

聯邦商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告
民國九十九年第一季

地址：台北市民生東路三段一〇九號三樓

電話：(〇二) 二七一八〇〇〇一

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	合 併 資 產 負 債 表	3		-
四、	合 併 損 益 表	4~5		-
五、	合 併 股 東 權 益 變 動 表	-		-
六、	合 併 現 金 流 量 表	6~7		-
七、	合 併 財 務 報 表 附 註			
	(一)公司沿革及業務範圍	-		-
	(二)重要會計政策之彙總說明	8~17		一
	(三)會計變動之理由及其影響	-		一
	(四)重要會計科目之說明	17~32		二~二十二
	(五)關係人交易事項	32~36		二十三
	(六)質押之資產	37~38		二十四
	(七)重大之承諾及或有負債	38~43		二十五
	(八)重大之災害損失	-		-
	(九)重大之期後事項	-		-
	(十)其 他	44~67		二十六~三十
	(十一)附註揭露事項			
	1.重大交易事項相關資訊	-		-
	2.轉投資事業相關資訊	-		-
	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	71~76		三十一
	(十二)部門別財務資訊	68		三十二

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國九十九年及九十八年三月三十一日

(此合併報表未經會計師核閱)

單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元

代 碼	資 產	九十九年三月三十一日 金 額	九十八年三月三十一日 金 額	變動百分比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	九十九年三月三十一日 金 額	九十八年三月三十一日 金 額	變動百分比 (%)
11000	現金及約當現金（附註二）	\$ 5,630,983	\$ 5,650,358	-		負 債			
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註三）	57,735,281	35,398,620	63	21000	央行及銀行同業存款（附註十五）	\$ 16,833,753	\$ 21,614,713	(22)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產（附註一、四及二十四）	6,246,371	16,323,465	(62)	21600	應付商業本票(附註十七)	758,836	409,084	85
12500	附賣回票券及債券投資（附註一及二十五）	782,313	21,557,917	(96)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註一及四）	128,630	169,007	(24)
13000	應收款項－淨額（附註一、五及二十三）	17,944,475	21,551,624	(17)	22501	附買回票券及債券負債（附註一及二十五）	41,219,317	39,557,279	4
13500	貼現及放款－淨額（附註一、六及二十三）	171,676,270	170,238,879	1	23000	應付款項（附註十六）	3,022,104	4,131,785	(27)
14000	備供出售金融資產（附註一及七）	12,471,112	11,309,455	10	23500	存款及匯款（附註十八及二十三）	268,918,534	276,499,109	(3)
14500	持有至到期日金融資產（附註一及八）	6,730,462	30,316,749	(78)	24000	應付金融債券（附註一及十九）	9,245,000	8,389,300	10
15001	採權益法之股權投資（附註一及九）	61,841	67,972	(9)	24100	應付公司債（附註二十）	-	1,600,000	(100)
	其他金融資產－淨額（附註一、十、十一、二十三及二十四）				25500	其他金融負債	996,887	685,338	45
15503	以成本衡量之金融資產	934,002	1,445,713	(35)	29500	其他負債（附註一）	<u>619,447</u>	<u>622,510</u>	-
15513	無活絡市場之債務商品投資	52,948,007	28,474,130	86	20000	負債合計	<u>341,742,508</u>	<u>353,678,125</u>	(3)
15597	其他什項金融資產	<u>6,691,655</u>	<u>6,690,328</u>	-		母公司股東權益			
15500	其他金融資產－淨額合計	<u>60,573,664</u>	<u>36,610,171</u>	65		股 本			
	固定資產（附註一及十二）				31001	普通股股本－每股面額 10 元；額定 3,000,000 仟股；發行：1,918,824 仟股	19,188,244	19,188,244	-
	成 本				31003	特別股股本	<u>4,000,000</u>	<u>4,000,000</u>	-
18501	土 地	3,530,052	3,627,788	(3)	31000	股本合計	<u>23,188,244</u>	<u>23,188,244</u>	-
18521	房屋及建築	4,834,180	4,867,033	(1)		資本公積			
18531	機械及設備	1,489,468	1,529,657	(3)	31511	受贈公積	1,398	1,398	-
18541	交通及運輸設備	272,265	269,470	1	31513	庫藏股票交易	<u>32,413</u>	<u>32,413</u>	-
18561	租賃資產改良	<u>331,092</u>	<u>305,310</u>	8	31500	資本公積合計	<u>33,811</u>	<u>33,811</u>	-
	減：累計折舊	10,457,057	10,599,258	(1)		累積虧損			
	減：累計減損	<u>6,057</u>	<u>-</u>	-	32001	法定盈餘公積	-	107,812	(100)
	預付房地及設備款	<u>164,949</u>	<u>103,536</u>	59	32003	特別盈餘公積	-	240,655	(100)
18500	固定資產淨額	<u>8,229,732</u>	<u>8,545,780</u>	(4)	32011	待彌補虧損	(<u>5,343,917</u>)	(<u>6,296,265</u>)	15
19007	商譽（附註一及十四）	<u>2,369,638</u>	<u>2,507,395</u>	(5)	32000	累積虧損合計	(<u>5,343,917</u>)	(<u>5,947,798</u>)	10
19500	其他資產（附註一、十三、二十三及二十四）	<u>10,836,218</u>	<u>12,420,974</u>	(13)		股東權益其他項目			
10000	資 產 總 計	<u>\$ 361,288,360</u>	<u>\$ 372,499,359</u>	(3)	32523	金融商品未實現損失	88,017	(128,628)	168
					32521	累積換算調整數	26,281	77,589	(66)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(<u>88,902</u>)	(<u>37,764</u>)	(135)
					32500	股東權益其他項目合計	<u>25,396</u>	(<u>88,803</u>)	129
					39000	母公司股東權益合計	17,903,534	17,185,454	4
					38101	少數股權	<u>1,642,318</u>	<u>1,635,780</u>	-
					30000	股東權益總計	<u>19,545,852</u>	<u>18,821,234</u>	2
						承諾及或有事項（附註一及二十五）			
						負債及股東權益總計	<u>\$ 361,288,360</u>	<u>\$ 372,499,359</u>	(3)

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併損益表

民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一日

(此合併報表未經會計師核閱)

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘（虧損）為新台幣元

代 碼	項 目	九 十 九 第 一 季 金 額	九 十 八 年 第 一 季 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入（附註一及二十三）	\$ 2,208,528	\$ 2,911,170	(24)
51000	利息費用（附註一及二十三）	<u>610,866</u>	<u>1,243,238</u>	(51)
	利息淨收益	<u>1,597,662</u>	<u>1,667,932</u>	(4)
	利息以外淨收益			
42000	手續費收入（附註一）	433,727	306,796	41
52000	手續費費用（附註一）	<u>68,336</u>	<u>88,205</u>	(23)
49100	手續費淨收益	365,391	218,591	67
49200	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債利益 （附註一及四）	86,421	136,387	(37)
49300	備供出售金融資產之已實 現利益－淨額	36,375	3,626	903
49500	採權益法之股權投資利益 （損失）－淨額（附註 一及九）	(137)	1,812	(108)
49600	兌換利益（損失）－淨額 （附註一）	(48,482)	207,250	(123)
49700	減資損失－淨額（附註一）	(146,029)	-	-
48021	攤銷及認列出售不良債權 損失	(396,833)	(396,847)	-
48031	證券經紀收入－淨額（附 註二十三）	41,643	34,634	20
48063	處分承受擔保品利益－淨 額	45,411	1,379	3,193
49900	其他非利息淨損益（附註 二十三）	<u>79,855</u>	<u>181,303</u>	(56)
	淨 收 益	<u>1,661,277</u>	<u>2,056,067</u>	(19)
51500	呆帳費用（附註一）	<u>227,446</u>	<u>516,799</u>	(56)

（接次頁）

(承前頁)

		九 十 九 年 第 一 季		九 十 八 年 第 一 季		變 動 百			
代 碼	項 目	金	額	金	額	分 比 (%)			
	營業費用								
58500	用人費用（附註一）	\$	563,925	\$	562,026	-			
59000	折舊及攤銷費用		224,371		212,285	6			
59500	其他業務及管理費用（附註二十三）		<u>489,334</u>		<u>521,246</u>	(6)			
	營業費用合計		<u>1,277,630</u>		<u>1,295,557</u>	(1)			
61001	稅前利益		156,201		243,711	(36)			
61003	所得稅利益（費用）（附註一）		<u>74,073</u>	(	<u>291,766</u>)	125			
69000	合併總純益(損)	\$	<u>230,274</u>	(	<u>\$ 48,055</u>)	579			
	歸屬予								
69601	母公司股東	\$	307,733	(	\$ 40,262)	864			
69603	少數股權	(	<u>77,459</u>)	(	<u>7,793</u>)	(894)			
69600		\$	<u>230,274</u>	(	<u>\$ 48,055</u>)	579			
代 碼		稅	前	稅	後	稅	前	稅	後
	每股盈餘（虧損）（附註二十二）								
69500	基本每股盈餘（虧損）	\$	<u>0.12</u>	\$	<u>0.16</u>	\$	<u>0.14</u>	(	<u>\$ 0.02</u>)
69700	稀釋每股盈餘	\$	<u>0.10</u>	\$	<u>0.13</u>	\$	-	\$	-

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國九十九年及九十八年一月一日至三月三十一日

(此合併報表未經會計師核閱)

單位：新台幣仟元

	九 第	十 一	九 年 季	九 第	十 一	八 年 季
營業活動之現金流量						
合併總純益(損)	\$		230,274	(\$		48,055)
調整項目						
折舊及攤銷			224,371			212,285
提列備抵呆帳及各項準備			301,399			516,019
持有至到期日金融資產溢價攤銷數			4,708			3,779
無活絡市場之債務商品投資(折)溢價攤銷數			46,111	(		3,367)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損失(利益)	(		61,259)			211,639
備供出售金融資產已實現利益	(		36,375)	(		3,626)
採權益法之股權投資損失(利益)			137	(		1,812)
資產減損損失			146,029			-
處分無活絡市場之債務商品投資利益			-	(		6,079)
攤銷出售不良債權損失			396,833			396,847
處分承受擔保品利益-淨額	(		45,411)	(		1,379)
財產交易損失-淨額			6,393			2,072
固定資產報廢損失			1,001			747
遞延所得稅	(		91,247)			304,764
營業資產及負債之淨變動						
交易目的之金融資產			149,844			2,099,405
應收款項			1,136,553			2,091,324
公平價值變動列入損益之金融負債			3,006	(		18,915)
應計款項	(		384,566)	(		974,985)
應計退休金負債	(		955)			1,918
營業活動之淨現金流入			<u>2,026,846</u>			<u>4,782,581</u>
投資活動之現金流量						
存放央行及拆借銀行同業減少			93,375			7,382,377

(接次頁)

(承前頁)

	九 十 九 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季
指定以公平價值變動列入損益之金		
融資產增加	(\$ 198,368)	(\$ 211,559)
附賣回票券及債券投資增加	(492,360)	(17,050,952)
貼現及放款減少(增加)	(3,214,706)	8,091,982
備供出售金融資產增加	(483,541)	(184,800)
持有至到期日金融資產到期兌償	3,016,975	6,027,359
無活絡市場之債務商品到期兌償	15,934,431	3,720,097
取得無活絡市場之債務商品	(17,871,727)	(11,036,353)
處分無活絡市場之債務商品投資價		
款	-	99,631
其他金融資產減少	296,060	20,002
出售承受擔保品價款	189,084	31,157
購買固定資產價款	(350,588)	(17,042)
處分固定資產價款	77,815	45,907
其他資產增加	(137,211)	(320,502)
投資活動之淨現金流出	(3,140,761)	(3,402,696)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(2,483,947)	(1,077,809)
附買回票券及債券負債增加(減少)	4,651,359	(307,303)
存款及匯款減少	(1,597,339)	(1,066,747)
其他金融負債增加	217,531	37,180
應付商業本票增加	359,641	229,306
其他負債減少	(83,821)	(38,624)
少數股權變動	(8,745)	26,980
融資活動之淨現金流入(出)	1,054,679	(2,197,017)
匯率影響數	(4,839)	27,746
本期現金及約當現金減少數	(64,075)	(789,386)
期初現金及約當現金餘額	5,695,058	6,439,744
期末現金及約當現金餘額	\$ 5,630,983	\$ 5,650,358
現金流量資訊之補充揭露		
本年度支付利息	\$ 545,105	\$ 1,433,691
本年度支付所得稅	\$ 18,891	\$ 34,123

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

董事長：李憲章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊巨昌

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國九十九年第一季

(此合併報表未經會計師核閱)

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。依上述準則、法令及原則編製財務報表時，聯邦銀行及子公司對於部分金融商品之公平價值、備抵呆帳、固定資產及出租資產折舊、處分結構債損失準備、業務損失準備、特殊目的信託受益證券準備金備抵損失、退休金、未決訟案損失、遞延費用攤銷、資產減損、所得稅估列及保證責任準備等之提列，係使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。重要會計原則彙總說明如下：

合併財務報表編製原則

聯邦銀行自九十四年一月一日起採用修訂後之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」，並據以編製合併財務報表。合併財務報表之編製主體包含：(1)聯邦銀行；(2)聯邦租賃暨子公司 Union Capital (Cayman) Corp.及 New Asian Ventures Ltd.（以下合稱聯邦租賃及其子公司）；(3)聯邦票券；(4)聯邦財務；(5)聯邦網通；(6)邦聯保經；及(7)聯邦投信（上列公司以下合稱本公司）。九十九年第一季合併財務報表之編製個體請參閱附表三，未編入合併財務報表之編製個體請參閱附表四。

編製合併財務報表時，母子公司及子公司間重要之交易及其餘額均已銷除。

資產與負債區分流動與非流動之標準

本合併財務報表之編製主體中，由於銀行佔重大比率，且因銀行經營特性，營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動與非流動，而係依其性質分類，按相對流動性之順序排列，並於附註二十七說明資產及負債之到期分析。

重要會計政策如下：

公平價值之基礎

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

公平價值變動列入損益之金融商品

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

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

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

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

附條件交易之票券及債券

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

備供出售金融資產

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

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

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

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

催收款項

依照行政院金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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。

備抵呆帳及保證責任準備

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

特定債權無法收回之風險，聯邦銀行係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。同時參照行政院金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」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。

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

除聯邦銀行外之合併個體係就資產負債表日之應收款項及各項債權餘額評估收回可能性，並參酌相關法令規定提列備抵呆帳及保證責任準備。

持有至到期日金融資產

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

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

採權益法之股權投資

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

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

本公司與採權益法被投資公司順流交易所產生之利益，按持股比例予以消除；本公司與採權益法被投資公司逆流交易所產生之利益，按持股比例予以消除。

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

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

固定資產

固定資產以成本減累計折舊及累計減損計價。重大之更新及改良作為資本支出；修理及維護支出，則作為當期費用。

折舊採用直線法依下列耐用年數計提：房屋及建築，五十年至五十五年；機械及設備，二年至八年；交通及運輸設備，三年至五年；租賃資產改良，三年至五年；耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則就其殘值按重行估計可使用年數續提列折舊。

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

其他金融資產

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

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

商 譽

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

其他資產

遞延費用包括電腦系統軟體及電話裝置費等，係按五年平均攤銷。

出售不良債權損失應依一般公認會計原則，一次認列相關損失，惟九十五年度出售不良債權帳面餘額與出售價格間之差額，依據金融機構合併法第十五條第五項規定，自出售不良債權之日起分六十個月平均攤銷（附註十三）。

承受擔保品

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

資產減損

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

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

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

可轉換金融債

九十四年十二月三十一日以前已發行之可轉換金融債，將全部發行價格作為負債入帳，可轉換金融債之轉換依帳面價值法處理，於轉換日將金融債面額作為普通股股本之入帳基礎，轉換金額超過普通股股本面額部分列為資本公積；若轉換價格低於面額，應於發行時以面額貸記普通股股本，其面額與可轉換金融債帳面值間之差額應先借記前述產生之資本公積，如有不足，則借記保留盈餘項下之未分配盈餘。

複合金融商品

複合金融商品之組成部分依其合約實質區分為金融負債及權益要素。

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

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

外幣交易事項之會計處理

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

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

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

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。

其他收入於已實現或可實現且已賺得時認列。

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，則於財務報表附註揭露之。

租賃業務之會計處理

符合資本租賃條件之租賃合約，係將出租資產之成本及隱含利息列為應收租賃款。隱含之利息列為未實現利息收入，並按利息法逐期轉列租賃利息收入。

符合營業租賃條件之租賃合約，係依約定將收取之租金列為租賃收入。出租設備以成本減累計折舊後之淨額列為出租資產，折舊係以直線法按下列耐用年數計提：房屋及建築，五十五年；交通設備，三年至四年；其他，五年。

出租資產於租約期滿讓售時，售價與該出租資產未折減餘額之差額作為當年度損益處理。

違約損失準備

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

買賣損失準備

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

業務損失準備

聯邦投信依行政院金融監督管理委員會證券期貨局（以下簡稱證期局）相關函令規定，自八十八年七月一日起四年內就其專屬本業銷售額之百分之三按月提列業務損失準備，帳列其他業務管理費用及其他負債項下，該業務損失準備僅得用於沖銷持有財務困難公司債或其他投資標的之發行公司發生非經常性之重大損失所提列之備抵跌價損失，暨其他經證期局核准之用途。聯邦投信自九十二年七月一日起已停止提列，帳上未沖銷之業務損失準備，將留予供日後沖銷逾期債權。

科目重分類

九十八年第一季財務報表若干科目已予重分類，俾配合九十九年第一季財務報表之表達方式。

二、現金及約當現金

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
庫存現金	\$ 3,753,727	\$ 3,716,514
存放銀行同業	1,090,396	1,113,610
待交換票據	786,860	820,234
	<u>\$ 5,630,983</u>	<u>\$ 5,650,358</u>

三、存放央行及拆借銀行同業

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
存放央行		
存款準備金—乙戶	\$ 7,029,155	\$ 6,889,389
存款準備金—甲戶	1,790,169	2,305,117
存款準備金—外幣存款戶	31,773	34,019
央行定期存款	<u>48,400,000</u>	<u>26,000,000</u>
	57,251,097	35,228,525
拆放銀行同業及同業透支	<u>484,184</u>	<u>170,095</u>
	<u>\$ 57,735,281</u>	<u>\$ 35,398,620</u>

依中央銀行規定，就每月各項新台幣存款之平均餘額，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。

四、公平價值變動列入損益之金融商品

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 4,352,713	\$12,108,849
政府公債	257,172	1,783,076
金融債券	700,430	813,591
上市（櫃）股票	191,395	61,191
公司債	201,555	595,118
銀行承兌匯票	5,755	3,849
遠期外匯合約	110,110	440,751
外匯換匯合約	7,111	6,109
利率交換合約	29,603	42,717
資產交換合約	-	2,496
外幣選擇權合約	3,082	322
	<u>5,858,926</u>	<u>15,858,069</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之 金融資產</u>		
公司債	387,445	465,396
合 計	<u>\$ 6,246,371</u>	<u>\$ 16,323,465</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
遠期外匯合約	\$ 35,138	\$ 52,587
外匯換匯合約	244	442
利率交換合約	50,902	115,656
外幣選擇權合約	2,406	322
上市（櫃）股票	39,940	-
	<u>\$ 128,630</u>	<u>\$ 169,007</u>

本公司九十九年及九十八年第一季從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位。本公司之財務風險控制及避險策略係以達成規避大部分公平價值變動或現金流量風險為目的。

截至九十九年及九十八年三月三十一日，本公司以配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約	金 額
	九 十 九 年	九 十 八 年
	三 月 三 十 一 日	三 月 三 十 一 日
利率交換合約	\$ 4,200,000	\$ 14,400,000
外匯換匯合約	10,052,996	11,705,861
遠期外匯合約	6,218,768	1,231,531
資產交換合約	-	2,500
外幣選擇權合約		
買入選擇權	615,745	208,992
賣出選擇權	615,745	208,992

九十九年及九十八年第一季公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債產生之損益列示如下：

	九 十 九 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季
公平價值變動列入損益之金		
融資產淨利益（損失）	\$ 75,615	(\$ 36,687)
交易目的金融負債淨利益	10,806	173,074
淨利益	<u>\$ 86,421</u>	<u>\$ 136,387</u>
	九 十 九 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季
已實現利益	\$ 25,162	\$ 348,026
評價利益（損失）	61,259	(211,639)
淨利益	<u>\$ 86,421</u>	<u>\$ 136,387</u>

截至九十九年及九十八年三月三十一日止，本公司公平價值變動列入損益之金融資產成本中分別有 6,015,528 仟元及 9,156,646 仟元已依附買回條件賣出。

五、應收款項

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
應收帳款	\$ 16,331,958	\$ 19,140,751
應收利息	756,277	1,015,680
應收出售資產價款	447,833	644,029
應收跨行清算基金	303,036	300,909
應收承兌票款	171,333	151,443
應收退稅款	285,742	254,678
應收租賃款	5,205	55,371
應收收益	95	6,999
其 他	368,239	531,905
	18,669,718	22,101,765
減：備抵呆帳	725,243	550,141
淨 額	<u>\$ 17,944,475</u>	<u>\$ 21,551,624</u>

六、貼現及放款

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
貼現及透支	\$ 191,222	\$ 568,503
應收帳款融資	176,877	255,247
短期放款	10,145,142	8,293,746
短期擔保放款	21,319,025	20,517,372
中期放款	9,872,832	14,542,710
中期擔保放款	16,991,023	12,125,277
長期放款	11,436,817	11,375,434
長期擔保放款	99,665,482	100,089,790
押 匯	46,793	59,963
由放款轉列之催收款項	3,666,975	3,828,591
	173,512,188	171,656,633
減：備抵呆帳	1,835,918	1,417,754
淨 額	<u>\$ 171,676,270</u>	<u>\$ 170,238,879</u>

截至九十九年及九十八年三月三十一日止，已停止對內計息放款轉列之催收款餘額分別為 3,666,975 仟元及 3,828,591 仟元。九十九及九十八年第一季對內未計提利息收入之金額分別為 30,788 仟元及 33,007 仟元。

本公司九十九年及九十八年第一季並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

備抵呆帳（包含貼現及放款暨應收款項）之明細及變動情形如下：

	九	十	九	年	第	一	季
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合	計			
期初餘額	\$2,060,452	\$ 387,140		\$2,447,592			
本期提列呆帳費用	227,446	-		227,446			
沖銷放款及應收款項	(194,082)	(27,722)		(221,804)			
收回已沖銷放款及應收款項	204,061	-		204,061			
匯 差	(215)	-		(215)			
期末餘額（註）	<u>\$2,297,662</u>	<u>\$ 359,418</u>		<u>\$2,657,080</u>			

	九	十	八	年	第	一	季
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合	計			
期初餘額	\$3,404,094	\$ 76,965		\$3,481,059			
本期提列呆帳費用	562,066	(45,267)		516,799			
沖銷放款及應收款項	(2,107,230)	-		(2,107,230)			
收回已沖銷放款及應收款項	168,293	-		168,293			
匯 差	<u>2,451</u>	<u>-</u>		<u>2,451</u>			
期末餘額（註）	<u>\$2,029,674</u>	<u>\$ 31,698</u>		<u>\$2,061,372</u>			

註：截至九十九年及九十八年十二月三十一日止，非放款轉列之

催收款備抵呆帳分別為 95,919 仟元及 93,477 仟元。

七、備供出售金融資產

	九	十	九	年	九	十	八	年
	三	月	三	十	一	日	三	月
債券投資－政府公債			\$ 3,816,332				\$ 4,911,690	
債券投資－公司債			6,138,457				1,375,598	
債券投資－金融債券			42,541				3,801,134	
受益憑證			938,728				894,349	
國內外上市（櫃）股票			1,535,054				277,784	
受益證券			-				48,900	
			<u>\$12,471,112</u>				<u>\$11,309,455</u>	

截至九十九年及九十八年三月三十一日止，本公司備供出售金融資產成本中分別有 5,568,453 仟元及 5,269,242 仟元已依附買回條件賣出。

本公司之轉投資公司安泰證券金融股份有限公司已於九十九年三月一日由群益證券股份有限公司吸收合併，依台灣證券交易所股份有限公司營業細則第 51 條規定，本公司持有因合併而增發並提交集中保管之普通股自上市買賣開始日起屆滿六個月後始得領回二分之一，其餘股票自上市買賣開始日起屆滿一年後始得全數領回。

八、持有至到期日金融資產

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
資產基礎證券	\$ 5,618,909	\$ 29,199,937
政府公債	911,706	1,116,812
政府公債	199,847	-
	<u>\$ 6,730,462</u>	<u>\$ 30,316,749</u>

截至九十九年及九十八年三月三十一日止，本公司持有至到期日之金融資產成本中分別計有 5,401,217 仟元及 22,728,821 仟元已依附買回條件賣出。

九、採權益法之股權投資

	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
被 投 資 公 司	金 額	持 股 比 例 (%)	金 額	持 股 比 例 (%)
聯邦建築經理公司	61,841	40.00	65,945	40.00
摩根聯邦資產管理公司	-	-	2,027	49.00
	<u>\$ 61,841</u>		<u>\$ 67,972</u>	

本公司採權益法認列之股權投資，其投資損失明細如下：

	九 十 九 年 第 一 季	九 十 八 年 第 一 季
聯邦建築經理公司	(137)	(\$ 215)
摩根聯邦資產管理公司	-	2,027
	<u>(\$ 137)</u>	<u>\$ 1,812</u>

本公司於九十九年及九十八年三月三十一日採權益法之股權投資及其相關投資損益，均係依據同期間未經會計師核閱之財務報表認列。

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

十、以成本衡量之金融資產

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
國內外未上市（櫃）股票		
VISA Inc.	\$ 331,342	\$ 331,342
財金資訊公司	118,782	118,782
台灣金聯資產管理公司	100,000	100,000
宏仁國際開發公司	79,500	84,775
台灣期貨交易所公司	71,250	71,250
台灣金融資產服務公司	50,000	50,000
安泰證券金融公司	-	492,298
其 他	183,128	197,266
	<u>\$ 934,002</u>	<u>\$ 1,445,713</u>

本公司所持有之上述股票投資，因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

本公司之轉投資公司安泰證金於九十八年九月十四日經董事會決議與群益證券股份有限公司（群益證券）合併，以安泰證金 1.4086 股換發群益證券 1 股，群益證券為存續公司，合併基準日為九十九年三月一日，由於群益證券為上市公司，故本期將其重分類至備供出售金融資產。

十一、無活絡市場之債務商品投資

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
資產基礎證券	\$ 51,281,355	\$ 26,511,413
資產擔保商業本票	3,357,907	3,438,109
海外公司債	-	63,578
受益證券	11,744	42,597
	54,651,006	30,055,697
減：累計減損	1,702,999	1,581,567
	<u>\$ 52,948,007</u>	<u>\$ 28,474,130</u>

本公司九十九年及九十八年三月三十一日帳列無活絡市場之債務商品投資分別計有 31,229,436 仟元及 17,958,891 仟元已依附買回條件賣出。

十二、固定資產

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
成 本	<u>\$ 10,457,057</u>	<u>\$ 10,599,258</u>
累計折舊		
房屋及建築	664,165	573,308
機械及設備	1,264,893	1,208,127
交通及運輸設備	212,046	186,804
租賃資產改良	245,113	188,775
	<u>2,386,217</u>	<u>2,157,014</u>
減：累計減損	6,057	-
預付房地及設備款	164,949	103,536
淨 額	<u>\$ 8,229,732</u>	<u>\$ 8,545,780</u>

十三、其他資產

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
遞延出售不良債權損失	\$ 2,156,069	\$ 3,743,542
遞延所得稅資產	3,663,578	3,725,650
出租資產	3,081,330	2,629,280
承受擔保品－淨額	1,389,304	1,678,339
遞延費用	237,295	310,005
預付款項	216,173	246,502
其 他	92,469	87,656
	<u>\$ 10,836,218</u>	<u>\$ 12,420,974</u>

本公司於九十五年度與摩根聯邦資產管理股份有限公司簽約，出售 9,557,282 仟元之不良債權，出售價款為 1,610,025 仟元，出售損失計 7,947,257 仟元。本公司依金融機構合併法第十五條第五項規定將該損失自出售不良債權之日起分六十個月平均攤銷，未攤銷餘額帳列其他資產。倘該出售損失未予遞延，將使本公司九十九年及九十八年第一季之稅前利益增加 396,833 仟元及 396,847 仟元，九十九年及九十八年三月三十一日其他資產及保留盈餘之帳面金額分別減少 2,156,069 仟元及 3,743,542 仟元。

截至九十九年及九十八年三月三十一日，本公司應收摩根聯邦資產管理公司之買賣價金分別為 447,828 仟元及 644,025 仟元。

十四、商 譽

本公司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，九十四年度計攤銷商譽 551,500 仟元，惟自九十五年一月一日起不再攤銷。

本公司執行資產減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因概括承受中興銀行資產及負債所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來五年營運產生之淨現金流量。截至九十九年及九十八年三月三十一日止，本公司認列之商譽減損損失分別為 387,862 仟元及 250,104 仟元。

十五、央行及銀行同業存款

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
中華郵政轉存款	\$ 15,668,290	\$ 19,841,503
銀行同業拆放	965,075	1,604,737
央行及銀行同業存款	139,722	66,530
透支銀行同業	60,666	101,943
	<u>\$ 16,833,753</u>	<u>\$ 21,614,713</u>

十六、應付款項

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
應付待交換票據	\$ 786,861	\$ 1,108,222
應付利息	839,820	1,750,371
應付代收款	186,315	273,417
承兌匯票	176,620	151,925
應付費用	196,876	193,766
待匯款項	131,482	252,575
應付信託基金	221,353	115,951
其 他	482,777	285,558
	<u>\$ 3,022,104</u>	<u>\$ 4,131,785</u>

十七、應付商業本票

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
應付商業本票	\$ 760,000	\$ 410,000
減：未攤銷折價	1,164	916
淨 額	<u>\$ 758,836</u>	<u>\$ 409,084</u>

九十九年及九十八年三月三十一日應付商業本票之年貼現率分別為 1.04% 至 1.20% 及 1.50% 至 2.00%，到期日分別為九十九年四月至六月及九十八年四月至六月。

十八、存款及匯款

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
儲蓄存款	\$ 182,675,695	\$ 184,471,506
定期存款	50,212,568	59,765,494
活期存款	32,132,364	28,448,146
支票存款	3,105,004	2,454,774
可轉讓定期存單	655,500	1,327,200
匯出匯款及應解匯款	137,403	31,989
	<u>\$ 268,918,534</u>	<u>\$ 276,499,109</u>

十九、金融債券

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	發 行 條 件
93-1 無擔保可轉換金融債券	-	44,300	0%利率，到期日：九十八年九月；自發行日一個月後至到期日前十日止，可轉換為聯邦銀行普通股股票
93-1 次順位金融債券	955,000	955,000	按一銀、華銀、彰銀、土銀、合庫及台銀六大行庫一年定儲（固定）平均利率加1%，到期日：九十九年六月
93-2 次順位金融債券	3,400,000	3,400,000	3.55%固定利率，到期日：九十九年六月
94-1 次順位金融債券	2,000,000	2,000,000	2.6%固定利率，到期日：一〇〇年六月
95-1 次順位金融債券A 券	1,190,000	1,190,000	2.6%固定利率，到期日：一〇一年五月
95-1 次順位金融債券B 券	800,000	800,000	按台銀一年期定存固定利率加 0.3%計息，到期日：一〇二年十一月
98-1 次順位金融債券	<u>900,000</u>	<u>-</u>	2.95%固定利率，到期日：一〇五年六月
	<u>\$ 9,245,000</u>	<u>\$ 8,389,300</u>	

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

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

1.提前贖回：有下列情形之一時，聯邦銀行得以債券面額贖回金融債券。

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

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

2.債券持有人賣回權：

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

截至九十八年九月十三日，累計有 1,760,400 仟元行使賣回權。

(二)擔保情形：無。

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

(四)轉換價格：原始轉換價格每股新台幣 10.85 元。截至九十八年九月十三日依轉換條件約定公式調整之轉換價格調整為每股新台幣 8.57 元。截至九十八年九月十三日止，累計有 1,195,300 仟元之可轉換金融債券已轉換為本銀行普通股 129,898 仟股。

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

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

二十、應付公司債

聯邦票券於九十三年四月發行由中國信託商業銀行保證之五年期有擔保公司債，擔保品為定期存單（帳列其他什項金融資產），發行總額為 1,600,000 仟元，到期日為九十八年四月二十七日。該等公司債係以浮動利率計息，每半年付息一次，到期一次還本。

二十一、股東權益

(一) 股本

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；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。上述特別股按其組成要素分類為特別股負債 327,200 仟元及特別股 3,672,800 仟元。

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

(二)資本公積

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

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

(三)盈餘分配

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，並酌提特別盈餘公積，再分配股息，如尚有餘額，除提百分之十以上為員工紅利外，得酌留部分後，連同以前年度累積未分配盈餘，依下列百分比分配之：

- 1.股東紅利百分之九十五；
- 2.董監事酬勞百分之五。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認通過，並於該年度入帳。

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

聯邦銀行對於應付員工紅利及董監酬勞之估列係依過去經驗以可能發放之金額為基礎計算，分別按不低於稅後淨利扣法定盈餘公積、特別盈餘公積及股息後餘額之 10%及可分配盈餘（前述餘額扣除員工紅利合併加計以前年度累積未分配盈餘）之 5%計算，於期後期間董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，至股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。因聯邦銀行九十九年及九十八年三月三十一日均係累積虧損，故九十九年及九十一年第一季並未估列相關員工紅利及董監酬勞。

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

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

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。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；當其餘額已達實收股本總額百分之五十時，在公司無盈餘時，得以其超過部分派充股息及紅利，或在公司無虧損時，得保留法定盈餘公積達實收股本百分之五十之半數，其餘部分得以撥充資本。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之百分之十五；法定盈餘公積已達其資本總額或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

聯邦銀行若分配盈餘時，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。

二十二、每股盈餘(虧損)

本公司因發行可轉換為普通股之金融債及特別股（自九十七年九月二十六日始得轉換），屬複雜資本結構，應列示基本及稀釋每股盈餘（虧損）。惟九十八年第一季因係虧損，計入潛在普通股將產生反稀釋作用，因是不予計算稀釋效果。

計算每股盈餘（虧損）之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		股數(分母) (仟 股)	每股盈餘(虧損)(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>九十九年第一季</u>					
基本每股盈餘	\$ 226,409	\$ 307,733	1,918,824	<u>\$ 0.12</u>	<u>\$ 0.16</u>
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
可轉換特別股	-	-	400,000		
稀釋每股盈餘	<u>\$ 226,409</u>	<u>\$ 307,733</u>	<u>2,318,824</u>	<u>\$ 0.10</u>	<u>\$ 0.13</u>
<u>九十八年第一季</u>					
基本每股盈餘	<u>\$ 265,538</u>	<u>(\$ 40,262)</u>	<u>1,918,824</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>(\$ 0.02)</u>

二十三、關係人交易事項

除財務報表其他附註所述者外，本公司九十九及九十八年第一季與關係人間之重大交易彙總如下：

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
友邦有限公司（友邦公司）	聯邦銀行之董事
勇軒有限公司（勇軒公司）	該公司董事長係聯邦銀行法人董事代表人
仲利投資有限公司	聯邦銀行之董事
聯邦育樂事業股份有限公司	聯邦銀行之董事
林賜勇	聯邦銀行之董事
劉進富	聯邦銀行之董事

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
玉泉開發股份有限公司	聯邦銀行之監察人
寶興投資有限公司	聯邦銀行之監察人
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之二等親
聯邦建設企業股份有限公司（聯邦建設）	該公司董事長係聯邦銀行法人董事代表人
聯邦染整股份有限公司（聯邦染整）	聯邦銀行董事／總經理林鴻聯及法人 董事負責人林張素娥分任該公司董事長、董事
摩根聯邦資產管理股份有限公司（摩根聯邦資產管理）	實質關係人（已於九十八年十一月二十五日出售持股）
聯邦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
安泰商業銀行股份有限公司（安泰銀行）	聯邦票券之董事
瓏山林企業股份有限公司（瓏山林企業）	係聯邦票券董事擔任董事長之公司
安泰證券金融股份有限公司（安泰證券金融）	實質關係人（已於九十九年三月一日與群益證券股份有限公司合併，且群益證券股份有限公司為存續公司）
立昌窯業	聯邦銀行董事劉進富擔任該公司董事
天台戲院股份有限公司	聯邦銀行監察人代表人李玉泉之配偶李蔡照美任該公司董事長
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分任該公司董事、監察人
其 他	聯邦銀行董監事、經理人、其親屬及所屬企業暨實質關係人

(二)與關係人間之重大交易事項

1.放款

九十九年三月三十一日

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	\$ 100	\$ 100	\$ 100	\$ -	—	無
自用住宅抵押放款	14戶	45,862	33,190	33,190	-	不動產	無
其他放款	安泰證券金融	680,000	-	-	-	本行存單	無
其他放款	瓏山林企業	1,350,000	600,000	600,000	-	土地及建物	無
其他放款	聯邦建築經理	55,000	-	-	-	房地建地	無
其他放款	立昌窯業	58,807	51,691	51,691	-	土地及廠房	無
其他放款	天台戲院股份有限公司	8,515	8,256	8,256	-	土地及建物	無

九十八年三月三十一日

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	7戶	\$ 2,757	\$ 2,685	\$ 2,685	\$ -	—	無
自用住宅抵押放款	50戶	179,226	171,178	171,178	-	不動產	無
其他放款	安泰證券金融	370,000	370,000	370,000	-	本行存單	無
其他放款	瓏山林企業	1,540,000	1,350,000	1,350,000	-	土地及建物	無
其他放款	聯邦建築經理	55,000	55,000	55,000	-	房地建地	無
其他放款	立昌窯業	62,186	50,108	50,108	-	土地及廠房	無
其他放款	天台戲院股份有限公司	4,246	4,135	4,135	-	土地及建物	無

年度	三月三十一日 餘額	占該科目 百分比	年利 率	第一季 利息收入	占該科目 百分比
九十九	\$ 907,805	0.53%	1.00%-3.01%	\$ 2,483	0.11%
九十八	2,003,106	1.18%	0.77%-14.17%	10,091	0.35%

2.存款

年度	三月三十一日 餘額	占該科目 百分比	年利 率	第一季 利息費用	占該科目 百分比
九十九	\$ 5,700,720	2.12%	0%-5.35%	\$ 16,100	2.64%
九十八	4,890,282	1.77%	0%-8.45%	5,645	0.45%

3.保證及信用狀款項

九十九年三月三十一日

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	\$ 88,440	\$ 88,440	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
自由時報企業	49,566	19,736	-	0.05%	土地及建物

九十八年三月三十一日

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	\$ 100,858	\$ 100,858	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
自由時報企業	68,008	26,878	-	0.05%	土地及建物

註：保證責任準備係依全體債權提列。

4.票、債券交易

	九 十 八 年 第 一 季		九 十 八 年 第 一 季		九 十 八 年 第 一 季		九 十 八 年 第 一 季	
	購買票債券	出售票債券	出售附買回之票債券	購入附賣回之票債券	購買票債券	出售票債券	出售附買回之票債券	購入附賣回之票債券
	(註)	(註)	九月三十日 餘 額 利率區間%	九月三十日 餘 額 利率區間%	(註)	(註)	九月三十日 餘 額 利率區間%	九月三十日 餘 額 利率區間%
安泰銀行	\$ 49,961	\$ -	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-

註：此金額係包含買、賣斷交易及附條件交易之累積金額。

5.證券經紀收入

年 度	第一季證券經紀收入	占該科目百分比
九十九	\$ 498	1.20%
九十八	559	1.61%

6.租 賃

本公司為承租人

本公司向關係人承租營業場所包括總行、信託部、國外部、財富管理部、資訊部、消費金融部、信用卡中心、北區鑑估中心及六個分行，租期一年至七年，按季支付或以押租金方式抵付，相關明細如下：

年 度	出 租 人	保證金／押租金（帳列 其他什項金融資產） 三月三十一日餘額		當 期 租 金 費 用 （帳列其他業務及 管 理 費 用）	
		金 額	占該科目 百 分 比	金 額	占該科目 百 分 比
九十九	友邦公司	\$ 454,400	6.79%	\$ 3,429	0.70%
	鴻構建設	233,184	3.48%	29,654	6.06%
	勇軒公司	15,017	0.22%	15,799	3.23%
	聯邦建設	4,384	0.07%	2,311	0.47%
九十八	友邦公司	\$ 454,826	6.80%	\$ 4,145	0.80%
	鴻構建設	235,873	3.53%	31,727	6.09%
	勇軒公司	16,560	0.25%	16,925	3.25%
	聯邦建設	4,384	0.07%	2,311	0.44%

7.出售不良債權及其相關之承受擔保品交易

本公司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，出售價款為 995,000 仟元及 615,025 仟元，截至九十九年及九十八年三月三十一日止，尚未收取之款項分別為 447,828 仟元及 644,025 仟元。

二十四、質押之資產

(一)聯邦銀行

聯邦銀行九十九年及九十八年三月三十一日提存於法院及台灣銀行作為申請假扣押之擔保、消費款準備金、兼營票券業務保證金及存出信託資金準備之政府債券及金融債券面額分別為 460,800 仟元及 607,600 仟元（帳列其他什項金融資產）。另聯邦銀行於九十九年三月三十一日以面額 2,800,000 仟元（帳列其他什項金融資產）之定期存單提供至中央銀行做為日間透支之擔保。

(二)聯邦票券

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	擔 保 用 途
指定公平價值變動列入 損益之金融資產	\$ 57,400	\$ 80,596	短期借款額度保證金、 債券自營商業務保證 金及法院催收保證金
其他什項金融資產－質 押定期存單及活期存 款	1,505,000	3,905,000	短期借款額度、央行清 算系統及發行公司債 擔保品
存出保證金	39,622	96,065	衍生性金融商品及期貨 操作保證金
存出保證金	208,400	248,400	短期自營商業務保證金 及債券給付結算保證 金

(三)聯邦租賃及其子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：

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
其他資產－出租資產(不動產)	\$ 1,639,203	\$ 1,664,877
其他什項金融資產 －質押定期存單及債券	428,018	524,219

二十五、重大承諾及或有負債

除附註二十七金融商品揭露所述者外，本公司尚有下列或有事項及承諾：

(一)租 賃

本公司以營業租賃方式承租部分營業場所，租期二年至十年，租金係按月、按季或按年支付。其中聯邦銀行南京東路分行、三重分行、新店分行及五甲分行等係以押租金方式承租，不另支付租金，該等分行租金費用係以年利率 0.83% 設算。除以押租方式承租者外，依租賃合約規定，未來五年度之租金如下：

年	度	金	額
	九十九年後三季	\$	289,270
	一〇〇		264,711
	一〇一		210,683
	一〇二		175,312
	一〇三		114,186

一〇四年度（含）以後應支付之租金總額約為 292,768 仟元，按九十九年三月三十一日聯邦銀行一年期定期存款利率 0.905% 折算之現值約為 279,872 仟元。

(二) 購買電腦設備

本公司簽訂電腦設備及軟體購買合約，價款共計 47,169 仟元，截至九十九年三月三十一日止，業已支付 28,324 仟元。

(三) 附買回條件之票券及債券交易

本公司依附買回條件賣出之承作金額計 41,221,819 仟元，約定於九十九年四月至九十九年七月到期，約定買回價格係承作金額加計以約定利率計算之利息。

(四) 附賣回條件之票券及債券交易

本公司買入附賣回條件之票券及債券成本計 782,312 仟元，約定於九十九年四月到期，約定賣回價格為 782,321 仟元。

(五) 重大合併事項

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

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

信託帳資產負債表
九十九年三月三十一日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 3,549,249	應付所得稅	\$ 45
投 資		應付費用	1
基金投資	34,879,182	應付保管有價證券	6,731,926
普通股投資	159,278	信託資本	41,893,574
應收款項	1,180	各項準備與累積盈虧	(<u>37,815</u>)
保管有價證券	6,731,926		
不動產－土地及建物	<u>3,266,916</u>		
信託資產總額	<u>\$48,587,731</u>	信託負債及資本總額	<u>\$48,587,731</u>

信託帳資產負債表
九十八年三月三十一日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 1,787,173	應付所得稅	\$ 184
投 資		應付費用	201
基金投資	32,620,261	應付保管有價證券	6,437,899
普通股投資	137,526	信託資本	40,805,908
應收款項	2,105	各項準備與累積盈虧	(<u>12,311</u>)
保管有價證券	6,437,899		
不動產－土地及建物	<u>6,246,917</u>		
信託資產總額	<u>\$47,231,881</u>	信託負債及資本總額	<u>\$47,231,881</u>

信託帳損益表
九十九年第一季

	金	額
信託收益		
利息收入－活存	\$	125
利息收入－定存		1,099
已實現資本利得－基金		1,391
受益憑證分配收益		<u>307</u>
信託收益合計		2,922
信託費用		
管理費		1,788
稅捐支出		28,549
已實現資本損失－基金		265
其他費用		<u>21,301</u>
信託費用合計		<u>51,903</u>
稅前淨損	(	48,981)
所得稅費用	(	<u>99</u>)
稅後淨損	(	49,080)
未實現資本利得－上櫃普通股		33,651
未實現資本利得－基金		1,857
未實現資本損失－基金	(	<u>590</u>)
本期淨投資損失	(	<u>\$14,162</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
九十八年第一季

	金 額
信託收益	
利息收入—活存	\$ 84
利息收入—定存	2,211
已實現資本利得—基金	1,543
受益憑證分配收益	<u>173</u>
信託收益合計	4,011
信託費用	
管理費	668
稅捐支出	2,220
已實現資本損失—基金	3,703
其他費用	<u>4,522</u>
信託費用合計	<u>11,113</u>
稅前淨損	(7,102)
所得稅費用	<u>(200)</u>
稅後淨損	(7,302)
未實現資本利得—上櫃普通股	11,900
未實現資本利得—基金	1,022
未實現資本損失—基金	<u>(1,325)</u>
本期淨投資利益	<u>\$ 4,295</u>

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

信託帳財產目錄
九十九年三月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 3,549,249
投 資	
基金投資	34,879,182
普通股投資	159,278
應收款項	1,180
保管有價證券	6,731,926
不動產—土地及建物	<u>3,266,916</u>
合 計	<u>\$ 48,587,731</u>

信託帳財產目錄

九十八年三月三十一日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 1,787,173
投 資	
基金投資	32,620,261
普通股投資	137,526
應收款項	2,105
保管有價證券	6,437,899
不動產－土地及建物	6,246,917
合 計	<u>\$ 47,231,881</u>

(七)截至九十九年及九十八年三月三十一日止，聯邦票券除附條件交易
外之各項重大承諾及或有負債明細如下：

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
對商業本票所作保證	<u>\$ 4,358,800</u>	<u>\$ 6,255,700</u>
已承諾未交割承銷票券	<u>\$ 210,000</u>	<u>\$ 30,000</u>
應付保證票據	<u>\$ -</u>	<u>\$ 570,000</u>

(八)聯邦投信

1. 截至九十九年及九十八年三月三十一日止，聯邦投信已簽訂之證

券投資信託契約主要條款如下：

基 金 名 稱	基 金 成 立 日	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日 基金淨資產餘額	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日 基金淨資產餘額	經 理 費 計 收 方 式
聯邦債券基金	八十八年九月三十日	\$ 29,251,072	\$ 31,298,626	按基金淨資產價值每年0.35%之比率，逐日累積計算。惟持有結構式利率商品總金額達基金淨資產價值之30%（含）以上時，經理費應減半計收。
聯邦精選科技基金	八十九年二月八日	312,601	232,916	按基金淨資產價值每年1.6%之比率，逐日累積計算。
聯邦中國龍基金	九十年六月十八日	449,766	233,734	按基金淨資產價值每年1.6%之比率，逐日累積計算。

(接 次 頁)

(承前頁)

基金名稱	基金成立日	九十九年	九十八年	經理費計收方式
		三月三十一日 基金淨資產餘額	三月三十一日 基金淨資產餘額	
聯邦優勢策略全球 債券組合基金	九十年十月二十 三日	\$ 439,322	\$ 355,415	按基金淨資產價值每年 0.4%之比率，逐日累 積計算；惟投資於買 賣斷債券之總金額未 達基金淨資產價值之 50%部分則減半計 算。另如持有結構式 利率商品時，經理費 應按基金淨資產價值 每年0%~0.3%計收。
聯邦台灣創新基金	九十一年七月二 十三日	296,321	313,932	按基金淨資產價值每年 1.6%之比率，逐日累 積計算。
聯邦計量平衡基金	九十二年六月十 日	121,515	183,548	按基金淨資產價值每年 1%之比率，逐日累積 計算。

2. 特殊目的信託契約

聯邦投信於九十四年十一月與台新銀行及台灣土地銀行簽訂特殊目的信託契約，以聯邦投信所經理之債券型基金持有之部分結構式債券計 2,000,000 仟元為標的，依金融資產證券化條例發行「台灣土地銀行股份有限公司發行台新銀行第二次債券資產特殊目的信託受益證券」，每三個月循環發行一次，信託期限為七年；聯邦投信並應依信評機構核算之結果提撥準備金 94,000 仟元予受託機構，以作為本證券化案件現金流入短缺時之信用增強；另因發行特殊目的信託受益證券所發生之必要費用，亦需由準備金帳戶減除。截至九十九年三月三十一日止，聯邦投信評估此準備金可回收金額後，認列 240,610 仟元備抵損失。

二十六、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

聯邦銀行

	九 平	十 均	九 值	年	第	一	季
				平	均	利 率	%
<u>孳息資產</u>							
現金及約當現金	\$	931,518				0.65	
存放央行及拆借銀行同業		59,619,232				0.52	
公平價值變動列入損益之金融資產		701,155				0.23	
附賣回票券及債券投資		110,956				0.26	
貼現及放款		172,560,166				2.43	
應收帳款－信用卡循環信用餘額		13,345,457				11.01	
備供出售金融資產		8,764,344				1.03	
持有至到期日金融資產		8,838,309				5.81	
無活絡市場之債務商品投資		51,142,844				4.26	
<u>付息負債</u>							
同業存款及拆款		1,934,203				0.16	
附買回票券及債券負債		30,727,846				0.53	
活期存款		31,792,809				0.10	
活期儲蓄存款		75,147,993				0.22	
定期存款		51,574,688				0.83	
中華郵政轉存款		15,919,444				1.02	
定期儲蓄存款		104,834,277				1.15	
可轉讓定期存單		592,012				0.17	
應付金融債券		9,900,000				2.48	

	九 平	十 均	八 值	年	第	一	季
				平	均	利	率 %
<u>孳息資產</u>							
現金及約當現金	\$	1,017,981				1.37	
存放央行及拆借銀行同業		43,826,917				0.73	
公平價值變動列入損益之金融資產		7,386,761				0.80	
附賣回票券及債券投資		5,702,731				0.25	
貼現及放款		177,841,156				3.06	
應收帳款－信用卡循環信用餘額		15,462,816				10.34	
備供出售金融資產		9,032,735				1.32	
持有至到期日金融資產		36,148,081				6.74	
無活絡市場之債務商品投資		22,565,005				5.61	
<u>付息負債</u>							
同業存款及拆款		558,816				0.17	
附買回票券及債券負債		27,016,909				1.69	
活期存款		25,730,151				0.14	
活期儲蓄存款		55,789,532				0.32	
定期存款		62,368,741				1.85	
中華郵政轉存款		19,841,503				1.35	
定期儲蓄存款		127,303,639				1.99	
可轉讓定期存單		1,454,323				1.94	
應付金融債券		9,044,300				2.96	

聯邦票券

	九 平	十 均	九 值	年	第	一	季
				平	均	利	率 %
<u>孳息資產</u>							
定期存款	\$	2,244,444				0.49	
拆放銀行同業		291,333				0.11	
公平價值變動列入損益之金融 資產及備供出售金融資產		9,608,869				1.52	
<u>付息負債</u>							
銀行同業拆借		623,333				0.15	
附買回票券及債券負債		9,625,037				0.27	

	九 平	十 均	八 值	年	第	一	季
				平均利率 %			
<u>孳 息 資 產</u>							
定期存款	\$	3,337,222				1.58	
拆放銀行同業		5,555,556				0.07	
公平價值變動列入損益之金融							
資產及備供出售金融資產		15,143,242				0.22	
附賣回票券及債券投資		5,763,596				3.19	
<u>付 息 負 債</u>							
銀行同業拆借		913,778				0.37	
附買回票券及債券負債		14,663,049				0.43	
應付公司債		1,600,000				1.25	

二十七、金融商品資訊之揭露

(一)公平價值之資訊

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日		九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融				
資產	\$ 6,246,371	\$ 6,246,371	\$ 16,323,465	\$ 16,323,465
備供出售金融資產	12,471,112	12,471,112	11,309,455	11,309,455
其他短期金融資產	81,807,310	81,807,310	83,903,841	83,903,841
貼現及放款－淨額	171,676,270	171,676,270	170,238,879	170,238,879
持有至到期日金融資產	6,730,462	6,707,492	30,316,749	29,562,954
以成本衡量之金融資產	934,002	-	1,445,713	-
無活絡市場之債務商品投資	52,948,007	52,733,790	28,474,130	28,372,688
其他什項金融資產	6,691,655	6,691,655	6,690,328	6,690,328
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融				
負債	128,630	128,630	169,007	169,007
其他短期金融負債	61,971,413	61,971,413	65,744,850	65,744,850
存 款	268,781,131	268,781,131	276,467,120	276,467,120
應付金融債券	9,245,000	9,276,918	8,389,300	8,447,421
其他金融負債	619,447	619,447	685,338	685,338
應付公司債	-	-	1,600,000	1,600,000

(二)本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項（不含應收退稅款）、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付款項（不含應付稅款）及匯款。
2. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場之公開報價，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考，則採用評價方法估計。本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。

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分別計算其合約之公平價值。

對無活絡市場之債務商品投資，本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平價值。

3. 貼現及放款以及存款因皆為附息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。

5. 存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公平價值；存入保證金由保證金提出人領回，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
6. 本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。
7. 衍生性金融商品如無活絡市場價格可供參考時，遠期外匯、外匯換匯及利率交換合約採用現金流量折現法，選擇權採用 Black Scholes model。

(三)本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價決定及以評價方法估計者分別為：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	九十九年九月三十一日	九十八年九月三十一日	九十九年九月三十一日	九十八年九月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 1,737,997	\$ 3,718,372	\$ 4,508,374	\$ 12,605,093
備供出售金融資產	12,471,112	11,309,455	-	-
持有至到期日金融資產	1,126,005	1,127,221	5,581,487	28,435,733
無活絡市場之債務商品投資	-	-	52,733,790	28,372,688
其他什項金融資產	-	-	6,691,655	6,690,328
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	\$ -	\$ -	\$ 128,630	\$ 169,007
應付金融債券	9,276,918	8,447,421	-	-
應付公司債	-	-	-	1,600,000
其他金融負債	-	-	619,447	685,338

(四)財務風險資訊

1.市場風險

本公司評估金融商品之市場風險及風險管理請參閱附註二十八。

2. 信用風險

聯邦銀行

聯邦銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本銀行發生損失。聯邦銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估，九十九及九十八年三月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別約為 81.45% 及 79.70%。另融資保證和商業信用狀持有之擔保品平均比率分別約為 44.40% 及 35.20%。聯邦銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，聯邦銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

聯邦銀行由於承作貸款及發行信用卡，故有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為一年以下。九十九及九十八年第一季授信貸款利率區間分別為 0.99% 至 7.4% 及 1.5% 至 8.4%，信用卡利率最高可達 19.99%。聯邦銀行亦提供融資保證及商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中於一特定時間。

聯邦銀行具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
信用卡授信承諾	\$184,592,383	\$301,025,780
保證及開發信用狀	6,963,472	6,626,680
不可撤銷之貸款承諾	1,192,282	934,071

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象及產業型態。

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

對 象	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
自 然 人	\$130,547,959	\$130,238,684
民營企業	36,625,602	34,806,357
公營事業	1,610,000	710,080
	<u>\$168,783,561</u>	<u>\$165,755,121</u>

產 業 型 態	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	產 業 型 態	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
不動產業	\$ 12,145,650	不動產業	\$ 10,245,068
商 業	6,093,314	商 業	5,741,601
金融保險業	4,912,148	製 造 業	5,047,853
	<u>\$ 23,151,112</u>		<u>\$ 21,034,522</u>

上述依對象別及產業型態分類之貼現及放款，其信用風險與帳面價值相等。

聯邦票券

聯邦票券所持有之金融商品可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致聯邦票券發生損失。聯邦票券在提供商業本票發行保證時，均需作嚴謹之信用評估，必要時，請客戶提供適當之擔保品。九十九年及九十八年三月三十一日具有擔保品之保證款項佔保證款項總金額比率分別約為 48.83%及 43.33%。擔保品通常

為有價證券、不動產或其他資產等。當交易對手或他方違約時，聯邦票券視情況需要而強制執行其擔保品或其他擔保之權利，期有效降低聯邦票券之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

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

金 融 商 品 項 目	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日		九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	
	名 目 本 金	最 大 信 用 暴 險 金 額	名 目 本 金	最 大 信 用 暴 險 金 額
衍生性金融商品				
利率交換	\$ 1,200,000	\$ 9,709	\$ 9,500,000	\$ 28,051
資產交換	\$ -	\$ -	\$ 2,500	\$ 2

聯邦票券九十九年及九十八年三月三十一日具有資產負債表外信用風險之商業本票保證之合約金額分別為 \$ 9,549,000 仟元及 \$ 13,087,900 仟元（已動用餘額分別為 \$ 4,358,800 仟元及 \$ 6,255,700 仟元）。由於此等保證僅在商業本票發票人到期未予兌償時，聯邦票券始需代為墊付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設保證額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相符，此為其可能發生之最大信用暴險金額。

上列所述信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。聯邦票券未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。

產 業 型 態	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日		九 十 八 年 三 月 三 十 一 日	
	帳 面 價 值	最 大 信 用 暴 險 金 額	帳 面 價 值	最 大 信 用 暴 險 金 額
金融保險業	\$ 622,800	\$ 622,800	\$ 762,000	\$ 762,000
製 造 業	1,704,700	1,704,700	2,440,900	2,440,900
不動產業	1,156,700	1,156,700	1,699,100	1,699,100
批發、零售及餐飲業	397,900	397,900	480,000	480,000
營造業	-	-	383,500	383,500
其他－未達期末保證餘額 百分之五者	476,700	476,700	490,200	490,200
	<u>\$ 4,358,800</u>	<u>\$ 4,358,800</u>	<u>\$ 6,255,700</u>	<u>\$ 6,255,700</u>

3.流動性風險

聯邦銀行

聯邦銀行於九十九及九十八年三月三十一日之流動性準備比率分別為 21.88%及 23.06%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。聯邦銀行所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

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

單位：新台幣仟元

	九	十	九	年	三	月	三	十	一	日
	未	超	過	一	個	超	過	一	個	月
	月	期	限	者	三	個	月	期	限	者
	超	過	三	個	月	至	六	個	月	期
	至	一	年	期	限	者	超	過	六	個
	月	期	限	者	三	個	月	期	限	者
	合	計								
資 產										
現金及約當現金	\$	4,760,884	\$	160,000	\$	106,000	\$	280,000	\$	-
存放央行及拆借銀										
行同業		47,433,734		1,668,883		2,673,412		3,054,926		2,674,326
公平價值變動列入										
損益之金融資產		171,509		25,069		6,942		132,845		249,452
附賣回票券及債券										
投資		782,312		-		-		-		-
應收款項		5,892,152		2,659,252		2,747,550		5,272,921		1,773,143
備供出售金融資產		-		115,440		-		-		8,419,160
貼現及放款		3,573,262		7,138,730		11,977,526		23,728,382		128,404,080
持有至到期日金融										
資產		13,000		-		2,016,538		3,304,184		1,396,740
無活絡市場之債務										
商品投資		185		2,426		2,610		5,221		53,528,915
資產合計		62,627,038		11,769,800		19,530,578		35,778,479		196,445,816
負債										
央行及銀行同業存										
款		3,100,388		2,958,865		-		9,968,290		-
公平價值變動列入										
損益之金融負債		43,096		43,803		965		826		-
附買回票券及債券										
負債		15,356,860		2,840,188		-		13,090,476		-
應付款項		1,450,083		818,666		191,938		215,407		197,240
存款及匯款		25,551,092		30,612,628		44,676,846		75,729,857		93,045,181
應付金融債券		-		5,000,000		-		-		4,900,000
負債合計		45,501,519		42,274,150		44,869,749		99,004,856		98,142,421
淨流動缺口		\$ 17,125,519		(\$ 30,504,350)		(\$ 25,339,171)		(\$ 63,226,377)		\$ 98,303,395

	九	十	八	年	三	月	三	十	一	日
	未	超	過	一	個	超	過	一	個	月
	月	期	限	者	三	個	月	期	限	者
	超	過	三	個	月	至	六	個	月	期
	至	一	年	期	限	者	超	過	六	個
	月	期	限	者	三	個	月	期	限	者
	合	計								
資 產										
現金及約當現金	\$	461,326	\$	1,753,472	\$	1,190,616	\$	2,185,629	\$	-
存放央行及拆借銀										
行同業		35,398,620		-		-		-		-
公平價值變動列入										
損益之金融資產		6,867,192		1,660		40,543		8,077		872,597
附賣回票券及債券										
投資		21,707,917		-		-		-		-
應收款項		21,480,267		31,990		65,713		32,177		11,090
備供出售金融資產		-		-		-		425,715		6,137,063
貼現及放款		4,576,747		7,516,374		12,177,282		20,562,313		128,173,917
持有至到期日金融										
資產		39,605		-		-		400,430		29,876,714
無活絡市場之債務										
商品投資		344		14,348		6,624		9,537		28,832,993
資產合計		90,532,018		9,317,844		13,480,778		23,623,878		193,904,374
負債										
央行及銀行同業存										
款		3,730,567		2,800,000		-		13,641,503		-
公平價值變動列入										
損益之金融負債		49,896		1,142		1,418		11,759		70,749
附買回票券及債券										
負債		9,797,031		1,941,899		-		-		14,015,828
應付款項		2,758,064		296,435		336,912		448,192		211,201
存款及匯款		30,301,867		30,967,458		48,256,607		76,890,034		90,770,628
應付金融債券		5,494		10,988		60,782		32,963		8,934,073
負債合計		46,642,919		36,017,922		48,655,719		91,024,451		114,002,479
淨流動缺口		\$ 43,889,099		(\$ 26,700,078)		(\$ 35,174,941)		(\$ 67,400,573)		\$ 79,901,895

聯邦票券

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

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

金融商品項目	九	十	九	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	超過三個月至一年期限者	超過一年至二年期限者	超過二年至三年期限者	超過三年至四年期限者	超過四年至五年期限者	超過五年期限者	合計數	
資產										
存放央行及拆借銀行同業	\$ 230,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 230,000
公平價值變動列入損益之金融資產										
短期票券	2,457,246	1,900,954	268	-	-	-	-	-	-	4,358,468
政府債券	-	-	-	-	-	158,530	-	-	-	158,530
公司債券	-	-	150,669	-	50,886	-	-	-	-	201,555
金融債券	-	-	1,246,183	100,103	10,115	-	-	-	-	1,356,401
備供出售之金融資產										
政府債券	-	-	-	-	-	559,181	-	-	-	559,181
公司債券	-	-	971,770	1,141,880	233,262	608,509	100,894	-	-	3,056,315
資產合計	2,687,246	1,900,954	2,368,890	1,241,983	294,263	1,326,220	100,894	-	-	\$ 9,920,450
負債										
附買回票券及債券負債										
債	9,191,975	739,817	-	-	-	-	-	-	-	9,931,792
負債合計	9,191,975	739,817	-	-	-	-	-	-	-	9,931,792
利率敏感度缺口	(\$ 6,504,729)	\$ 1,161,137	\$ 2,368,890	\$ 1,241,983	\$ 294,263	\$ 1,326,220	\$ 100,894	\$ -	\$ -	(\$ 11,342)
金融商品項目	九	十	八	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	超過三個月至一年期限者	超過一年至二年期限者	超過二年至三年期限者	超過三年至四年期限者	超過四年至五年期限者	超過五年期限者	合計數	
資產										
交易目的之金融資產										
短期票券	\$ 4,076,618	\$ 1,841,836	\$ 7,431	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,925,885
政府債券	-	-	506,077	-	-	158,210	211,069	312,781	-	1,188,137
公司債券	-	-	237,697	253,333	-	51,066	-	-	-	542,096
金融債券	-	-	-	1,460,901	-	10,002	-	-	-	1,470,903
資產交換合約	-	-	2,496	-	-	-	-	-	-	2,496
備供出售之金融資產										
政府債券	-	-	200,486	-	-	263,192	565,486	-	-	1,029,164
金融債券	-	-	100,478	-	-	-	-	-	-	100,478
公司債券	-	-	-	1,089,319	1,450,143	30,263	823,746	-	-	3,393,471
資產合計	4,076,618	1,841,836	1,054,665	2,803,553	1,450,143	512,733	1,600,301	312,781	-	\$ 13,652,630
負債										
銀行同業拆借	570,000	-	-	-	-	-	-	-	-	570,000
公平價值變動列入損益之金融負債	(1,246)	1,942	2,011	29,530	-	-	-	-	-	32,237
附買回票券及債券負債										
債	13,104,217	848,304	-	-	-	-	-	-	-	13,952,521
其他金融負債-避險利率交換	1,139	-	-	-	-	-	-	-	-	1,139
負債合計	13,674,110	850,246	2,011	29,530	-	-	-	-	-	14,555,897
利率敏感度缺口	(\$ 9,597,492)	\$ 991,590	\$ 1,052,654	\$ 2,774,023	\$ 1,450,143	\$ 512,733	\$ 1,600,301	\$ 312,781	\$ -	(\$ 803,267)

4. 重分類資訊

本公司依財務會計準則公報三十四號「金融商品之會計處理準則」新修訂條文，將若干公平價值變動列入損益之金融資產重分類至備供出售金融資產，並追溯自九十七年七月一日起適用，重分類日之公平價值如下：

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

經重分類且尚未除列之金融資產於九十九年及九十八年三月三十一日之帳面金額及公平價值如下：

	九十九年三月三十一日		九十八年三月三十一日	
	帳面金額	公平價值	帳面金額	公平價值
備供出售金融資產	<u>\$ 93,651</u>	<u>\$ 93,651</u>	<u>\$ 909,332</u>	<u>\$ 909,332</u>

截至九十九年及九十八年三月三十一日止經重分類且尚未除列之金融資產於九十九及九十八年第一季分別認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列損益之擬制性資訊如下：

	九十九年第一季		九十八年第一季	
	依原類別衡量 認列利益 (損失)金額	而須認列之 擬制性損失	依原類別衡量 認列利益 (損失)金額	而須認列之 擬制性損失
備供出售金融資產	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 10,380)</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 131,717)</u>

二十八、風險控制及避險策略

聯邦銀行

(一)銀行之風險管理組織架構及政策

聯邦銀行主要面臨風險為信用風險、市場風險及流動性風險，為控管自身風險之重點，聯邦銀行風險管理政策短期目標為整合、蒐集銀行之各項風險表現變數，建立精確量化風險之指標，長期目

標為建立風險之管理及評核機制、落實風險訂價、將資本配置最適化以求取股東價值的最大化。

(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 信用風險

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

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

2. 市場風險

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

- (1) 交易額度的控管：依據董事會或高階主管授權層級核准之各項產品授權額度上限，包括總額度上限、單一個股投資限額、交易對手額度及交易員交易限額等是否超限予以管控。
- (2) 價格風險的控管：以市價評價（Marked-to-Market Valuation）為原則，所謂市價評價係指交易日結束後，以每日結算價格計算未平倉部位損益的方法。每日終並對各項產品部位之敏感性分析（如 Duration，Delta 等數字）及停損點之監控均可透過交易管理系統取得，供主管參考。

(3)風險報表的製作：每日提供庫存部位控管資訊、整合跨部門及跨業務之市場風險管理報表，以有效掌控風險變化情形。

3.作業風險

(1)針對相關作業風險，訂定全行作業風險策略、處理流程及控制原則。

(2)針對各單位之作業風險損失建置資料庫及通報機制，依業務單位或業務別分別統計相關之作業風險損失資料，並將內部歷史資料分類保存，未來將做為改善內部控制程序之參考。

(3)針對資訊系統及人力進行各項備援系統之建置及備援計劃之規劃，以期下降突發狀況對聯邦銀行日常營運及客戶權益的可能損害。

4.流動性風險

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

聯邦票券

聯邦票券風險管理目的，除遵循法令外，主要係在公司可承受最大風險範圍內進行各項風險性資產及負債管理，以系統化、制度化的方式控制經營風險，避免財務危機成本，追求公司永續的發展。為達成以上目標，聯邦票券的風險管理機制將持續透過制度及文化的建立，由公司之董事會、高階管理人員及各單位員工共同參與推動，並經由上下共守的程序，從公司整體的角度，協助其規劃制定，利用對潛在風險之辨識、衡量、監控、回應及報告等程序性的活動，有效對營運相關業務所可遭遇的風險進行控管與揭露。

聯邦票券董事會為風險架構決策之最後負責單位，並監督風險管理衡量之實施，風險管理最高主管由總經理擔任。聯邦票券設有投資審議委員會及授信審議委員會執行市場風險及信用風險等之控管，另設置稽核室監督各營業及管理單位之業務風險控管

情形。並且為有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總，於管理部下設置風控單位，管理部風控單位負責辦理各項風險整合管理作業，其作業項目另訂之，並經總經理核定後辦理。

聯邦票券之風險管理流程架構：可區分為風險政策的制定，以及風險管理執行的過程，其執行的過程包括：風險辨識、衡量、監控及呈報四個階段進行。由董事會決定公司風險的承受度，以及相關的授權額度後，再透過風控單位針對各類型的風險進行界定，並利用各種質或量的方式進行控管衡量，並定期監控呈報管理階層，作為相關決策之參考。

二十九、資本適足性

聯邦銀行

單位：新台幣仟元，%

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

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 $\times 12.5$ 。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

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

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

聯邦票券

單位：新台幣仟元，%

分析項目	年 度	九 十 八 年 十二月三十一日	九 十 七 年 十二月三十一日
合格自有資本淨額		\$ 1,486,301	\$ 1,041,926
風險性資產總額		9,189,892	14,070,913
資本適足率		16.17%	7.40%
第一類資本占風險性資產總額之比率		29.97%	18.75%
第二類資本占風險性資產總額之比率		0.60%	0.26%
第三類資本占風險性資產總額之比率		-	-
普通股權益占總資產比率		21.24%	13.06%

註：1.資本適足＝合格自有資本淨額÷風險性資產總額。

2.總資產係指資產負債表之資產總計金額。

3.該項比率於每年六月底及十二月底各計算一次，第一季或第三季則揭露最近一期（六月底或十二月底）之數據。

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

聯邦銀行

(一)信用風險

- 1.放款資產品質：請參閱附表一
- 2.授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

九 十 九 年 三 月 三 十 一 日				九 十 八 年 三 月 三 十 一 日			
排 名	公司或集團企業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占本年 度淨值 比 例 (%)	排 名	公司或集團企業 所 屬 行 業 別	授 信 總 餘 額	占本年 度淨值 比 例 (%)
1	A 集團－ 不動產開發業	3,587,855	20.04	1	A 集團－ 不動產開發業	3,779,745	21.99
2	C 公司－ 鐵路運輸業	2,888,893	16.14	2	B 集團－ 不動產開發業	2,953,778	17.19
3	B 集團－ 金融租賃業	2,168,442	12.11	3	C 公司－ 鐵路運輸業	2,899,317	16.87
4	N 公司－ 不動產開發業	2,132,000	11.91	4	K 公司－ 殯葬服務業	1,160,000	6.75
5	D 集團－ 不動產開發業	2,054,904	11.48	5	H 公司－ 不動產開發業	767,000	4.46
6	E 集團－ 電視傳播業	1,517,525	8.48	6	Q 公司－ 建築工程業	710,080	4.13
7	O 政府機關－ 用水供應	1,110,000	6.20	7	I 公司－ 不動產開發業	686,286	3.99
8	H 公司－ 不動產開發業	718,000	4.01	8	M 公司－ 不動產開發業	608,300	3.54
9	P 公司－ 電腦及其週邊 設備、軟體批 發業	674,270	3.77	9	L 公司－ 不動產開發業	595,000	3.46
10	I 公司－ 不動產開發業	652,382	3.64	10	G 集團－ 不動產開發業	586,500	3.41

(二)市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

九十九年三月三十一日

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	209,381,640	7,745,026	11,204,160	25,409,695	253,740,521
利率敏感性負債	117,612,506	113,579,580	25,603,737	12,168,777	268,964,600
利率敏感性缺口	91,769,134	(105,834,554)	(14,399,577)	13,240,918	(15,224,079)
淨 值					12,557,071
利率敏感性資產與負債比率					94.33%
利率敏感性缺口與淨值比率					(121.23%)

九十八年三月三十一日

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	205,532,623	5,485,269	15,050,104	30,346,141	256,414,137
利率敏感性負債	104,479,664	104,298,899	45,672,411	23,362,068	277,813,042
利率敏感性缺口	101,052,959	(98,813,630)	(30,622,307)	6,984,073	(21,398,905)
淨 值					14,338,036
利率敏感性資產與負債比率					92.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					(149.25%)

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）

之金額。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

九十九年三月三十一日

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	24,827	82,550	89,865	1,690,262	1,887,504
利率敏感性負債	1,236,219	338,734	138,941	-	1,713,894
利率敏感性缺口	(1,211,392)	(256,184)	(49,076)	1,690,262	173,610
淨 值					204,235
利率敏感性資產與負債比率					110.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					85%

九十八年三月三十一日

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	33,059	6,255	50,773	1,641,791	1,731,878
利率敏感性負債	1,076,578	257,389	188,030	-	1,521,997
利率敏感性缺口	(1,043,519)	(251,134)	(137,257)	1,641,791	209,881
淨 值					110,841
利率敏感性資產與負債比率					113.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					189.35%

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

(三)流動性風險

1.獲利能力

單位：％

項	目	九十九年第一季	九十八年第一季
資產報酬率	稅前	0.07	0.07
	稅後	0.09	(0.01)
淨值報酬率	稅前	1.28	1.55
	稅後	1.74	(0.23)
純益率		19.88	(2.07)

註：(1)資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

(2)淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

(3)純益率＝稅後損益÷淨收益

(4)稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

2.資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

九十九年三月三十一日

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	278,806,479	61,852,079	11,489,204	17,063,360	33,099,306	155,302,530	
主要到期資金流出	325,113,505	26,858,393	36,645,436	35,926,620	85,055,195	140,627,861	
期距缺口	(46,307,026)	34,993,686	(25,156,232)	(18,863,260)	(51,955,889)	14,674,669	

九十八年三月三十一日

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	290,043,923	77,107,674	12,235,755	16,314,717	28,835,894	155,549,883	
主要到期資金流出	333,868,833	32,500,708	32,599,816	44,079,294	92,355,987	132,333,028	
期距缺口	(43,824,910)	44,606,966	(20,364,061)	(27,764,577)	(63,520,093)	23,216,855	

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

九十九年三月三十一日

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	1,931,755	38,443	10,119	82,599	89,946	1,710,648	
主要到期資金流出	1,941,496	635,212	441,495	521,166	139,387	204,236	
期距缺口	(9,741)	(596,769)	(431,376)	(438,567)	(49,441)	1,506,412	

九十八年三月三十一日

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	2,396,768	659,738	13,198	6,646	51,042	1,666,144	
主要到期資金流出	2,396,750	1,189,833	215,505	260,243	189,828	541,341	
期距缺口	18	(530,095)	(202,307)	(253,597)	(138,786)	1,124,803	

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

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

聯邦票券

(一)信用風險

1.資產品質

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ -	\$ -
逾期授信墊款（含催收款）	-	87,973
應予觀察授信	-	-
催 收 款	-	-
逾期授信墊款比率（%）	-	1.07%
逾期授信墊款比率加計應予觀察授信比率	-	1.07%
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	175,394	367,533
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	128,332	382,642

2. 主要業務概況

單位：新台幣仟元

項 目	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日	九 十 八 年 三 月 三 十 一 日
保證及背書票券總餘額	\$ 4,358,800	\$ 6,255,700
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	1.62	2.04
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	9,934,295	13,955,646
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數（註）	3.70	4.54

註：係依據上年度決算分配後淨值扣除轉投資後之淨值計算。

3. 授信風險集中情形

項 目 \ 年 度	九十九年三月三十一日	九十八年三月三十一日
對利害關係人授信金額	-	-
利害關係人授信比率	-	-
股票質押授信比率	8.82%	11.07%
授信行業集中情形	行 業 別 比 率	行 業 別 比 率
	製 造 業 39.11	製 造 業 39.02
	批發、零售及餐飲業 9.13	批發、零售及餐飲業 7.67
	金融、保險及不動產業 40.82	金融、保險及不動產業 39.34

註：(1)九十九年三月三十一日授信總額包括應收保證 \$ 4,358,800 仟元；九十八年三月三十一日授信總額包括應收保證 \$ 6,255,700 仟元及逾期授信墊款 \$ 39,450 仟元（含帳列催收款 \$ 26,115 仟元及應收帳款 \$ 13,335 仟元）。

(2)對利害關係人授信比率＝銀行法所定義之對利害關係人授信金額÷授信總額。

(3)股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。

4.利率敏感度資產負債表分析

九十九年三月三十一日

單位：新台幣百萬元，%

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	7,931	603	503	3,840	12,877
利率敏感性負債	9,932	-	-	2,944	12,876
利率敏感性缺口	(2,001)	603	503	896	1
淨 值					2,829
利率敏感性資產與負債比率					100.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					0.04%

九十八年三月三十一日

單位：新台幣百萬元，%

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	9,761	407	602	7,133	17,903
利率敏感性負債	16,126	-	-	2,733	18,859
利率敏感性缺口	(6,365)	407	602	4,400	(956)
淨 值					2,733
利率敏感性資產與負債比率					94.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					(34.98%)

註：(1)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。

(2)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（指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

(3)利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

5.放款、催收款及投資損失準備提列政策

請詳附註一、重要會計政策之彙總說明。

三十一、附註揭露事項

母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表三

三十二、部門別財務資訊

本公司主要係經營銀行法第三條業務，尚無應揭露之產業別財務資訊。又本公司國外營運部門之收入均未達本公司收入金額之百分之十，其可辨認資產亦未達本公司資產總額百分之十，故無需揭露地區別財務資訊。

聯邦商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國九十九年及九十八年三月三十一日

附表一

單位：新臺幣仟元，％

年 月		九 十 九 年 三 月 三 十 一 日					九 十 八 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	\$ 1,049,433	\$ 36,712,979	2.86%	\$ 1,241,985	44.37%	\$ 1,188,267	\$ 33,332,185	3.56%	\$ 906,373	30.54%	
	無 擔 保	1,749,564	23,893,730	7.32%			1,779,557	22,995,432	7.74%			
消 費 金 融	住宅抵押貸款 (註四)		509,129	104,877,566	0.49%	112,442	22.09%	805,985	105,971,585	0.76%	122,124	15.15%
	現金卡		259,460	986,149	26.31%	240,481	92.69%	89,841	1,185,178	7.58%	69,732	77.62%
	小額純信用貸款 (註五)		181,992	1,848,302	9.85%	158,755	87.23%	391,431	2,434,352	16.08%	270,344	69.07%
	其 他	擔 保	26,933	2,706,359	1.00%	82,255	74.41%	42,392	793,239	5.34%	49,181	31.19%
		(註六) 無 擔 保	83,616	3,422,082	2.44%			115,265	5,926,583	1.94%		
存 匯 業 務	綜合存款存單		-	374,813	-	-	-	-	368,079	-	-	-
放款業務合計		3,860,127	174,821,980	2.21%	1,835,918	47.56%	4,412,738	173,006,633	2.55%	1,417,754	32.13%	
		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		\$ 221,956	\$ 15,661,235	1.42%	\$ 548,215	246.99%	\$ 470,532	\$ 18,473,627	2.55%	\$ 462,140	98.22%	
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	九 十 九 年 三 月 三 十 一 日		九 十 八 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）	151,637	1,909,789	367,177	2,469,413
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	74,275	1,044,957	66,306	527,345
合 計	225,912	2,954,746	433,483	2,996,758

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

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

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國九十九年及九十八年第一季

附表二

單位：新台幣仟元

九十九年第一季

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註一）	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
1	聯邦銀行	聯邦票券	1	存款及匯款	\$ 53,752	註二	0.01%
2	聯邦票券	聯邦銀行	2	現金及約當現金	53,752	註二	0.01%
3	聯邦銀行	聯邦票券	1	利息收入	160	註二	0.01%
4	聯邦票券	聯邦銀行	2	利息費用	160	註二	0.01%
5	聯邦銀行	聯邦票券	1	利息費用	13	註二	-
6	聯邦票券	聯邦銀行	2	利息收入	13	註二	-
7	聯邦銀行	聯邦票券	1	租賃收入	104	註二	-
8	聯邦票券	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	104	註二	-
9	聯邦銀行	聯邦票券	1	其他金融負債	104	註二	-
10	聯邦票券	聯邦銀行	2	存出保證金	104	註二	-
11	聯邦銀行	聯邦票券	1	應付金融債券	655,000	註二	0.18%
12	聯邦銀行	聯邦票券	1	應付款項	972	註二	-
13	聯邦票券	聯邦銀行	2	交易目的金融資產	655,972	註二	0.18%
14	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	17,681	註二	1.06%
15	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	手續費收入	17,681	註二	1.06%
16	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	2,177	註二	0.13%
17	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	租賃收入	2,177	註二	0.13%
18	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	租賃收入	533	註二	0.03%
19	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	533	註二	0.03%
20	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息收入	5,649	註二	0.34%
21	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	利息費用	5,649	註二	0.34%
22	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息費用	688	註二	0.04%
23	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	利息收入	688	註二	0.04%
24	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款	550,693	註二	0.15%
25	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	現金及約當現金	550,693	註二	0.15%
26	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	應付款項	13,146	註二	-
27	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	應收款項	13,146	註二	-
28	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	長期擔保放款	1,309,792	註二	0.36%
29	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	長期借款	1,309,792	註二	0.36%
30	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他金融負債	492	註二	-
31	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	存出保證金	492	註二	-
32	聯邦銀行	聯邦財務	1	存款及匯款	992	註二	-
33	聯邦財務	聯邦銀行	2	現金及約當現金	992	註二	-
34	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款	19,930	註二	0.01%
35	聯邦網通	聯邦銀行	2	現金及約當現金	19,930	註二	0.01%

（接次頁）

(承前頁)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註一)	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
36	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他什項金融資產	\$ 28,800	註二	0.01%
37	聯邦網通	聯邦銀行	2	存入保證金	28,800	註二	0.01%
38	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他業務及管理費用	22,718	註二	1.37%
39	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他非利息淨損益	22,718	註二	1.37%
40	聯邦銀行	聯邦網通	1	利息費用	11	註二	-
41	聯邦網通	聯邦銀行	2	利息收入	11	註二	-
42	聯邦銀行	聯邦網通	1	應付款項	2,629	註二	-
43	聯邦網通	聯邦銀行	2	應收款項	2,629	註二	-
44	聯邦銀行	邦聯保經	1	存款及匯款	30,285	註二	-
45	邦聯保經	聯邦銀行	2	現金及約當現金	30,285	註二	-
46	聯邦銀行	邦聯保經	1	利息費用	12	註二	-
47	邦聯保經	聯邦銀行	2	利息收入	12	註二	-
48	聯邦銀行	邦聯保經	1	其他非利息淨損益	47,026	註二	2.83%
49	邦聯保經	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	47,026	註二	2.83%
50	聯邦銀行	邦聯保經	1	手續費收入	41,073	註二	2.47%
51	邦聯保經	聯邦銀行	2	手續費支出	41,073	註二	2.47%
52	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款	41,418	註二	0.01%
53	聯邦投信	聯邦銀行	2	現金及約當現金	41,418	註二	0.01%
54	聯邦銀行	聯邦投信	1	利息費用	11	註二	-
55	聯邦投信	聯邦銀行	2	利息收入	11	註二	-
56	聯邦租賃及其子公司	邦聯保經	3	租賃收入	62	註二	-
57	邦聯保經	聯邦租賃及其子公司	3	其他業務及管理費用	62	註二	-
58	聯邦租賃及其子公司	邦聯保經	3	應收款項	22	註二	-
59	邦聯保經	聯邦租賃及其子公司	3	應付款項	22	註二	-

九十八年第一季

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註一)	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
1	聯邦銀行	聯邦票券	1	存款及匯款	\$ 72,386	註二	0.02%
2	聯邦票券	聯邦銀行	2	現金及約當現金	72,386	註二	0.02%
3	聯邦銀行	聯邦票券	1	利息收入	224	註二	0.01%
4	聯邦票券	聯邦銀行	2	利息費用	224	註二	0.01%
5	聯邦銀行	聯邦票券	1	附賣回票券及債券投資	150,000	註二	0.04%
6	聯邦票券	聯邦銀行	2	附買回票券及債券投資	150,000	註二	0.04%
7	聯邦銀行	聯邦票券	1	其他金融負債	104	註二	-
8	聯邦票券	聯邦銀行	2	存出保證金	104	註二	-
9	聯邦銀行	聯邦票券	1	存出保證金	91	註二	-
10	聯邦票券	聯邦銀行	2	其他金融負債	91	註二	-
11	聯邦銀行	聯邦票券	1	應付金融債券	655,000	註二	0.18%
12	聯邦銀行	聯邦票券	1	應付款項	2,312	註二	-
13	聯邦票券	聯邦銀行	2	交易目的金融資產	657,312	註二	0.18%
14	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	33,227	註二	1.66%
15	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	手續費收入	33,227	註二	1.66%
16	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	1,924	註二	0.10%
17	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	租賃收入	1,924	註二	0.10%
18	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	租賃收入	608	註二	0.03%
19	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	608	註二	0.03%
20	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息收入	9,637	註二	0.48%
21	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	利息費用	9,637	註二	0.48%
22	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息費用	3,530	註二	0.18%
23	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	利息收入	3,530	註二	0.18%
24	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款	579,016	註二	0.16%
25	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	現金及約當現金	579,016	註二	0.16%
26	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	應付款項	41,285	註二	0.01%
27	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	應收款項	41,285	註二	0.01%
28	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	長期擔保放款	1,350,000	註二	0.36%
29	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	長期借款	1,350,000	註二	0.36%
30	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他金融負債	315	註二	-
31	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	存出保證金	315	註二	-
32	聯邦銀行	聯邦財務	1	存款及匯款	4,792	註二	-
33	聯邦財務	聯邦銀行	2	現金及約當現金	4,792	註二	-
34	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款	17,795	註二	-
35	聯邦網通	聯邦銀行	2	現金及約當現金	17,795	註二	-

(接次頁)

(承前頁)

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註一)	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
36	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他什項金融資產	\$ 28,800	註二	0.01%
37	聯邦網通	聯邦銀行	2	存入保證金	28,800	註二	0.01%
38	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他業務及管理費用	29,730	註二	1.49%
39	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他非利息淨損益	29,730	註二	1.49%
40	聯邦銀行	聯邦網通	1	利息費用	17	註二	-
41	聯邦網通	聯邦銀行	2	利息收入	17	註二	-
42	聯邦銀行	邦聯保經	1	存款及匯款	11,741	註二	-
43	邦聯保經	聯邦銀行	2	現金及約當現金	11,741	註二	-
44	聯邦銀行	邦聯保經	1	利息費用	66	註二	-
45	邦聯保經	聯邦銀行	2	利息收入	66	註二	-
46	聯邦銀行	邦聯保經	1	其他非利息淨損益	13,873	註二	0.69%
47	邦聯保經	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	13,873	註二	0.69%
48	聯邦銀行	邦聯保經	1	手續費收入	37,199	註二	1.86%
49	邦聯保經	聯邦銀行	2	手續費支出	37,199	註二	1.86%
50	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款	1,754	註二	-
51	聯邦投信	聯邦銀行	2	現金及約當現金	1,754	註二	-
52	聯邦租賃及其子公司	邦聯保經	3	租賃收入	62	註二	-
53	邦聯保經	聯邦租賃及其子公司	3	其他業務及管理費用	62	註二	-
54	聯邦租賃及其子公司	邦聯保經	3	應收款項	22	註二	-
55	邦聯保經	聯邦租賃及其子公司	3	應付款項	22	註二	-

註一：與交易人之關係有以下三種：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註二：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
民國九十九年及九十八年第一季

附表三

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	期末持有股權百分比	說明
聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦票券金融股份有限公司	從事短期票券之經紀及自營業務	42.76%	-
		商業本票之承銷、簽證、保證及背書		
		政府債券之經紀、自營業務		
		金融債券之簽證、承銷、經紀及自營業務		
		公司債自營業務		
	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%	-
	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、	99.99%	-
		網頁網站設計及電子商務等		
	聯邦財務有限公司（香港）	進出口貿易融資	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%	-
聯邦國際租賃股份有限公司	邦聯保險經紀人股份有限公司	人身保險經紀人業務	100.00%	-
	Union Capital (Cayman) Corp.	分期、租賃業務	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%	-

聯邦商業銀行股份有限公司及其轉投資公司

未併入合併財務報表編製主體

民國九十九年及九十八年第一季

附表四

投 資 公 司 名 稱	被 投 資 公 司 名 稱	業 務 性 質	期末持有股權百分比	說 明
聯邦商業銀行股份有限公司	摩根聯邦資產管理股份有限公司	辦理金融機構金錢債權收買、拍賣及管理服務及應收帳款收買業務	-	-
	聯邦建築經理股份有限公司	委託興建、計劃之審查與諮詢	40.00%	-