求將金融債券轉換為本銀行之普通股股票。

(四) 轉換價格：原始轉換價格每股新台幣 10.85 元。截至九十八年九月三日，依轉換條件約定公式調整之轉換價格調整為每股新台幣 8.57 元。截至九十八年九月三日止，累計有 1,195,300 仟元之可轉換金融債券已轉換為本銀行普通股 129,898 仟股。

(五) 本債券已於九十八年九月十三日到期，並贖回剩餘債券面額 44,300 仟元。

本銀行為充實長期資金及提升資本適足率，於九十八年七月二十二日經董事會通過並經行政院金融監督管理委員會金管銀國字第 09800384990 號函核准，按面額發行五至十年期次順位金融債券，發行額度以不超過本行次順位金融債務遞減之金額為原則，依法應於核准後一年內發行，屆期未能發行完畢，則失其效力。本銀行已於九十八年十二月三十日發行九十八年度第一期次順位金融債，發行面額為 900,000 仟元。

二一、股東權益

(一) 股本

本銀行股東會於九十六年六月十五日決議通過辦理現金增資案，於 8,000,000 仟元之額度內，視市場狀況以公募或私募之方式一

次或分次發行。本銀行於九十六年九月二十六日以私募方式發行甲種特別股 400,000 仟股，每股面額 10 元。特別股股息訂為年率 6%，於年度決算後如有盈餘，就依法繳納所得稅、彌補以往年度虧損、按章程提列法定及特別公積後之餘額，儘先分派當年度應分派及以前年度累積未分派之特別股股息；該特別股股東除受領前述定率之特別股股息外，並得以一股特別股折算為相當於一股普通股之比例，再參加普通股關於盈餘之分派，但不得參加資本公積為撥充資本之分派。特別股股東自發行日起屆滿一年之次日起，得以一股特別股轉換為一股普通股；自發行日起屆滿六年之次日起，本銀行經主管機關同意得隨時按實際發行價格加計累積尚未補足及當年度截至收回日應發放之股息，以盈餘或發行新股所得之股款收回全部或一部份流通在外之甲種特別股。上述特別股按其組成要素分類為特別股負債 327,200 仟元及特別股 3,672,800 仟元。

惟本銀行於九十七年六月十三日召開之普通股及特別股股東常會決議，將特別股股息之發放自原發行辦法規定有盈餘即須發放之情況，修改為必須經董事會提請普通股股東常會通過始得為之。因是項修改，本銀行將原帳列特別股負債 327,200 仟元轉列特別股股本項下。

(二) 資本公積

依公司法規定，現金增資溢價發行新股之資本公積及受領贈與之資本公積得經股東常會決議予以撥充資本。惟依主管機關規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一定比例為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本。

依有關法令規定，因採權益法之股權投資按權益法認列而產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 盈餘分派

本銀行章程規定，每一年度之稅後盈餘於彌補以前年度虧損後，應提百分之三十為法定盈餘公積，並酌提特別盈餘公積，優先分配甲種特別股股息後，再分配普通股股息。如尚有餘額，除提百

分之十以上為員工紅利外，得酌留部分後，連同以前年度累積未分配盈餘，依下列百分比分配之：

1. 股東紅利百分之九十五；
2. 董監事酬勞百分之五。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認通過，並於該年度入帳。

本銀行分派股息及紅利之種類，由董事會依當時金融情勢、未來獲利狀況及本銀行資本預算之規劃，擬訂分派現金或股票之比例。原則上，本銀行資本適足率在 10% 以下時，得優先採股票股利發放，資本適足率在 10% 以上時，得採現金股利發放。前項股利政策僅係原則規範，得視實際營運狀況，並考量資本預算規劃，由董事會提請股東會決議調整之。

本銀行對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎計算，分別按不低於稅後淨利扣除法定盈餘公積、特別盈餘公積及股息後餘額之 10% 及可分配盈餘（前述餘額扣除員工紅利合併加計以前年度累積未分配盈餘）之 5% 計算。年度終了後，董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。因本銀行於九十八及九十七年十二月三十一日均係累積虧損，故九十八及九十七年度並未估列相關員工紅利及董監酬勞。

本銀行分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括金融商品未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失及累積換算調整數，惟庫藏股票除外）餘額提列特別盈餘公積後之餘額始得做分配。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉金額分配盈餘。

另依據證期局相關函令規定，金融機構依據「金融機構合併法」出售不良債權予資產管理公司，並於五年內攤提出售不良債權損失者，其分派盈餘時，應就發生不良債權出售損失與已攤提金額之差額，提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。

本銀行盈餘分配議案有關董事會通過擬議及股東會決議分配情形，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

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；當其餘額已達實收股本百分之五十時，得以其半數撥充股本。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百分之十五；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。

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

二二、員工退休金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本銀行九十八及九十七年度認列之退休金成本分別為 78,344 仟元及 84,105 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。本銀行依精算平均每月按員工薪資總額百分之二提撥員工退休基金，並分別存入勞工退休準備金臺灣銀行專戶及職工退休金專戶（於本銀行台北分行開立），本銀行九十八及九十七年度認列之退休金成本分別為 35,995 仟元及 38,689 仟元。

屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

(一) 淨退休金成本組成項目：

	九十八年度	九十七年度
服務成本	\$ 24,192	\$ 25,329
利息成本	17,522	19,988
退休基金資產之預期報酬	(12,531)	(11,110)
前期服務成本攤銷數	(519)	(519)
退休金損失攤銷數	7,331	5,001
	<u>\$ 35,995</u>	<u>\$ 38,689</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 99,714)	(\$104,871)
非既得給付義務	(483,961)	(425,973)
累積給付義務	(583,675)	(530,844)
未來薪資增加之影響數	(195,081)	(173,458)
預計給付義務	(778,756)	(704,302)
退休基金資產公平價值	<u>488,414</u>	<u>493,080</u>
提撥狀況	(290,342)	(211,222)
前期服務成本未攤銷餘額	(5,442)	(5,961)
退休金損失未攤銷餘額	279,653	209,711
補列之應計退休金負債	(79,129)	(30,292)
應計退休金負債(帳列其他負債)	<u>(\$ 95,260)</u>	<u>(\$ 37,764)</u>
既得給付	<u>(\$110,527)</u>	<u>(\$118,693)</u>

(三) 精算假設：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
折現率	2.25%	2.50%
未來薪資水準增加率	2.00%	2.00%
退休基金資產預期投資報酬率	2.00%	2.50%

(四) 退休基金資產公平價值變動情形：

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
年初餘額	\$493,080	\$446,498
本年度提撥	27,335	38,705
本年度支付	(38,062)	(11,527)
本年度報酬	<u>6,061</u>	<u>19,404</u>
年底餘額	<u>\$488,414</u>	<u>\$493,080</u>

二三、用人、折舊及攤銷費用

	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
用人費用		
薪資費用	\$ 1,504,462	\$ 1,620,559
各項獎金	302,777	311,597
勞健保費用	149,424	151,498

(接次頁)

(承前頁)

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
退休及離職金	\$ 116,467	\$ 123,600
其他用人費用	30,592	19,738
	<u>\$ 2,103,722</u>	<u>\$ 2,226,992</u>
折舊	<u>\$ 322,380</u>	<u>\$ 367,818</u>
攤銷	<u>\$ 118,008</u>	<u>\$ 121,292</u>

二四、所得稅費用(利益)

帳列稅前利益(損失)按法定稅率(25%)計算之所得稅費用(利益)與所得稅費用(利益)之調節如下:

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
稅前利益(損失)按法定稅率計算之所得稅費用(利益)	\$168,867	(\$447,421)
調節項目之所得稅影響數		
永久性差異	(877,343)	(312,918)
暫時性差異	(279,757)	(119,627)
得於以後年度抵用之虧損扣抵	<u>988,233</u>	<u>879,966</u>
當期所得稅	-	-
遞延所得稅		
暫時性差異	199,914	127,646
投資抵減	786	7,371
虧損扣抵	(942,407)	(802,372)
因稅法改變產生之變動影響數	951,066	-
因稅法改變產生之備抵評價調整	(123,607)	-
其他備抵評價調整	341,546	70,029
短期票券利息分離課稅	2,260	9,980
前手稅損益	(9,946)	6,367
以前年度所得稅調整	<u>10</u>	<u>1,300</u>
	<u>\$419,622</u>	<u>(\$579,679)</u>

立法院於九十八年一月修正所得稅法第三十九條條文，將營利事業虧損扣抵年限由五年延長為十年。

立法院於九十八年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十五調降為百分之二十，並自九十九年度施行。

本銀行業已依此修正條文重新計算遞延所得稅資產或負債，並將所產生之差額列為遞延所得稅利益及費用。

遞延所得稅資產（負債）之構成項目如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
虧損扣抵	\$ 4,394,797	\$ 4,357,930
投資抵減	15,298	20,376
違約及偽冒詐欺損失準備	9,783	11,867
承受擔保品未實現跌價損失	31,472	62,271
金融商品減損損失	221,098	273,070
備抵呆帳超限數	106,980	320,051
未實現衍生性商品評價損益	31,406	(12,879)
按權益法認列之投資損益	2,032	(6,418)
商譽攤銷	(451,867)	(433,824)
未實現兌換損益	12,062	(4,000)
應計退休金負債	1,732	-
	<u>4,374,793</u>	<u>4,588,444</u>
減：備抵評價	831,684	618,037
遞延所得稅資產（帳列其他資產）	<u>\$ 3,543,109</u>	<u>\$ 3,970,407</u>

本銀行截至九十八年十二月三十一日止，投資抵減相關資訊如下：

法 令 依 據	抵 減 項 目	可 抵 減 總 額	尚 未 抵 減 餘 額	最 後 抵 減 年 度
促進產業升級條例	人才培訓支出	\$ 1,571	\$ 1,571	九十九年
		6,481	6,481	一〇〇年
		4,164	4,164	一〇一年
		1,882	1,882	一〇二年
		1,200	1,200	一〇三年
		<u>\$ 15,298</u>	<u>\$ 15,298</u>	

本銀行截至九十八年十二月三十一日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚 未 扣 抵 餘 額	最 後 扣 抵 年 度
\$ 1,042,328	一〇二年
1,683,060	一〇四年
3,091,769	一〇五年
8,293,639	一〇六年
4,000,000	一〇七年
<u>3,863,188</u>	一〇八年
<u>\$ 21,973,984</u>	

本銀行兩稅合一相關資訊：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$329,423</u>	<u>\$290,625</u>

本銀行截至九十八年十二月三十一日止仍係累積虧損，尚無盈餘可供分配，因是股東可扣抵稅額帳戶餘額將累積至有盈餘分派年度始分配。

本銀行截至九十四年度之所得稅結算申報業經財政部台北市國稅局核定。

二五、每股盈餘（虧損）

本銀行因發行可轉換為普通股之金融債及特別股（自九十七年九月二十六日始得以轉換），屬複雜資本結構，應列示基本及稀釋每股盈餘（虧損）。惟因九十七年度係虧損，計入潛在普通股將產生反稀釋作用，因是不予計算稀釋效果。

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		股數(分母) (仟 股)	每股盈餘(虧損)(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
九十八年度					
基本每股盈餘	\$ 675,508	\$ 255,886	1,918,824	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.13</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：					
可轉換特別股	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>400,000</u>		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 675,508</u>	<u>\$ 255,886</u>	<u>2,318,824</u>	<u>\$ 0.29</u>	<u>\$ 0.11</u>
九十七年度					
基本每股虧損	(<u>\$ 1,789,643</u>)	(<u>\$ 1,209,964</u>)	<u>1,918,824</u>	(<u>\$ 0.93</u>)	(<u>\$ 0.63</u>)

二六、關係人交易事項

除財務報表其他附註所述者外，本銀行九十八及九十七年度與關係人間之重大交易彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
聯邦國際租賃股份有限公司 (聯邦租賃)	本銀行之子公司
聯邦網通科技股份有限公司 (聯邦網通)	本銀行之子公司
邦聯保險經紀人股份有限公司 (邦聯保經)	本銀行之子公司
聯邦財務有限公司 (香港) (聯邦財務)	本銀行之子公司
Union Capital (Cayman) Corp.	聯邦租賃之子公司
New Asian Ventures Ltd.	聯邦租賃之子公司
聯邦票券金融股份有限公司 (聯邦票券)	採權益法計價之被投資公司
聯邦建築經理股份有限公司 (聯邦建築經理)	採權益法計價之被投資公司
聯邦證券投資信託股份有限公司 (聯邦投信)	採權益法計價之被投資公司
鴻構建設股份有限公司 (鴻構建設)	該公司董事長係本銀行董事/ 總經理林鴻聯之二等親
聯邦染整股份有限公司 (聯邦染整)	該公司董事長係本銀行董事/ 總經理林鴻聯之二等親
自由時報企業股份有限公司 (自由時報企業)	本銀行董事/總經理林鴻聯及 法人董事負責人林張素娥任 該公司董事、監察人
瓏山林企業股份有限公司 (瓏山林企業)	該公司董事長係本銀行董事/ 總經理林鴻聯之二等親
勇軒有限公司 (勇軒公司)	該公司董事長係本銀行董事/ 總經理林鴻聯之二等親
劉進富	本銀行之董事
聯邦建設企業股份有限公司 (聯邦建設)	本銀行之董事
仲利投資有限公司	本銀行之董事
林賜勇	本銀行之監察人
寶興投資有限公司	本銀行之監察人
友邦有限公司 (友邦公司)	本銀行之常駐監察人
立昌窯業股份有限公司 (立昌窯業)	本銀行董事劉進富擔任該公司 董事
天台戲院股份有限公司 (天台戲院)	本銀行董事李玉泉之配偶李蔡 照美任該公司董事長
玉泉開發股份有限公司 (玉泉開發)	本銀行董事李玉泉之配偶李蔡 照美任該公司董事長
摩根聯邦資產管理股份有限公司 (摩根聯邦 資產管理)	實質關係人 (已於九十八年十 一月二十五日出售持股)
聯邦育樂事業股份有限公司 (聯邦育樂事業)	實質關係人
安泰證券金融股份有限公司 (安泰證券金融)	實質關係人
其 他	本銀行董監事、經理人、其親 屬及所屬企業暨實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

九十八年十二月三十一日

類 別	戶數或關係人名稱	本最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人之交易條件有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	6 戶	\$ 3,516	\$ 2,112	\$ 2,112	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	59 戶	210,721	182,061	182,061	-	不動產	無
其他放款	聯邦租賃	1,470,000	1,327,034	1,327,034	-	土地、建物及外匯定存單	無
其他放款	安泰證券金融	640,000	640,000	640,000	-	本行存單	無
其他放款	瓏山林企業	1,540,000	1,350,000	1,350,000	-	土地及建物	無
其他放款	聯邦建築經理	55,000	55,000	55,000	-	房地及建地	無
其他放款	立昌黨業	62,186	58,807	58,807	-	土地及廠房	無
其他放款	天台戲院	10,607	8,515	8,515	-	土地及建物	無

九十七年十二月三十一日

類 別	戶數或關係人名稱	本最高餘額	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	11 戶	\$ 5,985	\$ 2,283	\$ 2,283	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	43 戶	281,602	177,090	177,090	-	不動產	無
其他放款	聯邦租賃	1,590,000	1,460,000	1,460,000	-	土地、建物及外匯定存單	無
其他放款	安泰證券金融	1,000,000	310,000	310,000	-	本行存單	無
其他放款	瓏山林企業	1,540,000	1,540,000	1,540,000	-	土地及建物	無
其他放款	聯邦建築經理	64,000	55,000	55,000	-	房地及建地	無
其他放款	立昌黨業	89,000	62,186	62,186	-	土地及廠房	無
其他放款	天台戲院	4,639	4,246	4,246	-	土地及建物	無

年 度	十二月三十一日 餘 額	占該科目 百 分 比	年 利 率	當 年 度 利 息 收 入	占該科目 百 分 比
九十八	\$ 3,623,529	2.13%	0.77%-14.17%	\$ 54,607	0.57%
九十七	3,610,805	2.01%	1.98%-19.02%	107,234	0.72%

2. 存款

年 度	十二月三十一日 餘 額	占該科目 百 分 比	年 利 率	當 年 度 利 息 費 用	占該科目 百 分 比
九十八	\$ 3,342,189	1.23%	0%-8.45%	\$ 32,542	0.87%
九十七	4,688,545	1.69%	0%-8.45%	74,499	0.99%

3. 保證及信用狀款項

九十八年十二月三十一日

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	\$ 116,249	\$ 88,440	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	68,008	17,721	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單

九十七年十二月三十一日

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	\$ 102,099	\$ 100,858	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	92,582	25,373	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
聯邦染整	2,985	-	-	0.5%	本行存單

註：保證責任準備係依全體債權提列。

4. 拆放同業（帳列存放央行及拆借銀行同業）－聯邦票券

年 度	最高餘額	十二月三十一日餘額	利 率	當 年 度 利 息 收 入
九十八	\$ 1,900,000	\$ -	0.097%-0.2%	\$ 718
九十七	2,130,000	-	0.60%-2.07%	11,576

5. 同業拆放（帳列央行及銀行同業存款）－聯邦票券

年 度	最高餘額	十二月三十一日餘額	利 率	當 年 度 利 息 費 用
九十七	200,000	\$ -	1.95%-2.01%	127

6. 附條件交易之票券及債券

	九 十		八 年		度	
	購買票債券 (註)	出售票債券 (註)	出售附買回之票債券 十二月三十 一日餘額	利率區間%	購入附賣回之票債券 十二月三十 一日餘額	利率區間%
聯邦票券	\$34,347,995	\$28,545,742	\$ -	-	\$ -	-
	九 十		七 年		度	
	購買票債券 (註)	出售票債券 (註)	出售附買回之票債券 十二月三十 一日餘額	利率區間%	購入附賣回之票債券 十二月三十 一日餘額	利率區間%
聯邦票券	\$42,541,990	\$31,364,195	\$ -	-	\$ 2,048,322	0.5%-0.77%
聯邦投信	497,779	-	-	-	-	-

註：此金額係包含買、賣斷交易及附條件交易之累積金額。

7. 證券經紀手續費收入

年 度	當 年 度 證券經紀手續費收入	占該科目百分比
九十八	\$ 2,945	3.19%
九十七	6,051	6.17%

8. 顧問諮詢合約

本銀行於九十五年十二月及九十八年十月與聯邦租賃簽訂協議書，期間三年，雙方約定共同辦理汽車貸款業務，由聯邦租賃提供汽車貸款業務之經營管理顧問服務，並負責汽車貸款業務之行銷、貸放作業管理（不含授信審核之准駁）、服務、諮詢及催收等作業。本銀行九十八及九十七年度因該合約所支付之相關費用分別為 74,882 仟元及 96,247 仟元（帳列其他業務及管理費用），九十八及九十七年十二月三十一日應付之相關費用分別為 7,215 仟元及 2,222 仟元。

9. 租 賃

(1) 本銀行為承租人

本銀行向關係人承租營業場所包括總行、信託部、國外部、財富管理部、資訊部、消費金融部、信用卡中心、北區鑑估中心及五個分行，租期一年至五年，按季支付或以押租金方式抵付，相關明細如下：

年 度	出 租 人	保證金／押租金（帳列 其他什項金融資產） 十二月三十一日餘額		當 年 度 租 金 費 用	
		金 額	占該科目 百 分 比	金 額	占該科目 百 分 比
九十八	友邦公司	\$ 454,400	8.78%	\$ 15,243	0.73%
	鴻構建設	228,524	4.41%	110,251	5.27%
	勇軒公司	15,017	0.29%	65,575	3.14%
	聯邦建設	4,384	0.08%	9,245	0.44%
	聯邦票券	-	-	137	0.01%
	聯邦租賃	-	-	1,774	0.08%
九十七	友邦公司	454,826	16.65%	21,800	0.82%
	鴻構建設	228,524	8.37%	128,119	4.84%
	勇軒公司	18,977	0.69%	81,418	3.08%
	聯邦建設	5,019	0.18%	10,221	0.39%
	聯邦票券	91	0.01%	365	0.01%
	聯邦租賃	-	-	752	0.03%

本銀行九十八及九十七年度向聯邦租賃承租營業用車輛之租金支出分別為 6,652 仟元及 6,895 仟元；九十七年十二月三十一日應付之租金費用為 7,218 仟元。

(2) 本銀行為出租人

本銀行之桃鶯分行、高雄分行、民權分行、嘉義分行、員林分行及府城分行部分行舍分別自九十八年七月起至一〇二年十二月止、九十六年七月起至一〇四年十二月止、九十六年九月起至一〇六年九月止、九十八年七月起至一〇三年七月止、九十八年二月起至一〇二年十月止及九十八年二月起至一〇三年二月止，出租予聯邦租賃，九十八及九十七年度之租金收入分別為 2,414 仟元及 2,172 仟元，租金係按每月收取，另分別收取押租金 492 仟元及 315 仟元；本銀行之北屯分行部分行舍自九十五年二月起至一〇五年一月止，出租予聯邦票券，九十八及九十七年度之租金收入均為 419 仟元，租金係按每月收取，另收取之押租金均為 104 仟元。

10. 出售不良債權及其相關之承受擔保品交易

本銀行於九十五年六月二十七日及九十五年九月二十日出售不良債權及其相關之承受擔保品予摩根聯邦資產管理公司，出售價款分別為 995,000 仟元及 615,025 仟元，截至九十八及九十七年十二月三十一日，尚未收取之款項分別為 487,530 仟元及 644,025 仟元（參閱附註十五）。

11. 備供出售金融資產及公平價值變動列入損益之金融資產

本銀行九十八及九十七年十二月三十一日所持有之受益憑證，由聯邦投信募集發行之受益憑證單位數分別為 64,878 仟單位及 88,365 仟單位，金額分別為 861,708 仟元及 706,952 仟元（帳列備供出售金融資產）。

本銀行九十七年十二月三十一日所持有由鴻構建設、瓏山林企業、聯邦育樂發行之商業本票（帳列公平價值變動列入損益之金融資產）金額分別為 999,182 仟元、409,764 仟元及 89,948 仟元。

12. 應付金融債券

聯邦票券九十八及九十七年十二月三十一日持有本銀行發行之金融債券面額皆為 655,000 仟元。

13. 取得固定資產

本銀行為新增行舍用途於九十七年六月以約定金額 70,088 仟元向本銀行總經理林鴻聯購入其所持有之土地，另以約定金額 46,730 仟元向瓏山林企業購入其所持有之房舍。截至九十七年十二月三十一日止，該二筆交易之款項已全數付清。

14. 本銀行向聯邦網通購置電腦相關週邊器材、資訊軟體及網路服務等，九十八及九十七年度相關之購置及勞務支出分別為 96,599 仟元及 151,316 仟元。

15. 本銀行提供邦聯保經保險業務顧問諮詢服務及行銷協助，九十八及九十七年度相關之手續費收入分別為 153,098 仟元及 143,767 仟元，顧問諮詢服務收入分別為 128,754 仟元及 45,974 仟元。

本銀行依據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

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

(三) 董事、監察人及主要管理階層薪酬總額

	九十八年度	九十七年度
薪 資	\$ 19,094	\$ 18,535
獎 金	2,185	4,010
出 席 費	1,658	1,080
特 支 費	480	480
配車車租、油資	1,542	1,603
	<u>\$ 24,959</u>	<u>\$ 25,708</u>

二七、質押之資產

本銀行九十八及九十七年十二月三十一日提存於法院及台灣銀行作為申請假扣押之擔保、消費款準備金、兼營票券業務保證金及存出信託資金準備之政府債券及金融債券面額分別為 488,400 仟元及 637,700 仟元（帳列其他什項金融資產）。另本銀行九十八及九十七年十二月三十一日分別以面額 3,000,000 仟元及 500,000 仟元（帳列其他什項金融資產）之定期存單提供至中央銀行做為日間透支之擔保。

二八、重大承諾事項及或有事項

除附註三十金融商品資訊之揭露所述者外，本銀行尚有下列承諾及或有事項：

(一) 租 賃

本銀行以營業租賃方式承租部分營業場所，租期二年至十年，租金係按月、按季或按年支付。其中南京東路分行、三重分行及五甲分行等係以押租金方式承租，不另支付租金，該等分行九十八及九十七年度租金費用分別係以年利率 1.39% 及 2.62% 設算。除以押租方式承租者外，依租賃合約規定，未來五年度之租金如下：

年	度	金	額
	九十九	\$380,200	
	一〇〇	243,978	
	一〇一	197,237	
	一〇二	160,596	
	一〇三	99,989	

一〇四年（含）以後應支付之租金總額約為 240,535 仟元，按九十八年十二月三十一日本銀行一年期定期存款利率 0.77% 折算之現值約為 229,715 仟元。

(二) 購買電腦軟硬體設備

本銀行簽訂電腦設備及軟體購買合約，價款共計 46,574 仟元，截至九十八年十二月三十一日止，業已支付 28,119 仟元（帳列預付房地及設備款）。

(三) 附買回條件之票券及債券交易

本銀行依附買回條件賣出之承作金額計 26,415,907 仟元，約定於九十九年一月至七月到期，約定買回價格係承作金額加計以約定利率計算之利息。

(四) 附賣回條件之票券及債券交易

本銀行買入附賣回條件之票券及債券成本計 289,953 仟元，約定於九十九年一月到期，約定賣回價格為 289,969 仟元。

(五) 重大合併事項

本銀行為有效整合營運資源，以提升金融市場競爭力，於民國九十八年十二月十七日經董事會決議通過與聯邦票券金融股份有限公司（聯邦票券）簽訂合併契約。合併後本銀行為存續公司，聯邦票券為消滅公司。依合併契約規定，換股比例為 1：1.13 股，即聯邦票券普通股每股換發本銀行普通股 1.13 股，如換股比例依合併契約之規定而有調整時，亦隨同調整之。合併基準日暫訂為民國九十九年六月三十日；於合併基準日時，聯邦票券帳列之所有資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利義務，均由本銀行依法承受。

(六) 依信託業法施行細則條文第十七條規定附註揭露之信託帳資產負債表、損益表及財產目錄如下：

信託帳資產負債表

九十八年十二月三十一日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 2,671,778	應付所得稅	\$ 25
投 資		應付費用	61
基金投資	35,309,093	應付保管有價證券	6,952,267
普通股投資	159,277	信託資本	44,387,512
應收款項	807	各項準備與累積虧損	(19,992)
保管有價證券	6,952,267		
不動產－土地及建物	<u>6,226,651</u>		
信託資產總額	<u>\$ 51,319,873</u>	信託負債及資本總額	<u>\$ 51,319,873</u>

信託帳資產負債表

九十七年十二月三十一日

	金	額		金	額
<u>信託資產</u>			<u>信託負債及資本</u>		
銀行存款	\$	2,179,518	應付所得稅	\$	151
投資			應付費用		171
基金投資		32,114,566	應付保管有價證券		6,389,391
普通股投資		145,563	信託資本		39,965,275
應收款項		1,937	各項準備與累積虧損	(17,293)
保管有價證券		6,389,391			
不動產—土地及建物		<u>5,506,720</u>			
信託資產總額	\$	<u>46,337,695</u>	信託負債及資本總額	\$	<u>46,337,695</u>

信託帳損益表

九十八年度

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	334
利息收入—定存		6,491
普通股現金股利收入		7,881
已實現資本利得—基金		4,410
受益憑證分配收益		<u>1,390</u>
信託收益合計		20,506
信託費用		
管理費		3,234
保管費		17
稅捐支出		13,617
已實現資本損失—基金		3,949
其他費用		<u>25,741</u>
信託費用合計		<u>46,558</u>
稅前淨損	(26,052)
所得稅費用	(587)
稅後淨損	(26,639)
未實現資本利得—上櫃普通股		33,651
未實現資本利得—基金		3,108
未實現資本損失—基金	(407)
本年度淨投資利益	\$	<u>9,713</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳損益表
九十七年度

	金 額
信託收益	
利息收入—活存	\$ 437
利息收入—定期	5,276
利息收入—短票或附賣回投資	10,450
普通股現金股利收入	4,650
已實現資本利得—基金	4,010
受益憑證分配收益	<u>511</u>
信託收益合計	25,334
信託費用	
管理費	1,454
稅捐支出	7,509
已實現資本損失—基金	7,927
其他費用	<u>3,796</u>
信託費用合計	<u>20,686</u>
稅前淨利	4,648
所得稅費用	(<u>465</u>)
稅後淨利	4,183
未實現資本利得—上櫃普通股	11,900
未實現資本利得—基金	2,133
未實現資本損失—基金	(<u>5,442</u>)
本年度淨投資利益	<u>\$ 12,774</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄
九十八年十二月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 2,671,778
投 資	
基金投資	35,309,093
普通股投資	159,277
應收款項	807
保管有價證券	6,952,267
不動產—土地及建物	<u>6,226,651</u>
合 計	<u>\$ 51,319,873</u>

信託帳財產目錄

九十七年十二月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 2,179,518
投 資	
基金投資	32,114,566
普通股投資	145,563
應收款項	1,937
保管有價證券	6,389,391
不動產—土地及建物	<u>5,506,720</u>
合 計	<u>\$ 46,337,695</u>

二九、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	九 十 八	年 度
	平 均 值	平 均 利 率 %
<u>孳息資產</u>		
現金及約當現金	\$ 1,054,310	1.01
存放央行及拆借銀行同業	46,177,370	0.51
公平價值變動列入損益之金融資產	3,912,294	0.49
附賣回票券及債券投資	9,549,817	0.32
貼現及放款	171,144,313	2.57
應收帳款—信用卡循環信用餘額	14,402,925	9.70
備供出售金融資產	8,971,094	1.24
持有至到期日金融資產	22,375,294	6.14
無活絡市場之債務商品投資	36,381,724	4.64
<u>付息負債</u>		
同業存款及拆款	948,564	0.09
附買回票券及債券負債	13,632,200	1.98
活期存款	27,826,340	0.11
活期儲蓄存款	63,564,496	0.27
定期存款	56,585,874	1.36
中華郵政轉存款	19,384,646	1.23
定期儲蓄存款	119,532,094	1.65
可轉讓定期存單	1,074,616	1.47
應付金融債券	9,036,488	2.93

	九 平	十 均	七 值	年	度
				平	均
				利	率
				%	
<u>孳息資產</u>					
現金及約當現金	\$	1,154,086		1.79	
存放央行及拆借銀行同業		43,045,628		1.81	
公平價值變動列入損益之金融資產		7,340,831		1.40	
附賣回票券及債券投資		4,253,749		1.82	
貼現及放款		193,064,815		3.87	
應收帳款－信用卡循環信用餘額		18,240,209		11.02	
備供出售金融資產		4,068,702		2.01	
持有至到期日金融資產		40,719,291		7.22	
無活絡市場之債務商品投資		12,700,778		6.59	
<u>付息負債</u>					
同業存款及拆款		1,988,207		1.95	
附買回票券及債券負債		33,019,586		3.29	
活期存款		24,364,768		0.43	
活期儲蓄存款		55,642,120		0.66	
定期存款		63,186,880		2.79	
中華郵政轉存款		21,287,968		2.62	
定期儲蓄存款		122,910,521		2.56	
可轉讓定期存單		1,908,917		2.18	
應付金融債券		10,097,158		2.85	

三十、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 400,971	\$ 400,971	\$ 7,675,019	\$ 7,675,019
備供出售金融資產	7,134,236	7,134,236	6,279,718	6,279,718
其他短期金融資產	81,727,147	81,727,147	78,982,810	78,982,810
貼現及放款－淨額	169,959,853	169,959,853	180,012,904	180,012,904
持有至到期日金融資產	9,724,545	9,749,544	36,318,287	34,971,312
以成本衡量之金融資產	1,270,885	-	1,283,956	-
無活絡市場之債務商品投資	50,685,783	50,874,857	20,522,414	20,151,505
其他什項金融資產	5,177,318	5,177,318	2,731,046	2,731,046
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	81,243	81,243	212,904	212,904
其他短期金融負債	47,789,633	47,789,633	52,830,966	52,830,966
存款	271,051,455	271,051,455	277,735,226	277,735,226
應付金融債券	9,900,000	9,936,529	9,044,300	9,091,674
其他金融負債	242,363	242,363	220,896	220,896

(二) 本銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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（不含應收退稅款）、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項（不含應付稅款）及匯款。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場之公開報價，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考，則採用評價方法估計。本銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行可取得者。

本銀行係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就遠期外匯、利率交換及換匯換利合約到期日之遠期匯率分別計算其合約之公平價值。

對無活絡市場之債務商品投資，本銀行以參考交易對手投資銀行報價及評估債務人信用狀況等方法評估公平價值。
3. 貼現及放款以及存款因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。
5. 存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公平價值；存入保證金由保證金提出人領回，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

6. 本銀行係以證券櫃檯買賣中心之報價資料估計應付金融債券之公平價值。

7. 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯、外匯換匯及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black Scholes model。

(三) 本銀行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融資產	\$ 270,170	\$ 130,801	\$2,515,790	\$5,159,229
備供出售金融資產	7,134,236	-	6,279,718	-
持有至到期日金融資產	1,491,059	8,258,485	1,090,082	33,881,230
無活絡市場之債務				
商品投資	-	50,874,857	-	20,151,505
其他什項金融資產	-	5,177,318	-	2,731,046
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入				
損益之金融負債	-	81,243	-	212,904
應付金融債券	9,936,529	-	9,091,674	-
其他金融負債	-	242,363	-	220,896

本銀行於九十八及九十七年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損益之金額分別為損失 148,292 仟元及利益 43,274 仟元。

本銀行九十八及九十七年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 9,559,531 仟元及 14,695,130 仟元，其利息費用總額分別為 3,735,662 仟元及 7,502,445 仟元。本銀行九十八及九十七年度自備供出售金融資產當期直接記入股東權益調整項目之金額分別為貸記 646,912 仟元及借記 419,219 仟元，九十八及九十七年度從股東權益調整項目中扣除並列入當期損益之金額分別為利益 484,012 仟元及損失 362,590 仟元。

(四) 財務風險資訊

1. 市場風險

本銀行評估金融商品之市場風險及風險管理請參閱附註三一。

2. 信用風險

本銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本銀行發生損失。本銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估，九十八及九十七年十二月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別約為 81.89% 及 77.93%。另融資保證和商業信用狀持有之擔保品平均比率分別約為 44.45% 及 32.52%。本銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本銀行由於承作貸款及發行信用卡，故有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為半年至十年。九十八及九十七年度授信貸款利率區間分別為 1.01% 至 7.25% 及 1.75% 至 9.50%，信用卡利率最高可達 19.99%。本銀行亦提供融資保證及商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中於一特定時間。

本銀行具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$ 200,688,219	\$ 304,808,175
保證及開發信用狀	6,267,792	6,767,588
不可撤銷之貸款承諾	1,010,252	998,233

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象及產業型態。

本銀行分析貼現及放款信用風險顯著集中之合約金額，依對象別及產業型態別揭露如下：

對 象	九 十 八 年	九 十 七 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
	帳 面 金 額	帳 面 金 額
自 然 人	\$128,818,672	\$135,964,871
民營企業	34,719,994	38,496,650
公營事業	1,024,140	772,580
	<u>\$164,562,806</u>	<u>\$175,234,101</u>

產 業 型 態	九 十 八 年	九 十 七 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
不動產業	\$ 10,184,925	\$ 10,349,728
商 業	5,462,862	6,587,644
金融保險業	4,987,710	5,708,141
	<u>\$ 20,635,497</u>	<u>\$ 22,645,513</u>

本銀行於九十八及九十七年度無重大之國外地區放款。上述依對象別及產業型態分類之貼現及放款，其信用風險與帳面價值相等。

3. 流動性風險

本銀行於九十八及九十七年十二月三十一日之流動性準備比率分別為 23.81% 及 18.81%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本銀行所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

	九 未	十 超	八 過	年 一	十 個	二 月	三 超	十 過	一 年	日 一		
	過	過	過	過	過	過	過	過	過	計		
	一	一	三	三	六	六	六	一	一			
	個	個	個	個	個	個	個	個	個			
	月	月	月	月	月	月	月	月	月			
	期	期	期	期	期	期	期	期	期			
	限	限	限	限	限	限	限	限	限			
	者	者	者	者	者	者	者	者	者			
資 產												
現金及約當現金	\$	5,057,882	\$	135,000	\$	162,000	\$	206,000	\$	-	\$	5,560,882
存放央行及拆借銀行同業		51,147,103		785,536		941,499		1,818,988		2,655,530		57,348,656
公平價值變動列入損益之金融資產		254,043		6,024		1,259		134,728		4,917		400,971
附賣回票券及債券投資		289,953		-		-		-		-		289,953
應收款項		5,921,724		2,712,753		2,822,312		5,504,720		2,576,238		19,537,747
貼現及放款		6,765,941		6,518,639		10,312,120		20,921,978		127,041,226		171,559,904
備供出售金融資產		-		-		115,974		-		7,018,262		7,134,236
持有至到期日金融資產		400,300		-		164,626		3,511,697		5,647,922		9,724,545
無活絡市場之債務商品投資		268		3,699		3,967		7,935		51,632,303		51,648,172
資產合計		69,837,214		10,161,651		14,523,757		32,106,046		196,576,398		323,205,066
負 債												
央行及銀行同業存款		1,654,593		160,880		13,100,480		3,172,820		-		18,088,773
公平價值變動列入損益之金融負債		19,236		60,069		895		1,023		20		81,243
附買回票券及債券負債		11,759,482		1,399,913		-		13,256,512		-		26,415,907
應付款項		1,871,481		737,965		292,724		176,088		198,560		3,276,818
存款及匯款		31,855,566		32,391,237		43,540,161		68,710,014		94,627,213		271,124,191
應付金融債券		-		-		5,000,000		-		4,900,000		9,900,000
負債合計		47,160,358		34,750,064		61,934,260		85,316,457		99,725,793		328,886,932
淨流動缺口		\$ 22,676,856		(\$ 24,588,413)		(\$ 47,410,503)		(\$ 53,210,411)		\$ 96,850,605		(\$ 5,681,866)

	九 未	十 超	七 過	年 一	十 個	二 月	三 超	十 過	一 年	日 一		
	過	過	過	過	過	過	過	過	過	計		
	一	一	三	三	六	六	六	一	一			
	個	個	個	個	個	個	個	個	個			
	月	月	月	月	月	月	月	月	月			
	期	期	期	期	期	期	期	期	期			
	限	限	限	限	限	限	限	限	限			
	者	者	者	者	者	者	者	者	者			
資 產												
現金及約當現金	\$	5,953,729	\$	6,267	\$	180,000	\$	206,000	\$	-	\$	6,345,996
存放央行及拆借銀行同業		38,280,997		2,600,000		1,900,000		-		-		42,780,997
公平價值變動列入損益之金融資產		7,349,968		18,172		144,642		9,021		153,216		7,675,019
附賣回票券及債券投資		6,355,286		200,000		-		-		-		6,555,286
應收款項		23,963,327		59,815		33,961		35,883		7,702		24,100,688
貼現及放款		8,697,834		5,513,286		9,018,474		15,819,184		143,735,272		182,784,050
備供出售金融資產		-		-		-		425,466		5,854,252		6,279,718
持有至到期日金融資產		500		-		38,155		8,992		36,270,640		36,318,287
無活絡市場之債務商品投資		501		8,632		14,692		10,858		21,450,120		21,484,803
資產合計		90,602,142		8,406,172		11,329,924		16,515,404		207,471,202		334,324,844
負 債												
央行及銀行同業存款		262,883		-		6,644		19,804,676		-		20,074,203
公平價值變動列入損益之金融負債		110,173		13,484		239		4,570		84,438		212,904
附買回票券及債券負債		12,856,958		1,483,502		-		-		13,502,872		27,843,332
應付款項		3,755,335		364,520		401,384		424,993		35,086		4,981,318
存款及匯款		38,898,974		35,699,113		41,806,409		76,609,937		84,736,901		277,751,334
應付金融債券		-		-		-		44,300		9,000,000		9,044,300
負債合計		55,884,323		37,560,619		42,214,676		96,888,476		107,359,297		339,907,391
淨流動缺口		\$ 34,717,819		(\$ 29,154,447)		(\$ 30,884,752)		(\$ 80,373,072)		\$ 100,111,905		(\$ 5,582,547)

(五) 重分類資訊

1. 本銀行持有之資產擔保商業本票計有 2,246,258 仟元，因受九十七年度國際金融市場崩跌之影響，該等金融資產已不具活絡市場價格，是以本銀行評估其預期可回收金額，提列 962,389 仟元之減損後，將帳面淨額 1,283,869 仟元之資產擔保商業本票（原帳列交易目的金融資產）重分類至無活絡市場之債務商品投資。
2. 本銀行依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，將若干公平價值變動列入損益之金融資產重分類至備供出售金融資產，並追溯自九十七年七月一日起適用，重分類日之公平價值如下：

	<u>重 分 類 前</u>	<u>重 分 類 後</u>
公平價值變動列入損益 之金融資產—交易目 的	\$ 2,021,441	\$ -
備供出售金融資產	<u>-</u>	<u>2,021,441</u>
	<u>\$ 2,021,441</u>	<u>\$ 2,021,441</u>

經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年十二月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	<u>九十八年十二月三十一日</u>		<u>九十七年十二月三十一日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面金額</u>	<u>公平價值</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 110,960</u>	<u>\$ 110,960</u>	<u>\$ 884,082</u>	<u>\$ 884,082</u>

截至九十八及九十七年底止經重分類且尚未除列之金融資產於九十八及九十七年度分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	<u>九 十 八 年 度</u>		<u>九 十 七 年 度</u>	
	<u>依原類別衡量 認列利益 (損失)金額</u>	<u>而須認列之 擬制性損失</u>	<u>依原類別衡量 認列利益 (損失)金額</u>	<u>而須認列之 擬制性損失</u>
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 18,646)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 199,525)</u>

三一、風險控制及避險策略

(一) 銀行之風險管理組織架構及政策

本銀行主要面臨風險為信用風險、市場風險及流動性風險，為控管自身風險之重點，本銀行風險管理政策短期目標為整合、蒐集銀行之各項風險表現變數，建立精確量化風險之指標，長期目標為建立風險之管理及評核機制、落實風險訂價、將資本配置最適化以求取股東價值的最大化。

(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 信用風險

信用風險目標在建立依標準的量化模型將所面臨之信用風險控制在可承受之範圍之內，並將此模型融入徵授信流程中，確保各項業務之利差足堪負擔所面對之信用風險以確保股東及存款大眾之權益，並將透過如下方式進行：

- (1) 承作授信業務將逐步建置信用風險衡量系統及資料庫，並將信用風險衡量等內部歷史資料加以分類保存。
- (2) 研擬並建立符合本銀行之一致性內部信用評等制度，並將建立之信用評等制度與承作利差間作連結，使信用風險與報酬維持合理之關係。
- (3) 考量整體經濟情勢、產業前景變化及客戶屬性等因素適時調整信用風險衡量模型及工具，以確保相關數據能符合實際狀況。

2. 市場風險

市場風險政策目標在建立本銀行市場風險辨識、衡量、監督、控管及報告流程，除參酌新巴塞爾資本協定規範之相關風險管理原則與機制，並擬規劃建置風險管理系統，以期將各項業務可能產生之市場風險控制在一定的範圍內，以有效的管理方法，達成風險與報酬合理化的目標。並透過如下之管理策略及流程進行：

- (1)交易額度的控管：依據董事會或高階主管授權層級核准之各項產品授權額度上限，包括總額度上限、單一個股投資限額、交易對手額度及交易員交易限額等是否超限予以管控。
- (2)價格風險的控管：以市價評價（Marked- to- Market Valuation）為原則，所謂市價評價係指交易日結束後，以每日結算價格計算未平倉部位損益的方法。每日終並對各項產品部位之敏感性分析（如 Duration，Delta 等數字）及停損點之監控均可透過交易管理系統取得，供主管參考。
- (3)風險報表的製作：每日提供庫存部位控管資訊、整合跨部門及跨業務之市場風險管理報表，以有效掌控風險變化情形。

3. 作業風險

- (1)針對相關作業風險，訂定全行作業風險策略、處理流程及控制原則。
- (2)針對各單位之作業風險損失建置資料庫及通報機制，依業務單位或業務別分別統計相關之作業風險損失資料，並將內部歷史資料分類保存，未來將做為改善內部控制程序之參考。
- (3)針對資訊系統及人力進行各項備援系統之建置及備援計劃之規劃，以期減少突發狀況對本銀行日常營運及客戶權益的可能損害。

4. 流動性風險

積極分散資金來源、提高存款續存率，增加資金來源的分散性及穩定性以降低流動性風險，並定期分析部位之變動情形，監控主要部位各天期資金缺口情形以作為監控流動性風險的預警指標。

三二、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度		
		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日	本 銀 行 合 併	
自有資本	第一類資本	\$ 11,428,073	\$ 13,882,881	
	第二類資本	2,686,699	3,360,171	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	14,114,772	17,243,052	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	138,505,286	153,104,392
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,024,060	1,078,855
	作業風險	基本指標法	14,901,512	16,297,550
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	4,298,058	5,196,627
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		158,728,916	175,677,424
	資本適足率		8.89	9.82
第一類資本占風險性資產之比率		7.20	7.90	
第二類資本占風險性資產之比率		1.69	1.92	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		5.53	5.33	
槓桿比率		3.29	3.82	

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」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：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
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. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

分析項目		年 度		
		九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 日	本 銀 行 合 併	
自有資本	第一類資本	\$ 8,682,110	\$ 11,505,308	
	第二類資本	6,298,585	7,308,692	
	第三類資本	-	-	
	自有資本	14,980,695	18,814,000	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	154,638,398	169,321,710
		內部評等法	-	-
		資產證券化	760,942	760,942
	作業風險	基本指標法	16,657,182	17,915,629
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	5,137,292	8,577,007
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		177,193,814	196,575,288
	資本適足率		8.45	9.57
第一類資本占風險性資產之比率		4.90	5.85	
第二類資本占風險性資產之比率		3.55	3.72	
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	
普通股股本占總資產比率		5.36	5.11	
槓桿比率		2.45	3.07	

註：自有資本比率 = 自有資本 ÷ 風險性資產，該項比率係依銀行法第四十四條及財政部 90.10.16 臺財融(一)第〇〇九〇三四五一〇六號函「銀行資本適足性管理辦法」所計算之比率。

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

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表五。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

九十八年十二月三十一日				九十七年十二月三十一日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)	排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	A 集團－ 不動產開發業	3,653,880	20.84	1	A 集團－ 不動產開發業	3,870,777	22.65
2	B 集團－ 不動產開發業	2,909,237	16.60	2	B 集團－ 不動產開發業	3,252,274	19.03
3	C 集團－ 鐵路運輸業	2,855,806	16.29	3	C 集團－ 鐵路運輸業	2,899,317	16.97
4	D 集團－ 不動產開發業	2,073,900	11.83	4	E 集團－ 管理顧問業	1,588,126	9.29
5	E 集團－ 電視傳播業	1,542,787	8.80	5	K 公司－ 殯葬服務業	1,160,000	6.79
6	F 集團－ 證券金融業	1,057,000	6.03	6	G 集團－ 不動產開發業	918,817	5.38
7	G 集團－ 不動產開發業	860,358	4.91	7	H 公司－ 不動產開發業	760,000	4.45
8	H 集團－ 不動產開發業	757,000	4.32	8	I 公司－ 不動產開發業	686,286	4.02
9	I 集團－ 不動產開發業	670,842	3.83	9	L 公司－ 不動產開發業	595,000	3.48
10	J 集團－ 室內設計業	491,624	2.80	10	M 公司－ 不動產開發業	589,390	3.45

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十八年十二月三十一日

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	206,477,005	5,454,142	10,707,734	26,899,080	249,537,961
利率敏感性負債	115,143,447	116,572,355	22,102,637	16,489,294	270,307,733
利率敏感性缺口	91,333,558	(111,118,213)	(11,394,903)	10,409,786	(20,769,772)
淨 值					12,828,558
利率敏感性資產與負債比率					92.32%
利率敏感性缺口與淨值比率					(161.90%)

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十七年十二月三十一日

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	213,601,977	5,812,242	4,778,414	30,299,882	254,492,515
利率敏感性負債	120,107,401	92,539,253	46,719,775	23,049,855	282,416,284
利率敏感性缺口	93,494,576	(86,727,011)	(41,941,361)	7,250,027	(27,923,769)
淨 值					14,931,060
利率敏感性資產與負債比率					90.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					(187.02%)

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（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（指新臺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）

九十八年十二月三十一日

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	72,708	15,375	113,441	1,677,896	1,879,420
利率敏感性負債	1,165,573	309,093	123,505	-	1,598,171
利率敏感性缺口	(1,092,865)	(293,718)	(10,064)	1,677,896	281,249
淨 值					184,937
利率敏感性資產與負債比率					117.60%
利率敏感性缺口與淨值比率					152.08%

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十七年十二月三十一日

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	89,336	21,087	1,513	1,664,347	1,776,283
利率敏感性負債	1,139,922	219,993	143,764	-	1,503,679
利率敏感性缺口	(1,050,586)	(198,906)	(142,251)	1,664,347	272,604
淨 值					100,849
利率敏感性資產與負債比率					118.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					270.31%

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	九 十 八 年 度	九 十 七 年 度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.19	(0.50)
	稅 後	0.07	(0.34)
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.90	(10.17)
	稅 後	1.48	(6.88)
純	益 率	3.84	(19.31)

註：一、資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

二、淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前(後)損益係指當年度損益金額

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

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	283,344,792	74,369,061	10,009,332	14,058,585	29,845,101	155,062,713
主要到期資金流出	322,271,748	30,413,646	31,349,270	48,316,526	82,802,833	129,389,473
期距缺口	(38,926,956)	43,955,415	(21,339,938)	(34,257,941)	(52,957,732)	25,673,240

九十七年十二月三十一日

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	294,084,584	77,175,025	14,064,636	13,351,058	18,432,721	171,061,144
主要到期資金流出	303,901,307	35,920,922	31,215,142	35,304,525	92,563,047	108,897,671
期距缺口	(9,816,723)	41,254,103	(17,150,506)	(21,953,467)	(74,130,326)	62,163,473

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十八年十二月三十一日

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	1,922,181	83,651	10,192	15,414	113,456	1,699,468
主要到期資金流出	1,804,439	584,861	189,073	539,507	306,061	184,937
期距缺口	117,742	(501,210)	(178,881)	(524,093)	(192,605)	1,514,531

九十七年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至90天	91 天至180天	181 天至1年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,357,101	601,424	43,401	30,871	1,927	1,679,478
主要到期資金流出	2,357,101	1,159,146	318,258	221,563	145,284	512,850
期距缺口	-	(557,722)	(274,857)	(190,692)	(143,357)	1,166,628

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

三四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行及聯邦票券不適用，其他轉投資公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本銀行及聯邦票券不適用，其他轉投資公司請詳附表一。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行不適用，轉投資公司之資訊請詳附表二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。

8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表三。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 金融資產證券化相關資訊：附表四。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表五。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表六。
13. 從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註三十，轉投資事業之相關資訊如下：

聯邦票券

聯邦票券持有衍生性金融商品之主要目的係因應聯邦票券資金調度與風險管理。

- (1) 聯邦票券之衍生性金融商品合約資訊（名目本金）揭露如下：

金 融 商 品	九 十 八 年	九 十 七 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
	合 約 金 額	合 約 金 額
	(名目本金)	(名目本金)
可轉換資產交換合約	\$ -	\$ 32,500
利率交換合約	3,900,000	15,300,000

- (2) 衍生性金融商品之公平價值

金 融 商 品	九 十 八 年		九 十 七 年	
	十二月三十一日		十二月三十一日	
	帳 面 金 額	評 價 方 法 估 計 之 價 值	帳 面 金 額	評 價 方 法 估 計 之 價 值
<u>資 產</u>				
資產交換合約	\$ -	\$ -	\$ 32,233	\$ 32,233
<u>負 債</u>				
利率交換合約	19,306	19,306	26,529	26,529

- (3) 市場風險

市場風險中包括因利率、價格波動的風險。聯邦票券衡量利率風險的方法主要應用敏感分析 PVBP(Price Value of a Basis Point，或稱 DV01、PV01)。判斷市場利率每上升 1%，將使得票債券部位的公平價值下降多少；而價格波

動之衡量則透過損益分析，分別針對商品特性進行損益評價。若該商品，如利率期貨、股票期貨與選擇權及股票有集中市場交易則採市價評估法，若無則採理論價評價，如利率交換、資產交換及債券選擇權等商品，並每日觀察其損益變化情況。未來將朝向風險值等系統模型進行開發與建置工作。

(4) 信用風險

聯邦票券所持有之金融商品可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致聯邦票券發生損失。

聯邦票券帳列各類金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該項資產之公平價值為正數之合約為評估對象。聯邦票券所持有或發行之各種金融商品最大信用暴險金額（不含擔保品之公平價值）除下表所分析者外，與其帳面價值相同。

金融商品項目	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	名目	最大信用暴險金額	名目	最大信用暴險金額
衍生性金融商品				
利率交換	\$ 3,900,000	\$ 16,815	\$ 15,300,000	\$ 42,102
資產交換	\$ -	\$ -	\$ 32,500	\$ 6

(5) 流動性風險：

聯邦票券資本及營運資產足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。聯邦票券所持有之衍生性金融商品除具有槓桿倍數效果之利率交換合約外，無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

(6) 衍生性商品之會計政策

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

(三) 大陸投資資訊：無。

三五、部門別財務資訊

本銀行係經營銀行法第三條規定之業務，尚無經營其他產業且無國外營運部門，因是無需揭露產業別或地區別財務資訊。

聯邦商業銀行股份有限公司
為他人背書保證明細表
民國九十八年十二月三十一日

附表一

單位：新台幣（外幣）仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔淨值之 比率%	背書保證最高限額
		公司名稱	關係						
1	Union Capital (Cayman) Corp.	聯邦國際租賃股份有限公司	聯邦銀行股份有限 公司之子公司	\$ 499,532 (USD15,525)	\$ 400,000 (USD12,432)	\$ 400,000 (USD12,432)	\$ 400,000 (USD12,432)	80.07	\$ 499,532 (USD15,525)

註一：對同一他公司背書保證之最高限額以不超過本公司淨值為限。

註二：本公司對他公司背書保證責任總額以不超過本公司淨值為限。

聯邦商業銀行股份有限公司
 期末持有有價證券明細表
 民國九十八年十二月三十一日

附表二

單位：金額為新台幣（外幣）仟元，股數及單位數分別為仟股及仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 / 單位	帳面金額	持股比率	市價 / 股權淨值	
聯邦國際租賃股份有限公司	股票							
	元富證券股份有限公司	—	備供出售金融資產	872	\$ 12,288	0.06%	\$ 12,288	—
	翔準先進光罩股份有限公司	—	備供出售金融資產	536	6,405	0.19%	6,405	—
	中國化學製藥股份有限公司	—	備供出售金融資產	356	8,625	0.12%	8,625	—
	Union Capital (Cayman) Corp.	子公司	採權益法之股權投資	50	505,821	100%	USD 15,525	註一
	New Asian Ventures Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	-	106,518	100%	USD 3,324	註一
	聯邦票券金融股份有限公司	與該公司為聯屬公司	以成本衡量之金融資產	2,100	26,250	0.71%	20,157	註一
	中經合國際創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,284	7,157	3.33%	6,418	註一
	年代網際事業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	425	1,415	0.90%	4,839	註一
永利證券股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1	487	0.99%	451	註一	
聯邦票券金融股份有限公司	股票							
	台灣 50 指數成份股票	—	公平價值變動列入損益之金融資產	465	29,072	-	29,072	—
	新興航運股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	51	2,167	-	2,167	—
	超豐電子股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	260	8,515	-	8,515	—
	宏全國際股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	110	5,830	-	5,830	—
	統一企業股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	226	8,916	-	8,916	—
	東聯化學股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	600	15,360	-	15,360	—
	台灣紙業股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	720	7,668	-	7,668	—
	耀華電子股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	450	6,232	-	6,232	—
	台光電子股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	250	6,075	-	6,075	—
飛宏科技股份有限公司	—	公平價值變動列入損益之金融資產	100	3,110	-	3,110	—	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 / 單位	帳面金額	持股比率	市價 / 股權淨值	
	聯成化學科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,058	\$ 14,701	-	\$ 14,701	—
	中國鋼鐵股份有限公司	—	備供出售金融資產	2,576	85,010	-	85,010	—
	中鴻鋼鐵股份有限公司	—	備供出售金融資產	710	11,999	-	11,999	—
	臺橡股份有限公司	—	備供出售金融資產	2,099	83,015	-	83,015	—
	臺灣集中保管結算所股份有限公司 受益憑證	—	以成本衡量之金融資產	495	9,277	0.17%-	19,503	註二
	第一金全球大趨勢	—	公平價值變動列入損益之 金融資產	1,000	16,850	-	16,850	—
	中國世紀基金	—	公平價值變動列入損益之 金融資產	1,000	9,880	-	9,880	—
	德盛安聯全球新興市場基金	—	備供出售金融資產	619	10,795	-	10,795	—
	摩根 JP 亞洲基金	—	備供出售金融資產	354	13,246	-	13,246	—
	友邦拉丁美洲基金	—	備供出售金融資產	829	10,792	-	10,792	—
	遠東大聯全球原物料能源基金	—	備供出售金融資產	464	9,521	-	9,521	—
	債券							
	日盛銀行 93 年第 1 期次順金融債	—	公平價值變動列入損益之 金融資產	60 張	603,532	-	603,532	—
	聯邦銀行 93 年第一期次順金融債券	—	公平價值變動列入損益之 金融資產	159 張	544,392	-	544,392	—
	聯邦銀 93 年第二期次順金融債券	—	公平價值變動列入損益之 金融資產	55 張	100,674	-	100,674	—
	聯邦銀 95 年第 1 期次順位金融債券	—	公平價值變動列入損益之 金融資產	1 張	10,008	-	10,008	—
	開發金 94 年第一期無擔公司債甲 D	—	公平價值變動列入損益之 金融資產	15 張	150,858	-	150,858	—
	日盛金控 94-1 無擔保次順位公司債	—	公平價值變動列入損益之 金融資產	5 張	50,886	-	50,886	—
	奇美實業股公司 94 年第一期普債 C 券	—	備供出售金融資產	10 張	101,333	-	101,333	—
	奇美實業股公司 94 年第一期普債 H 券	—	備供出售金融資產	10 張	101,318	-	101,318	—
	國泰世華銀 94-2 期主順位金融債	—	備供出售金融資產	10 張	100,136	-	100,136	—
	南亞塑膠第 92-1 期丁 A 券	—	備供出售金融資產	4 張	17,547	-	17,547	—
	陽明海運股份有限公司第 12 次無擔 普債丙券	—	備供出售金融資產	10 張	100,921	-	100,921	—

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 / 單位	帳面金額	持股比率	市價 / 股權淨值	
	開發金第 94-1 期無擔公司債乙 A 券	—	備供出售金融資產	45 張	\$ 452,546	-	\$ 452,546	—
	奇美實業股份有限公司 94 年第 1 期普債 J 券	—	備供出售金融資產	3 張	30,395	-	30,395	—
	台塑工業 95 年度第一期無擔公司債	—	備供出售金融資產	30 張	303,046	-	303,046	—
	遠紡 97 年度第 2 次無擔保公司債	—	備供出售金融資產	20 張	203,560	-	203,560	—
	南科第 94-3 期主順位公司債	—	備供出售金融資產	10 張	99,936	-	99,936	—
	南亞科技 95 年第 1 期無擔保普債	—	備供出售金融資產	20 張	200,436	-	200,436	—
	華亞科第 95-1 期無擔保公司債	—	備供出售金融資產	34 張	333,555	-	333,555	—
	台塑石化北 97 年度第 3 期無擔保公司債	—	備供出售金融資產	20 張	208,677	-	208,677	—
	陽明海運股份有限公司第 13 次無擔普債 A 券	—	備供出售金融資產	10 張	100,004	-	100,004	—
	陽明海運股份有限公司第 13 次無擔普債 B 券	—	備供出售金融資產	20 張	200,459	-	200,459	—
	麥寮汽車 98 年度第一期普通公司債	—	備供出售金融資產	10 張	100,945	-	100,945	—
	台灣大哥大第二次無擔保普通公司債	—	備供出售金融資產	20 張	209,334	-	209,334	—
	兆豐金 96 年第 2 次無擔保甲券	—	備供出售金融資產	20 張	202,927	-	202,927	—
	兆豐金 96 年第 2 次無擔保乙券	—	備供出售金融資產	20 張	199,226	-	199,226	—
	元大金控 97 年第一期普通公司債	—	備供出售金融資產	10 張	101,794	-	101,794	—
聯邦網通科技股份有限公司	股票							
	金尚昌開發股份有限公司	—	備供出售金融資產	-	-	-	-	—
	愛爾達科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,000	17,132	16.33%	24,738	註四
	聯合電子商務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	825	3,066	7.99%	2,291	註四
聯邦財務有限公司 (香港)	債券							
	HBOS Capital Funding LP	—	備供出售金融資產	900 張	USD 571		USD 571	—
	Penn West Energy	—	備供出售金融資產	29 張	USD 510		USD 510	—
	股票							
	ING Group N.V.	—	備供出售金融資產	33	USD 635		USD 635	—
	Apple Computer Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	3	USD 615		USD 615	—
	Merck & Co Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	12	USD 428		USD 428	—
	EBAY, Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	14	USD 322		USD 322	—
邦聯保險經紀人股份有限公司	股票							
	華碩電腦股份有限公司	—	備供出售金融資產	21	1,285		1,285	—

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 / 單位	帳面金額	持股比率	市價 / 股權淨值	
New Asian Ventures LTD	股票							
	PGWC Wireless Inc.	—	備供出售金融資產	372	USD -	3.93%	USD -	—
	宏仁國際開發股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,667	USD 2,500	0.74%	USD 2,208	註三
	Medinox Inc.	—	以成本衡量之金融資產	403	USD 350	0.23%	USD -	註三

註一：聯邦國際租賃股份有限公司之被投資公司中經合國際創業投資股份有限公司、年代網際事業股份有限公司及永利證券股份有限公司係依九十七年十二月三十一日經會計師查核之股東權益計算。聯邦票券金融股份有限公司、New Asian Ventures Ltd.及 Union Capital (Cayman) Corp.係依九十八年十二月三十一日經會計師查核之股東權益計算。

註二：聯邦票券金融股份有限公司持有以成本衡量之被投資公司臺灣集中保管結算所股份有限公司係依九十八年十二月三十一日經會計師查核之股東權益計算。

註三：New Asian Ventures Ltd.之被投資公司 Medinox Inc.係依九十八年六月三十日未經會計師查核之股東權益計算；宏仁國際開發股份有限公司係依九十七年十二月三十一日未經會計師查核之股東權益計算。

註四：除上列所述外，餘皆按九十八年十二月三十一日未經會計師查核之股東權益計算；持有公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售之金融資產中屬上市及上櫃公司股票者，市價係依照九十八年十二月三十一日之收盤價計算，受益憑證則係以九十八年十二月三十一日之基金淨值計價。

聯邦商業銀行股份有限公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國九十八年十二月三十一日

附表三

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	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		
聯邦商業銀行股份有限公司	摩根聯邦資產管理股份有限公司	實質關係人	\$ 487,530	金融業不適用	\$ 165,525	註	\$ 14,558	\$ 143,772

註：係九十五年六月二十七日及九月二十日出售不良債權予摩根聯邦資產管理股份有限公司之應收款，於九十八年十一月二十七日，經金管會同意增補契約條款，自九十八年六月起，暫時拋棄不良債權收回之利潤分成權利，以加速剩餘價金之收回，待價金全數收回後，始繼續行使利潤分成之權利。

聯邦商業銀行股份有限公司
轉投資事業金融資產證券化相關資訊
民國九十八年及九十七年十二月三十一日

附表四

特殊目的信託契約

聯邦投信於九十四年十一月與台新銀行及台灣土地銀行簽訂特殊目的信託契約，以聯邦投信所經理之債券型基金持有之部分結構式債券計2,000,000 仟元為標的，依金融資產證券化條例發行「台灣土地銀行股份有限公司發行台新銀行第二次債券資產特殊目的信託受益證券」，每三個月循環發行一次，信託期限為七年；聯邦投信並應依信評機構核算之結果提撥準備金 94,000 仟元予受託機構，以作為本證券化案件現金流入短缺時之信用增強；另因發行特殊目的信託受益證券所發生之必要費用，亦由準備金帳戶減除。準備金及備抵損失準備變動情形如下：

特殊目的信託受益證券保證金：

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
年初餘額	\$ 76,575	\$ 88,814
減：相關發行費用	-	<u>12,239</u>
年底餘額	<u>\$ 76,575</u>	<u>\$ 76,575</u>

備抵損失準備：

	<u>九十八年度</u>	<u>九十七年度</u>
年初餘額	\$ 66,746	\$ 65,528
本年度(迴轉)提列	<u>(10,641)</u>	<u>1,218</u>
年底餘額	<u>\$ 56,105</u>	<u>\$ 66,746</u>

因受雷曼兄弟控股公司破產影響，此受益證券連結之部分外國債券未能如期支付利息，此受益證券已於九十七年十一月二十一日提前中止後續循環發行，聯邦投信已於九十七年底將其轉列應收債權憑證，並估列可能發生損失，於九十七年底認列應收債權憑證備抵損失 219,178 仟元。

聯邦商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國九十八年及九十七年十二月三十一日

附表五

單位：新臺幣仟元，%

年		九 十 八 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 七 年 十 二 月 三 十 一 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	\$ 1,067,545	\$ 35,907,507	2.97%	\$ 1,041,884	\$ 1,072,003	\$ 34,215,928	3.13%	\$ 1,590,205	59.45%	
無 擔 保		1,793,942	21,734,030	8.25%	1,603,040							25,015,959
消 費 金 融	住 宅 抵 押 貸 款 (註 四)	618,252	104,002,937	0.59%	112,356	18.17%	858,804	110,149,766	0.78%	194,086	22.60%	
	現 金 卡	259,038	1,140,466	22.71%	221,037	85.33%	51,097	1,333,339	3.83%	136,235	266.62%	
	小 額 純 信 用 貸 款 (註 五)	180,357	1,898,240	9.50%	147,185	81.61%	1,004,392	3,277,605	30.64%	713,433	71.03%	
	其 他 擔 保 (註 六) 無 擔 保	其 他 擔 保	30,644	2,088,942	1.47%	77,589	64.37%	96,771	858,400	11.27%	137,187	41.18%
		無 擔 保	89,894	4,084,822	2.20%							
存 匯 業 務	綜 合 存 款 存 單	-	702,960	-			-	1,322,078	-			
放 款 業 務 合 計		4,039,672	171,559,904	2.35%	1,600,051	39.61%	4,922,454	182,784,050	2.69%	2,771,146	56.30%	
		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	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		\$ 306,141	\$ 16,852,485	1.82%	\$ 579,749	189.37%	\$ 584,633	\$ 20,744,565	2.82%	\$ 542,413	92.78%	
無 追 索 權 之 應 收 帳 款 承 購 業 務							-	-	-	-	-	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	九十八年十二月三十一日		九十七年十二月三十一日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	166,778	2,022,394	632,883	2,670,815
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	72,547	977,535	27,862	376,111
合計	239,325	2,999,929	660,745	3,046,926

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

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

聯邦商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國九十八年度

附表六

單位：金額除另予註明者外，係新台幣（外幣）仟元，股數為仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 持股比例	帳面金額	本年度認列 之投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股 股數	合計 股數	持股比例	
金融相關事業										
聯邦票券金融股份有限公司	台北市民生東路三段 109 號 15 樓	1. 從事短期票券之經紀及自營業務 2. 商業本票之承銷、簽證、保證及背書 3. 政府債券之經紀、自營業務 4. 金融債券之簽證、承銷、經紀及自營業務 5. 公司債自營業務	42.76%	\$ 1,214,881	\$ 17,181	154,886	-	154,886	52.33%	註
聯邦國際租賃股份有限公司	台北市南京東路二段 137 號 9 樓	分期、租賃及應收帳款收買業務	100.00%	751,503	43,601	70,000	-	70,000	100.00%	註
聯邦財務有限公司（香港）	香港中環德輔道中 141 號中保集團大廈 2001-4 室	進出口貿易融資	99.99%	81,590	(35,831)	30,000	-	30,000	100.00%	註
聯邦證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段 137 號 6 樓	證券投資信託業	35.00%	54,041	13,343	11,951	-	11,951	39.84%	註
邦聯保險經紀人股份有限公司	台北市南京東路二段 137 號 3 樓	人身保險經紀人業務	100.00%	20,824	15,310	500	-	500	100.00%	註
台灣金聯資產管理公司	台北市南京東路 2 段 85、87 號 11、12 樓	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%	100,000	7,918	10,000	-	10,000	0.57%	
台灣金融資產服務公司	臺北市中正區仁愛路 2 段 99 號 6 樓及地下 1 樓	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%	50,000	1,500	5,000	-	5,000	2.94%	
環華證券金融股份有限公司	臺北市信義區基隆路 2 段 51 號 17 樓	證券金融業	0.53%	38,454	-	3,942	-	3,942	0.53%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市中山區南京東路二段 85 號 12 樓	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%	3,864	405	386	-	386	6.44%	
安泰證券金融股份有限公司	臺北市松山區敦化北路 170 號 13 樓	證券金融業	12.15%	492,298	-	49,042	-	49,042	12.15%	
台北外匯經紀股份有限公司	臺北市松山區八德路 2 段 400 號 8 樓	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易	0.81%	2,113	512	160	-	160	0.81%	
聯邦網通科技股份有限公司	台北市瑞光路 399 號 6 樓	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%	24,593	(4,887)	1,000	-	1,000	99.99%	註
財金資訊股份有限公司	臺北市內湖區康寧路 3 段 81 號	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、	2.39%	118,782	19,154	9,577	-	9,577	2.39%	

(接次頁)

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末 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				備註
						現股股數	擬制持股 股數	合計 股數	持股比例	
台灣集中保管結算所股份有限公司	臺北市松山區復興北路363號11樓	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	0.08%	\$ 4,639	\$ 371	247	-	247	0.08%	
台灣期貨交易所股份有限公司	臺北市中正區羅斯福路2段100號14樓及102號13樓	期貨交易所、期貨結算機構	2.04%	71,250	4,783	5,103	-	5,103	2.04%	
非金融相關事業										
聯邦建築經理股份有限公司	台北市民生東路三段109號17樓	委託興建、計劃之審查與諮詢	40.00%	61,977	9,114	4,000	-	4,000	80.00%	註
富華創業投資股份有限公司	臺北市中正區愛國東路22號11樓	創業投資業	5.00%	23,925	-	3,000	-	3,000	5.00%	
交大創業投資股份有限公司	台北市民生東路三段128號13樓之1	創業投資業	5.00%	8,641	-	1,725	-	1,725	5.00%	
力宇創業投資股份有限公司	臺北市中山區南京東路3段70號8樓	創業投資業	4.76%	7,946	-	1,008	-	1,008	4.76%	
聯安服務股份有限公司	臺北市中山區建國北路1段126號5樓	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%	1,501	125	125	-	125	5.00%	
宏遠電訊股份有限公司	臺北市松山區南京東路5段99號10樓	1.無線電叫人通信系統設備、國內衛星小型地面站數據網路設備、派遣式無線電話系統設備之買賣。 2.代客留言傳話及代撥叫無線電叫人收信器。 3.通信系統設備規劃、設計、技術諮詢顧問。 4.有線、無線通信系統規劃、設計、技術諮詢顧問。 5.有線、無線電通信器材之進出口買賣。	0.07%	75	-	63	-	63	0.07%	
台灣電力公司	臺北市中正區羅斯福路3段242號	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%	6,124	-	395	-	395	0.0012%	
Global Communication Semoconductor, Inc.	23155 Kashiwa Court Torrance, CA 90505 U.S.A.		1.56%	9,185	-	1,389	-	1,389	1.56%	
Master Card 國際公司 (萬事達卡)	Washington Boulevard Jersey City, NJ 07310-1900	國際金融卡業務	-	746	7	1	-	1	-	
VISA	San Francisco, CA 94128-8999	國際金融卡業務	-	331,342	2,288	235	-	235	-	

註：九十八年度採權益法之股權投資，係依據其九十八年十二月三十一日經會計師查核之財務報表認列投資損益。

聯邦商業銀行股份有限公司
現金及約當現金明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
庫存現金（註）		\$	<u>3,498,682</u>
待交換票據			1,264,387
存放銀行同業			<u>797,813</u>
合	計		<u>\$ 5,560,882</u>

註：包括美金 3,389 仟元，匯率 32.176
日幣 345,380 仟元，匯率為 0.3482
港幣 20,117 仟元，匯率為 4.1491
歐元 1,498 仟元，匯率為 46.2369

聯邦商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國九十八年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外
 ，係新台幣仟元

金融商品名稱	總面額	利率(%)	取得成本	公 單 價	平 價 總 額
國內上市(櫃)股票					
榮成	2,200		\$ 23,350	10.95	\$ 24,090
中鴻	1,000		14,671	16.90	16,900
燁輝	2,000		24,402	12.95	25,900
日勝生	600		16,496	26.90	16,140
擎邦	500		10,297	20.65	10,325
大華	1,200		24,907	22.00	26,400
其他(註)	-		10,616	-	11,490
國內上市(櫃)股票小計			<u>124,739</u>		<u>131,245</u>
商業本票					
瑞助營造	20,000	0.27	<u>19,990</u>		<u>19,989</u>
衍生性商品					
遠期外匯合約			-		76,466
利率交換合約			-		26,484
外匯換匯合約			-		5,333
外幣選擇權合約			-		2,529
衍生性商品小計			<u>-</u>		<u>110,812</u>
指定公平價值變動列入損益之公司債					
亞泥	USD4,050		130,313	USD102.75	133,896
愛地一	5,000		<u>5,000</u>	100.5734	<u>5,029</u>
合計			<u>135,313</u>		<u>138,925</u>
			<u>\$ 280,042</u>		<u>\$ 400,971</u>

註：各明細金額均未達該金融資產公平價值之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司
 應收款項明細表
 民國九十八年十二月三十一日

明細表三

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
應收帳款	\$ 17,255,775
應收利息	707,539
應收出售資產價款	487,534
應收跨行清算基金	300,877
應收退稅款	265,384
應收承兌票款	129,238
應收非同業代收款	77,503
其他（註）	<u>313,897</u>
	19,537,747
減：備抵呆帳	<u>744,707</u>
淨 額	<u><u>\$ 18,793,040</u></u>

註：各項目均未達本科目餘額之百分之一。

聯邦商業銀行股份有限公司
貼現及放款明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及透支	\$ 862,182
應收帳款融資	209,170
短期放款	7,578,087
短期擔保放款	21,501,759
中期放款	10,982,521
中期擔保放款	14,268,864
長期放款	11,493,298
長期擔保放款	100,803,739
押 匯	45,163
由放款轉列之催收款項	<u>3,815,121</u>
	171,559,904
減：備抵呆帳	<u>1,600,051</u>
淨 額	<u><u>\$169,959,853</u></u>

聯邦商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表五

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

	股數或單位數 或總面額 (仟股或仟單位)	利率(%)	取得成本	評價調整	公平價值或淨資產價值	
					總額	單位價
政府公債						
交甲四	20,000	8.0000	\$ 20,598	\$ 121	\$ 20,719	103.5082
央 87-3	227,000	6.8750	267,722	(377)	267,345	117.7080
87 乙一	324,000	6.8750	385,008	(482)	384,526	118.6170
央 98-1	50,000	0.8750	49,589	81	49,670	99.3412
央 96-5	50,000	2.0000	49,639	1,975	51,614	103.2141
央 97-1	900,000	2.3750	943,465	(1,404)	942,061	104.6568
央 97-4	1,000,000	2.0000	1,038,583	(998)	1,037,585	103.7473
北 90-1	250,000	4.6190	258,988	4,648	263,636	105.4647
交甲十	150,000	6.9000	<u>167,360</u>	<u>1,881</u>	<u>169,241</u>	112.7593
政府公債小計			<u>3,180,952</u>	<u>5,445</u>	<u>3,186,397</u>	
公司債						
92 南亞 1D01	45,000	1.8911	44,709	394	45,103	100.2219
94 台塑 1A06	50,000	2.0000	50,000	152	50,152	100.3038
98 台塑 1	200,000	1.8500	199,620	186	199,806	99.9032
97 友達 1-020	55,000	2.9000	55,000	311	55,311	100.5662
97 友達 1-098	55,000	2.9000	55,000	311	55,311	100.5662
97 友達 1-086	60,000	2.9000	60,000	339	60,339	100.5662
97 友達 1-022	30,000	2.9000	30,000	170	30,170	100.5662
97 台化 2	150,000	2.6200	149,754	4,169	153,923	102.6173
97 塑化 2	100,000	2.8400	99,840	3,381	103,221	103.2240
97 塑化 3	100,000	2.8200	99,870	3,319	103,189	103.1920
98 塑化 1	100,000	2.0200	100,373	234	100,607	100.6073
97 台電 1A-012	583,700	2.6000	588,800	17,669	606,469	103.9040
97 台電 1A-017	116,300	2.6000	117,656	3,181	120,837	103.9040
97 台電 2B	300,000	2.6300	310,546	1,842	312,388	104.1327
98 台電 1A-017	114,000	1.6100	113,934	758	114,692	100.6074
98 台電 1A-013	86,000	1.6100	85,950	571	86,521	100.6074
98 台電 2A	200,000	0.9700	199,841	(1,508)	198,333	99.1659
98 台電 5A-012	80,000	1.1500	79,930	(399)	79,531	99.4129
98 台電 5A-017	80,000	1.1500	79,930	(399)	79,531	99.4129
98 台電 5A-040	40,000	1.1500	<u>39,965</u>	<u>(200)</u>	<u>39,765</u>	99.4129
			<u>2,560,718</u>	<u>34,481</u>	<u>2,595,199</u>	
國內上市(櫃)股票						
中興電	2,700	-	53,028	1,512	54,540	20.20
榮成	1,914	-	20,217	743	20,960	10.95
中華電	300	-	17,113	737	17,850	59.50
可成	251	-	21,871	498	22,369	89.30
元富證	1,900	-	24,187	2,603	26,790	14.10
銘異	956	-	42,759	787	43,546	45.55

(接次頁)

(承前頁)

	股數或單位數 或總面額 (仟股或仟單位)	利率(%)	取得成本	評價調整	公平價值或淨資產價值	
					總額	單價
大華	2,680	-	\$ 54,839	\$ 4,121	\$ 58,960	22.00
美利達	1,068	-	55,131	379	55,510	52.00
其他(註)	1,014	-	<u>41,187</u>	<u>1,065</u>	<u>42,252</u>	-
國內上市(櫃) 股票小計			<u>330,332</u>	<u>12,445</u>	<u>342,777</u>	
基金受益憑證						
聯邦中國龍	17,111	-	262,489	4,277	266,766	15.59
聯邦計量平衡	6,499	-	63,251	(2,161)	61,090	9.40
聯邦創新	15,510	-	213,883	3,722	217,605	14.03
聯邦優勢策略全球 債券組合	23,132	-	292,116	(534)	291,582	12.61
其他	14,639	-	<u>159,370</u>	<u>178</u>	<u>159,548</u>	-
基金受益憑證 小計			<u>991,109</u>	<u>5,482</u>	<u>996,591</u>	
受益證券						
國泰一號不動產證 券化	1,200	-	<u>12,588</u>	<u>684</u>	<u>13,272</u>	11.06
合計			<u>\$ 7,075,699</u>	<u>\$ 58,537</u>	<u>\$ 7,134,236</u>	

註：各明細均未達該類金融資產公平價值之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司
持有至到期日金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表六

單位：除另予註明者外，係
新台幣（外幣）仟元

名 稱	面額 (註 1)	到期日 (註 2)	未攤銷折溢價	利 率	帳 面 價 值	提 供 擔 保 或 質 押 情 形	備 註
公司債							
98 台電 3A	\$ 200,000	101/10/21	(\$ 167)	0.85%	\$ 199,833	\$ -	
政府公債							
86 交建甲九 C	51,700	100/08/23	4,155	7.1000%	55,855	-	
北債 90-2	5,600	100/07/18	140	3.6980%	5,740	-	
交建甲九 Z	49,400	100/08/23	3,970	7.1000%	53,370	-	
交建甲十 Z	41,200	101/01/21	4,191	6.9000%	45,391	-	
央債 92-7Z	30,100	102/09/19	1,616	2.7500%	31,716	-	
央債 94-2Z	369,000	99/01/24	28	1.8750%	369,028	-	
央債 95-1Z	117,100	100/01/06	(366)	1.7500%	116,734	-	
央債 96-1Z	28,400	101/01/26	(43)	1.8750%	28,357	-	
央債 98-4Z	45,700	103/07/20	2,229	2.0000%	47,929	-	
86 交建甲十 C	21,400	101/01/21	2,177	6.9000%	23,577	-	
北債 90-2Z	485,700	100/07/18	12,431	3.6980%	498,131	-	
政府公債小計			30,528		1,275,828		
資產基礎證券							
Gennnie Mae CMO 04-26 DA	USD 5,000	2010/6/30	-	5.25%	26,607	-	
Freddie Mac CMO 2978 ET	USD 50,000	2010/5/30	-	7.00%	138,018	-	
Freddie Mac CMO 2979 TB	USD 7,867	2010/6/30	-	7.00%	68,164	-	
Fannie Mae CMO 05-57 UC	USD 122,000	2010/6/30	-	7.00%	359,602	-	
Fannie Mae CMO 05-65 ED	USD 88,000	2010/7/29	-	7.10%	527,205	-	
Freddie Mac CMO 3003 XT	USD 70,000	2010/7/29	-	7.00%	1,212,333	-	
Freddie Mac CMO 3003 XJ	USD 15,000	2010/7/29	-	7.00%	259,786	-	
Fannie Mae CMO 05-69 TC	USD 20,000	2010/7/29	-	7.00%	119,302	-	
Freddie Mac CMO 3012 PJ	USD 70,000	2010/8/30	-	7.10%	359,856	-	
Freddie Mac CMO 3092 GT	USD 20,000	2010/12/30	-	7.40%	225,077	-	
Fannie Mae CMO 05-117 GT	USD 30,000	2010/12/30	-	7.40%	380,373	-	
Fannie Mae CMO 06-1 HS	USD 73,335	2011/2/3	-	7.20%	339,513	-	
Fannie Mae CMO 06-14 JT	USD 70,000	2011/2/28	-	7.20%	277,700	-	
Fannie Mae CMO 06-15 TG	USD 42,000	2011/2/28	-	7.20%	176,633	-	
Freddie Mac CMO 3130 JU	USD 30,000	2011/3/30	-	7.20%	185,279	-	

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	面額 (註 1)	到期日 (註 2)	未攤銷折溢價	利率	帳面價值	提供擔保 或質押情形	備註
	Fannie Mae CMO 06-75 SX	USD 40,000	2011/7/31	\$ -	7.80%	\$ 337,223	-	
	Freddie Mac CMO 3187 YP	USD 40,000	2011/7/28	-	7.70%	112,192	-	
	Freddie Mac CMO 3251 TB	USD 39,800	2011/12/29	-	7.40%	385,494	-	
	Freddie Mac CMO3255 SX	USD 29,000	2011/12/29	-	7.30%	304,910	-	
	Frannie Mae CMO 06-123 DT	USD 76,000	2011/12/29	-	7.30%	1,258,380	-	
	Frannie Mae CMO 3274 ST	USD 15,000	2012/2/28	-	7.50%	196,516	-	
	Gennie Mae CMO 2007-16 US	USD 30,000	2012/4/30	-	7.10%	242,486	-	
	Gennie Mae CMO 2007-24 TD	USD 100,000	2012/5/30	-	7.32%	212,554	-	
	Gennie Mae CMO 2007-35 US	USD 50,000	2012/7/30	-	7.30%	458,769	-	
	Gennie Mae CMO 2007-35 VS	USD 49,100	2012/7/31	-	7.30%	84,912	-	
	資產基礎證券小計			-		8,248,884		
	合計			\$ 30,361		\$ 9,724,545		

註 1：資產基礎證券之面額係原始投資面額。

註 2：資產基礎證券之到期日係以西元年表達。

聯邦商業銀行股份有限公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表七

單位：除另予註明者外，股數係
仟股，金額係新台幣仟元

被投資公司名稱	年初餘額		本年度增加		本年度減少		投資(損)益	年底餘額			市價或 股權淨值	提供擔保或 質押情形	備註	
	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額		股數(仟股)	持股比例 (%)	金額				
未上市上櫃公司														
聯邦票券金融股份有限公司	126,576	\$ 1,152,724	-	\$ 47,277	-	\$ 2,301	\$ 17,181	126,576	42.76	\$ 1,214,881	\$ 1,214,881	無	註	
聯邦國際租賃股份有限公司	100,000	1,035,276	-	13,960	30,000	341,334	43,601	70,000	100.00	751,503	751,503	無	註	
聯邦財務有限公司(香港)	30,000	81,992	-	37,246	-	1,817	(35,831)	30,000	99.99	81,590	81,590	無	註	
聯邦建築經理股份有限公司	2,000	66,160	-	-	-	13,297	9,114	2,000	40.00	61,977	61,977	無	註	
聯邦證券投資信託股份有限公司	10,500	40,698	-	-	-	-	13,343	10,500	35.00	54,041	54,041	無	-	
聯邦網通科技股份有限公司	5,000	72,412	-	-	4,000	42,932	(4,887)	1,000	99.99	24,593	24,593	無	註	
邦聯保險經紀人股份有限公司	500	30,112	1,536	531	1,536	25,129	15,310	500	100.00	20,824	21,200	無	註	
摩根聯邦資產管理股份有限公司	1,323	-	-	-	1,323	-	-	-	-	-	-	無	註	
合計		<u>\$ 2,479,374</u>		<u>\$ 99,014</u>		<u>\$ 426,810</u>	<u>\$ 57,831</u>			<u>\$ 2,209,409</u>	<u>\$ 2,209,785</u>			

註：本年度增加之金額係因認列被投資公司金融商品未實現利益及累積換算調整數；本年度減少之金額係因認列被投資公司本年度減資退還股款、金融商品未實現損失、發放現金股利、累積換算調整數及未認列為退休金成本之淨損失。

聯邦商業銀行股份有限公司
以成本衡量之金融資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表八

單位：新台幣仟元

金 融 商 品 名 稱	股 數 (仟 股)	帳 面 價 值
安泰證券金融公司	49,042	\$ 492,298
VISA Inc.	235	331,342
財金資訊公司	9,577	118,782
台灣金聯資產管理公司	10,000	100,000
臺灣期貨交易所公司	5,103	71,250
台灣金融資產服務公司	5,000	50,000
環華證券金融公司	3,942	38,454
富華創業投資公司	3,000	23,925
力宇創業投資公司	1,008	7,946
交大創業投資公司	1,725	8,641
Global Communications Semiconductor, Inc.	1,389	9,185
台灣電力公司	395	6,124
臺灣集中保管結算所公司	247	4,639
陽光資產管理公司	386	3,864
台北外匯經紀公司	160	2,113
聯安服務公司	125	1,501
Master Inc.	-	746
宏遠電訊公司	63	75
合 計		<u>\$ 1,270,885</u>

聯邦商業銀行股份有限公司
無活絡市場之債券投資明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表九

單位：除另予註明者外，係
新台幣（外幣）仟元

名	稱	面額 (註 1)	到期日 (註 2)	未攤銷 (折) 溢價	利率 (%)	帳面成本	累計減損	帳面價值 (註 3)	提供擔保或質 押情形備註	
資產基產證券										
	Gennnie Mae CMO 2008-6TB	USD	48,000	2013/2/29	\$ -	6.4500	\$ 272,599	\$ -	\$ 272,599	—
	Gennnie Mae CMO 2008-20ET	USD	30,000	2013/3/28	-	7.0500	149,889	-	149,889	—
	Gennnie Mae CMO 2008-10TB	USD	50,000	2013/3/31	(63)	6.1500	67,629	-	67,566	—
	Gennnie Mae CMO 2008-20ET1	USD	20,000	2013/4/30	-	7.0500	99,926	-	99,926	—
	Fredic Mae CMO 3436-AT	USD	37,000	2013/4/30	(124)	7.3000	580,276	-	580,152	—
	Fredic Mae CMO 3436-BT	USD	37,400	2013/4/30	(627)	7.1000	165,582	-	164,955	—
	Fredic Mae CMO 3436-ET	USD	38,200	2013/4/30	(2,753)	7.1000	712,736	-	709,983	—
	Gennnie Mae CMO 2008-30CT	USD	120,000	2013/5/27	(125)	6.8000	12,468	-	12,343	—
	Gennnie Mae CMO 2008-56DA	USD	79,500	2013/7/30	(116)	6.0000	826	-	710	—
	Gennnie Mae CMO 2008-66GM	USD	87,383	2013/9/29	(586)	6.1500	101,923	-	101,337	—
	Fredic Mae CMO 3507NZ	USD	25,291	2014/2/27	-	5.5000	226,878	-	226,878	—
	Fannie Mae COM 2009-13HN	USD	30,474	2014/2/27	-	5.5000	610,671	-	610,671	—
	Fannie Mae COM 2009-3KG	USD	5,780	2014/2/27	-	5.0000	138,057	-	138,057	—
	Fannie Mae COM 2009-15TB	USD	12,508	2014/2/27	-	5.5000	402,445	-	402,445	—
	Fredic Mae CMO 3493GA	USD	34,918	2014/3/19	(429)	5.2500	785,478	-	785,049	—
	Fredic Mae CMO 3493GC	USD	32,203	2014/3/30	(563)	5.5000	437,888	-	437,325	—
	Fannie Mae COM 2009-3GA	USD	14,090	2014/3/31	-	5.5000	308,351	-	308,351	—
	Gennnie Mae CMO 2009-14ZA	USD	60,000	2014/3/31	24,132	6.5000	5,775	-	29,907	—
	Fredic Mae CMO 3514UK	USD	19,740	2014/3/30	(124)	5.2500	498,374	-	498,250	—
	Fannie Mae COM 2009-22CL	USD	2,283	2014/3/30	(29)	5.0000	51,287	-	51,258	—
	Fannie Mae COM 2009-28MA	USD	25,581	2014/4/30	(343)	5.0000	630,882	-	630,539	—
	Gennnie Mae CMO 2009-25ZA	USD	30,000	2014/4/30	17,094	6.5000	-	-	17,094	—
	Gennnie Mae CMO 2009-22ZB	USD	50,000	2014/4/30	28,489	6.5000	-	-	28,489	—
	Fredic Mae CMO 3522GZ	USD	40,000	2014/4/30	(536)	5.0000	815,238	-	814,702	—
	Fredic Mae CMO 2009-28ZG	USD	13,515	2014/4/30	-	5.0000	310,001	-	310,001	—
	Fredic Mae CMO 3522GZ	USD	30,763	2014/5/19	(1,427)	5.0000	626,969	-	625,542	—
	Gennnie Mae CMO 2009-31ZC	USD	53,307	2014/5/29	3,038	4.5000	1,752,783	-	1,755,821	—
	Gennnie Mae CMO 2009-31ZD	USD	66,198	2014/5/29	5,658	4.5000	2,161,784	-	2,167,442	—
	Gennnie Mae CMO 2009-29NZ	USD	50,000	2014/5/29	(2,849)	4.5000	1,642,082	-	1,639,233	—
	Fredic Mae CMO 2009-42ZQ	USD	35,097	2014/5/29	-	5.0000	950,189	-	950,189	—
	Gennnie Mae CMO 2009-33ZD	USD	40,000	2014/6/24	8,788	5.5000	654,275	-	663,063	—

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	面額 (註1)	到期日 (註2)	未攤銷 (折)溢價	利率 (%)	帳面成本	累計減損	帳面價值 (註3)	提供擔保或質 押情形備註
	Gennnie Mae CMO 2009-35ZA	USD 57,086	2014/6/24	\$ 3,084	5.5000	\$ 851,726	\$ -	\$ 854,810	—
	Gennnie Mae CMO 2009-36ZG	USD 12,000	2014/6/2	(1,135)	4.5000	391,407	-	390,272	—
	Gennnie Mae CMO 2009-47ZD	USD 100,000	2014/6/30	3,017	5.0000	1,583,786	-	1,586,803	—
	Gennnie Mae CMO 2009-47LZ	USD 30,000	2014/6/30	(3,167)	5.0000	707,294	-	704,127	—
	Gennnie Mae CMO 2009-46ZH	USD 24,140	2014/6/30	(2,549)	5.0000	683,011	-	680,462	—
	Gennnie Mae CMO 2009-43ZH	USD 48,015	2014/6/30	(1,645)	5.5000	954,013	-	952,368	—
	Gennnie Mae CMO 2009-47ZD1	USD 100,000	2014/7/17	3,029	5.0000	1,583,786	-	1,586,815	—
	Gennnie Mae CMO 2009-57ZQ	USD 60,000	2014/7/30	(10,508)	5.0000	1,669,172	-	1,658,664	—
	Gennnie Mae CMO 2009-47KZ	USD 10,000	2014/7/30	(2,078)	5.0000	329,888	-	327,810	—
	Gennnie Mae CMO 2009-62HZ	USD 95,000	2014/8/31	(11,061)	5.5000	2,249,483	-	2,238,422	—
	Gennnie Mae CMO 2009-50ZM	USD 23,229	2014/8/28	1,815	6.0000	352,302	-	354,117	—
	Gennnie Mae CMO 2009-65ZL	USD 40,000	2014/8/28	4,692	6.0000	479,180	-	483,872	—
	Gennnie Mae CMO 2009-67CZ	USD 9,769	2014/8/28	(246)	5.5000	114,582	-	114,336	—
	Gennnie Mae CMO 2009-67ZN	USD 20,000	2014/8/28	335	6.0000	60,180	-	60,515	—
	Gennnie Mae CMO 2009-66HZ	USD 60,320	2014/9/30	(13,247)	5.5000	1,154,974	-	1,141,727	—
	Gennnie Mae CMO 2009-68DZ	USD 35,350	2014/9/30	1,070	6.0000	348,189	-	349,259	—
	Gennnie Mae CMO 2009-61ZA	USD 39,600	2014/9/30	(1,207)	6.0000	363,784	-	362,577	—
	Gennnie Mae CMO 2009-61WZ	USD 55,350	2014/9/30	(1,699)	6.0000	617,062	-	615,363	—
	Gennnie Mae CMO 2009-79Z	USD 25,000	2014/9/30	(880)	6.0000	358,228	-	357,348	—
	Gennnie Mae CMO 2009-81CZ	USD 20,000	2014/9/30	(1,056)	5.5000	298,165	-	297,109	—
	Gennnie Mae CMO 2009-79Z	USD 20,000	2014/9/30	(2,469)	6.0000	286,582	-	284,113	—
	Gennnie Mae CMO 2009-87Z	USD 30,000	2014/10/30	(553)	6.0000	561,320	-	560,767	—
	Gennnie Mae CMO 2009-96GZ	USD 16,714	2014/10/30	(154)	5.5000	301,935	-	301,781	—
	Gennnie Mae CMO 2009-87Z1	USD 30,000	2014/11/30	-	6.0000	561,320	-	561,320	—
	Gennnie Mae CMO 2009-88QZ	USD 46,553	2014/11/30	(2,046)	5.5000	1,159,690	-	1,157,644	—
	Gennnie Mae CMO 2009-104ZA	USD 50,000	2014/11/30	(2,409)	5.5000	1,397,428	-	1,395,019	—
	Gennnie Mae CMO 2009-106LZ	USD 30,000	2014/11/30	(578)	5.5000	870,559	-	869,981	—
	Gennnie Mae CMO 2009-104HS	USD 4,148	2014/11/30	(160)	9.85219	102,042	-	101,882	—
	Gennnie Mae CMO 2009-100ZP	USD 32,340	2014/11/30	2,493	5.5000	882,204	-	884,697	—
	Gennnie Mae CMO 2009-106AZ	USD 19,387	2014/11/30	2,989	5.5000	525,210	-	528,199	—
	Gennnie Mae CMO 2009-87ZK	USD 7,780	2014/11/24	908	6.5000	124,705	-	125,613	—
	Gennnie Mae CMO 2009-87ZB	USD 1,043	2014/11/24	-	5.5000	27,186	-	27,186	—
	Gennnie Mae CMO 2009-120GZ	USD 110,000	2014/12/30	(13,675)	5.0000	3,539,360	-	3,525,685	—
	Gennnie Mae CMO 2009-124VZ	USD 20,000	2014/12/30	(3,218)	5.0000	643,520	-	640,302	—
	Gennnie Mae CMO 2009-127EZ	USD 75,000	2014/12/30	(8,044)	5.0000	2,413,200	-	2,405,156	—
	Gennnie Mae CMO 2009-121ZB	USD 30,000	2014/12/30	(2,715)	5.0000	965,280	-	962,565	—
	Gennnie Mae CMO 2009-116ZA	USD 40,000	2014/12/30	(402)	5.0000	1,287,040	-	1,286,638	—
	Gennnie Mae CMO 2009-116ZB	USD 80,000	2014/12/30	(8,949)	5.0000	2,574,080	-	2,565,131	—

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	面額 (註 1)	到期日 (註 2)	未攤銷 (折)溢價	利率 (%)	帳面成本	累計減損	帳面價值(註 3)	提供擔保或質 押情形備註
	Gennie Mae CMO 2009-124NZ	USD 16,000	2014/12/30	(\$ 1,126)	5.0000	\$ 514,816	\$ -	\$ 513,690	—
	Gennie Mae CMO 2009-123JZ	USD 10,000	2014/12/30	(804)	5.0000	321,760	-	320,956	—
	資產基礎證券小計			2,157		49,382,710	-	49,384,867	
資產擔保商業本票(ABCP)									
	土銀台新 570800092	500,000	-	-	2.4400	498,150	(213,428)	284,722	—
	土銀台新 570800093	500,000	-	-	2.4400	498,150	(213,428)	284,722	—
	土銀台新 570800094	500,000	-	-	2.4400	498,150	(213,428)	284,722	—
	土銀台新 570800095	500,000	-	-	2.4400	498,150	(213,428)	284,722	—
	土銀台新 570800096	254,600	-	-	2.4400	253,658	(108,677)	144,981	—
	資產擔保商業本票(ABCP)小計			-		2,246,258	(962,389)	1,283,869	
受益證券									
	中信銀 2004-A-RMBS	4,396	2010/11/29	-	0.7460	4,396	-	4,396	—
	中信銀 2005-1CBO	12,651	2026/8/25	-	0.6920	12,651	-	12,651	—
	受益證券小計			-		17,047	-	17,047	
	合計			\$ 2,157		\$ 51,646,015	(\$ 962,389)	\$ 50,685,783	

註 1：資產基礎證券之面額皆係原始投資面額。

註 2：受益證券及資產基礎證券之到期日係以西元年表達。

註 3：帳面價值係帳面成本加計未攤銷(折)溢價及累計減損。

聯邦商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

項	目	年 初 餘 額	本 年 度 增 加	本 年 度 減 少	年 底 餘 額	提 供 擔 保 或 質 押 情 形
固定資產						
	土 地	\$ 3,619,738	\$ -	\$ 67,107	\$ 3,552,631	無
	房屋及建築	4,852,345	371	86,640	4,766,076	無
	機械及設備	1,452,436	34,539	73,396	1,413,579	無
	交通及運輸設備	257,446	6,727	2,588	261,585	無
	租賃資產改良	<u>274,114</u>	<u>24,431</u>	<u>-</u>	<u>298,545</u>	無
	小 計	<u>10,456,079</u>	<u>\$ 66,068</u>	<u>\$ 229,731</u>	<u>10,292,416</u>	
減：累計折舊						
	房屋及建築	543,549	\$ 106,903	\$ 14,750	635,702	
	機械及設備	1,130,384	131,317	70,837	1,190,864	
	交通及運輸設備	172,246	28,040	2,517	197,769	
	租賃資產改良	<u>156,006</u>	<u>56,123</u>	<u>-</u>	<u>212,129</u>	
	小 計	<u>2,002,185</u>	<u>\$ 322,383</u>	<u>\$ 88,104</u>	<u>2,236,464</u>	
	預付房地及設備款	<u>57,333</u>	<u>\$ 161,349</u>	<u>\$ -</u>	<u>218,682</u>	無
	合 計	<u>\$ 8,511,227</u>			<u>\$ 8,274,634</u>	

註：截至九十八年十二月三十一日止，房屋及建築、機械及設備暨交通及運輸設備之保險金額約為 3,285,697 仟元。

聯邦商業銀行股份有限公司
其他資產明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
遞延所得稅資產	\$ 3,543,109
遞延出售不良債權損失	2,552,920
承受擔保品－淨額	1,459,440
遞延費用	246,935
預付款項	124,763
其 他（註）	<u>3,070</u>
合 計	<u>\$ 7,930,237</u>

註：各項餘額均未達本科目餘額百分之一。

聯邦商業銀行股份有限公司
央行及銀行同業存款明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表十二

單位：新台幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
中華郵政轉存款		\$ 16,273,300	
銀行同業拆放		1,618,288	
央行及銀行同業存款		141,682	
透支銀行同業		<u>55,503</u>	
合 計		<u>\$ 18,088,773</u>	

聯邦商業銀行股份有限公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國九十八年十二月三十一日

明細表十三

單位：新台幣仟元

名 稱	金 額
遠期外匯合約	\$ 17,111
利率交換合約	61,015
外匯換匯合約	588
外幣選擇權合約	<u>2,529</u>
合 計	<u>\$ 81,243</u>

聯邦商業銀行股份有限公司
應付款項明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表十四

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
應付待交換票據		\$ 1,264,387	
應付利息		767,722	
應付費用		309,113	
應付代收款		205,484	
待匯款項		138,876	
承兌匯票		133,449	
應付稅款		64,601	
其他（註）		<u>393,186</u>	
合 計		<u>\$ 3,276,818</u>	

註：各項目均未達本科目餘額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司
存款及匯款明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表十五

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
儲蓄存款			
	存本取息儲蓄存款	\$ 56,042,136	
	整存整付儲蓄存款	50,856,179	
	活期儲蓄存款	73,670,399	
	行員活期儲蓄存款	978,935	
	零存整付儲蓄存款	<u>232,452</u>	
		<u>181,780,101</u>	
定期存款			
	一般定期存款	34,368,339	
	外匯定期存款	<u>17,873,420</u>	
		<u>52,241,759</u>	
活期存款			
	一般活期存款	25,829,996	
	外匯活期存款	<u>7,019,939</u>	
		<u>32,849,935</u>	
支票存款		<u>3,583,960</u>	
可轉讓定期存單		<u>595,700</u>	
匯出匯款及應解匯款		<u>72,736</u>	
合 計		<u>\$ 271,124,191</u>	

聯邦商業銀行股份有限公司
應付金融債券明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表十六

單位：新台幣仟元

名 稱	發 行 期 間	還 本 付 息 辦 法	票 面 利 率 (%)	發 行 總 額	年 底 餘 額
93 年度第一期次順位金融債券	93.12.23-99.06.23	發行日起每年付息乙次，到期一次還本	按一銀、華銀、彰銀、土銀、合庫及台銀六大行庫一年定儲(固定)平均利率加 1%，每滿一年重新計算	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000
93 年度第二期次順位金融債券	93.12.28-99.06.28	發行日起每年付息乙次，到期一次還本	3.55%	3,500,000	3,500,000
94 年度第一期次順位金融債券	94.12.06-100.06.06	發行日起每年付息乙次，到期一次還本	2.6%	2,000,000	2,000,000
95 年度第一期次順位金融債券 A 券	95.11.07-101.05.07	發行日起每年付息乙次，到期一次還本	2.6%	1,200,000	1,200,000
95 年度第一期次順位金融債券 B 券	95.11.07-102.11.07	發行日起每年付息乙次，到期一次還本	按台銀一年期一般定存固定利率加 0.3%計息，每滿一年重新計算	800,000	800,000
98 年度第一期次順位金融債券	98.12.30-105.06.30	發行日起每年付息乙次，到期一次還本	2.95%	<u>900,000</u>	<u>900,000</u>
合 計				<u>\$ 9,900,000</u>	<u>\$ 9,900,000</u>

聯邦商業銀行股份有限公司
其他負債明細表
民國九十八年十二月三十一日

明細表十七

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
預收款項		\$250,134	
應計退休金負債		95,260	
買賣損失準備		59,417	
預收利息		44,459	
保證責任準備		15,283	
其他(註)		<u>5,962</u>	
合	計	<u>\$470,515</u>	

註：各項目均未達本科目餘額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司

利息收入明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表十八

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
貼現及放款息	\$ 4,403,332
循環信用息	1,697,804
無活絡市場之債券商品息	1,687,052
持有至到期日金融資產息	1,374,273
存放及拆放同業息	254,113
備供出售金融資產息	111,594
公平價值變動列入損益金融資產息	18,992
附賣回債券投資息	15,313
其他（註）	<u>16,050</u>
合 計	<u>\$ 9,578,523</u>

註：各項目均未達本科目金額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表十九

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
存款	息	\$ 2,961,288	
附買回票券及債券	息	270,056	
金融債券	息	264,408	
郵匯	息	238,925	
其他	(註)	985	
		<u>\$ 3,735,662</u>	

註：各項目均未達本科目金額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司

手續費淨收益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表二十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
手續費收入	
信用卡及現金卡手續費收入	\$ 1,118,092
信託手續費收入	194,956
放款手續費收入	121,314
保證手續費收入	37,008
保管手續費收入	24,662
匯款手續費收入	30,419
跨行手續費收入	25,254
進出口手續費收入	9,813
其他(註)	<u>102,934</u>
小 計	<u>1,664,452</u>
手續費費用	
信用卡手續費費用	349,558
徵信查詢手續費費用	19,162
收單清算處理手續費費用	14,289
跨行手續費費用	14,215
其他(註)	<u>49,850</u>
小 計	<u>447,074</u>
合 計	<u>\$ 1,217,378</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司

公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表二十一

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
已實現(損)益			
	遠期外匯合約		\$484,625
	外匯換匯合約		115,050
	股票及基金受益憑證		43,644
	政府公債		19,481
	可轉換公司債		3,140
	選擇權合約		2,209
	商業本票		(2)
	公司債		(461)
	利率交換合約		(14,020)
			<u>653,666</u>
未實現(損)益			
	股票及基金受益憑證		6,506
	商業本票及資產擔保商業本票		(258)
	公債及公司債		(21,546)
	衍生性金融資產及負債		(148,034)
			<u>(163,332)</u>
	合 計		<u>\$490,334</u>

聯邦商業銀行股份有限公司
備供出售金融資產已實現損益明細表
民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表二十二

單位：係新台幣仟元

項	目	金	額
處分淨利益－受益憑證		\$282,719	
處分淨利益－公債		123,317	
處分淨利益－股票		77,019	
處分淨利益－受益證券		<u>957</u>	
合	計	<u>\$484,012</u>	

聯邦商業銀行股份有限公司

其他非利息淨損益明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表二十三

單位：新台幣仟元

項	目	金	額
利潤分享收入		\$	48,997
租金收入			22,379
財產交易利益—淨額			33,443
轉銷呆帳後支出		(24,582)
其他(註)			<u>22,139</u>
			<u>\$102,376</u>

註：各項目均未達本科目金額之百分之五。

聯邦商業銀行股份有限公司

營業費用明細表

民國九十八年一月一日至十二月三十一日

明細表二十四

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
用人費用	<u>\$ 2,103,722</u>
折舊及攤銷	
折舊費用	322,380
攤銷費用	<u>118,008</u>
	<u>440,388</u>
其他業務及管理費用	
租 金	514,231
稅 捐	251,968
郵 電 費	227,568
委外服務費	207,587
電腦資訊費	186,631
修 護 費	118,527
保 險 費	87,508
其他（註）	<u>496,892</u>
	<u>2,090,912</u>
合 計	<u>\$ 4,635,022</u>

註：各項目均未達本科目金額之百分之五。