

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
民國一〇二及一〇一年第一季

地址：台北市承德路一段一〇五號一樓

電話：(〇二) 二七一八〇〇〇一

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、封 面	1		
二、目 錄	2		
三、會計師核閱報告	3		
四、合併資產負債表	4		
五、合併綜合損益表	5~7		
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	16~33		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	34~35		五
(六) 重要會計科目之說明	36~60		六~四十
(七) 關係人交易	61~65		四一
(八) 質押之資產	65~66		四二
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	66~68		四三
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	68~107		四四~四八
(十三) 附註揭露事項	107~108		四九
1. 重大交易事項相關資訊	124~127		
2. 轉投資事業相關資訊	121~123		
3. 大陸投資資訊	-		
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	128~131		
(十四) 部門資訊	108		五十
(十五) 首次採用國際財務報導準則	109~120		五一

會計師核閱報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司民國一〇二年及一〇一年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」而須作修正之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

會計師 鄭 旭 然

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

行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

中 華 民 國 一 〇 二 年 五 月 八 日

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇二年三月三十一日暨民國一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

(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	資 產	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日		代 碼	負 債 及 權 益	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日		一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 9,367,275	2	\$ 9,658,059	2	\$ 9,069,595	2	\$ 8,493,547	2	21000	中央及銀行同業存款(附註二一)	\$ 6,323,913	2	\$ 6,422,684	2	\$ 8,411,463	2	\$ 8,665,901	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	73,501,977	18	75,378,914	18	93,272,755	23	101,781,769	25	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八)	84,700	-	27,417	-	33,710	-	33,852	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	10,534,114	2	8,297,349	2	9,364,342	2	8,293,523	2	22500	附買回票券及債券負債(附註四及二二)	24,942,027	6	28,289,349	7	33,785,791	8	34,522,173	9
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及九)	11,427,060	3	21,780,368	5	6,716,841	2	272,926	-	23000	應付款項(附註二三)	6,994,308	2	6,710,952	2	6,229,165	2	6,124,676	2
13000	應收款項—淨額(附註四、五、十及四一)	13,957,298	3	14,435,559	3	14,180,303	3	15,295,429	4	23200	當期所得稅負債(附註四)	55,492	-	31,307	-	202,398	-	153,470	-
13200	當期所得稅資產(附註四)	124,303	-	100,505	-	173,787	-	145,272	-	23500	存款及匯款(附註二四及四一)	343,407,692	82	336,561,067	81	321,217,649	79	321,914,712	80
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、十一及四一)	212,324,019	51	199,788,512	48	189,816,909	47	189,111,113	47	24000	應付金融債券(附註二五)	5,200,000	1	5,200,000	1	6,390,000	2	4,890,000	1
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四、十三及四一)	9,097,953	2	10,331,378	3	7,563,440	2	7,603,308	2	25500	其他金融負債(附註二六)	1,280,249	-	1,285,497	-	1,152,600	-	1,191,823	-
14500	持有至到期日金融資產(附註四、五及十四)	1,008,124	-	811,872	-	1,088,022	-	1,313,015	-	25600	負債準備(附註二七)	796,212	-	811,124	-	660,219	-	664,565	-
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十五)	54,304	-	54,490	-	66,512	-	66,721	-	29300	遞延所得稅負債(附註四及五)	488,552	-	343,364	-	358,599	-	374,530	-
15500	其他金融資產—淨額(附註四、十六及四二)	54,155,457	13	49,714,759	12	49,914,475	12	48,112,149	12	29500	其他負債(附註二九)	2,248,377	1	2,132,118	1	1,875,063	1	1,722,537	-
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十七)	7,720,825	2	7,729,000	2	7,923,942	2	7,972,879	2	20000	負債合計	391,821,522	94	387,814,879	94	380,316,657	94	380,258,239	94
18700	投資性不動產投資—淨額(附註四及十八)	2,788,483	1	2,792,110	1	2,802,989	1	2,806,616	1		歸屬於母公司業主之權益								
19000	無形資產(附註四、九及十九)									31101	普通股股本	20,060,202	5	20,060,202	5	16,459,908	4	16,459,908	4
19007	商 譽	1,985,307	-	1,985,307	1	2,119,709	1	2,119,709	1	31103	特別股股本	204,194	-	204,194	-	3,025,088	1	3,025,088	1
19009	電腦軟體	98,784	-	102,664	-	128,448	-	143,609	-	31100	股本合計	20,264,396	5	20,264,396	5	19,484,996	5	19,484,996	5
19000	無形資產—淨額合計	2,084,091	-	2,087,971	1	2,248,157	1	2,263,318	1	31500	資本公積	32,413	-	32,413	-	32,413	-	32,413	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及五)	3,302,045	1	3,467,048	1	3,751,122	1	3,786,014	1	32001	保留盈餘								
19500	其他資產—淨額(附註四及二十)	6,533,030	2	6,629,256	2	6,353,425	2	6,078,206	1	32003	法定盈餘公積	900,963	-	900,963	-	352,978	-	352,978	-
10000	資 產 合 計	\$417,980,358	100	\$413,057,150	100	\$404,306,616	100	\$403,395,805	100	32011	特別盈餘公積	1,116,193	-	608,209	-	874,473	-	874,473	-
										32011	未分配盈餘	3,250,868	1	3,064,835	1	3,014,890	1	2,334,599	1
										32000	保留盈餘合計	5,268,024	1	4,574,007	1	4,242,341	1	3,562,050	1
										32500	其他權益	352,111	-	134,555	-	1,862	-	(167,173)	-
										31000	歸屬於母公司業主之權益合計	25,916,944	6	25,005,371	6	23,761,612	6	22,912,286	6
										38000	非控制權益	241,892	-	236,900	-	228,347	-	225,280	-
										30000	權益合計	26,158,836	6	25,242,271	6	23,989,959	6	23,137,566	6

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 〇 二 年 一 〇 一 年	
		金 額	%	金 額	%
	利息淨收益 (附註四、三一及四一)				
41000	利息收入	\$ 2,281,776	97	\$ 2,323,222	111
51000	利息費用	<u>834,715</u>	<u>36</u>	<u>835,331</u>	<u>40</u>
49010	利息淨收益合計	<u>1,447,061</u>	<u>61</u>	<u>1,487,891</u>	<u>71</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註四及三二)	247,632	10	163,496	8
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益 (附註四及三三)	168,824	7	251,487	12
49300	備供出售金融資產之已實現損失 (附註四及三四)	(21,580)	(1)	(61,911)	(3)
49750	採用權益法之關聯企業及合資損失之份額 (附註四及十五)	(186)	-	(209)	-
49600	兌換利益 (損失) (附註四)	25,618	1	(233,999)	(11)
49700	資產減損損失 (附註四及三五)	(50,863)	(2)	(50,000)	(3)
49823	出售承受擔保品淨利益	1,569	-	1,132	-
49831	證券經紀收入淨額 (附註四一)	39,231	2	36,056	2
49851	租賃收入	486,761	21	420,912	20
49899	利息以外淨利益	<u>14,994</u>	<u>1</u>	<u>80,017</u>	<u>4</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,359,061</u>	<u>100</u>	<u>2,094,872</u>	<u>100</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
	一 〇 二 年	一 〇 一 年	一 〇 二 年	一 〇 一 年
	金 額	%	金 額	%
58200 呆帳費用迴轉 (附註四及十二)	(\$ 50,563)	(2)	(\$ 274,340)	(13)
營業費用				
58500 員工福利費用 (附註四及三六)	725,030	31	639,744	31
59000 折舊及攤銷費用 (附註四及三七)	406,808	17	364,884	17
59500 其他業務及管理費用 (附註三八及四一)	<u>479,824</u>	<u>20</u>	<u>564,946</u>	<u>27</u>
58400 營業費用合計	<u>1,611,662</u>	<u>68</u>	<u>1,569,574</u>	<u>75</u>
61001 稅前淨利	797,962	34	799,638	38
61003 所得稅費用 (附註四及三九)	<u>98,953</u>	<u>4</u>	<u>116,280</u>	<u>5</u>
64000 合併淨利	<u>699,009</u>	<u>30</u>	<u>683,358</u>	<u>33</u>
其他綜合損益				
65001 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	227,968	10	(216,908)	(11)
65011 備供出售金融資產未實現評價利益	225,013	9	349,069	17
65091 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註三九)	(<u>235,425</u>)	(<u>10</u>)	<u>36,874</u>	<u>2</u>
65000 本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>217,556</u>	<u>9</u>	<u>169,035</u>	<u>8</u>
66000 綜合利益總額	<u>\$ 916,565</u>	<u>39</u>	<u>\$ 852,393</u>	<u>41</u>
淨利歸屬於：				
67101 母公司業主	\$ 694,017	30	\$ 680,291	33
67111 非控制權益	<u>4,992</u>	<u>-</u>	<u>3,067</u>	<u>-</u>
67100	<u>\$ 699,009</u>	<u>30</u>	<u>\$ 683,358</u>	<u>33</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年	一 〇 二 年	一 〇 一 年
		金 額	%	金 額	%
	綜合利益歸屬於：				
67301	母公司業主	\$ 911,573	39	\$ 849,326	41
67311	非控制權益	<u>4,992</u>	<u>-</u>	<u>3,067</u>	<u>-</u>
67300		<u>\$ 916,565</u>	<u>39</u>	<u>\$ 852,393</u>	<u>41</u>
	每股盈餘 (附註四十)				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>		<u>\$ 0.37</u>	
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.34</u>		<u>\$ 0.34</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
合併權益變動表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日
(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	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益	歸 屬 於 本 公 司 業 主 之 權 益										非 控 制 權 益	權 益 總 額	
		股 本 (附 註 三 十)			保 留 盈 餘 (附 註 四 及 三 十)				其 他 權 益 項 目 (附 註 四)					
		普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	合 計	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 損 益	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額			總 計
A1	一〇一年一月一日餘額	\$ 16,459,908	\$ 3,025,088	\$ 19,484,996	\$ 32,413	\$ 352,978	\$ 874,473	\$ 2,334,599	\$ 3,562,050	(\$ 167,173)	\$ -	\$ 22,912,286	\$ 225,280	\$ 23,137,566
D1	一〇一年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	-	-	-	680,291	680,291	-	-	680,291	3,067	683,358
D3	一〇一年一月一日至三月三十一日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	349,069	(180,034)	169,035	-	169,035
D5	一〇一年一月一日至三月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	680,291	680,291	349,069	(180,034)	849,326	3,067	852,393
Z1	一〇一年三月三十一日餘額	\$ 16,459,908	\$ 3,025,088	\$ 19,484,996	\$ 32,413	\$ 352,978	\$ 874,473	\$ 3,014,890	\$ 4,242,341	\$ 181,896	(\$ 180,034)	\$ 23,761,612	\$ 228,347	\$ 23,989,959
A1	一〇二年一月一日餘額	\$ 20,060,202	\$ 204,194	\$ 20,264,396	\$ 32,413	\$ 900,963	\$ 608,209	\$ 3,064,835	\$ 4,574,007	\$ 413,490	(\$ 278,935)	\$ 25,005,371	\$ 236,900	\$ 25,242,271
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	507,984	(507,984)	-	-	-	-	-	-
D1	一〇二年一月一日至三月三十一日淨利	-	-	-	-	-	-	694,017	694,017	-	-	694,017	4,992	699,009
D3	一〇二年一月一日至三月三十一日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	76,827	140,729	217,556	-	217,556
D5	一〇二年一月一日至三月三十一日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	694,017	694,017	76,827	140,729	911,573	4,992	916,565
Z1	一〇二年三月三十一日餘額	\$ 20,060,202	\$ 204,194	\$ 20,264,396	\$ 32,413	\$ 900,963	\$ 1,116,193	\$ 3,250,868	\$ 5,268,024	\$ 490,317	(\$ 138,206)	\$ 25,916,944	\$ 241,892	\$ 26,158,836

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 797,962	\$ 799,638
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	395,327	345,941
A20200	攤銷費用	11,481	18,943
A20300	呆帳費用轉列收入數	(50,563)	(274,340)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(168,824)	(251,487)
A20900	利息費用	834,715	835,331
A21200	利息收入	(2,281,776)	(2,323,222)
A21300	股利收入	(1,578)	(1,093)
A21800	其他各項負債準備淨變動	-	240
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	186	209
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(3,030)	(7,996)
A23100	處分投資損失	23,159	62,895
A23700	非金融資產減損損失	50,863	50,000
A24400	處分承受擔保品利益	(1,569)	(1,132)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(2,673,347)	(1,632,883)
A41150	應收款項減少	551,761	1,143,561
A41160	貼現及放款增加	(12,548,999)	(555,879)
A41170	備供出售金融資產減少	1,435,279	325,933
A41190	其他金融資產(增加)減少	1,468,913	(5,509,097)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(98,771)	(254,438)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	82,842	252,754
A42140	附買回票券及債券負債減少	(3,347,322)	(736,382)
A42150	應付款項增加(減少)	276,688	(31,384)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年
A42160	存款及匯款增加(減少)	\$ 6,846,625	(\$ 697,063)
A42170	其他金融負債增加(減少)	(25,174)	20,471
A42180	員工福利負債準備減少	(14,912)	(4,586)
A33000	營運產生之現金流出	(8,440,064)	(8,425,066)
A33100	收取之利息	2,242,150	2,353,807
A33200	收取之股利	1,578	1,093
A33300	支付之利息	(828,047)	(699,458)
A33500	支付之所得稅	(23,800)	(37,120)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(7,048,183)	(6,806,744)
投資活動之現金流量			
B00200	處分原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產	579,847	560,655
B00600	取得無活絡市場之債券投資	(14,103,723)	(3,763,284)
B00800	無活絡市場之債務商品投資到期還本	8,472,840	7,289,764
B00900	取得持有至到期日金融資產	(192,313)	-
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	1,569	222,245
B01300	處分以成本衡量之金融資產	-	184
B02700	取得不動產及設備	(614,444)	(568,201)
B02800	處分不動產及設備	130,787	96,943
B03600	交割結算基金減少	1,228	14,022
B03700	存出保證金增加	-	(59,859)
B03800	存出保證金減少	105,199	-
B04500	取得無形資產	(8,236)	(3,782)
B04600	處分無形資產	635	-
B04700	處分承受擔保品	51,315	8,710
B06700	其他資產增加	(7,648)	(101,065)
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	(5,582,944)	3,696,332
籌資活動之現金流量			
C00700	應付商業本票增加	19,926	-
C00800	應付商業本票減少	-	(59,694)
C01400	發行金融債券	-	1,500,000
C03000	存入保證金增加	89,670	117,384
C04300	其他負債增加	26,367	37,071
CCCC	籌資活動之淨現金流入	135,963	1,594,761

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日	
		一 〇 二 年	一 〇 一 年
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(\$ 25,865)	\$ 26,600
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(12,521,029)	(1,489,051)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>106,817,341</u>	<u>110,548,242</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$94,296,312</u>	<u>\$ 109,059,191</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		一 〇 二 年	一 〇 一 年
		三 月 三 十 一 日	三 月 三 十 一 日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 9,367,275	\$ 9,069,595
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	73,501,977	93,272,755
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>11,427,060</u>	<u>6,716,841</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$94,296,312</u>	<u>\$ 109,059,191</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

(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、公司沿革及業務範圍

聯邦商業銀行股份有限公司（聯邦銀行，母公司）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。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。

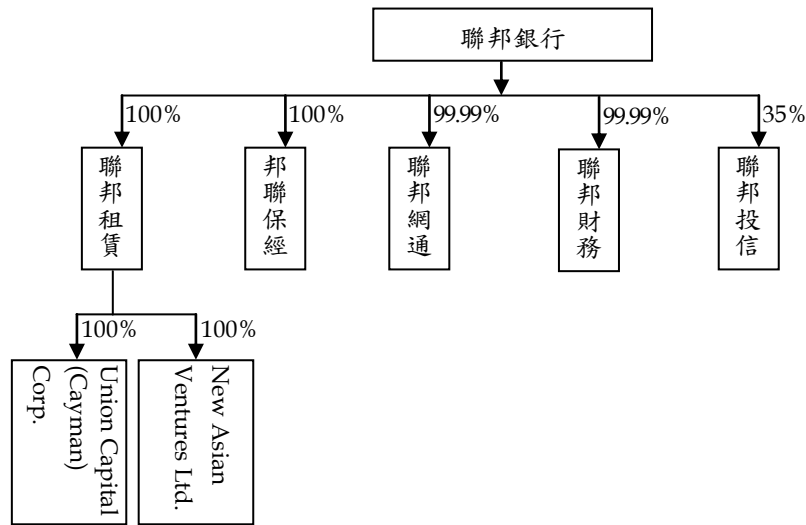
聯邦銀行於九十九年八月十六日與聯邦票券金融股份有限公司（聯邦票券）完成合併。

截至一〇二年三月三十一日止，聯邦銀行設有營業部、信託部、財富管理部、證券金融部、票券金融部、國外部、國際金融業務分行、越南辦事處、香港辦事處及八十八個國內分行。

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。

截至一〇二年三月三十一日止，聯邦銀行與子公司（以下稱本公司）之投資關係及持股比例圖示如下：



聯邦國際租賃股份有限公司（聯邦租賃）於八十五年十一月十一日依公司法設立，主要營業項目為不動產、交通設備與各項機器設備等之買賣及租賃業務、應收帳款受讓業務暨住宅及大樓開發租賃業務。Union Capital (Cayman) Corp.及 New Asian Ventures Ltd.係聯邦租賃百分之百持股之子公司，分別於八十六年七月及八十六年十月設立於英屬西印度群島及英屬維京群島，主要從事金融投資業務。

聯邦財務有限公司（香港）（聯邦財務）係於八十五年四月二十三日於香港設立，主要業務為金融服務及金融投資。

聯邦網通科技股份有限公司（聯邦網通）於八十七年八月十日核准設立，主要營業項目包括資訊軟體服務、資訊軟體批發及零售、電信器材批發及零售暨企業經營管理顧問等業務。

邦聯保險經紀人股份有限公司（邦聯保經）於八十六年八月依公司法成立，主要經營人身保險及財產保險經紀人業務。

聯邦證券投資信託股份有限公司（聯邦投信）於八十七年十一月二十日獲准籌設，並於八十八年二月二十六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。

截至一〇二年及一〇一年三月三十一日止，本公司之員工人數分別為 3,433 人及 3,342 人。

本公司之功能性貨幣為新台幣。由於本公司係於台灣上市，為增加財務報告之比較性及一致性，本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

本合併財務報告於一〇二年五月八日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本公司未適用下列業經國際會計準則理事會發布之國際財務報導準則。

截至本合併財務報告通過發布日止，金管會尚未發布下列新／修正／修訂準則及解釋之生效日。

新／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日 (註)	
<u>金管會已認可</u>		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第 39 號之修正 (2009 年)」	2009 年 1 月 1 日或 2010 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號 (2009) 國際會計準則第 39 號之修正	「金融工具」 「嵌入式衍生工具」	2015 年 1 月 1 日 於 2009 年 6 月 30 日以後 結束之年度期間生效
<u>金管會尚未認可</u>		
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則之改善－國際會計準則第 39 號之修正 (2010 年)」	2010 年 7 月 1 日或 2011 年 1 月 1 日
國際財務報導準則之修正	「國際財務報導準則年度改善 (2009-2011 年系列)」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 1 號之修正	「國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露－金融資產及金融負債互抵」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號及第 7 號之修正	「強制生效日及過渡揭露」	2015 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 7 號之修正	「揭露－金融資產之移轉」	2011 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號之修正	「金融工具」	2015 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號	「合併財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號	「對其他個體權益之揭露」	2013 年 1 月 1 日

(接次頁)

(承前頁)

新 / 修正 / 修	訂 準 則 及 解 釋	IASB 發布之生效日 (註)
國際財務報導準則第 10 號、第 11 號及第 12 號之修正	「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 27 號之修正	「投資個體」	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號	「公允價值衡量」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號之修正	「其他綜合損益項目之表達」	2012 年 7 月 1 日
國際會計準則第 12 號之修正	「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號之修正	「員工福利」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號之修正	「單獨財務報表」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號之修正	「投資關聯企業及合資」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號之修正	「金融資產及金融負債互抵」	2014 年 1 月 1 日

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

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

(一) 首次適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」

就金融資產方面，所有屬於國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本公司係以收取合約現金流量為目的而持有金融資產之經營模式下持有，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。所有其他金融資產係以資產負債表日之公允價值衡量。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者，係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，該負債剩餘之公允價值變動金額則列報於損益中。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇損益於會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

(二) 由於金管會尚未發布上述新／修正準則及解釋之生效日，因此尚無法評估於首次適用時對財務狀況與經營結果之影響。

四、重要會計政策之彙總說明

依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於九十八年六月四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，本公司應自一〇二年起依公開發行銀行財務報告編製準則暨經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。

本合併財務報告為聯邦銀行及由聯邦銀行所控制個體之首份 IFRSs 年度合併財務報告（一〇二年度合併財務報告）所涵蓋部分期間之首份期中合併財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為一〇一年一月一日。轉換至 IFRSs 對本公司合併財務報告之影響說明，係列於附註五一。

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。本公司重要會計政策彙總說明如下：

(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、主管機關函令及經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」及國際會計準則第 34 號「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) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外（參閱下列會計政策之說明），本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

本公司於轉換至 IFRSs 日之初始資產負債表係依據國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定認列與衡量，除該準則所規定禁止追溯適用部分 IFRSs 之規定，以及對部分 IFRSs

之規定給予豁免選擇外（本公司之豁免選擇參閱附註五一），本公司係追溯適用 IFRSs 之規定。

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告之編製主體中，由於銀行佔重大比率，且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，並於附註四六說明資產及負債之到期分析。

本合併財務報告係包含聯邦銀行及由聯邦銀行所控制個體（子公司）之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。

合併綜合損益表已適當納入被收購或被處分子公司於當期自收購日起或至處分日止之營運損益。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與本公司之會計政策一致。

本公司各合併個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

對子公司之非控制權益與本公司業主之權益分開表達。
分攤綜合損益總額至非控制權益

子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

對子公司所有權權益變動

當本公司對子公司所有權權益之變動未導致喪失控制者，係作為權益交易處理。本公司及非控制權益之帳面金額已予調整，以反映其於子公司相對權益之變動。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額，係直接認列為權益且歸屬於本公司業主。

當本公司喪失對子公司之控制時，處分損益係為下列兩者之差額：(1)所收取對價之公允價值與對前子公司之剩餘投資按喪失控制日之公允價值合計數，以及(2)前子公司之資產（含商

譽) 與負債及非控制權益按喪失控制日之帳面金額合計數。本公司對於其他綜合損益中所認列與該子公司有關之所有金額，其會計處理係與本公司直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同(即依據相關 IFRSs 之規定重分類至損益或直接轉列保留盈餘)。

2. 列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比				
			一〇二年 三 月 三十一日	一〇一年 十 二 月 三十一日	一〇一年 三 月 三十一日	一〇一年 一 月 一 日	
聯邦商業銀行股份有 限公司	聯邦國際租賃股份有限公 司	分期、租賃、應收帳 款收買業務	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	
	聯邦網通科技股份有限公司	電腦軟體設備經 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%	99.99%	
	聯邦財務有限公司(香港)	進出口貿易融資	99.99%	99.99%	99.99%	99.99%	
	聯邦證券投資信託股份有 限公司	證券投資信託業	35.00%	35.00%	35.00%	35.00%	
	邦聯保險經紀人股份有限 公司	人身保險經紀人業務	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	
	聯邦國際租賃股份有 限公司	Union Capital (Cayman) Corp.	分期、租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
		New Asian Ventures Ltd.	投資、境外融資、設 備租賃、分期付款 銷貨及應收帳款 收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

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

3. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(四) 外 幣

編製本公司之各個體財務報告時，以個體功能性貨幣(個體營運所處主要經濟環境之貨幣)以外之貨幣(外幣)交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。於每一資產負債表日，外幣貨幣性項目以收盤匯率換算。以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，按決定公允價值當日之匯率換算。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益。

依公允價值衡量之外幣非貨幣性資產或負債(例如權益工具)，按資產負債表日即期匯率調整所產生之兌換差額列為當期損益，惟

屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

於編製合併財務報告時，本公司國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。除匯率於當期劇烈波動者以交易當日匯率換算外，其餘收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列為其他綜合損益（並適當歸屬予本公司業主及非控制權益）。

(五) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

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

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

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

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

本公司係採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，以決定對關聯企業是否認列額外之減損損失。於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產，依國際會計準則第 36 號「資產減損」之規定，比較可回收金額（使用價值或公允價值減出售成本孰高者）與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內，係依國際會計準則第 36 號「資產減損」之規定認列。

本公司自喪失對關聯企業重大影響之日起停止採用權益法，並以公允價值衡量其對原關聯企業所剩餘之投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失重大影響當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本公司與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本公司對關聯企業權益無關之範圍內，認列於合併財務報告。

(六) 金融工具

依金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

金融資產係分為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；
或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- A. 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- B. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為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係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融資產所產生之任何股利或利息（包含於投資當年度收到者）。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

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

(2) 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本公司投資公司債與政府公債，且本公司有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

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

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

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

本公司持有之政府公債、公司債、上市櫃股票、基金受益憑證、可轉讓定存單及商業本票係於活絡市場交易而分類為備供出售金融資產並於每一資產負債表日以公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

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

備供出售權益投資之股利於本公司收款之權利確立時認列。

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

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括放款、應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債券投資與催收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

2. 金融資產之減損

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

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

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

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

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

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

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

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

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟放款、應收帳款及其他係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷放款、應收帳款及其他無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

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

於一金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。

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。

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

金融負債

1. 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量（有效利息法之說明參閱上述會計政策）：

(1) 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。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- A. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

若符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，可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。

此外，對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約可指定整體混合（結合）合約為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係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失係認列於損益。該認列於損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何股利或利息。公允價值之決定方式請參閱附註四五。

(2) 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

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，依下列孰高者衡量：

- A. 依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及

B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

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。

(七) 催收款項

依照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金融資產。

(八) 備抵呆帳及保證責任準備

本公司係就貼現及放款、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，評估授信資產之可收回性。同時參照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。

自一〇〇年一月一日起，就前述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）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟為降低對於銀行業者之實施衝擊，得於一〇〇年一月一日起三年內分年提足。

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。收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

(九) 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。

(十) 不動產及設備

不動產及設備係用於勞務提供、出租予他人或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本公司以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

本公司採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時，將不動產及設備除列。除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十一) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產（包括因該等目的而處於建造過程中之不動產）。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地，故將其視為獲取資本增值所持有。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

本公司採直線基礎提列折舊，即於投資性不動產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額。

於處分或永久不再使用且預期無法由處分產生未來經濟效益時將投資性不動產除列。除列投資性不動產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十二) 商 譽

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

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組。

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

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益，並且以該被處分之營運及現金產生單位內保留部分之相對價值為基礎予以衡量。

(十三) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。本公司以直線基礎進行攤銷，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且至少於每一年度結束日對估計耐

用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本公司預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係依據國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」以推延方式處理。

2. 除 列

於處分或預期無法由使用或處分產生未來經濟效益時除列無形資產。除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十四) 承受擔保品

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

(十五) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額。

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

(十六) 租 賃

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

1. 本公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至出租資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

2. 本公司為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

(十七) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，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。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算

所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

期中期間之退休金成本係採用前一財務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，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

(十八) 稅 捐

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，期中期間之所得稅費用係以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中期間之稅前利益予以計算。

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。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依合併財務報表帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異予以認列。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

與投資子公司、關聯企業及合資權益相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫

時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列。

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

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

3. 本期之當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

(十九) 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。

(二十) 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，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報告附註揭露之。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素。實際結果可能與估計有所不同。

估計與基本假設係持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於會計估計修正當期認列。若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於估計修正當期及未來期間認列。

(一) 企業於採用會計政策時所作之重大判斷

除涉及估計之判斷外（參閱下述(二)），管理階層於採用本公司會計政策過程中所作對合併財務報告認列金額最具有重大影響之判斷，列示如下：

持有至到期日金融資產

本公司管理階層已根據資本維持及流動性要求對本公司持有至到期日金融資產進行複核，並確認本公司持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。持有至到期日金融資產之帳面金額請參閱附註十四。

(二) 估計不確定性之主要來源

以下係有關未來所作主要假設及估計不確定性之其他主要來源資訊，該等假設及不確定性具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。

1. 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，商譽帳面金額分別為 1,985,307 仟元、1,985,307 仟元、2,119,709 仟元及 2,119,709 仟元（分別扣

除累計減損損失 902,691 仟元、902,691 仟元、768,289 仟元及 768,289 仟元後之淨額)。

2. 所得稅

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 2,759,552 仟元、2,870,164 仟元、3,216,199 仟元及 3,306,377 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本公司於一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止分別尚有 2,761 仟元、47,892 仟元、233,211 仟元及 235,093 仟元之課稅損失並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

3. 放款及應收款項之估計減損

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

4. 衍生工具及其他金融工具之公允價值

如附註四五所述，本公司管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本公司係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場利率並依該工具之特性予以調整。其他金融工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四五。本公司管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當地用以決定金融工具之公允價值。

六、現金及約當現金

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
庫存現金	\$ 4,526,006	\$ 4,492,662	\$ 4,426,920	\$ 3,730,861
待交換票據	3,625,562	4,028,087	1,178,368	3,635,427
存放銀行同業	<u>1,215,707</u>	<u>1,137,310</u>	<u>3,464,307</u>	<u>1,127,259</u>
合計	<u>\$ 9,367,275</u>	<u>\$ 9,658,059</u>	<u>\$ 9,069,595</u>	<u>\$ 8,493,547</u>

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 9,367,275	\$ 9,658,059	\$ 9,069,595	\$ 8,493,547
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	73,501,977	75,378,914	93,272,755	101,781,769
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>11,427,060</u>	<u>21,780,368</u>	<u>6,716,841</u>	<u>272,926</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 94,296,312</u>	<u>\$106,817,341</u>	<u>\$ 109,059,191</u>	<u>\$ 110,548,242</u>

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
存款準備金－甲戶	\$ 4,751,609	\$ 4,448,931	\$ 8,594,963	\$ 7,343,378
存款準備金－乙戶	9,005,555	8,786,279	8,448,262	8,408,101
存款準備金－外幣存款戶	44,813	43,704	29,530	30,290
轉存央行存款	<u>59,700,000</u>	<u>62,100,000</u>	<u>76,200,000</u>	<u>86,000,000</u>
合計	<u>\$ 73,501,977</u>	<u>\$ 75,378,914</u>	<u>\$ 93,272,755</u>	<u>\$ 101,781,769</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
<u>持有供交易之金融資產</u>				
商業本票	\$ 6,867,019	\$ 5,138,492	\$ 6,728,265	\$ 3,575,646
政府公債	1,118,627	51,190	51,796	51,983
上市櫃股票	126,961	122,231	118,781	159,811
基金受益憑證	43,733	34,448	18,519	18,211
公司債	-	-	50,590	50,735
可轉讓定期存單	-	-	-	1,512,400
	<u>8,156,340</u>	<u>5,346,361</u>	<u>6,967,951</u>	<u>5,368,786</u>
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯合約	45,371	67,305	101,416	110,757
外幣選擇權合約	7,662	908	3,100	997
外匯換匯合約	5,669	7,646	7,003	8,033
	<u>58,702</u>	<u>75,859</u>	<u>111,519</u>	<u>119,787</u>
	<u>8,215,042</u>	<u>5,422,220</u>	<u>7,079,470</u>	<u>5,488,573</u>
<u>指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產</u>				
公司債	2,319,072	2,875,129	2,284,872	2,804,950
	<u>\$ 10,534,114</u>	<u>\$ 8,297,349</u>	<u>\$ 9,364,342</u>	<u>\$ 8,293,523</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>				
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯合約	\$ 76,379	\$ 25,890	\$ 30,087	\$ 32,292
外幣選擇權合約	7,662	908	3,100	997
外匯換匯合約	659	619	523	563
	<u>\$ 84,700</u>	<u>\$ 27,417</u>	<u>\$ 33,710</u>	<u>\$ 33,852</u>

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

本公司一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一月一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（名日本金）如下：

	合	約	金	額
	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
外匯換匯合約	\$ 8,718,891	\$ 17,637,175	\$ 23,042,712	\$ 15,762,905
遠期外匯合約	6,415,346	4,844,779	9,366,622	9,271,383
外幣選擇權合約				
買入選擇權	905,281	560,277	628,350	503,266
賣出選擇權	905,281	560,277	628,350	503,266

本公司一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一月一日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 5,736,211 仟元、4,562,768 仟元、6,231,139 仟元及 3,677,469 仟元已依附買回條件賣出。

九、附賣回票券及債券投資

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
商業本票	\$ 7,039,453	\$ 7,961,724	\$ 1,716,256	\$ 21,300
公司債	3,487,167	6,343,044	-	-
政府公債	900,440	7,475,600	5,000,585	251,626
合計	<u>\$11,427,060</u>	<u>\$21,780,368</u>	<u>\$ 6,716,841</u>	<u>\$ 272,926</u>
約定到期日	102 年 4 月	102 年 1 月	101 年 4 月	101 年 1 月
約定賣回價款	11,430,358	21,790,052	6,719,177	273,018

本公司一〇一年一月一日附賣回債券投資中有 251,626 仟元供作附買回條件交易賣出。

十、應收款項－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應收帳款及票據	\$11,930,073	\$12,216,552	\$12,286,794	\$13,562,587
應收資產擔保商業本票	873,256	873,256	1,839,467	1,835,645
應收利息	618,507	578,659	573,032	605,564
應收跨行清算基金	300,981	500,700	300,016	300,685
應收交割帳款	146,635	216,500	296,227	148,915
應收承兌票款	137,341	142,674	122,733	106,760
應收非同業代收款	60,708	69,127	51,987	64,244
應收收益	51,676	51,676	51,775	51,676
交割代價	32,955	7,718	35,609	13,310
應收出售資產價款	26,040	-	106,355	138,783
其他	185,608	191,401	95,850	39,448
	14,363,780	14,848,263	15,759,845	16,867,617
減：備抵呆帳	406,482	412,704	1,579,542	1,572,188
淨額	<u>\$13,957,298</u>	<u>\$14,435,559</u>	<u>\$14,180,303</u>	<u>\$15,295,429</u>

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註四六。

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

十一、貼現及放款－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
貼現及透支	\$ 75,918	\$ 73,213	\$ 97,257	\$ 87,178
應收帳款融資	75,948	58,594	57,665	99,528
短期放款	27,704,616	16,717,632	17,201,705	15,163,198
短期擔保放款	38,097,839	37,652,309	35,953,677	35,493,027
中期放款	10,449,732	11,337,976	8,619,996	8,511,019
中期擔保放款	31,337,640	29,309,204	26,696,852	27,165,831
長期放款	5,812,706	5,620,513	5,787,913	5,964,654
長期擔保放款	100,640,727	100,834,975	96,798,856	97,834,221
押匯	57,609	38,132	27,037	117,814
由放款轉列之催收款項	<u>358,648</u>	<u>371,879</u>	<u>492,224</u>	<u>601,434</u>
小計	214,611,383	202,014,427	191,733,182	191,037,904
減：備抵呆帳	<u>2,287,364</u>	<u>2,225,915</u>	<u>1,916,273</u>	<u>1,926,791</u>
	<u>\$ 212,324,019</u>	<u>\$ 199,788,512</u>	<u>\$ 189,816,909</u>	<u>\$ 189,111,113</u>

本公司一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一月一日已停止對內計息之催收款餘額分別為 358,648 仟元、371,879 仟元、492,224 仟元及 601,434 仟元。一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日，本公司對內未計提利息收入之金額分別為 2,569 仟元及 2,662 仟元。本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四六。

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

十二、備抵呆帳及保證責任準備

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	一〇二年一月一日至三月三十一日			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 412,704	\$ 2,225,915	\$ 114,000	\$ 2,752,619
提列(迴轉)呆帳	(64,055)	13,492	-	(50,563)
沖銷	(52,567)	(43,337)	-	(95,904)
收回	110,400	90,757	-	201,157
外幣換算差額	-	537	-	537
期末餘額	<u>\$ 406,482</u>	<u>\$ 2,287,364</u>	<u>\$ 114,000</u>	<u>\$ 2,807,846</u>

	一〇一年一月一日至三月三十一日			
	應收款項	貼現及放款	保證 責任準備	合計
期初餘額	\$ 1,572,188	\$ 1,926,791	\$ 25,000	\$ 3,523,979
提列(迴轉)呆帳	(149,917)	(124,423)	-	(274,340)
沖銷	(54,647)	(37,108)	-	(91,755)
收回	211,918	141,423	-	353,341
重分類	-	10,140	-	10,140
外幣換算差額	-	(550)	-	(550)
期末餘額	<u>\$ 1,579,542</u>	<u>\$ 1,916,273</u>	<u>\$ 25,000</u>	<u>\$ 3,520,815</u>

十三、備供出售金融資產

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
公司債	\$ 4,526,187	\$ 4,331,243	\$ 2,390,309	\$ 2,393,246
政府公債	1,724,606	2,151,382	2,555,616	2,707,520
國外上市櫃股票	1,203,771	1,032,966	774,973	742,383
受益憑證	1,022,312	1,336,890	983,256	904,568
國內上市櫃股票	554,760	618,811	859,286	807,442
可轉讓定期存單	66,317	-	-	-
商業本票	-	797,499	-	-
國外債券投資	-	62,587	-	48,149
	<u>\$ 9,097,953</u>	<u>\$ 10,331,378</u>	<u>\$ 7,563,440</u>	<u>\$ 7,603,308</u>

本公司一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一月一日備供出售金融資產中分別有 3,630,142 仟元、3,665,224 仟元、4,104,483 仟元及 4,254,626 仟元已依附買回條件賣出。

十四、持有至到期日金融資產

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
政府公債	\$ 561,808	\$ 556,316	\$ 509,871	\$ 664,350
公司債	199,996	199,980	399,902	399,871
可轉讓定期存單	192,313	-	-	-
資產基礎證券	54,007	55,576	178,249	248,794
	<u>\$ 1,008,124</u>	<u>\$ 811,872</u>	<u>\$ 1,088,022</u>	<u>\$ 1,313,015</u>

本公司一〇一年一月一日持有至到期日金融資產中有 214,574 仟元已依附買回條件賣出。

十五、採用權益法之投資

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
聯邦建築經理公司	\$ 54,304	\$ 54,490	\$ 66,512	\$ 66,721

本公司於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

公司名稱	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
聯邦建築經理公司	40%	40%	40%	40%

本公司一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一月一日採權益法之股權投資均未有提供質押或擔保之情形。

本公司採權益法計價之股權投資，其投資（損）益明細如下：

聯邦建築經理公司	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
	<u>(\$ 186)</u>	<u>(\$ 209)</u>

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
總資產	<u>\$ 235,841</u>	<u>\$ 246,619</u>	<u>\$ 276,883</u>	<u>\$ 537,502</u>
總負債	<u>\$ 100,080</u>	<u>\$ 110,394</u>	<u>\$ 110,602</u>	<u>\$ 370,699</u>

	一月一日至三月三十一日	
	一〇二年	一〇一年
本期營業收入	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
本期淨利	<u>(\$ 464)</u>	<u>(\$ 522)</u>

本公司一〇二年及一〇一年三月三十一日採用權益法計價之股權投資及本公司對其所享有之損益，係按未經會計師核閱之財務報告計算，惟本公司管理階層認為上述被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大之影響。

十六、其他金融資產－淨額

	一〇二年三月三十一日	一〇一年十二月三十一日	一〇一年三月三十一日	一〇一年一月一日
無活絡市場之債務商品投資				
資－資產基礎證券	49,788,183	43,871,572	41,015,422	44,723,018
以成本衡量之金融資產	540,038	540,038	536,917	536,992
非放款轉列之催收款項	39,947	-	-	-
質押之資產	3,731,370	5,246,888	8,300,070	2,782,478
其他	55,919	56,261	62,066	69,661
淨額	<u>\$54,155,457</u>	<u>\$49,714,759</u>	<u>\$49,914,475</u>	<u>\$48,112,149</u>

(一) 無活絡市場之債務商品投資

本公司一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一月一日無活絡市場之債務商品投資中分別有 21,932,762 仟元、28,334,744 仟元、32,129,944 仟元及 37,547,378 仟元已依附買回條件賣出。

(二) 以成本衡量之金融資產－淨額

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
國內外未上市(櫃)股票				
財金資訊公司	\$ 118,782	\$ 118,782	\$ 118,782	\$ 118,782
台灣金聯資產管理公司	100,000	100,000	100,000	100,000
台灣期貨交易所公司	71,250	71,250	71,250	71,250
宏仁國際開發公司	64,320	64,320	59,060	60,581
台灣金融資產服務公司	50,000	50,000	50,000	54,240
其他	135,686	135,686	137,825	132,139
	<u>\$ 540,038</u>	<u>\$ 540,038</u>	<u>\$ 536,917</u>	<u>\$ 536,992</u>

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

十七、不動產及設備

每一類別之帳面金額	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
土地	\$3,436,297	\$3,436,297	\$3,529,390	\$3,530,860
房屋及建築	4,064,478	4,087,074	4,175,824	4,200,139
機械及電腦設備	112,882	111,566	123,808	132,459
交通及運輸設備	28,407	28,678	31,086	33,317
租賃權益改良	72,209	65,385	57,026	63,293
預付設備款	6,552	-	6,808	12,811
	<u>\$7,720,825</u>	<u>\$7,729,000</u>	<u>\$7,923,942</u>	<u>\$7,972,879</u>

本公司不動產及設備之變動請參閱下表：

成本	土地	房屋及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	租賃權益改良	預付設備款	合計
一〇二年一月一日餘額	\$ 3,436,297	\$ 5,041,069	\$ 1,384,740	\$ 264,373	\$ 380,228	\$ -	\$ 10,506,707
增添	-	4,434	8,965	1,299	12,600	6,552	33,850
處分	-	-	(7,431)	(1,309)	-	-	(8,740)
重分類	-	-	-	-	933	-	933
匯兌調整數	-	-	29	-	16	-	45
一〇二年三月三十一日餘額	<u>3,436,297</u>	<u>5,045,503</u>	<u>1,386,303</u>	<u>264,363</u>	<u>393,777</u>	<u>6,552</u>	<u>10,532,795</u>
累計折舊							
一〇二年一月一日餘額	-	953,995	1,273,174	235,695	314,843	-	2,777,707
本期折舊	-	27,030	7,259	1,556	6,326	-	42,171
本期處分數	-	-	(7,012)	(1,295)	-	-	(8,307)
重分類	-	-	-	-	399	-	399
一〇二年三月三十一日餘額	-	<u>981,025</u>	<u>1,273,421</u>	<u>235,956</u>	<u>321,568</u>	-	<u>2,811,970</u>
淨額							
一〇二年三月三十一日淨額	<u>\$ 3,436,297</u>	<u>\$ 4,064,478</u>	<u>\$ 112,882</u>	<u>\$ 28,407</u>	<u>\$ 72,209</u>	<u>\$ 6,552</u>	<u>\$ 7,720,825</u>

成本	土地	房屋及建築	機械及 電腦設備	交通及 運輸設備	租賃權益改良	預付設備款	合計
一〇一年一月一日餘額	\$ 3,530,860	\$ 5,048,139	\$ 1,416,510	\$ 262,829	\$ 352,626	\$ 12,811	\$ 10,623,775
增添	-	2,808	5,548	1,185	1,192	3,504	14,237
處分	(1,470)	-	(5,647)	(1,593)	-	-	(8,710)
重分類	-	-	-	-	-	(9,507)	(9,507)
匯兌調整數	-	-	(33)	-	-	-	(33)
一〇一年三月三十一日餘額	<u>3,529,390</u>	<u>5,050,947</u>	<u>1,416,378</u>	<u>262,421</u>	<u>353,818</u>	<u>6,808</u>	<u>10,619,762</u>
累計折舊							
一〇一年一月一日餘額	-	848,000	1,284,051	229,512	289,333	-	2,650,896
本期折舊	-	27,123	14,064	3,404	7,084	-	51,675
本期處分數	-	-	(5,512)	(1,581)	-	-	(7,093)
重分類	-	-	-	-	375	-	375
匯兌調整數	-	-	(33)	-	-	-	(33)
一〇一年三月三十一日餘額	-	<u>875,123</u>	<u>1,292,570</u>	<u>231,335</u>	<u>296,792</u>	-	<u>2,695,820</u>
淨額							
一〇一年三月三十一日淨額	<u>\$ 3,529,390</u>	<u>\$ 4,175,824</u>	<u>\$ 123,808</u>	<u>\$ 31,086</u>	<u>\$ 57,026</u>	<u>\$ 6,808</u>	<u>\$ 7,923,942</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：

建築物	五十至五十五年
機器及電腦設備	三至五年
交通及運輸設備	三至五年
租賃權益改良	五年

十八、投資性不動產

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
土地	\$2,574,509	\$2,574,509	\$2,574,509	\$2,574,509
房屋及建築	<u>213,974</u>	<u>217,600</u>	<u>228,480</u>	<u>232,107</u>
	<u>\$2,788,483</u>	<u>\$2,792,109</u>	<u>\$2,802,989</u>	<u>\$2,806,616</u>
		<u>土</u>	<u>地</u>	<u>房屋及建築</u>
<u>累計折舊</u>				<u>合</u>
一〇一年一月一日餘額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
折舊費用	-	(3,627)	(3,627)	(3,627)
一〇一年三月三十一日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(3,627)</u>	<u>(3,627)</u>	<u>(3,627)</u>
一〇二年一月一日餘額	\$ -	(\$ 14,506)	(\$ 14,506)	(\$ 14,506)
折舊費用	-	(3,627)	(3,627)	(3,627)
一〇二年三月三十一日餘額	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 18,133)</u>	<u>(\$ 18,133)</u>	<u>(\$ 18,133)</u>

本公司之投資性不動產係以直線基礎按十五年之耐用年限計提折舊。

本公司之投資性不動產於一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一月一日之公允價值皆為2,806,616仟元，該公允價值係以非關係人之獨立評價師進行之評價為基礎。

本公司於一〇一年一月一日選擇以公允價值作為認定成本（請參閱附註五一）。

十九、商譽

聯邦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。

聯邦銀行於九十九年八月十六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五年營運產生之淨現金流量。聯邦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，截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，聯邦銀行累計認列商譽減損損失分別為 902,691 仟元、902,691 仟元、768,289 仟元及 768,289 仟元。

二十、其他資產

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
出租資產－淨額	\$ 4,405,460	\$ 4,297,908	\$ 3,916,741	\$ 3,730,864
存出保證金	1,801,775	1,908,202	1,803,385	1,757,548
預付款項	246,140	221,086	295,174	199,071
預付退休金	928	28,369	26,027	26,091
承受擔保品－淨額	-	100,609	240,373	297,951
其他	78,728	73,082	71,707	65,681
	<u>\$ 6,533,031</u>	<u>\$ 6,629,256</u>	<u>\$ 6,353,407</u>	<u>\$ 6,077,206</u>

二一、央行及銀行同業存款

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
中華郵政轉存款	\$ 4,817,779	\$ 4,817,779	\$ 6,972,990	\$ 6,972,990
銀行同業拆放	1,288,604	1,569,471	1,210,000	1,658,645
央行及銀行同業存款	182,892	11,162	154,490	23,492
透支銀行同業	34,638	24,272	73,983	10,774
	<u>\$ 6,323,913</u>	<u>\$ 6,422,684</u>	<u>\$ 8,411,463</u>	<u>\$ 8,665,901</u>

二二、附買回票券及債券負債

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
資產基礎證券	\$15,236,250	\$19,780,255	\$23,135,937	\$26,015,899
商業本票	5,169,650	4,514,569	6,132,175	3,576,764
政府公債	2,502,446	2,072,653	2,488,350	2,921,910
公司債	2,033,681	1,921,872	2,029,329	2,007,600
合計	<u>\$24,942,027</u>	<u>\$28,289,349</u>	<u>\$33,785,791</u>	<u>\$34,522,173</u>
約定到期日	102.4-102.6	102.1-102.4	101.4-101.8	101.1-101.5
約定買回價格	24,965,386	28,314,499	33,820,521	34,556,759

二三、應付款項

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應付待交換票據	\$ 3,625,562	\$ 4,028,087	\$ 3,464,307	\$ 3,635,427
應付票據及帳款	929,318	49,941	1,432	-
應付利息	710,493	703,825	947,355	811,482
應付費用	391,998	547,039	387,702	607,275
應付代收款	211,989	177,334	188,327	155,184
應付國內基金	142,824	85,774	4,940	1,120
應付交割帳款	138,804	167,547	275,657	120,574
承兌匯票	137,781	142,876	121,906	108,719
待匯款項	61,277	117,878	68,166	67,440
交割代價	40,378	56,017	54,533	40,673
應付稅款	25,634	45,330	23,285	47,941
其他	578,250	589,304	691,555	528,841
	<u>\$ 6,994,308</u>	<u>\$ 6,710,952</u>	<u>\$ 6,229,165</u>	<u>\$ 6,124,676</u>

二四、存款及匯款

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
支票存款	\$ 4,102,235	\$ 4,589,558	\$ 3,858,618	\$ 4,350,334
活期存款	48,583,435	46,672,838	40,876,002	42,909,586
儲蓄存款	228,266,650	224,501,376	217,937,833	213,217,552
定期存款	61,890,319	59,877,921	57,542,249	60,298,843
可轉讓定期存單	510,200	787,900	974,700	1,030,600
匯出匯款及應解匯款	54,853	131,474	28,247	107,797
	<u>\$ 343,407,692</u>	<u>\$ 336,561,067</u>	<u>\$ 321,217,649</u>	<u>\$ 321,914,712</u>

二五、應付金融債券

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
95-1 A 券次順位六年期，固 定利率 2.6%，到期日： 一〇一年五月	\$ -	\$ -	\$ 1,190,000	\$ 1,190,000
95-1 B 券次順位七年期，按 台銀一年期定存固定利 率加 0.3%，到期日：一 〇二年十一月	800,000	800,000	800,000	800,000
98-1 次順位七年期，固定利 率 2.95%，到期日：一〇 五年六月	900,000	900,000	900,000	900,000
100-1 次順位七年期，固定 利率 2.95%，到期日：一 〇七年六月	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
101-1 次順位七年期，固定 利率 2.32%，到期日：一 〇八年三月	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-
總計	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 6,390,000</u>	<u>\$ 4,890,000</u>

二六、其他金融負債

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
應付商業本票	\$ 999,032	\$ 979,106	\$ 889,246	\$ 948,940
結構型商品本金	223,011	242,436	178,507	151,244
撥入放款基金	58,206	63,955	84,847	91,639
	<u>\$ 1,280,249</u>	<u>\$ 1,285,497</u>	<u>\$ 1,152,600</u>	<u>\$ 1,191,823</u>

二七、負債準備

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
員工福利負債準備	\$ 682,212	\$ 697,124	\$ 632,311	\$ 636,897
保證責任準備	114,000	114,000	25,000	25,000
意外損失準備	-	-	2,908	2,668
合計	<u>\$ 796,212</u>	<u>\$ 811,124</u>	<u>\$ 660,219</u>	<u>\$ 664,565</u>

二八、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，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本公司於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一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 25,691 仟元及 24,418 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六個月平均工資計算。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台灣銀行專戶及職工退休金專戶（於聯邦銀行台北分行開立）。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由我國精算學會會員陳明賢先生於一〇一年十二月三十一日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。本公司（除聯邦財務）係採用一〇一年十二月三十一日及一

月一日一精算決定之退休金成本率分別認列一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日之退休金費用為 6,958 仟元及 7,075 仟元。

精算評價之主要假設列示如下：

	衡 量	日
	一 〇 一 年 十二月三十一日	一〇一年一月一日
折現率	1.50%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.75%	2.00%
薪資預期增加率	3.00%	3.00%

本公司因確定福利計畫所產生之義務列入合併資產負債表之金額列示如下：

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一〇一年一月一日
已提撥確定福利義務之現值	\$ 1,331,141	\$ 1,213,371
計畫資產之公允價值	(667,647)	(608,045)
提撥短絀	663,494	605,326
未認列前期服務成本	3,833	4,344
應計退休金負債	<u>\$ 667,327</u>	<u>\$ 609,670</u>
負債準備—應計退休金負債	<u>\$ 695,696</u>	<u>\$ 635,761</u>
其他資產—預付退休金	<u>\$ 28,369</u>	<u>\$ 26,091</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一〇一年一月一日
現金及約當現金	79.61	77.71
權益工具	11.44	11.68
債務工具	8.77	10.58
其他	0.18	0.03
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年一月一日
確定福利義務現值	<u>\$ 1,331,141</u>	<u>\$ 1,213,371</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 667,647</u>	<u>\$ 608,045</u>
提撥短絀	<u>\$ 663,494</u>	<u>\$ 605,326</u>
計畫負債之經驗調整	<u>(\$ 85,231)</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 3,250)</u>	<u>\$ -</u>

(三) 聯邦財務退職後福利計劃：

聯邦財務係依國外相關準則及規定訂定確定提撥退休辦法，於一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日認列之退休金費用皆為 27 仟元，而無須適用「勞工退休金條例」及「勞動基準法」。

二九、其他負債

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
存入保證金	\$ 1,989,535	\$ 1,928,892	\$ 1,678,247	\$ 1,560,863
預收款項	211,931	197,102	181,025	155,409
其他	<u>46,911</u>	<u>6,124</u>	<u>15,773</u>	<u>6,265</u>
	<u>\$ 2,248,377</u>	<u>\$ 2,132,118</u>	<u>\$ 1,875,045</u>	<u>\$ 1,722,537</u>

三十、權益

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
股本				
普通股	\$ 20,060,202	\$ 20,060,202	\$ 16,459,908	\$ 16,459,908
特別股	204,194	204,194	3,025,088	3,025,088
資本公積	32,413	32,413	32,413	32,413
保留盈餘	5,268,024	4,574,007	4,242,341	3,562,050
其他權益項目	352,111	134,555	1,862	(167,173)
非控制權益	<u>241,892</u>	<u>236,900</u>	<u>228,347</u>	<u>225,280</u>
	<u>\$ 26,158,836</u>	<u>\$ 25,242,271</u>	<u>\$ 23,989,959</u>	<u>\$ 23,137,566</u>

(一) 股本

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
普通股				
額定股數(仟股)	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 30,000,000</u>	<u>\$ 30,000,000</u>	<u>\$ 30,000,000</u>	<u>\$ 30,000,000</u>
已發行且已收足股 款之股數(仟股)	<u>2,006,020</u>	<u>2,006,020</u>	<u>1,645,991</u>	<u>1,645,991</u>
已發行股本	<u>\$ 20,060,202</u>	<u>\$ 20,060,202</u>	<u>\$ 16,459,908</u>	<u>\$ 16,459,908</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。聯邦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（惟特別股股息之發放經九十七年度股東會決議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）；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，聯邦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分流通在外之甲種特別股。

聯邦銀行董事會於一〇一年十二月十九日決議通過辦理甲種私募特別股 282,089 仟股轉換為私募普通股，轉換金額為 2,820,894 仟元，並訂定一〇一年十二月三十一日為股份轉換基準日，轉換後特別股股本由 3,025,088 仟元減少為 204,194 仟元，普通股股本由 17,239,308 仟元增加為 20,060,202 仟元。

(二) 資本公積

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

每年以實收股本之一定比率為限。因長期股權投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 法定盈餘公積

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之百分之十五；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。

(四) 特別盈餘公積

聯邦銀行於分配一〇一年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額）提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自一〇二年起，本公司依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第 1010012865 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，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數

額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。(參閱(六)首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積之說明)。

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。

金融監督管理委員會於一〇〇年一月發布金管證券字第 09900738571 號令，爰以刪除證券商提列違約損失準備及買賣損失準備之規定，證券商截至一〇〇年底已提列之違約損失準備及買賣損失準備，應轉列為特別盈餘公積。

聯邦銀行業已依上述函令將截至一〇〇年底已提列之違約損失準備 48,589 仟元、買賣損失準備 10,528 仟元與遞延所得稅資產 8,260 仟元之淨額 50,857 仟元，轉列特別盈餘公積。

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百分之五十，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

(五) 保留盈餘及股利政策

聯邦銀行章程規定，每一年度之稅後盈餘於彌補以前年度虧損後，應提百分之三十為法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，優先分配特別股股息後，再分配普通股股息。如尚有餘額，得酌留部分後，依下列百分比分配之：

1. 員工紅利百分之十以上（不含以前年度累計未分配盈餘）；
2. 董監事酬勞為百分之零點五（不含以前年度累計未分配盈餘）；
3. 股東紅利由董事會提請股東常會決議分派之。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認通過，並於該年度入帳。

聯邦銀行分派股息及股東紅利之種類，由董事會依當時金融情勢、未來獲利狀況及本行資本預算之規劃，擬訂分派現金或股票之比例。原則上，倘分配後銀行自有資本與風險性資產之比率低於主管機關規定之比例加一個百分點者，得優先採股票股利發放，惟於

法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。聯邦銀行員工紅利及董監事酬勞分派方法，授權由董事會訂之。

一〇二年一月一日至三月三十一日度應付員工紅利估列金額為 18,185 仟元；應付董監酬勞估列金額為 909 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）扣法定盈餘公積、特別盈餘公積及股息後餘額之 10% 及前述餘額之 0.5% 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。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公平價值決定，股票公平價值係指股東會決議日前一日的收盤價（考量除權除息之影響後）。

聯邦銀行股東常會分別於一〇一年六月二十二日及一〇〇年六月九日決議通過一〇〇及九十九年度盈餘分配案如下：

	盈餘分配案		每股股利（元）	
	一〇〇年度	九十九年度	一〇〇年度	九十九年度
法定盈餘公積	\$ 547,985	\$ 352,978		
現金股利	(266,264)	823,616		
普通股股票股利	658,396	-	\$ 0.4	\$ -
特別股現金股利	757,451	-	0.6	-
特別股股票股利	121,004	-	0.4	-

聯邦銀行一〇二年三月二十日董事會擬議一〇一年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案	每股股利（元）
法定盈餘公積	\$ 784,074	
特別盈餘公積	(201,754)	
特別股現金股利	181,042	\$ 0.6
普通股股票股利	1,839,520	0.917
特別股股票股利	18,725	0.917

一〇一年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本公司依據修訂前證券發行人財務報告編製準則及中華民國一般公認會計

原則所編製之一〇一年度財務報表並參考本公司依據修訂後證券發行人財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之一〇一年十二月三十一日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎，均尚待預計於一〇二年六月十四日召開之股東常會決議。

聯邦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。

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

(六) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

本公司首次採用 IFRSs 所應提列之特別盈餘公積如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
特別盈餘公積	\$ 507,984	\$ -	\$ -	\$ -

因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 507,984 仟元予以提列特別盈餘公積。

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。

三一、利息淨收益

	一〇二年 一月一日至三月三十一日	一〇一年 一月一日至三月三十一日
利息收入		
貼現及放款息	\$ 1,355,371	\$ 1,263,829
無活絡市場之債券商品息	448,914	531,014
循環信用息	231,002	267,057
存放及拆放同業息	155,527	210,068
備供出售金融資產息	38,353	16,831
附賣回債券投資息	21,842	3,627

(接次頁)

(承前頁)

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
公平價值變動列入損益金		
融資產息	\$ 18,108	\$ 18,362
持有至到期日金融資產息	3,835	6,784
其他利息收入	<u>8,824</u>	<u>5,650</u>
小 計	<u>2,281,776</u>	<u>2,323,222</u>
利息費用		
存款息	735,142	711,321
附買回票券及債券息	38,888	65,110
金融債券息	32,548	34,483
郵匯息	16,744	24,256
其他利息費用	<u>11,393</u>	<u>161</u>
小 計	<u>834,715</u>	<u>835,331</u>
合 計	<u>\$ 1,447,061</u>	<u>\$ 1,487,891</u>

三二、手續費淨收益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
手續費收入		
信用卡及現金卡手續費收 入	\$ 139,784	\$ 75,683
信託手續費收入	70,324	43,311
放款手續費收入	33,488	29,950
跨行手續費收入	25,192	11,375
保證手續費收入	21,504	22,885
匯款手續費收入	8,380	8,413
保管手續費收入	7,335	7,156
郵電費收入	4,552	4,530
代辦手續費收入	2,914	3,778
保險費佣金收入	1,114	25,459
進出口手續費收入	1,983	2,378
其 他	<u>35,591</u>	<u>30,998</u>
小 計	<u>352,161</u>	<u>265,916</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
手續費費用		
信用卡手續費費用	\$ 74,427	\$ 75,529
徵信查詢手續費費用	7,405	4,569
跨行手續費費用	4,383	4,375
收單清算處理手續費費用	2,823	2,750
其 他	<u>15,491</u>	<u>15,197</u>
小 計	<u>104,529</u>	<u>102,420</u>
合 計	<u>\$ 247,632</u>	<u>\$ 163,496</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產及負債已實現損益		
遠期外匯合約	\$ 154,040	\$ 163,798
外匯換匯合約	47,825	42,897
可轉換公司債	17,054	23,159
商業本票及定存單	2,973	(2,400)
政府公債	832	619
選擇權合約	599	437
股票及基金受益憑證	(<u>2,073</u>)	(<u>20,729</u>)
小 計	<u>221,250</u>	<u>207,781</u>
透過損益按公允價值衡量之金		
融資產及負債評價損益		
公債及公司債	24,366	157,530
股票及基金受益憑證	(747)	29,638
商業本票	(852)	(13)
衍生性金融資產及負債	(<u>75,193</u>)	(<u>143,449</u>)
小 計	(<u>52,426</u>)	<u>43,706</u>
合 計	<u>\$ 168,824</u>	<u>\$ 251,487</u>

三四、備供出售金融資產之已實現損益

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
處分淨損失—股票	(\$ 28,908)	(\$ 28,881)
處分淨利益(損失)—受益憑證	5,101	(34,505)
處分淨利益—公債	410	113
處分淨利益—公司債	189	-
處分淨利益—商業本票	50	-
股息紅利收入	1,578	1,362
合 計	<u>(\$ 21,580)</u>	<u>(\$ 61,911)</u>

三五、資產減損損失

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
承受擔保品	<u>\$ 50,863</u>	<u>\$ 50,000</u>

三六、員工福利費用

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
薪資費用	\$476,834	\$443,574
獎金費用	152,054	103,452
退休金費用	32,676	31,520
勞健保費用	52,022	49,453
其他員工福利費用	11,444	11,745
合 計	<u>\$725,030</u>	<u>\$639,744</u>

三七、折舊及攤銷費用

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
不動產及設備折舊費用	\$ 42,171	\$ 51,675
投資性不動產折舊費用	3,627	3,627
出租資產折舊費用	349,529	290,639
無形資產攤銷費用	11,481	18,943
合 計	<u>\$406,808</u>	<u>\$364,884</u>

三八、其他業務及管理費用

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
租 金	\$136,507	\$124,910
委外服務費	66,568	57,286
稅捐及規費	57,490	90,908
郵 電 費	48,872	49,096
電腦資訊費	35,328	38,735
廣 告 費	29,562	93,319
存款保險費	26,554	29,794
修 護 費	23,739	17,799
業務推廣費	14,329	14,628
印刷及裝訂費	8,687	9,532
捐助費用	3,550	3,800
其 他	28,638	35,139
合 計	<u>\$479,824</u>	<u>\$564,946</u>

三九、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：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
當期所得稅		
當期產生者	\$ 24,273	\$ 45,590
遞延所得稅		
當期產生者	<u>74,680</u>	<u>70,690</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 98,953</u>	<u>\$116,280</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 一 年
遞延所得稅		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構換算	\$ 87,239	(\$ 36,874)
— 備供出售金融資產未實現損益	<u>148,186</u>	<u>-</u>
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$235,425</u>	<u>(\$ 36,874)</u>

(三) 聯邦銀行兩稅合一相關資訊

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
未分配盈餘				
八十七年度以 後未分配盈 餘	<u>\$3,250,868</u>	<u>\$3,064,835</u>	<u>\$3,014,890</u>	<u>\$2,334,599</u>
股東可扣抵稅額帳 戶餘額	<u>\$ 300,853</u>	<u>\$ 300,853</u>	<u>\$ 386,199</u>	<u>\$ 386,199</u>

一〇〇年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率為 20.48%。

依所得稅法規定，聯邦銀行分配屬於八十七年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

因截至本合併財務報告核准並通過發布日止，所得稅法修正案尚未經立法院審查通過，故一〇一年度之預計稅額扣抵比率為 11.47%，並未考量所得稅法修正草案之影響。此外，實際分配予股東之可扣抵稅額，係以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準。因此聯邦銀行預計一〇一年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

(四) 所得稅核定情形

	核 定 情 形
聯邦銀行	核定至九十七年度
聯邦租賃	核定至一〇〇年度
聯邦網通	核定至一〇〇年度
邦聯保經	核定至九十九年度
聯邦投信	核定至一〇〇年度

四十、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>一〇二年一月一日至三月三十一日</u>					
本期盈餘	\$ 792,263	\$ 694,017			
減：特別股股利	(3,063)	(3,063)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 年度盈餘	789,200	690,954	2,006,020	\$ 0.39	\$ 0.34
具稀釋作用潛在普通股之 影響：					
可轉換特別股	3,063	3,063	20,419		
員工分紅	-	-	5,521		
稀釋每股盈餘	\$ 792,263	\$ 694,017	2,031,960	\$ 0.39	\$ 0.34
<u>一〇一年一月一日至三月三十一日</u>					
本期盈餘	\$ 796,050	\$ 680,291			
減：特別股股利	(45,376)	(45,376)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 年度盈餘	750,674	634,915	1,723,931	\$ 0.44	\$ 0.37
具稀釋作用潛在普通股之 影響：					
可轉換特別股	45,376	45,376	302,509		
稀釋每股盈餘	\$ 796,050	\$ 680,291	2,026,440	\$ 0.39	\$ 0.34

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

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於一〇一年九月十五日。因追溯調整，一〇一年一月一日至三月三十一日基本及稀釋每股盈餘，分別由 0.39 元及 0.36 元減少為 0.37 元及 0.34 元。

四一、關係人交易事項

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

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
聯邦建築經理股份有限公司（聯邦建築經理）	採權益法計價之被投資公司
鴻構建設股份有限公司（鴻構建設）	該公司董事長係聯邦銀行董事／總經理林鴻聯之二等親
聯邦染整股份有限公司（聯邦染整）	該公司董事長係聯邦銀行董事／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）	聯邦銀行董事／總經理林鴻聯及法人董事負責人林張素娥任該公司董事、監察人
瓏山林企業股份有限公司（瓏山林企業）	該公司董事長係聯邦銀行董事／總經理林鴻聯之二等親
勇軒有限公司（勇軒公司）	該公司董事長係聯邦銀行董事／總經理林鴻聯之二等親
劉進富	聯邦銀行之董事
聯邦建設企業股份有限公司（聯邦建設）	聯邦銀行之董事
仲利投資有限公司	聯邦銀行之董事
江振雄	聯邦銀行之常務董事
林賜勇	聯邦銀行之監察人
寶興投資有限公司	聯邦銀行之監察人
友邦有限公司（友邦公司）	聯邦銀行之董事
李蔡照美	聯邦銀行董事李玉泉之配偶
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
良基投資有限公司	實質關係人
聯邦育樂事業股份有限公司（聯邦育樂事業）	實質關係人
聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金
其 他	本公司董監事、經理人、其親屬及所屬企業暨實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

一〇二年三月三十一日

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	1戶	\$ 450	\$ 450	\$ 450	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	13戶	52,588	52,588	52,588	-	不動產	無

一〇一年十二月三十一日

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	1戶	\$ 450	\$ 450	\$ 450	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	11戶	63,607	62,315	62,315	-	不動產	無

一〇一年三月三十一日

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		
自用住宅抵押放款	10戶	\$ 43,800	\$ 43,742	\$ 43,742	\$ -	不動產	無

一〇一年一月一日

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	3戶	\$ 1,150	\$ 1,010	\$ 1,010	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	16戶	61,489	50,894	50,894	-	不動產	無

年度	三月三十一日		年 利 率	一月一日至三月三十一日	
	餘 額	占該科目百分比		利 息 收 入	占該科目百分比
一〇二	\$ 53,038	0.02%	1.34%-3.185%	\$ 444	0.02%
一〇一	43,742	0.02%	1.20%-3.22%	528	0.02%

2. 存款

年度	三月三十一日		年 利 率	一月一日至三月三十一日	
	餘 額	占該科目百分比		利 息 費 用	占該科目百分比
一〇二	\$1,453,933	0.42%	0%-4.213%	\$ 1,109	0.14%
一〇一	2,271,739	0.71%	0%-4.85%	2,519	0.30%

3. 保證及信用狀款項

一〇二年三月三十一日

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	\$ 54,399	\$ 49,115	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	11,136	7,466	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

一〇一年十二月三十一日

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	\$ 122,199	\$ 54,899	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	18,723	10,923	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

一〇一年三月三十一日

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	\$ 122,199	\$ 122,199	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	18,139	6,104	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

一〇一年一月一日

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	\$ 82,232	\$ 79,749	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	62,178	4,942	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

註：保證責任準備係依全體債權提列。

4. 證券經紀收入

年	度	一月一日至 三月三十一日 證券經紀收入	占該科目百分比
	一〇二	\$ 655	1.67%
	一〇一	1,019	2.83%

5. 租 賃

本公司向關係人承租營業場所包括聯邦銀行總行、信託部、國外部、財富管理部、資訊部、消費金融部、信用卡中心、北區

鑑估中心及五個分行，暨聯邦投信、聯邦租賃、邦聯保經及聯邦網通之營業場所，租期一年至五年，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		一 月 一 日 至 三 月	
		三 月 三 十 一 日 餘 額	占 該 科 目	三 十 一 日 租 金 費 用	占 該 科 目
		金 額	百 分 比	金 額	百 分 比
一〇二	友邦公司	\$ 458,846	25.47%	\$ 7,044	5.16%
	鴻構建設	218,760	12.14%	25,169	18.44%
	勇軒公司	15,645	0.87%	16,247	11.90%
	聯邦建設	5,068	0.28%	2,642	1.94%
一〇一	友邦公司	458,956	25.47%	6,790	5.44%
	鴻構建設	218,760	12.14%	25,008	20.02%
	勇軒公司	15,645	0.87%	16,237	13.00%
	聯邦建設	5,068	0.28%	2,580	2.07%

6. 出售不良債權及其相關之承受擔保品交易

聯邦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，截至一〇一年十二月三十一日止，已全數收取。截至一〇一年三月三十一日及一月一日止，尚未收取之款項分別為 106,355 仟元及 138,783 仟元。

7. 備供出售金融資產

聯邦銀行截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止所持有之受益憑證，由聯邦投信募集發行之受益憑證單位數分別為 65,694 仟單位、97,878 仟單位、46,048 仟單位及 48,344 仟單位，金額分別為 799,021 仟元、1,213,996 仟元、572,710 仟元及 554,130 仟元。

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

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	一 月 一 日 至 三 月 三 十 一 日 一 〇 二 年	一 〇 一 年
短期員工福利		
薪 資	\$ 8,756	\$ 8,675
獎 金	4,530	4,874
紅 利	1,027	-
配車車租、油資	679	560
車 馬 費	345	414
特 支 費	<u>122</u>	<u>120</u>
	15,459	14,643
退職後福利	<u>1,237</u>	<u>1,122</u>
	<u>\$ 16,696</u>	<u>\$ 15,765</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。

四二、質押之資產

(一) 聯邦銀行

聯邦銀行於一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一月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151,200仟元、158,200仟元、167,800仟元及179,800仟元(帳列其他金融資產)。另聯邦銀行一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一月一日止，分別以面額3,500,000仟元、5,000,000仟元、8,000,000仟元及2,500,000仟元(帳列其他金融資產)之定期存單提供至中央銀行做為日間透支之擔保。

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

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
其他金融資產				
質押之資產	<u>\$ 177,339</u>	<u>\$ 133,870</u>	<u>\$ 179,375</u>	<u>\$ 145,781</u>

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司一〇二年三月三十一日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年三月三十一日及一月一日計有下列承諾事項：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$74,103,411	\$80,707,797	\$53,768,913	\$56,477,623
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	166,644,854	164,444,216	160,595,868	162,269,984
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	789,279	770,554	829,665	659,539
各類保證款項	11,133,915	9,660,110	10,777,407	9,564,282
受託代收款項	23,172,574	21,965,090	21,032,330	19,890,854
受託代售銀行旅行支票總額	174,294	169,335	203,487	196,253
應付保證票據	3,682,400	5,187,400	8,197,000	2,709,000
信託資產	60,685,045	57,129,343	51,239,467	51,228,724
保管有價證券	429,209	427,849	607,335	617,939

(二) 本公司為承租人

營業租賃係承租部分營業場所，租賃期間為二至二十年。所有租賃期間超過五年之營業租賃均包括每五年依市場租金行情檢視條款。於租賃期間終止時，本公司對租賃營業場所並無優惠承購權。

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 797,564 仟元、800,564 仟元、800,384 仟元及 797,205 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
一年內	\$ 305,606	\$ 422,196	\$ 291,445	\$ 410,649
超過一年但不超過五年	778,661	810,068	939,800	970,722
超過五年	<u>356,122</u>	<u>356,122</u>	<u>362,112</u>	<u>272,632</u>
	<u>\$1,440,389</u>	<u>\$1,588,386</u>	<u>\$1,593,357</u>	<u>\$1,654,003</u>

(三) 本公司為出租人

營業租賃係出租本公司所擁有之不動產，租賃期間為三至二十年。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。

截至一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 33,383 仟元、33,383 仟元、33,313 仟元及 33,313 仟元。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	一〇二年 三月三十一日	一〇一年十二 月三十一日	一〇一年 三月三十一日	一〇一年 一月一日
一年內	\$ 75,930	\$ 101,240	\$ 74,659	\$ 99,545
超過一年但不超過 五年	383,399	383,399	392,168	392,168
超過五年	<u>685,829</u>	<u>685,829</u>	<u>778,300</u>	<u>778,300</u>
	<u>\$1,145,158</u>	<u>\$1,170,468</u>	<u>\$1,245,127</u>	<u>\$1,270,013</u>

(四) 購買電腦軟硬體設備

截至一〇二年三月三十一暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，本公司簽訂電腦設備及軟體購買合約價款分別為 42,476 仟元、45,676 仟元、43,306 仟元及 42,902 仟元，截至一〇二年三月三十一暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日止，分別業已支付 27,507 仟元、29,217 仟元、20,329 仟元及 19,662 仟元。

(五) 聯邦投信

聯邦投信經理之私募基金，因投資以馬多夫集團為主之 Fairfield 公司而獲有利益，Fairfield 公司之清算人乃對保管銀行國泰世華銀行起訴請求返還因配息所獲有之利益，國泰世華銀行於委任律師處理此美國訴訟後，依信託契約第十條第三項及民法第五四六條規定，請求聯邦投信償還其因委任律師所支付之律師費用共計 5,753,542 元，該案於一〇一年八月二十四日台灣台北地方法院判決駁回原告國泰世華銀行之訴。

聯邦投信所經理之私募基金投資 Fairfield Sentry 基金（以下稱 F 基金），F 基金清算人於民國一〇〇年一月十日對聯邦投信、私募基金及私募基金受益人提起訴訟，請求返還聯邦投信私募基金自 F 基金贖回款項合計 17,206,126 美元，該案由美國紐約州南區聯邦破產法院審理中。

馬多夫投資證券公司（以下稱馬多夫公司）清算受託人於一〇〇一年三月二十三日對聯邦投信及私募基金提起訴訟，主張 F 基金自馬多夫公司受領贖回款係不當得利，請求返還聯邦投信私募基金自 F 基金贖回款項合計約 17,206,126 美元，該案由美國紐約州南區聯邦破產法院審理中。

四四、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

一〇〇二年三月三十一日

	<u>金</u> <u>額</u>		<u>金</u> <u>額</u>
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 5,036,508	應付所得稅	\$ 169
投 資		應付保管有價證券	11,162,592
基金投資	34,641,752	信託資本	49,573,702
普通股投資	153,015	各項準備與累積虧損	(<u>51,418</u>)
短票及附條件買賣			
債券	77,227		
應收款項	2,248		
保管有價證券	11,162,592		
不動產—土地及建物	<u>9,611,703</u>		
信託資產總額	<u>\$ 60,685,045</u>	信託負債及資本總額	<u>\$ 60,685,045</u>

信託帳資產負債表

一〇一年十二月三十一日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 4,051,339	應付所得稅	\$ 86
投 資		應付保管有價證券	7,955,499
基金投資	35,157,618	信託資本	49,256,059
普通股投資	147,580	各項準備與累積虧損	(82,301)
短票及附條件買賣 債券	91,839		
應收款項	2,645		
保管有價證券	7,955,499		
不動產－土地及建物	<u>9,722,823</u>		
信託資產總額	<u>\$ 57,129,343</u>	信託負債及資本總額	<u>\$ 57,129,343</u>

信託帳資產負債表

一〇一年三月三十一日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 3,087,065	應付所得稅	\$ 101
投 資		應付保管有價證券	7,575,414
基金投資	32,868,600	信託資本	43,693,836
普通股投資	172,174	各項準備與累積虧損	(29,884)
短票及附條件買 賣債券	71,680		
應收款項	2,238		
保管有價證券	7,575,414		
不動產－土地及建物	<u>7,462,296</u>		
信託資產總額	<u>\$51,239,467</u>	信託負債及資本總額	<u>\$51,239,467</u>

信託帳資產負債表

一〇一年一月一日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 3,015,199	應付所得稅	\$ 52
投 資		應付保管有價證券	7,330,424
基金投資	33,146,210	信託資本	44,037,252
普通股投資	172,174	各項準備與累積虧損	(139,004)
短票及附條件買賣			
債券	73,565		
應收款項	1,612		
保管有價證券	7,330,424		
不動產—土地及建物	<u>7,489,540</u>		
信託資產總額	<u>\$ 51,228,724</u>	信託負債及資本總額	<u>\$ 51,228,724</u>

信託帳損益表

一〇二年一月一日至三月三十一日

	金 額
<u>信託收益</u>	
利息收入—活存	\$ 602
利息收入—定存	1,714
利息收入—短票及附賣回投資	108
普通股現金股利收入	131
已實現資本利得—基金	75
未實現資本利得—上櫃普通股	40,586
未實現資本利得—基金	<u>1,856</u>
信託收益合計	<u>45,072</u>
<u>信託費用</u>	
管 理 費	3,452
稅捐支出	68,504
未實現資本損失—基金	470
其他費用	<u>7,747</u>
信託費用合計	<u>80,173</u>
稅前淨損	(35,101)
所得稅費用	(186)
本年度淨投資損失	<u>(\$ 35,287)</u>

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

信託帳損益表

一〇一年一月一日至三月三十一日

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	391
利息收入—定存		1,422
利息收入—短票或附賣回投資		96
未實現資本利得—上櫃普通股		40,744
未實現資本利得—基金		625
已實現資本利得—基金		2
受益憑證分配收益		<u>107</u>
信託收益合計		<u>43,387</u>
信託費用		
管理費		2,110
稅捐支出		42,493
未實現資本損失—上櫃普通股		868
未實現資本損失—基金		697
已實現資本損失—基金		85
其他費用		<u>23,952</u>
信託費用合計		<u>70,205</u>
稅前淨損	(26,818)
所得稅費用	(<u>140)</u>
本期淨投資損失	(\$	<u>26,958)</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

一〇二年三月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 5,036,508
投 資	
基金投資	34,641,752
普通股投資	153,015
短票及附條件買賣債券	77,227
應收款項	2,248
保管有價證券	11,162,592
不動產—土地及建物	<u>9,611,703</u>
合 計	<u>\$ 60,685,045</u>

信託帳財產目錄

一〇一年十二月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 4,051,339
投 資	
基金投資	35,157,618
普通股投資	147,580
短票及附條件買賣債券	91,839
應收款項	2,645
保管有價證券	7,955,499
不動產—土地及建物	<u>9,722,823</u>
合 計	<u>\$ 57,129,343</u>

信託帳財產目錄

一〇一年三月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 3,087,065
投 資	
基金投資	32,868,600
普通股投資	172,174
短票及附條件買賣債券	71,680
應收款項	2,238
保管有價證券	7,575,414
不動產—土地及建物	<u>7,462,296</u>
合 計	<u>\$ 51,239,467</u>

信託帳財產目錄

一〇一年一月一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 3,015,199
投 資	
基金投資	33,146,210
普通股投資	172,174
短票及附條件買賣債券	73,565
應收款項	1,612
保管有價證券	7,330,424
不動產—土地及建物	<u>7,489,540</u>
合 計	<u>\$ 51,228,724</u>

四五、金融工具

(一) 公允價值之資訊

	一〇二年三月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
其他短期金融資產	\$ 108,253,610	\$ 108,253,610	\$ 121,028,435	\$ 121,028,435
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	10,534,114	10,534,114	8,297,349	8,297,349
備供出售金融資產	9,097,953	9,097,953	10,331,378	10,331,378
貼現及放款—淨額	212,324,019	212,324,019	199,788,512	199,788,512
持有至到期日金融資產	1,008,124	1,016,214	811,872	822,838
無活絡市場之債務商品投資	49,788,183	50,139,741	43,871,572	44,238,804
<u>金融負債</u>				
其他短期金融負債	38,289,467	38,289,467	41,509,129	41,509,129
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	84,700	84,700	27,417	27,417
存款	343,352,839	343,352,839	336,429,593	336,429,593
應付金融債券	5,200,000	5,397,905	5,200,000	5,360,295
	一〇一年三月三十一日		一〇一年一月一日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
其他短期金融資產	\$ 123,266,494	\$ 123,266,494	\$ 125,681,388	\$ 125,681,388
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融資產</u>	9,364,342	9,364,342	8,293,523	8,293,523
備供出售金融資產	7,563,440	7,563,440	7,603,308	7,603,308
貼現及放款—淨額	189,816,909	189,816,909	189,111,113	189,111,113
持有至到期日金融資產	1,088,022	1,102,495	1,313,015	1,328,865
無活絡市場之債務商品投資	41,015,422	40,949,016	44,723,018	44,569,296
<u>金融負債</u>				
其他短期金融負債	48,431,381	48,431,381	49,372,606	49,372,606
透過損益按公允價值衡量之				
<u>金融負債</u>	33,710	33,710	33,852	33,852
存款	321,189,402	321,189,402	321,806,915	321,806,915
應付金融債券	6,390,000	6,560,055	4,890,000	5,023,408

(二) 非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

本公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

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、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. 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。

對無活絡市場之債務商品投資，本公司以參考交易對手投資銀行之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. 以成本衡量之股權投資因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故以帳面價值為公允價值。

5. 本公司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。

(三) 以公允價值衡量之金融工具

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

1. 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

- (1) 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- (2) 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- (3) 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；
- (4) 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。

2. 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。本行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

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

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

（四）以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

（1）第一等級

分類為第一級層級之金融商品，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。

歸類於本層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

分類為第二級層級之金融商品，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（距目前已有一段時間）、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。

歸類於本層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

分類為第三級層級之金融商品，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。

歸類於本層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。

(五) 金融商品公允價值之層級資訊如下

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	一〇二〇年三月三十一日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 126,961	\$ 126,961	\$ -	\$ -
債券投資	1,118,627	-	1,118,627	-
受益憑證	43,733	43,733	-	-
商業本票	6,867,019	-	6,867,019	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	2,319,072	-	2,319,072	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,767,899	1,767,899	-	-
債券投資	6,250,793	51,027	6,199,766	-
可轉讓定存單	66,317	-	66,317	-
受益憑證	1,012,944	1,012,944	-	-
持有至到期日金融資產	1,016,214	-	1,016,214	-
無活絡市場之債務商品投資	50,139,741	-	50,139,741	-
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	58,702	-	51,040	7,662
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	84,700	-	77,038	7,662

以公平價值衡量之 金融商品項目	一〇一〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 122,231	\$ 122,231	\$ -	\$ -
債券投資	51,190	-	51,190	-
受益憑證	34,448	34,448	-	-
商業本票	5,138,492	-	5,138,492	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	2,875,129	-	2,875,129	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,651,777	1,651,777	-	-
債券投資	6,545,212	62,587	6,482,625	-
商業本票	797,499	-	797,499	-
受益憑證	1,336,890	1,336,890	-	-
持有至到期日金融資產	822,838	-	822,838	-
無活絡市場之債務商品投資	44,238,804	-	44,238,804	-

(接次頁)

(承前頁)

以公平價值衡量之 金融商品項目	一〇一年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 75,859	\$ -	\$ 74,951	\$ 908
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,417	-	26,509	908

以公允價值衡量之 金融工具項目	一〇一年三月三十一日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生性金融商品</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 118,781	\$ 118,781	\$ -	\$ -
債券投資	102,386	-	102,386	-
受益憑證	18,518	18,518	-	-
商業本票	6,728,266	-	6,728,266	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	2,284,872	-	2,284,872	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,577,923	1,577,923	-	-
債券投資	5,002,261	56,337	4,945,924	-
受益憑證	983,256	983,256	-	-
持有至到期日金融資產	1,102,495	-	1,102,495	-
無活絡市場之債務商品投資	40,949,016	-	40,949,016	-
<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	111,519	-	108,419	3,100
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,710	-	30,610	3,100

以公允價值衡量之 金融工具項目	一〇一一年一月一日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 159,811	\$ 159,811	\$ -	\$ -
債券投資	102,718	-	102,718	-
受益憑證	18,211	18,211	-	-
商業本票	3,575,646	-	3,575,646	-
可轉讓定存單	1,512,400	-	1,512,400	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	2,804,950	-	2,804,950	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,549,825	1,549,825	-	-
債券投資	5,148,915	48,149	5,100,766	-
受益憑證	904,568	904,568	-	-
持有至到期日金融資產	1,328,865	-	1,328,865	-
無活絡市場之債務商品投資	44,569,296	-	44,569,296	-
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	119,787	-	118,790	997
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,852	-	32,855	997

(六) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

1. 公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當年度 損益或股東 權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 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	908	1,291	12,164	-	(6,701)	-	7,662

一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當年度 損益或股東 權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 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	997	1,465	3,561	-	(2,923)	-	3,100

2. 公允價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

一〇二年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當年度 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或 發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 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	908	724	11,123	-	(5,093)	-	7,662

一〇一年一月一日至三月三十一日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當年度 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或 發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 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	997	1,322	4,140	-	(3,359)	-	3,100

(七) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日第一類層級及第二類層級無重大移轉。

(八) 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司分類為第三層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影響為 0。

四六、財務風險管理

(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

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

- (3) 信用風險管理政策：在本公司信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。
- (4) 信用風險管理流程：本公司運用風險辨識、風險衡量、風險沖抵、風險監控與風險報告等程序，建立信用風險管理機制。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為本公司信用風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司信用風險政策與各業務總風險限額目標，信用風險管理組織架構之訂定及變更等。
- (2) 資產負債管理委員會：審議風險管理部及各業務管理單位所提出之各項管理報告或資訊。
- (3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (4) 業務管理單位：各業務管理單位應負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。
- (5) 各營業單位：應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，風險管理部每半年將各業務風險控管情形向董事會報告。

6. 本公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額			
	一 ○ 二 年 三 月 三 十 一 日	一 ○ 一 年 十 二 月 三 十 一 日	一 ○ 一 年 三 月 三 十 一 日	一 ○ 一 年 一 月 一 日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 117,784	\$ 68,082	\$ 412,555	\$ 900,303
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	789,279	770,554	829,665	659,539
各類保證款項	11,133,915	9,660,110	10,777,407	9,564,282
客戶信用卡授信承諾	175,617,224	173,760,513	170,186,331	172,680,945

7. 本公司信用風險集中情形

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

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

(1) 產業別

產業別	一〇二一年三月三十一日		一〇一一年十二月三十一日		一〇一一年三月三十一日		一〇一一年一月一日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 59,832,918	26.23	\$ 56,430,448	26.39	\$ 52,886,839	25.85	\$ 51,420,728	25.42
公營企業	3,583,000	1.57	2,390,000	1.12	-	-	-	-
政府機關	15,900,000	6.97	6,600,000	3.09	10,083,000	4.93	8,083,000	4.00
非營利團體	977,542	0.43	980,633	0.46	702,274	0.34	721,270	0.36
私人	145,656,997	63.86	145,497,961	68.03	139,194,920	68.03	140,863,698	69.64
金融機構	17,000	0.01	17,000	0.01	72	-	98	-
國外	2,136,565	0.94	1,946,095	0.91	1,727,771	0.84	1,189,032	0.59
合計	228,104,022	100	213,862,137	100	204,594,876	100	202,277,826	100

(2) 地區別

本公司主要業務集中於台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	一〇二一年三月三十一日		一〇一一年十二月三十一日		一〇一一年三月三十一日		一〇一一年一月一日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 37,195,421	16.31	\$ 27,690,137	12.95	\$ 26,020,216	12.72	\$ 23,428,694	11.58
有擔保								
—金融擔保品	7,053,178	3.09	5,622,986	2.63	5,733,488	2.80	5,763,770	2.85
—股票擔保	7,316,401	3.21	7,362,753	3.44	5,782,421	2.83	5,618,725	2.78
—不動產擔保	157,012,834	68.83	156,149,002	73.01	150,937,291	73.77	152,032,520	75.16
—動產擔保	9,646,911	4.23	8,923,830	4.17	8,686,191	4.25	8,178,589	4.04
—保證	6,069,087	2.66	4,318,889	2.02	4,152,017	2.03	4,292,388	2.12
—其他	3,810,190	1.67	3,794,540	1.77	3,283,252	1.60	2,963,140	1.46
合計	228,104,022	100	213,862,137	100	204,594,876	100	202,277,826	100

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

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

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

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

一〇二〇年三月三十一日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
<u>表內項目</u>							
應收款							
— 信用卡業務	\$ 9,061,824	\$ 124,304	\$ 3,189,538	\$ 12,375,666	\$ 112,841	\$ 37,638	\$ 11,225,187
— 應收承兌票款	137,341	-	-	137,341	-	236	137,105
— 其他	-	-	2,148,655	2,148,655	256,003	-	1,892,652
買入匯款	746	-	-	746	-	2	744
非放款轉列之催收款	-	-	39,947	39,947	-	-	39,947
<u>貼現及放款</u>							
— 消費金融貸款	118,076,960	315,345	410,373	118,802,678	68,171	1,023,298	117,711,209
— 企業金融業務	93,401,715	117,160	2,587,522	96,106,397	363,413	832,244	94,910,740

一〇二〇年十二月三十一日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
<u>表內項目</u>							
應收款							
— 信用卡業務	\$ 9,466,613	\$ 144,533	\$ 2,283,054	\$ 11,894,200	\$ 131,326	\$ 24,215	\$ 11,738,659
— 應收承兌票款	142,674	-	-	142,674	-	312	142,362
— 其他	-	-	1,992,006	1,992,006	257,163	-	1,734,843
買入匯款	2,452	-	-	2,452	-	5	2,447
<u>貼現及放款</u>							
— 消費金融貸款	118,385,490	331,510	391,095	119,108,095	65,347	1,104,183	117,938,565
— 企業金融業務	80,430,641	58,822	2,737,278	83,226,744	292,480	763,588	82,170,673

一〇一年三月三十一日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
<u>表內項目</u>							
應收款							
— 信用卡業務	\$ 9,519,013	\$ 120,285	\$ 2,618,452	\$ 12,257,750	\$ 167,715	\$ 77,476	\$ 12,012,559
— 應收承兌票款	122,733	-	-	122,733	-	552	122,181
— 其他	-	-	2,147,321	2,147,321	1,334,351	-	812,970
買入匯款	354	-	-	354	-	-	354
<u>貼現及放款</u>							
— 消費金融貸款	111,548,184	340,635	499,707	112,388,526	85,145	959,660	111,343,721
— 企業金融業務	76,596,082	104,851	2,885,497	79,586,430	191,835	679,081	78,715,514

一〇一年一月一日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
<u>表內項目</u>							
應收款							
— 信用卡業務	\$ 10,830,636	\$ 133,193	\$ 2,745,424	\$ 13,709,253	\$ 246,000	\$ 52,654	\$ 298,654
— 應收承兌票款	106,760	-	-	106,760	-	539	106,221
— 其他	-	-	2,406,579	2,406,579	1,273,534	-	1,133,045
買入匯款	473	-	-	473	-	-	473
非放款轉列之催收款	-	-	10,140	10,140	10,140	-	-
<u>貼現及放款</u>							
— 消費金融貸款	112,391,844	339,500	539,181	113,270,525	112,765	956,692	112,201,068
— 企業金融業務	74,766,226	90,065	3,130,343	77,986,634	207,383	649,412	77,129,839

(2) 有價證券投資信用品質分析

一〇二〇年三月三十一日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 6,250,793	\$ -	\$ -	\$ 6,250,793	\$ -	\$ -	\$ 6,250,793
— 股權投資	1,758,531	-	-	1,758,531	-	-	1,758,531
— 其他	1,088,629	-	-	1,088,629	-	-	1,088,629
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	815,811	-	-	815,811	-	-	815,811
— 其他	192,313	-	-	192,313	-	-	192,313
其他金融資產							
— 債券投資	49,788,183	-	-	49,788,183	-	-	49,788,183
— 股權投資	540,038	-	-	540,038	-	-	540,038

一〇二〇年十二月三十一日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 6,545,212	\$ -	\$ -	\$ 6,545,212	\$ -	\$ -	\$ 6,545,212
— 股權投資	1,651,777	-	-	1,651,777	-	-	1,651,777
— 其他	2,134,389	-	-	2,134,389	-	-	2,134,389
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	811,872	-	-	811,872	-	-	811,872
其他金融資產							
— 債券投資	43,871,572	-	-	43,871,572	-	-	43,871,572
— 股權投資	540,038	-	-	540,038	-	-	540,038

一〇一年三月三十一日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 4,945,925	\$ -	\$ -	\$ 4,945,925	\$ -	\$ -	\$ 4,945,925
— 股權投資	1,634,259	-	-	1,634,259	-	-	1,634,259
— 其他	983,256	-	-	983,256	-	-	983,256
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	1,088,022	-	-	1,088,022	-	-	1,088,022
其他金融資產							
— 債券投資	41,015,422	-	-	41,015,422	-	-	41,015,422
— 股權投資	536,917	-	-	536,917	-	-	536,917

一〇一年一月一日	未逾期亦未減損 部位金額 (A)	已逾期未減損 部位金額 (B)	已減損部位 金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
備供出售金融資產							
— 債券投資	\$ 5,148,915	\$ -	\$ -	\$ 5,148,915	\$ -	\$ -	\$ 5,148,915
— 股權投資	1,549,825	-	-	1,549,825	-	-	1,549,825
— 其他	904,568	-	-	904,568	-	-	904,568
持有至到期日金融資產							
— 債券投資	1,313,015	-	-	1,313,015	-	-	1,313,015
其他金融資產							
— 債券投資	44,723,018	-	-	44,723,018	-	-	44,723,018
— 股權投資	536,992	-	-	536,992	-	-	536,992

8. 本公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 87,035	\$ 37,269	\$ -	\$ 124,304
貼現及放款				
消費金融業務	224,488	90,857	-	315,345
企業金融業務	76,130	41,030	-	117,160

項 目	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 103,473	\$ 41,060	\$ -	\$ 144,533
貼現及放款				
消費金融業務	213,509	118,001	-	331,510
企業金融業務	10,587	48,235	-	58,822

項 目	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 91,012	\$ 29,273	\$ -	\$ 120,285
貼現及放款				
消費金融業務	265,478	75,157	-	340,635
企業金融業務	9,434	95,417	-	104,851

項 目	一 〇 一 年 一 月 一 日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 97,787	\$ 35,406	\$ -	\$ 133,193
貼現及放款				
消費金融業務	255,763	83,737	-	339,500
企業金融業務	56,156	33,909	-	90,065

9. 本公司金融資產之減損評估分析

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

貼現及放款

項 目		一〇二年三月三十一日		一〇一年三月三十一日	
		放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	2,478,319	306,439	2,763,725	116,945
	組合評估減損	519,576	125,145	621,479	160,035
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	212,089,214	1,855,780	188,712,839	1,639,293

貼現及放款

項 目		一〇一年十二月三十一日		一〇一年一月一日	
		放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	2,634,534	237,867	3,030,153	141,133
	組合評估減損	493,839	119,960	639,371	179,015
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	199,351,592	1,868,088	187,705,008	1,606,643

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

2. 放款總額係包含放款應收息、及應收承兌票款、應收保證款及買入匯款。

應收款

項 目		一〇二年三月三十一日		一〇一年三月三十一日	
		應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	2,148,655	256,003	2,147,321	1,334,351
	組合評估減損	3,189,538	112,841	2,618,452	167,715
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	9,186,128	37,638	9,639,298	77,476

應收款

項 目		一〇一年十二月三十一日		一〇一年一月一日	
		應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,992,006	257,163	2,406,579	1,273,534
	組合評估減損	2,283,054	131,326	2,745,424	246,000
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	9,611,146	24,215	10,963,829	52,654

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

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

10. 本公司所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之說明

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

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

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

- (1) 董事會為本公司流動性風險管理之最高決策單位，負責審議、核定流動性風險管理政策。資產負債管理委員會為流動性風險管理之最高執行單位，負責督導建立妥適之監控程序及採取必要步驟。
- (2) 各業務部門對主要業務之內部定價、績效衡量及新產品之核准，宜將各項商品之流動性成本、效益及風險納入考量，且應與全行流動性風險管理政策具一致性。

- (3) 資金調度部門應依保守穩健原則建立資金調度策略，有效分散資金來源及期限，持續參與資金拆借市場，並與資金提供者保持密切關係，維持各項籌資管道之暢通，以確保資金來源的穩定性及可靠度。
- (4) 為加強本公司流動性風險管理，應訂定相關辦法以規範日常處理程序，及相關執行細節，以維持適當流動性。
- (5) 應每月向資產負債管理委員會報告本公司流動性狀況，並定期將流動性風險控管情形陳報董事會。
3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示聯邦銀行為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示金融資產負債到期分析如下：

(1) 金融資產負債到期分析

	一 〇 二 年 三 月 三 十 一 日					
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 期 限 者	合 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 8,721,056	\$ 160,000	\$ 106,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 9,237,056
存放央行及拆借銀行同業	65,189,230	843,986	1,270,467	2,185,785	4,012,509	73,501,977
公平價值變動列入損益之金融資產						
附賣回票券及債券投資	8,037,016	2,441	516	5,849	2,272,238	10,318,060
應收款項	11,420,557	-	-	-	-	11,420,557
貼現及放款	5,459,145	2,238,650	2,023,149	3,306,545	879,945	13,907,434
備供出售金融資產	8,118,600	15,660,405	18,328,045	48,434,754	126,290,961	216,832,765
持有至到期日金融資產	-	301,214	597,992	352,785	7,761,520	9,013,511
無活絡市場之債務商品投資	397,709	-	301,434	155,435	153,546	1,008,124
資產合計	-	-	-	-	49,788,183	49,788,183
資產合計	<u>107,343,313</u>	<u>19,206,696</u>	<u>22,627,603</u>	<u>54,691,153</u>	<u>191,158,902</u>	<u>395,027,667</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	2,223,683	-	-	2,817,779	-	5,041,462
公平價值變動列入損益之金融負債						
附賣回票券及債券負債	73,702	3,438	1,507	6,052	-	84,699
應付款項	12,459,576	12,482,451	-	-	-	24,942,027
存款及匯款	5,590,335	845,607	321,886	105,044	20,792	6,883,664
應付金融債券	30,939,103	34,157,268	57,762,443	83,452,980	137,898,314	344,210,108
負債合計	-	-	-	800,000	4,400,000	5,200,000
負債合計	<u>51,286,399</u>	<u>47,488,764</u>	<u>58,085,836</u>	<u>87,181,855</u>	<u>142,319,106</u>	<u>386,361,960</u>
淨流動缺口	<u>\$ 56,056,914</u>	<u>(\$ 28,282,068)</u>	<u>(\$ 35,458,233)</u>	<u>(\$ 32,490,702)</u>	<u>\$ 48,839,796</u>	<u>\$ 8,665,707</u>

	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日					
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 期 限 者	合 計
資 產						
現金及約當現金	\$ 9,067,257	\$ 105,000	\$ 192,000	\$ 206,000	\$ -	\$ 9,570,257
存放央行及拆借銀行同業	67,432,762	990,351	1,062,282	2,310,065	3,583,454	75,378,914
公平價值變動列入損益之金融資產						
附賣回票券及債券投資	5,239,486	15,745	674	1,995	2,836,994	8,094,894
應收款項	21,468,366	296,587	-	-	-	21,764,953
貼現及放款	5,520,507	2,342,462	2,118,221	3,473,428	841,599	14,296,217
備供出售金融資產	9,034,493	19,028,321	17,617,586	32,479,304	125,899,649	204,059,353
持有至到期日金融資產	199,999	1,224,295	383,261	899,621	7,529,980	10,237,156
無活絡市場之債務商品投資	5,399	-	199,980	302,410	304,083	811,872
資產合計	-	-	-	-	43,871,572	43,871,572
資產合計	<u>117,968,269</u>	<u>24,002,761</u>	<u>21,574,004</u>	<u>39,672,823</u>	<u>184,867,331</u>	<u>388,085,188</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	297,658	-	2,000,000	2,817,779	-	5,115,437
公平價值變動列入損益之金融負債						
附賣回票券及債券負債	22,952	1,492	1,066	1,907	-	27,417
應付款項	16,221,773	12,057,475	10,101	-	-	28,289,349
存款及匯款	4,857,018	878,223	397,704	117,207	20,551	6,270,703
應付金融債券	35,819,872	40,497,492	50,791,156	86,248,816	124,041,800	337,399,136
負債合計	-	-	-	-	5,200,000	5,200,000
負債合計	<u>57,219,273</u>	<u>53,434,682</u>	<u>53,200,027</u>	<u>89,185,709</u>	<u>129,262,351</u>	<u>382,302,042</u>
淨流動缺口	<u>\$ 60,748,996</u>	<u>(\$ 29,431,921)</u>	<u>(\$ 31,626,023)</u>	<u>(\$ 49,512,886)</u>	<u>\$ 55,604,980</u>	<u>\$ 5,483,146</u>

	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日					合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 期 限 者	
資 產						
現金及約當現金	\$ 8,464,246	\$ 160,000	\$ 106,000	\$ 250,000	\$ -	\$ 8,980,246
存放央行及拆借銀行同業	85,159,153	1,044,735	1,370,541	2,390,483	3,307,843	93,272,755
公平價值變動列入損益之金融資產						
融資產	7,020,612	6,779	880	2,073	2,185,567	9,215,911
附賣回票券及債券投資	6,698,441	-	-	-	-	6,698,441
應收款項	5,178,676	3,249,347	2,163,777	3,470,571	1,065,549	15,127,920
備供出售金融資產	-	230,604	200,229	200,581	6,834,519	7,465,924
貼現及放款	5,505,259	11,609,956	17,458,958	38,051,251	121,069,312	193,694,736
持有至到期日金融資產	128,721	-	-	199,965	759,336	1,088,022
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	41,015,422	41,015,422
資產合計	118,155,108	16,301,421	21,300,385	44,564,924	176,237,539	376,559,377
負 債						
央行及銀行同業存款	2,102,951	500,000	-	4,472,990	-	7,075,941
公平價值變動列入損益之金融負債						
融負債	26,812	2,519	1,146	3,233	-	33,710
附買回票券及債券負債	27,345,624	6,359,449	80,718	-	-	33,785,791
應付款項	4,739,972	334,442	283,183	199,884	190,051	5,747,532
應付及匯款	28,996,518	33,183,335	58,484,327	88,425,121	112,904,374	321,993,675
應付金融債券	-	1,190,000	-	-	5,200,000	6,390,000
負債合計	63,211,877	41,569,745	58,849,374	93,101,228	118,294,425	375,026,649
淨流動缺口	\$ 54,943,231	(\$ 25,268,324)	(\$ 37,548,989)	(\$ 48,536,304)	\$ 57,943,114	\$ 1,532,728

	一 〇 一 年 一 月 一 日					合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 期 限 者	
資 產						
現金及約當現金	\$ 7,887,592	\$ 135,000	\$ 162,000	\$ 206,000	\$ -	\$ 8,390,592
存放央行及拆借銀行同業	73,106,171	21,426,807	1,553,316	2,584,946	3,110,529	101,781,769
公平價值變動列入損益之金融資產						
融資產	5,569,794	26,712	1,541	1,326	2,568,170	8,167,543
附買回票券及債券投資	251,626	-	-	-	-	251,626
應收款項	5,430,305	3,480,702	2,421,023	3,932,730	1,153,479	16,418,239
貼現及放款	8,576,978	10,365,330	15,542,071	38,094,496	120,027,909	192,606,784
備供出售金融資產	150,502	-	231,413	400,832	6,734,149	7,516,896
持有至到期日金融資產	393,765	-	-	234,171	685,079	1,313,015
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	44,723,018	44,723,018
資產合計	101,366,733	35,434,551	19,911,364	45,454,501	179,002,333	381,169,482
負 債						
央行及銀行同業存款	34,266	-	2,500,000	4,472,990	-	7,007,256
公平價值變動列入損益之金融負債						
融負債	23,814	8,778	635	625	-	33,852
附買回票券及債券負債	21,263,332	13,248,798	10,043	-	-	34,522,173
應付款項	4,169,924	779,244	486,689	222,011	189,434	5,847,302
存款及匯款	28,260,490	39,075,349	51,066,384	95,219,848	109,134,839	322,756,910
應付金融債券	-	-	-	1,190,000	3,700,000	4,890,000
負債合計	53,751,826	53,112,169	54,063,751	101,105,474	113,024,273	375,057,493
淨流動缺口	\$ 47,614,907	(\$ 17,677,618)	(\$ 34,152,387)	(\$ 55,650,973)	\$ 65,978,060	\$ 6,111,989

(2) 衍生性資產負債到期分析

	一 〇 一 年 三 月 三 十 一 日					合 計
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 期 限 者	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
遠期外匯	\$ 19,128,488	\$ 585,260	\$ 211,370	\$ 12,274	\$ -	\$ 19,937,392
匯率選擇權	194,471	192,195	81,551	272,752	-	740,969
合 計	19,322,959	777,455	292,921	285,026	-	20,678,361
不涉及本金交割衍生性資產						
匯率選擇權	-	134,437	29,875	-	-	164,312
無本金交割遠期外匯	179,250	-	-	-	-	179,250
合 計	179,250	134,437	29,875	-	-	343,562
資產合計	\$ 19,502,209	\$ 911,892	\$ 322,796	\$ 285,026	\$ -	\$ 21,021,923
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
遠期外匯	\$ 19,134,215	\$ 588,897	\$ 214,009	\$ 12,504	\$ -	\$ 19,949,625
匯率選擇權	194,471	192,195	81,551	272,752	-	740,969
合 計	19,328,686	781,092	295,560	285,256	-	20,690,594
不涉及本金交割衍生性負債						
匯率選擇權	-	134,437	29,875	-	-	164,312
無本金交割遠期外匯	178,920	-	-	-	-	178,920
合 計	178,920	134,437	29,875	-	-	343,232
負債合計	\$ 19,507,606	\$ 915,529	\$ 325,435	\$ 285,256	\$ -	\$ 21,033,826

	一〇一一年十二月三十一日					合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年期限者	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產	\$ 22,976,979	\$ 1,663,715	\$ 201,599	\$ 23,427	\$ -	\$ 24,865,720
遠期外匯	256,643	103,027	46,330	52,301	-	458,301
匯率選擇權	23,233,622	1,766,742	247,929	75,728	-	25,324,021
合 計						
不涉及本金交割衍生性資產						
匯率選擇權	29,136	-	72,840	-	-	101,976
無本金交割遠期外匯	87,408	-	-	-	-	87,408
合 計	116,544	-	72,840	-	-	189,384
資產合計	\$ 23,350,166	\$ 1,766,742	\$ 320,769	\$ 75,728	\$ -	\$ 25,513,405
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
遠期外匯	\$ 22,845,130	\$ 1,665,711	\$ 202,195	\$ 23,318	\$ -	\$ 24,736,354
匯率選擇權	256,643	103,027	46,330	52,301	-	458,301
合 計	23,101,773	1,768,738	248,525	75,619	-	25,194,655
不涉及本金交割衍生性負債						
匯率選擇權	29,136	-	72,840	-	-	101,976
無本金交割遠期外匯	86,877	-	-	-	-	86,877
合 計	116,013	-	72,840	-	-	188,853
負債合計	\$ 23,217,786	\$ 1,768,738	\$ 321,365	\$ 75,619	\$ -	\$ 25,383,508

	一〇一一年三月三十一日					合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年期限者	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
遠期外匯	\$ 30,253,895	\$ 1,894,368	\$ 145,509	\$ 34,215	\$ -	\$ 32,327,987
匯率選擇權	90,090	101,321	25,762	196,899	-	414,072
合 計	30,343,985	1,995,689	171,271	231,114	-	32,742,059
不涉及本金交割衍生性資產						
匯率選擇權	-	88,590	145,550	-	-	234,140
無本金交割遠期外匯	177,468	-	-	-	-	177,468
合 計	177,468	88,590	145,550	-	-	411,608
資產合計	\$ 30,521,453	\$ 2,084,279	\$ 316,821	\$ 231,114	\$ -	\$ 33,153,667
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
遠期外匯	\$ 30,180,260	\$ 1,889,013	\$ 146,318	\$ 35,423	\$ -	\$ 32,251,014
匯率選擇權	90,090	101,321	25,762	196,899	-	414,072
合 計	30,270,350	1,990,334	172,080	232,322	-	32,665,086
不涉及本金交割衍生性負債						
匯率選擇權	-	88,590	145,550	-	-	234,140
無本金交割遠期外匯	177,180	-	-	-	-	177,180
合 計	177,180	88,590	145,550	-	-	411,320
負債合計	\$ 30,447,530	\$ 2,078,924	\$ 317,630	\$ 232,322	\$ -	\$ 33,076,406

	一〇一一年一月一日					合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至三個月期限者	超過三個月至六個月期限者	超過六個月至一年期限者	超過一年期限者	
資 產						
涉及本金交割衍生性資產						
遠期外匯	\$ 24,502,565	\$ 496,098	\$ 112,663	\$ 46,199	\$ -	\$ 25,157,525
匯率選擇權	46,169	135,241	-	-	-	181,410
合 計	24,548,734	631,339	112,663	46,199	-	25,338,935
不涉及本金交割衍生性資產						
匯率選擇權	-	12,116	90,870	212,030	-	315,016
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-
合 計	-	12,116	90,870	212,030	-	315,016
資產合計	\$ 24,548,734	\$ 643,455	\$ 203,533	\$ 258,229	\$ -	\$ 25,653,951
負 債						
涉及本金交割衍生性負債						
遠期外匯	\$ 24,400,447	\$ 482,823	\$ 111,469	\$ 45,702	\$ -	\$ 25,040,441
匯率選擇權	46,169	135,241	-	-	-	181,410
合 計	24,446,616	618,064	111,469	45,702	-	25,221,851
不涉及本金交割衍生性負債						
匯率選擇權	-	12,116	90,870	212,030	-	315,016
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-
合 計	-	12,116	90,870	212,030	-	315,016
負債合計	\$ 24,446,616	\$ 630,180	\$ 202,339	\$ 257,732	\$ -	\$ 25,536,867

(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、名日本金、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；例外報告則為業務單位基於業務短暫需要於事前提出之報告。

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

3. 市場風險管理組織與架構

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

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

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

5. 交易簿市場風險衡量

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

6. 銀行簿市場風險衡量

(1) 利率風險

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

盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。聯邦銀行假設當其他變動因子不變時，若利率上揚或下降 100bps，則對一〇二年一月一日至三月三十一日稅前淨利的影響分別為 154 仟元及 -154 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

	一〇二二年三月三十一日			一〇二一年三月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 1,936,973	29.875	\$ 57,867,068	\$ 1,915,840	29.53	\$ 56,574,755
日圓	4,660,225	0.3177	1,480,553	4,877,242	0.3595	1,753,368
英鎊	4,154	45.3801	188,509	5,738	47.2184	270,940
澳幣	60,147	31.1208	1,871,822	43,553	30.7259	1,338,205
港幣	137,406	3.8486	528,821	108,068	3.8037	411,058
加拿大幣	9,151	29.4016	269,054	7,454	29.6188	220,779
人民幣	178,476	4.8147	859,308	-	-	-
新加坡幣	677	24.1044	16,319	1,216	23.4924	28,567
南非幣	835,916	3.2301	2,700,092	427,891	3.8475	1,646,310
瑞士法郎	494	31.4540	15,538	131	32.7202	4,286
泰銖	9	1.0205	9	16	0.9584	15
紐西蘭幣	29,390	24.9934	734,556	37,232	24.2441	902,656
歐元	19,621	38.2788	751,068	20,634	39.4373	813,750
金融負債						
美元	1,579,096	29.875	47,175,493	1,576,712	29.53	46,560,305
日圓	4,906,976	0.3177	1,558,946	5,225,260	0.3595	1,878,481
英鎊	5,188	45.3801	235,432	5,745	47.2184	271,270
澳幣	59,794	31.1208	1,860,837	43,751	30.7259	1,344,289
港幣	136,925	3.8486	526,970	108,098	3.8037	411,172
加拿大幣	9,141	29.4016	268,760	7,234	29.6188	214,262
人民幣	172,136	4.8147	828,783	-	-	-
新加坡幣	634	24.1044	15,282	1,223	23.4924	28,731
南非幣	835,563	3.2301	2,698,952	430,380	3.8475	1,655,887
瑞士法郎	530	31.4540	16,671	1,039	32.7202	33,996
紐西蘭幣	29,313	24.9934	732,632	37,279	24.2441	903,796
歐元	19,335	38.2788	740,121	20,683	39.4373	815,682

	一〇二一年十二月三十一日			一〇二一年一月一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 1,963,257	29.136	\$ 57,201,456	\$ 1,942,327	30.29	\$ 58,833,085
日圓	4,797,220	0.3375	1,619,062	5,363,695	0.3903	2,093,450
英鎊	4,685	46.9818	220,110	5,857	46.7678	273,919
澳幣	55,611	30.2664	1,683,145	40,754	30.7746	1,254,188
港幣	209,764	3.7586	788,419	166,039	3.8983	647,270
加拿大幣	8,785	29.2971	257,375	7,916	29.6815	234,959
人民幣	19,557	4.6797	91,521	-	-	-
新加坡幣	595	23.8292	14,178	1,122	23.3179	26,163
南非幣	688,714	3.4289	2,361,531	398,710	3.7211	1,483,640
瑞士法郎	638	31.9334	20,374	805	32.2063	25,926
泰銖	149	0.9517	142	41	0.9595	39
紐西蘭幣	31,906	23.9323	763,584	40,887	23.4142	957,336
歐元	15,093	38.6081	582,712	19,690	39.2104	772,053

(接次頁)

(承前頁)

金融負債	一〇一年十二月三十一日			一〇一年一月一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
美元	\$ 1,612,064	29.136	\$ 46,969,097	\$ 1,587,797	30.29	\$ 48,094,371
日圓	4,888,821	0.3375	1,649,977	5,910,282	0.3903	2,306,783
英鎊	4,672	46.9818	219,499	5,846	46.7678	273,405
澳幣	55,511	30.2664	1,680,118	40,802	30.7746	1,255,665
港幣	189,077	3.7586	710,665	145,277	3.8983	566,333
加拿大幣	8,774	29.2971	257,053	8,113	29.6815	240,806
人民幣	17,473	4.6797	81,768	-	-	-
新加坡幣	565	23.8292	13,463	1,077	23.3179	25,113
南非幣	689,108	3.4289	2,362,882	398,817	3.7211	1,484,038
瑞士法郎	614	31.9334	19,607	780	32.2063	25,121
紐西蘭幣	31,968	23.9323	765,068	40,892	23.4142	957,453
歐元	18,129	38.6081	699,926	19,646	39.2104	770,328

四七、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

四八、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：請參閱附表三。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

一〇二年三月三十一日				一〇一年十二月三十一日			
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	U集團－不動產開發業	2,383,700	9.20	1	U集團－不動產開發業	2,408,700	9.63
2	B公司－其他金融中介業	2,221,383	8.57	2	A集團－不動產開發業	2,306,916	9.23
3	N公司－不動產開發業	2,119,000	8.18	3	N公司－不動產開發業	2,119,000	8.47
4	X集團－其他食品及飲料零售業	1,878,057	7.25	4	B公司－其他金融中介業	2,044,926	8.18
5	F集團－化學材料製造業	1,456,044	5.62	5	F集團－化學材料製造業	1,960,864	7.84
6	D公司－不動產開發業	1,181,000	4.56	6	X集團－其他食品及飲料零售業	1,501,908	6.01
7	Y公司－其他金融中介業	900,000	3.47	7	D公司－不動產開發業	1,181,000	4.72
8	E公司－不動產開發業	888,090	3.43	8	E公司－不動產開發業	1,152,420	4.61
9	Z公司－不動產開發業	820,000	3.16	9	Z公司－不動產開發業	820,000	3.28
10	O公司－金融中介業	808,000	3.12	10	O公司－金融中介業	688,000	2.75

一〇一年三月三十一日				一〇一年一月一日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘額	占本年度淨值比例(%)	排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘額	占本年度淨值比例(%)
1	U集團—不動產開發業	2,735,275	11.51	1	A集團—不動產開發業	2,602,304	11.36
2	A集團—不動產開發業	2,491,321	10.48	2	D公司—不動產開發業	2,411,150	10.52
3	D集團—不動產開發業	2,416,549	10.17	3	U集團—不動產開發業	2,397,075	10.46
4	B集團—不動產開發業	2,104,172	8.86	4	N公司—不動產開發業	2,072,000	9.04
5	N公司—不動產開發業	2,012,000	8.47	5	C集團—不動產開發業	1,724,612	7.53
6	X集團—其他食品及飲料零售業	1,804,281	7.59	6	X集團—其他食品及飲料零售業	1,638,163	7.15
7	Z公司—不動產開發業	820,000	3.45	7	T公司—不動產開發業	924,800	4.04
8	O公司—金融仲介業	590,000	2.48	8	Z公司—不動產開發業	820,000	3.58
9	I公司—不動產開發業	566,640	2.38	9	K公司—不動產開發業	579,736	2.53
10	H公司—其他食品及飲料零售業	554,500	2.33	10	H公司—其他食品及飲料零售業	553,800	2.42

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

一〇二年三月三十一日

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	283,112,221	4,525,095	11,957,684	21,334,563	320,929,563
利率敏感性負債	146,437,613	114,659,461	49,998,898	14,462,399	325,558,371
利率敏感性缺口	136,674,608	(110,134,366)	(38,041,214)	6,872,164	(4,628,808)
淨 值					17,072,316
利率敏感性資產與負債比率					98.58%
利率敏感性缺口與淨值比率					(27.11%)

一〇一年十二月三十一日

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	285,236,204	4,243,624	11,034,045	21,536,626	322,050,499
利率敏感性負債	168,682,395	104,566,385	45,123,288	9,436,810	327,808,878
利率敏感性缺口	116,553,809	(100,322,761)	(34,089,243)	12,099,816	(5,758,379)
淨 值					15,289,353
利率敏感性資產與負債比率					98.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					(37.66%)

一〇一年三月三十一日

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	280,693,080	6,119,703	8,167,478	20,609,958	315,590,219
利率敏感性負債	243,655,811	14,682,699	47,519,697	7,656,720	313,514,927
利率敏感性缺口	37,037,269	(8,562,996)	(39,352,219)	12,953,238	2,075,292
淨 值					14,146,516
利率敏感性資產與負債比率					100.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					14.67%

一〇一年一月一日

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	275,141,613	6,125,053	10,107,582	20,086,084	311,460,332
利率敏感性負債	248,327,221	11,622,163	33,659,561	17,370,392	310,979,337
利率敏感性缺口	26,814,392	(5,497,110)	(23,551,979)	2,715,692	480,995
淨 值					13,450,135
利率敏感性資產與負債比率					100.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.58%

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）

一〇二年三月三十一日

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	153,716	87,907	566,942	1,158,920	1,967,485
利率敏感性負債	1,018,049	374,539	278,958	-	1,671,546
利率敏感性缺口	(864,333)	(286,632)	287,984	1,158,920	295,939
淨 值					342,900
利率敏感性資產與負債比率					117.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					86.30%

一〇一年十二月三十一日

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	600,787	225,589	702,778	571,266	2,100,420
利率敏感性負債	1,225,443	384,610	215,731	-	1,825,784
利率敏感性缺口	(624,656)	(159,021)	487,047	571,266	(274,636)
淨 值					339,675
利率敏感性資產與負債比率					115.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					80.85%

一〇一年三月三十一日

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	43,784	15,297	56,050	1,465,989	1,581,120
利率敏感性負債	1,126,730	396,363	231,371	-	1,754,464
利率敏感性缺口	(1,082,946)	(381,066)	(175,321)	1,465,989	(173,344)
淨 值					330,743
利率敏感性資產與負債比率					90.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					(52.41%)

一〇一年一月一日

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	103,477	22,434	1,377	1,568,448	1,695,736
利率敏感性負債	1,272,769	350,168	149,773	446	1,773,156
利率敏感性缺口	(1,169,292)	(327,734)	(148,396)	1,568,002	(77,420)
淨 值					318,843
利率敏感性資產與負債比率					95.63%
利率敏感性缺口與淨值比率					(24.28%)

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		一〇二年一月一日 至三月三十一日	一〇一年一月一日 至三月三十一日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.19	0.20
	稅 後	0.17	0.17
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.13	3.43
	稅 後	2.75	2.93
純 益 率		29.71	32.62

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

一〇二年三月三十一日

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	351,492,615	109,330,548	18,967,418	22,350,711	56,018,977	144,824,961
主要到期資金流出	412,001,235	43,510,427	33,326,029	47,969,557	86,972,312	200,222,910
期距缺口	(60,508,620)	65,820,121	(14,358,611)	(25,618,846)	(30,953,335)	(55,397,949)

一〇一年十二月三十一日

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	351,438,091	121,287,411	15,978,962	21,982,257	48,479,282	143,710,179
主要到期資金流出	418,077,679	52,926,430	37,072,989	41,111,671	87,531,111	199,435,478
期距缺口	(66,639,588)	68,360,981	(21,094,027)	(19,129,414)	(39,051,829)	(55,725,299)

一〇一年三月三十一日

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	349,170,055	125,338,485	16,155,700	20,947,794	46,275,819	140,452,257
主要到期資金流出	395,943,710	54,346,164	32,850,086	48,516,234	88,942,451	171,288,775
期距缺口	(46,773,655)	70,992,321	(16,694,386)	(27,568,440)	(42,666,632)	(30,836,518)

一〇一年一月一日

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	344,234,261	101,950,941	35,083,536	19,263,322	47,643,645	140,292,817
主要到期資金流出	390,799,219	45,524,553	36,244,152	44,824,337	99,245,067	164,961,110
期距缺口	(46,564,958)	56,426,388	(1,160,616)	(25,561,015)	(51,601,422)	(24,668,293)

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

一〇二年三月三十一日

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	2,684,205	702,155	65,068	92,793	583,364	1,240,825
主要到期資金流出	2,684,168	1,000,151	181,178	479,402	680,539	342,898
期距缺口	37	(297,996)	(116,110)	(386,609)	(97,175)	897,927

一〇一年十二月三十一日

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	2,685,330	888,349	165,742	227,493	719,749	683,997
主要到期資金流出	2,685,243	979,123	261,768	487,250	617,426	339,676
期距缺口	87	(90,774)	(96,026)	(259,757)	(102,323)	344,321

一〇一年三月三十一日

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	1,853,068	277,359	11,535	15,335	55,338	1,493,501
主要到期資金流出	2,108,659	798,876	349,983	396,808	232,249	330,743
期距缺口	(255,591)	(521,517)	(338,448)	(381,473)	(176,911)	1,162,758

一〇一年一月一日

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	1,750,579	112,250	16,357	22,487	1,379	1,598,106
主要到期資金流出	2,115,683	876,640	418,874	350,533	150,346	319,290
期距缺口	(365,104)	(764,390)	(402,517)	(328,046)	(148,967)	1,278,816

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

四九、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，其他轉投資公司無此情形。
2. 為他人背書保證：聯邦銀行不適用，其他轉投資公司請參閱附表一。
3. 期末持有有價證券情形：聯邦銀行不適用，轉投資公司之資訊請參閱附表二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表三。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免揭露。
13. 從事衍生性商品交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表四。

五十、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：

	一〇二一年一月一日至三月三十一日	一〇二一年一月一日至三月三十一日	一〇二一年一月一日至三月三十一日	一〇二一年一月一日至三月三十一日	一〇二一年一月一日至三月三十一日	一〇二一年一月一日至三月三十一日
	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	\$ 185,597	\$ 530,433	(\$ 60)	\$ 299,368	(\$ 21,245)	\$ 452,968
手續費淨收益	23,055	131,656	138,972	20,411	(4)	(66,458)
其他非利息淨損益	140,681	102,873	-	125,844	469,858	(174,888)
淨收益	349,333	764,962	138,912	445,623	448,609	211,622
呆帳費用(迴轉)	100,051	55,751	-	827	217	(207,409)
營業費用	126,740	421,992	81,953	42,784	381,492	556,701
稅前淨利	\$ 122,542	\$ 287,219	\$ 56,959	\$ 402,012	\$ 66,900	(\$ 137,670)

	一〇二一年一月一日至三月三十一日	一〇二一年一月一日至三月三十一日	一〇二一年一月一日至三月三十一日	一〇二一年一月一日至三月三十一日	一〇二一年一月一日至三月三十一日	一〇二一年一月一日至三月三十一日
	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	\$ 184,269	\$ 561,643	(\$ 137)	\$ 399,100	(\$ 13,986)	\$ 357,002
手續費淨收益	24,439	93,072	115,339	18,636	-	(87,990)
其他非利息淨損益	96,823	(31,062)	(24,031)	162,483	444,289	(205,017)
淨收益	305,531	623,653	91,171	580,219	430,303	63,995
呆帳費用(迴轉)	(88,096)	(163,113)	-	(9,073)	-	(14,058)
營業費用	121,992	462,449	64,330	42,357	388,976	489,470
稅前淨利	\$ 271,635	\$ 324,317	\$ 26,841	\$ 546,935	\$ 41,327	(\$ 411,417)

五一、首次採用國際財務報導準則

(一) IFRSs 資訊之編製基礎

本公司一〇二年第一季之合併財務報告係為首份 IFRSs 期中財務報告，其編製基礎除了遵循附註二說明之重大會計政策外，本公司亦遵循國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

轉換至 IFRSs 後，對本公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響如下：

1. 一〇一年一月一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	金額	轉換至 IFRSs 之影響	IFRSs 之影響	金額	IFRSs 之影響	金額	說明
現金及約當現金	\$ 8,493,547	\$ -	\$ -	\$ 8,493,547			現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	101,781,769	-	-	101,781,769			存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	8,293,523	-	-	8,293,523			透過損益按公允價值衡量之金融資產
附買回票券及債券投資	272,926	-	-	272,926			附買回票券及債券投資
應收款項—淨額	15,278,418	17,011	-	15,295,429			應收款項—淨額 7(8)
		145,272	-	145,272			當期所得稅資產
貼現及放款—淨額	189,111,113	-	-	189,111,113			貼現及放款—淨額
備供出售金融資產	7,603,308	-	-	7,603,308			備供出售金融資產
持有至到期日金融資產	1,313,015	-	-	1,313,015			持有至到期日金融資產
採權益法之股權投資	66,721	-	-	66,721			採用權益法之投資
其他金融資產	48,108,409	-	3,740	48,112,149			其他金融資產 7(1)
固定資產	7,972,879	-	-	7,972,879			不動產及設備
無形資產	2,119,709	143,609	-	2,263,318			無形資產 7(7)
		3,543,909	242,105	3,786,014			遞延所得稅資產 7(2)、7(3)、7(4)、7(6)、7(9)
其他資產	10,962,678	1,596,950	1,209,666	2,806,616			投資性不動產 7(6)
		(4,910,723)	26,251	6,078,206			其他資產 7(3)、7(6)、7(7)、7(8)、7(9)
資產總計	\$ 401,378,015	\$ 536,028	\$ 1,481,762	\$ 403,395,805			資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 8,665,901	\$ -	\$ -	\$ 8,665,901			央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	33,852	-	-	33,852			透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	34,522,173	-	-	34,522,173			附買回票券及債券負債
應付款項	6,031,257	8,028	85,391	6,124,676			應付款項 7(2)、7(8)
		153,470	-	153,470			當期所得稅負債
存款及匯款	321,914,712	-	-	321,914,712			存款及匯款
應付金融債券	4,890,000	-	-	4,890,000			應付金融債券
其他金融負債	1,191,823	-	-	1,191,823			其他金融負債
		216,050	448,515	664,565			負債準備 7(3)、7(4)
		374,530	-	374,530			遞延所得稅負債 7(9)
其他負債	1,938,587	(216,050)	-	1,722,537			其他負債
負債合計	379,188,305	536,028	533,906	380,258,239			負債合計
股本	19,484,996	-	-	19,484,996			股本
資本公積	33,811	-	(1,398)	32,413			資本公積 7(5)
法定盈餘公積	352,978	-	-	352,978			法定盈餘公積
特別盈餘公積	874,473	-	-	874,473			特別盈餘公積
未分配盈餘	1,826,615	-	507,984	2,334,599			未分配盈餘 7(10)
金融資產未實現損失	(167,173)	-	-	(167,173)			金融資產未實現損失
累積換算調整數	(263,522)	-	263,522	-			國外營運機構財務報表換算之兌換差額 7(10)
未認為退休金成本之淨損失	(177,515)	-	177,515	-			未認為退休金成本之淨損失 7(3)
母公司股東權益合計	21,964,663	-	947,623	22,912,286			歸屬於母公司業主之權益合計
少數股權	225,047	-	233	225,280			非控制權益
股東權益合計	22,189,710	-	947,856	23,137,566			權益合計
負債及股東權益總計	\$ 401,378,015	\$ 536,028	\$ 1,481,762	\$ 403,395,805			負債及權益合計

2. 一〇一年三月三十一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I	F	R	S	s	說明
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	金 額	項 目	
現金及約當現金	\$ 9,069,595	\$ -	\$ -	\$ 9,069,595		現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	93,272,755	-	-	93,272,755		存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之 金融資產	9,364,342	-	-	9,364,342		透過損益按公允價值衡量 之金融資產	
附賣回票券及債券投資	6,716,841	-	-	6,716,841		附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	13,993,517	186,786	-	14,180,303		應收款項－淨額	7(8)
		173,787	-	173,787		當期所得稅資產	
貼現及放款－淨額	189,816,909	-	-	189,816,909		貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	7,563,440	-	-	7,563,440		備供出售金融資產	
持有至到期日金融資產	1,088,022	-	-	1,088,022		持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	66,512	-	-	66,512		採用權益法之投資	
其他金融資產	49,909,215	-	5,260	49,914,475		其他金融資產	7(1)
固定資產	7,923,942	-	-	7,923,942		不動產及設備	
無形資產	2,119,709	128,448	-	2,248,157		無形資產	7(7)
		3,508,554	242,568	3,751,122		遞延所得稅資產	7(2)、 7(3)、 7(4)、 7(6)、 7(9)
其他資產	<u>11,227,053</u>	(<u>4,899,655</u>)	<u>26,027</u>	<u>6,353,425</u>		投資性不動產	7(6)
						其他資產	7(3)、 7(6)、 7(7)、 7(8)、 7(9)
資產總計	<u>\$402,131,852</u>	<u>\$ 688,834</u>	<u>\$ 1,485,930</u>	<u>\$404,306,616</u>		資產總計	
央行及銀行同業存款	\$ 8,411,463	-	-	\$ 8,411,463		央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之 金融負債	33,710	-	-	33,710		透過損益按公允價值衡量 之金融負債	
附買回票券及債券負債	33,785,791	-	-	33,785,791		附買回票券及債券負債	
應付款項	6,006,268	127,837	95,060	6,229,165		應付款項	7(2)、 7(8)
		202,398	-	202,398		當期所得稅負債	
存款及匯款	321,217,649	-	-	321,217,649		存款及匯款	
應付金融債券	6,390,000	-	-	6,390,000		應付金融債券	
其他金融負債	1,152,600	-	-	1,152,600		其他金融負債	
		216,465	443,754	660,219		負債準備	7(3)、 7(4)
其他負債	<u>2,091,528</u>	(<u>216,465</u>)	-	<u>1,875,063</u>		遞延所得稅負債	7(9)
負債合計	<u>379,089,009</u>	<u>688,834</u>	<u>538,814</u>	<u>380,316,657</u>		負債合計	
股本	19,484,996	-	-	19,484,996		股本	
資本公積	33,811	-	(1,398)	32,413		資本公積	7(5)
法定盈餘公積	352,978	-	-	352,978		法定盈餘公積	
特別盈餘公積	874,473	-	-	874,473		特別盈餘公積	
未分配盈餘	2,521,889	-	493,001	3,014,890		未分配盈餘	7(1)、 7(2)、 7(3)、 7(6)、 7(10)
金融資產未實現損失	181,896	-	-	181,896		金融資產未實現損失	
累積換算調整數	(457,773)	-	277,739	(180,034)		國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	7(1)、 7(10)
未認為退休金成本之淨 損失	(<u>177,515</u>)	-	<u>177,515</u>	-		未認為退休金成本之淨 損失	7(3)
母公司股東權益合計	22,814,755	-	946,857	23,761,612		歸屬於母公司業主之 權益合計	
少數股權	<u>228,088</u>	-	<u>259</u>	<u>228,347</u>		非控制權益	
股東權益合計	<u>23,042,843</u>	-	<u>947,116</u>	<u>23,989,959</u>		權益合計	
負債及股東權益總計	<u>\$402,131,852</u>	<u>\$ 688,834</u>	<u>\$ 1,485,930</u>	<u>\$ 404,360,616</u>		負債及權益合計	

3. 一〇一年十二月三十一日合併資產負債表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s 之影響	I F R S s	項	說明
目	金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	目
現金及約當現金	\$ 9,658,059	\$ -	\$ -	\$ 9,658,059	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	75,378,914	-	-	75,378,914	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	8,297,349	-	-	8,297,349	透過損益按公允價值衡量之金融資產
附賣回票券及債券投資	21,780,368	-	-	21,780,368	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	14,311,599	123,960	-	14,435,559	應收款項－淨額 7(8)
		100,505	-	100,505	當期所得稅資產
貼現及放款－淨額	199,788,512	-	-	199,788,512	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產	10,331,378	-	-	10,331,378	備供出售金融資產
持有至到期日金融資產	811,872	-	-	811,872	持有至到期日金融資產
採權益法之股權投資	54,490	-	-	54,490	採用權益法之投資
其他金融資產	49,708,711	-	6,048	49,714,759	其他金融資產 7(1)
固定資產	7,729,000	-	-	7,729,000	不動產及設備
無形資產	1,985,307	102,664	-	2,087,971	無形資產 7(7)
		3,215,664	251,384	3,467,048	遞延所得稅資產 7(3)、7(6)、7(8)、7(9)
其他資產	-	1,572,806	1,219,304	2,792,110	投資性不動產 7(6)
	11,152,753	(4,548,586)	25,089	6,629,256	其他資產 7(2)、7(3)、7(4)、7(6)、7(8)、7(9)
資產總計	\$ 410,988,312	\$ 567,013	\$ 1,501,825	\$ 413,057,150	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 6,422,684	\$ -	\$ -	\$ 6,422,684	央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	27,417	-	-	27,417	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	28,289,349	-	-	28,289,349	附買回票券及債券負債
應付款項	6,429,687	192,342	88,923	6,710,952	應付款項 7(2)、7(8)
		31,307	-	31,307	當期所得稅負債
存款及匯款	336,561,067	-	-	336,561,067	存款及匯款
應付金融債券	5,200,000	-	-	5,200,000	應付金融債券
其他金融負債	1,285,497	-	-	1,285,497	其他金融負債
	-	330,520	480,604	811,124	負債準備 7(3)、7(4)
其他負債	2,462,638	(330,520)	-	2,132,118	遞延所得稅負債 7(9)
負債合計	386,678,339	567,013	569,527	387,814,879	其他負債
股本	20,264,396	-	-	20,264,396	負債合計
資本公積	33,811	-	(1,398)	32,413	股本
法定盈餘公積	900,963	-	-	900,963	資本公積 7(5)
特別盈餘公積	608,209	-	-	608,209	法定盈餘公積
未分配盈餘	2,621,624	-	443,211	3,064,835	特別盈餘公積
					未分配盈餘 7(1)、7(2)、7(3)、7(4)、7(6)、7(10)
金融資產未實現利益	413,490	-	-	413,490	金融資產未實現利益
累積換算調整數	(564,137)	-	285,202	(278,935)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 7(1)、7(10)
未認為退休金成本之淨損失	(204,951)	-	204,951	-	未認為退休金成本之淨損失 7(3)
母公司股東權益合計	24,073,405	-	931,966	25,005,371	歸屬於母公司業主之權益合計
少數股權	236,568	-	332	236,900	非控制權益
股東權益合計	24,309,973	-	932,298	25,242,271	權益合計
負債及股東權益總計	\$ 410,988,312	\$ 567,013	\$ 1,501,825	\$ 413,057,150	負債及權益合計

4. 一〇一年一月一日至三月三十一日合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s 之影響	I F R S s	說明		
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額		
利息淨收益	\$ 1,481,714	\$ 6,177	\$ -	\$ 1,487,891	利息淨收益	7(4)
手續費淨收益	163,496	-	-	163,496	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債利益	251,487	-	-	251,487	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債利益	
備供出售金融資產之已實 現損失	(61,911)	-	-	(61,911)	備供出售金融資產之已實 現損失	
採權益法之股權投資損 失一淨額	(209)	-	-	(209)	採權益法之關聯企業及 合資損益之份額	
兌換損失一淨額	(221,302)	-	(12,697)	(233,999)	兌換損失一淨額	7(1)
資產減損損失一淨額	(50,000)	-	-	(50,000)	資產減損損失一淨額	
租賃收入	420,912	-	-	420,912	租賃收入	
出售承受擔保品利益一淨 額	1,132	-	-	1,132	出售承受擔保品利益一淨 額	
證券經紀收入一淨額	36,056	-	-	36,056	證券經紀收入一淨額	
其他非利息淨利益	80,017	-	-	80,017	其他非利息淨利益	
淨 收 益	2,101,392	6,177	(12,697)	2,094,872	淨 收 益	
呆帳費用 (迴轉)	(274,340)	-	-	(274,340)	呆帳費用 (迴轉)	
營業費用					營業費用	
用人費用	628,434	6,177	5,133	639,744	員工福利費用	7(2)、 7(3)、 7(4)、 7(6)
折舊及攤銷費用	367,293	-	(2,409)	364,884	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	564,946	-	-	564,946	其他業務及管理費用	
營業費用合計	1,560,673	6,177	2,724	1,569,574	營業費用合計	
稅前淨利	815,059	-	-	799,638	稅前淨利	
所得稅費用	116,744	-	(464)	116,280	所得稅費用	7(2)、 7(3)、 7(4)、 7(6)
合併總淨利	\$ 698,315	\$ -	(\$ 14,957)	683,358	合併總淨利	
				(216,908)	國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	
				349,069	備供出售金融資產之未實 現評價利益	
				36,874	與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅	
				\$ 852,393	當年度綜合損益總額	

5. 一〇一年度合併綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 I F R S s 之影響	I F R S s 之影響	I F R S s	說明		
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額		
利息淨收益	\$ 5,638,130	\$ 23,712	\$ -	\$ 5,661,842	利息淨收益	7(4)
手續費淨收益	1,016,957	-	-	1,016,957	手續費淨收益	
公平價值變動列入損益 之金融資產及負債利 益	528,815	-	-	528,815	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 利益	
備供出售金融資產之已 實現損失	(87,209)	-	-	(87,209)	備供出售金融資產之已 實現損失	
採權益法之股權投資損 失一淨額	(823)	-	-	(823)	採權益法之關聯企業 及合資損益之份額	
兌換損失一淨額	(267,231)	-	(19,372)	(286,603)	兌換損失一淨額	7(1)
資產減損損失一淨額	(174,723)	-	-	(174,723)	資產減損損失一淨額	
以成本衡量之金融資產 利益	55,593	-	-	55,593	以成本衡量之金融資產 利益	
財產交易損失一淨額	770	-	-	770	處分不動產及設備損失 一淨額	
租賃收入	1,761,895	-	-	1,761,895	租賃收入	
出售承受擔保品利益一 淨額	28,849	-	-	28,849	出售承受擔保品利益一 淨額	
證券經紀收入一淨額	54,530	-	-	54,530	證券經紀收入一淨額	
其他非利息淨利益	139,396	-	-	139,396	其他非利息淨利益	
淨 收 益	8,694,949	23,712	(19,372)	8,699,289	淨 收 益	
呆帳費用 (迴轉)	(647,490)	-	-	(647,490)	呆帳費用 (迴轉)	

(接 次 頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s	說明
項 目 金 額	表 達 差 異 認列及衡量差異	金 額	金 額	項 目	金 額	項 目	說 明
營業費用				營業費用			
用人費用	\$ 2,630,398	\$ 23,712	(\$ 21,676)	\$ 2,632,434	員工福利費用		7(2)、 7(3)、 7(4)
折舊及攤銷費用	1,548,412	-	(9,638)	1,538,774	折舊及攤銷費用		7(6)
其他業務及管理費用	<u>2,068,271</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,068,271</u>	其他業務及管理費用		
營業費用合計	<u>6,247,081</u>	<u>23,712</u>	<u>(31,314)</u>	<u>6,239,479</u>	營業費用合計		
稅前淨利	3,095,358	-	11,942	3,107,300	稅前淨利		
所得稅費用	<u>470,256</u>	<u>-</u>	<u>(9,279)</u>	<u>460,977</u>	所得稅費用		7(2)、 7(3)、 7(4)、 7(6)
合併總淨利	<u>\$ 2,625,102</u>	<u>\$ -</u>	21,221	2,646,323	合併總淨利		
			-	(340,507)	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額		
			-	580,663	備供出售金融資產之未 實現評價利益		
			(85,895)	(85,895)	確定福利計劃精算損益		7(3)、 7(4)
			-	<u>61,572</u>	與其他綜合損益組成部 分相關之所得稅		
			<u>(\$ 64,674)</u>	<u>\$ 2,862,156</u>	當年度綜合損益總額		

6. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報告之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始合併資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司之相關資產、負債及非控制權益仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於本公司過去取得之投資關聯企業。

認定成本

本公司於一〇一年一月一日選擇以投資性不動產之公允價值作為認定成本。該公允價值係由非關係人、具備中華民國不

動產估價師資格，並符合特定條件之估價師於該等日期進行鑑價。

該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行，並依照「不動產估值技術規則」採用比較法及收益法之折現現金流量分析鑑估其公允價值。一〇一年一月一日投資性不動產之認定成本係參考前述評價結果，並以該投資性不動產標的之契約租金採現金流量折現估算之金額 3,160,255 仟元為上限，且折現率係以本公司之加權平均資金成本 0.96% 為準。

上述本公司對部分投資性不動產選擇以公允價值作為認定成本者，於一〇一年一月一日之影響列示如下：

帳面金額（中華民國一般公認會計原則）	\$ 1,596,950
公允價值（國際財務報導準則認定成本）	<u>2,806,616</u>
資產應調整金額	<u>\$ 1,209,666</u>
分別配合調整：	
— 遞延所得稅負債	\$ 4,198
— 遞延所得稅資產	(129,824)
— 保留盈餘	<u>1,335,292</u>
	<u>\$ 1,209,666</u>

員工福利

本公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。此外，本公司選擇以轉換至 IFRSs 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

累積換算差異數

本公司於轉換至 IFRSs 日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。後續處分任何國外營運機構之損益則排除轉換至 IFRSs 日之前所產生之換算差異數，但包含該日以後產生之換算差異數。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「7.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

7. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 功能性貨幣

中華民國一般公認會計原則下，判斷功能性貨幣之各項指標係採綜合研判。轉換至 IFRSs 後，國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」規定於判斷功能性貨幣時，應優先考量主要指標，再以次要指標佐證功能性貨幣之判斷。

截至一〇一年一月一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，本公司改變功能性貨幣追溯調整非貨幣性項目之匯率，分別調整增加以成本衡量之金融資產 3,740 仟元、5,260 仟元及 6,048 仟元。另於一〇一年一月一日至三月三十一日累積換算調整數調整增加 14,217 仟元及兌換損失調整增加 12,697 仟元；一〇一年度累積換算調整數調整增加 21,680 仟元及兌換損失調整增加 19,372 仟元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至一〇一年一月一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 85,391 仟元、95,060 仟元及 88,923 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 14,517 仟元、16,160 仟元及 15,117 仟元。另於一〇一年一月一日至三月三十一日薪資費用調整增加 9,669 仟元及所得稅費用調整減少 1,644 仟元；一〇一年度薪資費用調整增加 3,532 仟元及所得稅費用調整減少 600 仟元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年一月一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，本公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，依上述未認列過渡性淨給付義務及確定福利計畫精算損益之相關影響數，分別調整增加應計退休金負債 447,379 仟元、442,618 仟元及 479,176 仟元；調整增加預付退休金 26,251 仟元、26,027 仟元及 25,089 仟元；調整減少未認列退休金之淨損失 177,515 仟元、177,515 仟元及 204,951 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 101,769 仟元、100,998 仟元及 112,036 仟元。另於一〇一年一月一日至三月三十一日退休金費用調整減少 4,536 仟元及所得稅費用調整減少 771 仟元；一〇一年度退休金費用調整減少 25,193 仟元、確定福利計畫之精算損失調整增加 85,588 仟元及所得稅費用調整減少 10,267 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

依 IFRSs 規定，退休員工優惠存款利率優於一般存款的超額利息應屬退職福利，公司應納入精算報告。惟依據修正後「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，退休員工優惠存款超額利息適用國際會計準則第 19 號之時點，得延後至員工確認退休時，而員工退休前之優惠存款超額利息，仍得選擇維持現行會計處理，按權責發生基礎認列相關費用。

截至一〇一年一月一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，本公司依國際會計準則第 19 號「員工福利」、公開發行銀行財務報告編製準則及相關函令之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算，分別調整增加員工福利準備 1,136 仟元、1,136 仟元及 1,428 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 193 仟元、193 仟元及 243 仟元。另一〇一年度員工福利費用調整減少 15 仟元、確定福利計劃之精算損失調整增加 307 仟元及所得稅費用調整減少 50 仟元。另於一〇一年一月一日至三月三十一日將原帳列利息費用之員工（含在職員工及已退休員工）優惠存款超額利息 6,177 仟元予以重分類至員工福利費用；一〇一年度將原帳列利息費用之員工（含在職員工及已退休員工）優惠存款超額利息 23,712 仟元予以重分類至員工福利費用。

(5) 資本公積－長期股權投資之調整

依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」，不符合 IFRSs 規定或未涉及公司法及經濟部相關函令之資本公積項目，應於轉換日進行相關調整。

本公司依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」規定，於實務上不可行之情形下，無須追溯調整會

計處理，僅將資本公積－長期股權投資轉列保留盈餘。截至一〇一年一月一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，本公司資本公積－長期股權投資因上述調節皆調整減少 1,398 仟元。

(6) 投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，營業上供出租用途之不動產係帳列固定資產／其他資產。轉換至 IFRSs 後，為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，應列為投資性不動產。因此重分類前述目的持有之不動產至投資性不動產。

截至一〇一年一月一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，本公司分別由其他資產項下重分類 1,596,950 仟元、1,590,914 仟元及 1,572,806 仟元至投資性不動產。

截至一〇一年一月一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，本公司因投資性不動產選擇以公允價值作為認定成本，分別調整增加投資性不動產 1,209,666 仟元、1,212,075 仟元及 1,219,304 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 125,626 仟元、125,217 仟元及 123,988 仟元。另於一〇一年一月一日至三月三十一日折舊費用調整減少 2,409 仟元及所得稅費用調整增加 409 仟元；一〇一年度折舊費用調整減少 9,638 仟元及所得稅費用調整增加 1,638 仟元。

(7) 遞延費用之重分類

中華民國一般公認會計原則下，遞延費用帳列其他資產項下。轉換至 IFRSs 後，應將遞延費用依性質重分類至不動產及設備、無形資產、預付費用及長期預付費用。

截至一〇一年一月一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，本公司由其他資產項下重分類 143,609 仟元、128,448 仟元及 102,664 仟元至無形資產。

(8) 受託買賣借項及貸項

中華民國一般公認會計原則下，依現行證券商財務報告編製準則之規定，受託買賣借項及貸項以淨額表達。轉換為 IFRSs 後，因不符合國際會計準則公報第 32 號資產及負債互抵之規定，應按性質分別列示。截至一〇一年一月一日、一〇一年三月三十一日及一〇一年十二月三十一日，本公司受託買賣借項 810 仟元、1,872 仟元及 1,243 仟元重分類至應收款項－淨額之金額分別為 162,283 仟元、332,045 仟元及 224,465 仟元；重分類至應付款項之金額分別為 161,498 仟元、330,235 仟元及 223,649 仟元；重分類至其他資產之金額分別為 25 仟元、62 仟元及 427 仟元。

(9) 遞延所得稅之互抵

中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至一〇一年一月一日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他資產 3,411,484 仟元重分類至遞延所得稅資產 3,786,014 仟元及遞延所得稅負債 374,530 仟元；截至一〇一年三月三十一日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他資產 3,392,523 仟元重分類至遞延所得稅資產 3,751,122 仟元及遞延所得稅負債 358,599 仟元；截至一〇

一年十二月三十一日，本公司將其他資產 3,123,684 仟元重分類至遞延所得稅資產 3,467,048 仟元及遞延所得稅負債 343,364 仟元。

(10) 一〇一年一月一日開帳日未分配盈餘之調節說明

	一〇一年一月一日
我國一般公認會計原則下之未分配盈餘	<u>\$ 1,826,615</u>
未分配盈餘調整項目	
員工福利－短期可累積帶薪假	(70,753)
員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益	(491,996)
員工福利－未認列過渡性淨給付義務	(5,232)
員工福利－已退休員工優惠存款福利負債準備	(943)
資本公積－長期股權投資	1,398
投資性不動產選擇以公允價值作為認定成本	1,335,292
改變功能性貨幣追溯調整	3,740
累積換算調整數	(<u>263,522</u>)
未分配盈餘調整影響數	<u>507,984</u>
國際財務報導準則下之未分配盈餘	<u>\$ 2,334,599</u>

8. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依國際會計準則第 7 號「現金流量表」之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，依 IFRSs 之規定，合併公司一〇一年一月一日至三月三十一日利息收現數 2,353,807 仟元、利息付現數 699,458 仟元與股利收現數 1,093 仟元應單獨揭露。

除此之外，依國際財務報導準則之合併現金流量表與依我國一般公認會計原則之合併現金流量表並無對合併公司有其他重大影響差異。

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司

為他人背書保證明細表

民國一〇二年三月三十一日

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	\$ 492,483	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000	1.54	\$ 492,483

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及其子公司

期末持有有價證券明細表

民國一〇二年三月三十一日

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	\$ 8,236	0.06%	\$ 8,236	註四
		翔準先進光罩股份有限公司	—	備供出售金融資產	536	8,630	0.18%	8,630	註四
		中國化學製藥股份有限公司	—	備供出售金融資產	356	7,181	0.11%	7,181	註四
		Union Capital (Cayman) Corp.	子公司	採權益法之股權投資	50	492,483	100.00%	492,483	註一
		New Asian Ventures Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	-	78,932	100.00%	78,932	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	283	1,867	3.33%	863	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	0.33%	6,675	註一
		鑫永利證券股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1	166	0.99%	166	註一
		實密科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	63	-	0.29%	581	註一
		債券							
	台壽保私募強制轉換公司債	—	指定公平價值變動列入損益之金融資產	500	60,860	-	60,860	—	
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	-	-	-	-	註四
		愛爾達科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,382	23,240	15.88%	33,859	註三
		聯合通商電子商務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	236	654	0.78%	68	註三
聯邦財務有限公司 (香港)	債券								
		HBOS Capital Funding LP	—	備供出售金融資產	905 張	USD 854	-	USD 854	—
		Penn West Energy	—	備供出售金融資產	29 張	USD 312	-	USD 312	—
		股票							
		ING Group N.V.	—	備供出售金融資產	33	USD 839	-	USD 839	註四
		WMI Holdings	—	備供出售金融資產	18	USD 12	-	USD 12	註四
		Apple Computer Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	3	USD 1,290	-	USD 1,290	註四
		Merck & Co Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	12	USD 517	-	USD 517	註四
		EBAY, Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	14	USD 741	-	USD 741	註四
		Penn West Energy	—	公平價值變動列入損益之金融資產	110	USD 1,184	-	USD 1,184	註四

(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 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 2,000	0.74%	USD 1,991	註二

註一：聯邦國際租賃股份有限公司之被投資公司年代網際事業股份有限公司、鑫永利證券股份有限公司及實密科技股份有限公司係依一〇〇年十二月三十一日經會計師查核之股東權益計算。中經合國際創業投資股份有限公司、New Asian Ventures Ltd.及 Union Capital (Cayman) Corp.係依一〇二年三月三十一日經會計師核閱之股東權益計算。

註二：New Asian Ventures Ltd.之被投資公司宏仁國際開發股份有限公司係依一〇一年十二月三十一日未經會計師查核之股東權益計算。

註三：聯邦網通科技股份有限公司之被投資公司聯合通商電子商務股份有限公司及愛爾達科技股份有限公司係依一〇一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，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，市價係依照一〇二年三月三十一日之收盤價計算，受益憑證則係以一〇二年三月三十一日之基金淨值計價。

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司

逾期放款及逾期帳款

民國一〇二年三月三十一日暨一〇一年十二月三十一日、三月三十一日及一月一日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年		一〇二年三月三十一日					一〇一年三月三十一日					
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	\$ 293,732	\$ 60,747,527	0.48%	\$ 1,032,643	\$ 364,154	\$ 56,113,038	0.65%	\$ 797,244	182.42%	
無 擔 保		28,559	37,489,785	0.08%	72,873		25,388,854	0.29%				
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	91,135	102,827,356	0.09%	1,080,892	1,186.03%	154,637	99,162,279	0.16%	969,996	627.27%	
	現金卡	8,827	211,357	4.18%	15,202	172.22%	18,162	310,696	5.85%	26,850	147.84%	
	小額純信用貸款(註五)	28,038	5,557,403	0.50%	58,418	208.35%	30,767	3,658,433	0.84%	37,840	122.99%	
	其 他 擔 保 (註六)	擔 保	22,425	8,409,047	0.27%	100,209	429.82%	16,527	7,539,850	0.22%	84,343	453.31%
		無 擔 保	889	1,123,920	0.08%			2,079	1,082,505	0.19%		
存 匯 業 務	綜合存款存單	-	466,370	-	-	-	-	439,081	-	-	-	
放款業務合計		473,605	216,832,765	0.22%	2,287,364	482.97%	659,199	193,694,736	0.34%	1,916,273	290.70%	
		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		\$ 43,799	\$ 11,193,866	0.39%	\$ 150,479	343.57%	\$ 39,454	\$ 12,054,779	0.33%	\$ 245,190	621.46%	
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 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	一〇二年三月三十一日		一〇一年三月三十一日	
	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)	177,007	748,821	243,355	1,027,029
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	73,086	1,028,246	59,158	1,072,762
合計	250,093	1,777,067	302,513	2,099,791

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。

年		月一〇一年十二月三十一日					月一〇一年一月一日					
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	\$ 323,397	\$ 58,108,625	0.56%	\$ 925,882	269.84%	\$ 400,865	\$ 55,975,921	0.72%	\$ 772,445	176.69%	
	無擔保	19,728	27,054,953	0.07%			36,301	23,550,123	0.15%			
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	81,984	103,226,414	0.08%	1,122,258	1,368.87%	171,979	99,904,119	0.17%	970,379	564.24%	
	現金卡	10,207	231,347	4.41%	19,912	195.08%	29,672	352,450	8.42%	53,017	178.68%	
	小額純信用貸款(註五)	27,511	5,273,628	0.52%	57,334	208.40%	41,041	3,136,699	1.31%	47,569	115.91%	
	其他擔保 (註六)	擔保	13,461	8,062,332	0.17%	100,529	700.60%	9,894	7,333,885	0.13%	83,381	701.09%
		無擔保	888	1,184,432	0.07%			1,999	1,250,498	0.16%		
存匯 業務	綜合存款存單	-	917,622	-	-	-	-	1,103,089	-	-	-	
放款業務合計		477,176	204,059,353	0.23%	2,225,915	466.48%	691,751	192,606,784	0.36%	1,926,791	278.54%	
		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		\$ 42,387	\$ 11,716,689	0.36%	\$ 155,540	366.95%	\$ 36,116	\$ 13,374,834	0.27%	\$ 298,653	826.93%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 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	一〇一年十二月三十一日		一〇一年一月一日	
	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(註一)	191,300	810,621	261,682	1,103,340
債務清償方案及更生方案依約履行(註二)	74,289	1,037,923	62,089	1,085,042
合計	265,589	1,848,544	323,771	2,188,382

註一：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。

註二：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國一〇二年一月一日至三月三十一日

附表四

單位：新台幣仟元

一〇二年一月一日至三月三十一日

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	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－活期存款	\$ 42,694	註四 0.01%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－定期存款	15,417	註四 -
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－支票存款	5,893	註四 -
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	存放銀行同業	64,004	註四 0.02%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	應付款項－應付費用	189	註四 -
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款及票據	189	註四 -
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	應付款項－應付利息	546	註四 -
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	應收款項－應收利息	546	註四 -
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他金融負債	227	註四 -
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	其他什項金融資產	227	註四 -
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－定期存款	490,675	註四 0.12%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	其他什項金融資產	490,675	註四 0.12%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	應收款項－應收利息	1,218	註四 -
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	應付款項－應付利息	1,218	註四 -
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	貼現及放款－短期擔保放款	1,120,000	註四 0.27%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	央行及銀行同業存款－銀行同業拆放	1,120,000	註四 0.27%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	貼現及放款－長期擔保放款	1,101,383	註四 0.26%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	央行及銀行同業存款－銀行同業拆放	1,101,383	註四 0.26%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息費用	1,724	註四 0.07%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	利息收入	1,724	註四 0.07%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	3,218	註四 0.14%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	租金收入	3,218	註四 0.14%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息收入	10,068	註四 0.43%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	利息費用	10,068	註四 0.43%

(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			
				科目	金額	交易條件	
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他非利息淨損益	\$ 6	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	6	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	租金收入	230	註四	0.01%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	230	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦財務	1	存款及匯款－活期存款	78	註四	-
2	聯邦財務	聯邦銀行	2	存放銀行同業	78	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款－活期存款	7,841	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款－定期存款	1,025	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款－支票存款	3	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	存放銀行同業	8,869	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	應付款項－應付利息	15	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	應收款項－應收利息	15	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	應付款項－其他應付款	3,049	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	應收款項－其他應收款	3,049	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	應收款項－應收帳款及票據	389	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	應付款項－應付代收款	389	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他資產	110	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他負債	110	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他什項金融資產	28,800	註四	0.01%
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他金融負債	28,800	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	利息費用	3	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	利息收入	3	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	手續費收入	5	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	手續費費用	5	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他業務及管理費用	19,171	註四	0.81%
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他非利息淨損益	19,171	註四	0.81%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	應付款項－應付費用	155	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款及票據	155	註四	-

(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			
				科目	金額	交易條件	
0	聯邦銀行	邦聯保經	1	存款及匯款—活期存款	\$ 3,542	註四	-
				存款及匯款—定期存款	28,000	註四	0.01%
4	邦聯保經	聯邦銀行	2	存放銀行同業	31,542	註四	0.01%
0	聯邦銀行	邦聯保經	1	其他負債	1	註四	-
4	邦聯保經	聯邦銀行	2	其他資產	1	註四	-
0	聯邦銀行	邦聯保經	1	利息費用	63	註四	-
4	邦聯保經	聯邦銀行	2	利息收入	63	註四	-
0	聯邦銀行	邦聯保經	1	手續費收入	41,610	註四	1.77%
4	邦聯保經	聯邦銀行	2	手續費支出	41,610	註四	1.77%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	租金收入	1	註四	-
4	聯邦保經	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	1	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦保經	1	手續費收入	63,264	註四	2.69%
4	聯邦保經	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	63,264	註四	2.69%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款—活期存款	347	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款—定期存款	206,900	註四	0.05%
5	聯邦投信	聯邦銀行	2	存放銀行同業	207,247	註四	0.05%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	應付款項—應付利息	143	註四	-
5	聯邦投信	聯邦銀行	2	應收款項—應收利息	143	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	利息費用	241	註四	0.01%
5	聯邦投信	聯邦銀行	2	利息收入	241	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	手續費收入	557	註四	0.02%
5	聯邦投信	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	557	註四	0.02%
1	聯邦租賃及其子公司	邦聯保經	3	租金收入	30	註四	-
4	邦聯保經	聯邦租賃及其子公司	3	其他業務及管理費用	30	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦投信	3	租金收入	48	註四	-
5	聯邦投信	聯邦租賃及其子公司	3	其他業務及管理費用	48	註四	-
4	邦聯保經	聯邦租賃及其子公司	3	應付款項—應付費用	11	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	邦聯保經	3	應收款項—應收帳款及票據	11	註四	-
4	邦聯保經	聯邦網通	3	應付款項—應付費用	76	註四	-
3	聯邦網通	邦聯保經	3	應收款項—應收帳款	76	註四	-
3	聯邦網通	聯邦租賃及其子公司	3	其他非利息淨損益	743	註四	0.03%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦網通	3	攤銷費用	743	註四	0.03%

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。

聯邦商業銀行股份有限公司及其轉投資公司
 合併財務報表編製主體
 民國一〇二年及一〇一年一月一日至三月三十一日

附表五

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比	
			一〇二年 三月三十一日	一〇一年 三月三十一日
聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦國際租賃股份有限公司	分期、租賃、應收帳款收買業務	100.00%	100.00%
聯邦商業銀行股份有限公司	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%
聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦財務有限公司(香港)	進出口貿易融資	99.99%	99.99%
聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業	35.00%	35.00%
聯邦商業銀行股份有限公司	邦聯保險經紀人股份有限公司	人身保險經紀人業務	100.00%	100.00%
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Cayman) Corp.	分期、租賃業務	100.00%	100.00%
聯邦國際租賃股份有限公司	New Asian Ventures Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買 等業務	100.00%	100.00%