

股票代碼：2838

 聯邦商業銀行股份有限公司
UNION BANK OF TAIWAN Co., Ltd.

公開發行說明書
(私募普通股補辦公開發行稿本)

聯邦商業銀行股份有限公司 編製
中華民國一〇二年 十二月 三十 日刊印

目 錄

頁次

壹、依據公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項辦理情形.....	1
一、股東會召集事由應列舉說明項目.....	1
二、股東會決議情形.....	1
三、董事會決議情形.....	1
四、資訊公開.....	2
五、私募普通股實際執行狀況.....	2
貳、私募有價證券計畫之執行效益.....	3
一、計畫內容.....	3
二、計畫執行情形.....	3
三、計畫效益評估.....	3
參、最近年度經會計師查核簽證之財務報表及會計師查核報告。申報日期已逾應公 告申報各季財務報告期限者，應加列最近一季經會計師查核簽證或核閱之財務 報告及會計師查核或核閱報告.....	4
肆、其他經金融監督管理委員會規定應記載事項.....	4
伍、附件.....	5
附件一 96 年 6 月 15 日股東常會開會通知書.....	5
附件二 96 年 6 月 15 日股東常會議事錄.....	7
附件三董事會決議私募發行有價證券議事錄.....	9
附件四寄發股東會開會通知日起二日內公告.....	10
附件五實際定價日起二日內公告.....	11
附件六股款或價款繳納完成日起十五日內公告.....	12
附件七募有價證券資金運用情形季報表.....	14
附件八年報揭露私募普通股資金運用情形及計畫執行進度.....	16
附件九股款繳納銀行存摺影本.....	17
附件十經濟部變更事項登記表.....	19
附件十一無實體發行登錄證明.....	25
附件十二一○一年度個體及合併財務報告暨會計師查核報告.....	28
附件十三一○二年度第三季合併財務報表暨會計師核閱報告.....	202

壹、依據公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項辦理情形

一、股東會召集事由應列舉說明項目

本公司於民國 96 年 6 月 15 日股東常會決議以公開募集或私募方式發行甲種特別股，發行股數以不超過 8 億股為限，並授權董事會於股東會決議之日起一年內一次或分次發行。並依證券交易法第 43 條之 6 規定於股東會召集事由中列舉說明私募有價證券相關事項如下(股東會開會通知書詳如附件一)：

(一)私募價格訂定之依據及合理性：

私募股數不超過 8 億股，自本次股東會決議之日起一年內得一次或分次發行，其價格不低於定價日前 1、3 或 5 個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算數平均數(參考價)；本次甲種特別股私募價格暫定為每股 10 元，實際私募價格擬提請股東會授權董事會視市場狀況決定之。由於訂價將配合當時市場狀況且不低於參考價格，其訂價方式尚屬合理。

(二)特定人選擇之方式：

特定人之選擇方式除應符合證券交易法第 43 條之 6 所規定之應募資格外，其人數不超過 35 人，且引入後對公司業務發展應有實質助益，擬提請股東會授權董事會尋求適格之特定人。

(三)辦理私募之必要理由：

本公司為強化財務結構、提升資本適足率，爰擬增加資本；惟為避免影響現有股東之權益，並考量籌集資本之時效性、便利性及發行成本等，擬以私募方式辦理現金增資發行甲種特別股。

二、股東會決議情形

本次私募案於本公司 96 年 6 月 15 日舉行之股東常會，經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。(股東常會議事錄詳如附件二)

三、董事會決議情形

本次私募案經本公司 96 年 9 月 7 日第 6 屆董事會第 13 次會議決議於股東常會授權額度內辦理發行私募甲種特別股 40 億元，茲就本公司董事會決議如下：(董事會會議事錄詳附件三)。

(1)資金用途：強化財務結構，提升資本適足率。

(2)私募總金額：40 億元。

(3)私募種類：甲種特別股。

(4)私募股數：4 億股。

(5)私募價格：每股 10 元。本次以 96 年 9 月 7 日為訂價日，訂價之依據除參考訂價日前 1、3、5 個營業日之普通股收盤平均價格分別為 7.99、8.01、8.08 外；另考量市場情況及本行每股淨值訂定。本次私募價格未低於參考價格，符合股東常會之決議。

四、資訊公開

(一)寄發股東會開會通知日起二日內公告事項(詳附件四)

(二)私募實際定價日起二日內公告事項(詳附件五)

本公司於 96 年 9 月 7 日董事會決議訂定私募有價證券價格，並依規定完成申報。

(三)股款或價款繳納完成日起十五日內公告事項(詳附件六)

本公司私募有價證券價款於 96 年 9 月 26 日繳納完成，並依規定完成申報。

(四)每季結束後十日內公告事項(詳附件七)

(五)年報規定揭露辦理私募有價證券相關事宜(詳附件八)。

本公司已於 96 年度年報中揭露私募有價證券辦理情形。

五、私募有價證券實際執行狀況

(一)應募人名單

私募對象	資格條件	認購數量	與銀行關係	參與銀行經營情形
仲利投資有限公司	符合證交法第 43 條之 6 第 1 項第 2 款	163,000,000	本行董監事及大股東	本行董事
正邦建設有限公司	符合證交法第 43 條之 6 第 1 項第 2 款	83,000,000	本行主要股東	無
鴻鵬建設有限公司	符合證交法第 43 條之 6 第 1 項第 2 款	59,000,000	本行主要股東	無
鴻構建設股份有限公司	符合證交法第 43 條之 6 第 1 項第 2 款	65,000,000	本行主要股東	無
財團法人林榮三文化公益基金會	符合證交法第 43 條之 6 第 1 項第 2 款	30,000,000	本行主要股東	無

(二)股款繳納之銀行紀錄(詳附件九)

(三)變更登記事項表：(詳附件十)

於 96 年 10 月 16 日完成變更登記。

(四)96 年度私募有價證券採用無實發行。(詳附件十一)

(五)本次發行之特別股，已於 99 年 11 月 14 日屆滿三年到期，經特別股股東要求辦理到期轉換普通股。業經經濟部 102 年 1 月 10 日經授商字第 10201006630 號函及 102 年 9 月 26 日經授商字第 10201200600 號函核准。

貳、私募有價證券計畫之執行效益：私募有價證券所得資金之運用情形及計畫執行進度說明

一、計畫內容：

(一)股東會通過日期：96 年 6 月 15 日股東常會通過。

(二)計畫所需資金總額：40 億元。

(三)資金來源：私募甲種特別股 4 億股，每股發行價格 10 元，總金額為 40 億元。

(四)計畫項目及預計資金運用進度

單位：新台幣億元

計畫項目	預計完成日期	所需資金總額	預計資金運用進度
充實資本以強化財務結構並提升資本適足率	96 年度 第三季	40 億元	96 年度 第三季

(五)預計可能產生效益：充實資本以強化財務結構並提升資本適足率。

二、計畫執行情形：

計畫項目	執 行 狀 況		
充實資本以強化財務結構並提升資本適足率	支用金額	預定	40
		實際	40
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%
合計	支用金額	預定	40
		實際	40
	執行進度(%)	預定	100%
		實際	100%

三、計畫效益評估：

年度/項目	96.6.30	96 年	97 年	98 年	99 年
負債占總資產比率	95.20%	94.95%	95.20%	94.93%	94.44%
固定資產占股東權益比率	49.70%	47.62%	49.80%	47.20%	40.26%
資本適足率	8.24%	8.85%	8.45%	8.89%	10.01%

96 年度第三季募集資金完成後因受金融海嘯之影響，97 年度之負債占總資產

比率及固定資產占股東權益比率未能有效降低，惟至 98 年度起至 99 年度，前述財務結構比率已持續下降；另本公司 96 年 6 月底資本適足率為 8.24%，於 96 年第三季資金募足後，已提升至 8.85%，97 年度因受整體經濟環境變差之影響，效益顯現較不明顯，惟資本適足率皆較 96 年 6 月底有所提升，截至 99 年底本公司之資本適足率已達 10.01%，整體而言該次之資金募集已對強化本公司整體財務結構，提升自有資本適足率產生助益。

參、最近年度經會計師查核簽證之財務報表及會計師查核報告(包含合併財務報告)(詳附件十二及附件十三)

肆、其他經金融監督管理委員會規定應記載事項：無。

聯邦商業銀行股份有限公司 服務代理人
元豐證券股份有限公司 服務代理科
台北市大安區敦化南路2段97號6樓
電話：(02) 2325-3800 (代表線)
網址：<http://www.masterlink.com.tw/stock/index.htm>

平 信

內付已資郵國

程

台北郵局許可證
台北字第808號

國內舞蘭

者發區建郵正確寫書來，資郵針交函信按應。

股東 台啟

69

本股東決定親自出席九十六年六月十五日舉行之本公司股東常會，即請查照並將出席簽到卡寄交本人收執。此致
聯邦商業銀行股份有限公司

股東戶號	股東戶名
------	------

請簽名或蓋章

年 月 日

出席編號：⑥9

時間：96年6月15日上午九時

地點：政治大學公企中心綜合大樓六樓禮堂（台北市金華街一八七號）

代辦公司無效。本公司經卡登到發人本

出席簽到卡

☐親自 ☐委託

股東戶號：
持有股數：

股東戶名：
(或代理人姓名)
通訊地址：

出席編號： 69

兌換紀念品發售處

第二聯：出席簽到卡

聯邦商業銀行股份有限公司
股東印鑑卡 (69)

戶號						
印						
鑑						
戶名	蘇慶雲		身分證號 - 編號			
出生日期						
通訊地			戶籍地			
電話					通訊處：江蘇省江蘇省公司第一號 蘇慶雲先生收 郵政信箱：江蘇省江蘇省公司第一號	

⑥9 身分證正反面影本浮貼處

★注意事項：
1. 上列各款，如欲領取者，請於中華民國八十二年十二月三十一日前，向本局領取。
2. 如欲領取者，請於中華民國八十二年十二月三十一日前，向本局領取。

紀念品發放須知

- 二、發放地點：1. 元富證券：96年6月13日~96年6月15日上午9:00~下午4:30
(台北市敦化南路2段97號6樓)
2. 開會現場：開會當日(會議結束前)請至會場領取。
三、注意事項：1. 請依上列時間領取。(星期日例假日除外)
2. 紀念品恕不郵寄，股東會後恕不補發。

委託書使用須知

- 一、 規定用分
二、 出或分
三、 出或分
四、 出或分
五、 出或分
六、 出或分

69

聯邦商業銀行股份有限公司 股務代理人
元富證券股份有限公司 股務代理科

收

請自貼
郵票市縣 區鄉鎮 里村 路街 段 巷 弄 號之 (樓)
寄件人 城

委託書		委託人(股東)		第三聯：書股東如委託他人或代理人出席請於此聯簽名或蓋章	
格式一	格式二	股東戶號	持有股數	簽名或蓋章	
一、茲委託 君(須由委託人親自填寫，不得以蓋章方式代替)為本股東代理人，出席本公司96年6月15日舉行之股東常會，代理本股東就下列各項議案行使本股東所委託表示之權利與意見： (1)承認九十五年決算表冊案： ☐ 1.承認 ☐ 2.反對 ☐ 3.棄權 (2)承認九十五年盈餘分配案： ☐ 1.承認 ☐ 2.反對 ☐ 3.棄權 (3)修訂董事會議事規則部份條文案案： ☐ 1.贊成 ☐ 2.反對 ☐ 3.棄權 (4)編修訂取得或處分資產處理程序部分條文案案： ☐ 1.贊成 ☐ 2.反對 ☐ 3.棄權 (5)編修訂現金增資案以公開募集或私募方式發行特別股案： ☐ 1.贊成 ☐ 2.反對 ☐ 3.棄權 (6)編修訂公司章程案： ☐ 1.贊成 ☐ 2.反對 ☐ 3.棄權 (7)其他討論事項。 (8)臨時動議。 二、本股東對上述議案未勾選者，視為對各該議案表示承認或贊成。 三、本股東代理人得對會議臨時事宜全權處理之。 四、請將出席簽到卡寄交代理人收執，如因故改期開會，本委託書仍屬有效(限此一會期)。 此致 聯邦商業銀行股份有限公司 授權日期 年 月 日	姓名或名稱	徵求人	簽名或蓋章		
		戶號		簽名或蓋章	
		姓名或名稱		簽名或蓋章	
		受託代理人		簽名或蓋章	
		戶號		簽名或蓋章	
		姓名或名稱		簽名或蓋章	
		身分證字號或統一編號		簽名或蓋章	
		住址		簽名或蓋章	

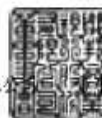
股東常會開會通知書

貴股東惠鑒：

- 一、訂定於中華民國96年6月15日(星期五)上午九時正，假政治大學公企中心綜合大樓六樓禮堂(台北市金華街一八七號)，舉行本公司九十六年股東常會。會議召集事由如下：(一)報告事項：1.九十五年營業狀況報告。2.監察人審查九十五年決算表冊報告。3.其他報告事項。(二)承認事項：1.九十五年決算表冊案。2.九十五年盈餘分配案。(三)討論事項：1.修訂董事會議事規則部份條文案。2.修訂取得或處分資產處理程序部分條文案。3.討論現金增資案以公開募集或私募方式發行特別股案。4.修訂公司章程案。5.其他討論事項。(四)臨時動議。
- 二、遵照公司法第165條規定，自96年4月17日起至96年6月15日止，停止股票過戶登記。
- 三、若以私募方式辦理現金增資，依據證券交易法第43條之6及行政院金融監督管理委員會94年10月11日金管證一字第0940004469號令規定，茲將私募相關事宜說明如下：(一)私募價格訂定之依據及合理性：私募股數不得超過總股數，自本次股東會決議之日起一年內得一次或分次發行，其價格不低於訂價日前1、3或5個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數(參考價格)；本次甲種特別股私募價格暫定為每股10元，實際私募價格擬提請股東會授權董事會視市場情況訂定之。由於訂價將配合當時市場狀況且不低於參考價格，其訂價方式尚屬合理。(二)特定人之選擇方式：特定人之選擇方式除應符合證券交易法第43條之6所規定之應募資格外，其人數不得超過35人，且引入後對公司業務發展應有實質助益，擬提請股東會授權董事會尋求適格之特定人。(三)辦理私募之必要理由：本公司為強化財務結構、提升資本適足率，爰擬增加資本；惟為避免影響現有股東之權益，並考量籌集資本之時效性、便利性及發行成本等，擬以私募方式辦理現金增資發行甲種特別股。
- 四、除於公開資訊觀測站公告外，特函奉達，並隨附股東常會開會通知書及委託書各一份，至希 查照撥冗出席。親自出席請將第一聯及第二聯寄回登記或於股東常會開會當日親至會場辦理補報手續。委託他人代理出席時，請參閱委託書使用須知後填妥第三聯委託書折疊寄回，並請於開會五日前送達本公司股務代理人元富證券股份有限公司股務代理科，以憑出席股東常會。
- 五、如有公開徵求委託書之情事者，本公司將彙總後於96年5月15日上傳財團法人證券暨期貨市場發展基金會(網址：<http://free.sfi.org.tw>)。如欲查詢該資料者，請點選「查詢委託書公開徵求資料由此進入」查詢。證券代號：2838。
- 六、敬請 查照辦理為荷。

此致
貴股東

聯邦商業銀行股份有限公司 董事會 敬啟





聯邦商業銀行股份有限公司第13次董事會議紀錄

時間：中華民國96年9月7日

地點：台北市民生東路3段109號3樓聯邦銀行會議室

出席：如簽名簿

列席：如簽名簿

主席：李憲章

紀錄：翁如玲

一、主席宣佈開會

二、宣讀上（第12）次會議紀錄。

決定：確認。

三、報告事項：略

四、討論事項【節錄】

（一）業務管理部提「擬以私募甲種特別股方式辦理現金增資，本次私募股數、每股私募價格、應募人及私募增資基準日擬訂如說明，謹提請 討論」案。

決議：全體出席董事同意通過。

五、臨時動議：無。

六、散會。下午3時10分。

股東會應充分說明事項(私募普通股或特別股適用)

股東會決議日期	96/06/15	公司代號：2838	公司名稱：聯邦銀行
證券種類	特別股		
一、私募價格訂定之依據及合理性			
私募每股價格不得低於參考價格之成數(%)	100.00		
訂價方式之依據及合理性(註一)(註二)	私募價格不低於訂價日前 1、3 或 5 個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數並考量市場情況訂定之		
獨立專家意見(註三)			
二、特定人選擇方式(註四)			
應募人之選擇方式	授權董事長就符合證券交易法第 43 條之 6 所規定之應募資格,尋求適格之特定人		
應募人之選擇目的	對公司業務發展有實質助益者包括:仲利投資有限公司、正邦建設有限公司、鴻鵬建設有限公司、鴻構建設股份有限公司、財團法人林榮三文化公益基金會		
應募人與公司之關係(註五)	本次應募人爲本行董監事及大股東等關係企業包括: 1. 仲利投資有限公司主要股東:曹素鳳、李宗瑜 2. 正邦建設有限公司主要股東:蔡恩枝、李宗瑜 3. 鴻鵬建設有限公司主要股東:曹素鳳 4. 鴻構建設股份有限公司主要股東:林張素娥、林雅真、林鴻堯、林鴻邦 5. 財團法人林榮三文化公益基金會:董事長:林榮三		
三、辦理私募之必要理由			
不採用公開募集之理由	本公司爲強化財務結構、提升資本適足率,爰擬增加資本;惟爲避免影響現有股東之權益,並考量籌集資本之時效性、便利性及發行成本等,擬以私募方式辦理現金發行甲種特別股。		
得私募額度			
辦理私募之資金用途及預計達成效益(註六)	本次募集資金所得之資本,擬用於強化財務結構及提升資本適足率;預計於資金募足後,本公司資本適足率約可提高至 10%左右		
申報日期	96/09/27		
第一次確認日期	96/09/10		
股東會開會通知寄發日期	96/05/15		

註一：應募人擬以非現金方式出資，應輸入出資方式、抵充數額及合理性。

註二：所訂私募普通股或特別股每股價格可能涉及低於股票面額者，應輸入低於股票面額之原因、合理性、訂定方式及對股東權益之影響。

註三：所訂私募每股價格低於參考價格之八成者，應輸入獨立專家對私募訂價之依據及合理性意見；應募人以非現金方式出資者，應輸入獨立專家對抵充數額之合理性意見。

註四：於股東會開會通知寄發後始洽定應募人者，應於洽定日起二日內輸入本項資訊。

註五：若應募人爲法人者，應註明法人股東名稱及該法人之股東持股比例占前十名之股東名稱及其持股比例。

註六：如採分次辦理者，應輸入預計辦理次數、各分次辦理私募之資金用途及各分次預計達成效益。

本網頁各項資料係由各公開發行公司自行輸入，內容如錯誤、遺漏或虛偽不實，均由該公司負責，投資人請審慎使用。

附件四

私募有價證券申報作業(實際定價日起二日內申報)

附件五

公司代號：2838

公司名稱：聯邦銀行

單位：(新台幣：元)

公司名稱	聯邦銀行	公司代號	2838
年度	96	期別	1
公司類別	上市公司	統一編號	86380802
設立日期	民國 80 年 12 月 31 日	公司電話	27180001
公司地址	台北市承德路一段 105 號	實收資本額	19,188,244,290
登記資本額	24,889,263,890	股東會決議日期(註一)	96/06/15
標的證券種類	特別股	本次私募總金額(單位：新台幣元)	4,000,000,000
本次私募總股數(如為公司債，則為張數)	400,000,000	其他：	
私募資金用途	本次募集資金所得之資本，擬用於強化財務結構及提升資本適足率		
運用進度與預計達成效益	預計於資金募足後，本公司資本適足率約可提高至 10%左右		
本次私募數額達實收資本額比例(%)	20.85	預計累計私募數額達實收資本額比例(%)	41.69
應募人選擇方式	授權董事長就符合證券交易法第 43 條之 6 所規定之應募資格，尋求適格之特定人		
股東會決議私募價格訂定依據	不低於訂價日前 1、3 或 5 個營業日擇一計算之普通股收盤價平均價格並考量市場情況		
私募之參考價格(註二)	8.08	實際私募價格	10
轉換或認股價格	不適用	私募定價日期(註三)	96/09/07
專家意見	屬交換公司債者，所訂之交換價格低於交換標的股票普通股參考價格之八成，應洽專家就訂價之依據及合理性表示意見，並輸入差異合理性及專家意見： 本案經審慎考量：1. 普通股均價 2. 特別股發行條件 3. 私募特別股流動性等關鍵因素及其他非量化因子後，認為該公司每股新台幣 10 元之私募價格，尚於合理價格區間內，私募價格尚屬合理。 專家意見出具人：莊義瑞 經歷： 達豐會計師事務所會計師(北市會證字第 1944 號) 證券分析師((85)證投顧測證字第 301 號)		
申報日期	民國 96 年 10 月 02 日		
第一次確認日期	96/09/10		

註一：若私募證券種類為普通公司債或交換公司債者，此欄位係指董事會決議日期。

註二：參考價格係以定價日前一、三或五個營業日擇一計算普通股收盤價簡單算數平均數扣除無償配股除權及配息，並加回減資反除權後之股價。

註三：定價日係董事會決議訂定私募普通公司債或具股權性質之有價證券價格、轉換或認股價格之日；具股權性質之有價證券，應經股東會決議後，始得由董事會依股東會決議之訂價依據進行訂價。

本網頁各項資料係由各公開發行公司自行輸入，內容如錯誤、遺漏或虛偽不實，均由該公司負責，投資人請審慎使用。

私募有價證券申報作業(股款或價款繳納完成日起十五日內申報)

附件六

公司代號： 2838		公司名稱：聯邦銀行	
		單位：新台幣元	
公司名稱	聯邦銀行	公司代號	2838
年度	96	期別	1
公司類別	上市公司	統一編號	86380802
設立日期	民國 80 年 12 月 31 日	公司電話	27180001
公司地址	台北市承德路一段 105 號		
登記資本額	24,889,263,890	實收資本額	19,188,244,290
標的證券種類	特別股		
股東會決議日期(註一)	民國 96 年 06 月 15 日	股款或價款繳納完成日期	民國 96 年 09 月 26 日
交付日期(註二)	民國 96 年 11 月 14 日	到期日期	民國年月日
定價日期	民國 96 年 09 月 07 日	本次私募總股數(如為公司債，則為張數)	400,000,000
私募單位價格(單位:新台幣元)	10	本次私募總金額(單位：新台幣元)	4,000,000,000
價格訂定依據	不低於訂價日前 1、3 或 5 個營業日擇一計算之普通股收盤價平均價格並考量市場情況		
辦理私募之理由	本公司為強化財務結構、提升資本適足率，爰擬增加資本；惟為避免影響現有股東之權益，並考量籌集資本之時效性、便利性及發行成本等，擬以私募方式辦理現金發行甲種特別股。		
	私募對象	認購金額(元)	
私募對象	仲利投資有限公司	1,630,000,000	
	鴻鵬建設有限公司	590,000,000	
	正邦建設有限公司	830,000,000	
	鴻構建設股份有限公司	650,000,000	
	財團法人林榮三文化公益基金會	300,000,000	
應募人持股比重	應分別註明公募及私募持股比重 持股比重： 公募持股比重:3.33% 私募持股比重:17.25%		
應募人與公司之關係(註三)	本次應募人為本行董監事及大股東等關係企業包括： 1. 仲利投資有限公司主要股東: 曹素鳳、李宗瑜 2. 正邦建設有限公司主要股東: 蔡恩枝、李宗瑜 3. 鴻鵬建設有限公司主要股東: 曹素鳳 4. 鴻構建設股份有限公司主要股東: 林張素娥、林雅真、林鴻堯、林鴻邦 5. 財團法人林榮三文化公益基金會: 董事長: 林榮三		
應募人預計取得董事或監察人席次	董事： 0 席 ；監察人： 0 席		
單一認股權人認股數量	不適用		
私募員工認股權憑證適用	單一認股權人每一會計年度得認購數量	不適用	
	履約方式	不適用	
	權利存續期間	年月日~年月日	
私募海外有價證券適用	發行幣別	不適用	
	掛牌地點	不適用	
私募之參考價格(註四)	8.08	定價日前之最近期財報年季	民國 96 年 02 季
定價日前之最近期財報每股淨值(元/股)	9.5000	申報日期	民國 96 年 11 月 13 日
其他重要說明事項	無		
第一次確認日期	96/10/02		

註一：若私募證券種類為普通公司債或交換公司債者，此欄位係指董事會決議日期

註二：交付日乙欄請填私募有價證券之發放日或劃撥日，採無實體發行者，應確實向臺灣證券集中保管股份有限

公司辦理登錄；股款或價款繳納完成日起十五日內上傳資料時如尚未確定交付日，請於交付日期乙欄先行填列預計發放或劃撥私募有價證券之日，嗣後如有變更，應更新其公告申報資料。

註三：應募人如屬法人者，應註明法人股東名稱及該法人之股東直接或間接綜合持有股權比例超過百分之十或股權比例占前十名之股東名稱。

註四：參考價格係以定價日前一、三或五個營業日擇一計算普通股收盤價簡單算數平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權後之股價。

本網頁各項資料係由各公開發行公司自行輸入，內容如錯誤、遺漏或虛偽不實，均由該公司負責，投資人請審慎使用。

私募有價證券資金運用情形季報表

附件七

公司代號： 2838

公司名稱：聯邦銀行

年度： 96

期別： 1

證券種類：特別股

請輸入申報年季： 9603

單位：新台幣元

私募資金用途：其他

預定支用金額	4,000,000,000	累計預定支用金額及其百分比%	4,000,000,000;100%
--------	---------------	----------------	--------------------

實際支用金額	4,000,000,000	累計實際支用金額及其百分比%	4,000,000,000;100%
--------	---------------	----------------	--------------------

未支用資金餘額及用途說明 0

超前或落後原因及改進計劃 依原計劃於 96 年 9 月底執行完畢

申報日期 96/10/17

第一次確認日期 96/10/09

本網頁各項資料係由各公開發行公司自行輸入，內容如錯誤、遺漏或虛偽不實，均由該公司負責，投資人請審慎使用。

私募有價證券資金運用情形季報表

公司代號： 2838

公司名稱：聯邦銀行

年度： 96

期別： 1

證券種類：特別股

請輸入申報年季： 9604

單位：新台幣元

私募資金用途：其他

預定支用金額	4,000,000,000	累計預定支用金額及其百分比%	40000000000;100%
實際支用金額	4,000,000,000	累計實際支用金額及其百分比%	40000000000;100%
未支用資金餘額及用途說明	0		
超前或落後原因及改進計劃	依原計劃於 96 年 9 月底執行完畢		
申報日期	97/01/04		
第一次確認日期	97/01/04		

本網頁各項資料係由各公開發行公司自行輸入，內容如錯誤、遺漏或虛偽不實，均由該公司負責，投資人請審慎使用。

特別記載事項

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

(一) 私募有價證券資料

日期		96年第一次私募				
項 目		發行日期：96年9月26日				
私募有價證券種類		甲種特別股				
股東會或董事會通過日期與數額		96年6月15日				
價格訂定之依據及合理性		本次以96年9月7日為訂價日，訂價之依據除參考訂價日前1、3或5個營業日之普通股收盤平均價格並考量市場情況				
特定人選擇之方式		授權董事長就符合證券交易法第43條之6所規定之應募資格，尋求適格之特定人				
辦理私募之必要理由		為避免影響現有股東之權益，並考量募集資本之時效性、便利性及發行成本等，以私募方式辦理現金增資				
價款繳納完成日期		96年9月26日				
應募人資料	私募對象	資格條件	認購數量	與銀行關係	參與銀行經營情形	
	仲利投資有限公司	符合證交法第43條之6第1項第2款	163,000,000	本行董監事及大股東	本行董事	
	正邦建設有限公司	符合證交法第43條之6第1項第2款	83,000,000	本行主要股東	無	
	鴻騰建設有限公司	符合證交法第43條之6第1項第2款	59,000,000	本行主要股東	無	
	鴻構建設股份有限公司	符合證交法第43條之6第1項第2款	65,000,000	本行主要股東	無	
	財團法人林榮三文化公益基金會	符合證交法第43條之6第1項第2款	30,000,000	本行主要股東	無	
實際認購(或轉換)價格		每股10元				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異		參考價格每股8.08元，差異為每股1.92元				
辦理私募對股東權益影響(如：造成累積虧損增加等情形)		無				
私募資金運用情形及計劃執行進度		強化本行財務結構，提昇資本適足率；已於96年第3季執行完畢				
私募效益顯現情形		私募後資本適足率約可增加2個百分點				

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：無。

四、其他必要補充說明事項：無。

五、96年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第36條第2項第2款所定對股東
權益或證券價格有重大影響之事項：無。

聯邦銀行代號：803

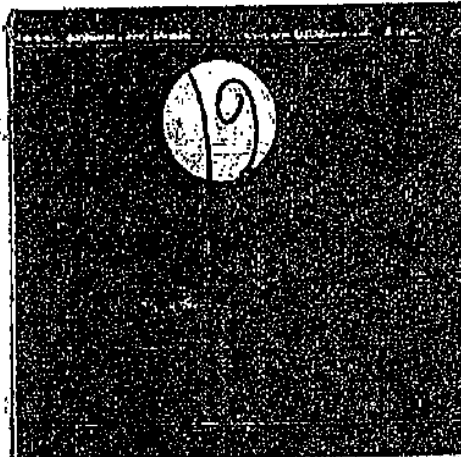
活期存款存摺

台北分行

UNION BANK



5
96/9/3



0 0 2 2 1 1 0 1 0 0 9 2 5 1 6

聯邦商業銀行股份有限公司
陳先生

本行提供：

- * 跨行匯款
- * 薪資轉帳
- * 代繳水費、電費、電話費
等多項公用事業費用服務
- * 電話語音服務
- * 自動櫃員機轉帳、繳稅服務
- * 網路銀行家
- * 網際網路繳稅服務
- * 企業銀行家 * 電話銀行WAP
- * 智慧理財專戶UMA



NO. 0228327



單位：新台幣元

		支出 WITHDRAWAL	存入 DEPOSIT	餘額 BALANCE	備註
日期 DATE	摘要 MEMO	承前頁 002-10-000925-6			\$20,357
1 960921	聯行匯款 (045-3424006)	\$6,315		\$26,672	
2 960921	跨行匯款聯邦商業銀行	\$20,289		\$46,961	
3 960921	跨行匯款聯邦商業銀行	\$79,999,970		\$80,046,931	
4 960921	跨行匯款宏遠證券股份	\$20,000,000		\$100,046,931	
5 960921	跨行匯款宏遠證券股份	\$20,000,000		\$120,046,931	
6 960921	跨行匯款宏遠證券股份	\$10,151,594		\$130,198,525	
7 960921	轉帳支出	\$20,289		\$130,178,236	
8 960921	轉帳支出	\$79,999,970		\$50,178,266	
9 960921	轉帳支出	\$50,151,594		\$26,672	
10 960926	跨行匯款德意志銀行	\$671,320		\$697,992	
11 960926	聯行轉帳 (00710)	\$300,000,000		\$300,697,992	
12 960926	仲利投資	\$1,630,000,000		\$1,930,697,992	
13 960926	鴻源建設	\$590,000,000		\$2,520,697,992	
14 960926	鴻源建設	\$350,000,000		\$3,170,697,992	
15 960926	正邦建設	\$830,000,000		\$4,000,697,992	
16 960926	跨行匯款宏遠證券股份	\$20,000,000		\$4,020,697,992	
17 960926	跨行匯款宏遠證券股份	\$20,000,000		\$4,040,697,992	
18 960926	跨行匯款宏遠證券股份	\$20,000,000		\$4,060,697,992	
19 960926	跨行匯款宏遠證券股份	\$20,000,000		\$4,080,697,992	
20 960926	跨行匯款宏遠證券股份	\$20,000,000		\$4,100,697,992	
21 960926	跨行匯款宏遠證券股份	\$334,238		\$4,101,032,230	
22 960926	轉帳支出	\$100,334,238		\$4,000,697,992	
23 960926	轉帳支出	\$671,320		\$4,000,026,672	
24 960926	轉帳支出	\$471,087,236		\$3,528,939,436	

開源建設
公積金

股
款

4,000,000,000



自領

經濟部 函

承辦單位：經濟部
機關地址：台北市福州街15號
聯絡電話：23212200 分機：331

臺北市松山區民生東路三段156號12樓

受文者：聯邦商業銀行股份有限公司代理人：林宜信會計師

發文日期：中華民國96年10月16日

發文字號：經授商字第09601248450號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：普通

附件：如文

主旨：貴公司申請增資發行新股、修正章程變更登記乙案，准如所請，請查照。

說明：

- 一、依 貴公司民國96年10月08日申請書辦理。
- 二、附公司變更登記表（統一編號86380802）1份。
- 三、附規費收據1紙。
- 四、對本處分如有不服，應於接到本處分書之次日起30日內繕具訴願書送由本部向行政院訴願。

正本：聯邦商業銀行股份有限公司代理人：林宜信會計師（105臺北市松山區民生東路三段156號12樓）

副本：

部長 陳瑞隆

本案授權商業司決行

(公司印章)	(代表公司負責人印章)	股份有限公司變更登記表	
		變更預查編號	
		公司統一編號	8 6 3 8 0 8 0 2
		公司聯絡電話	(02) 2 7 1 8 0 0 0 1
		備外投資事業	是 ☐ 否 ☒ 公開發行 ☒ 是 ☐ 否 ☐
		原名稱	聯邦商業銀行股份有限公司

印章請用油性印泥蓋章，並勿超出框格。

一、公司名稱(變更後)	聯邦商業銀行股份有限公司														
二、(郵遞區號)公司所在地	(103) 台北市承德路一段105號1、2、3樓														
三、代表公司負責人	李憲章	四、每股金額(阿拉伯數字)	10 元												
✓五、資本總額(阿拉伯數字)	30,000,000,000 元														
✓六、實收資本總額(阿拉伯數字)	22,280,661,830 元														
✓七、股份總數	3,000,000,000 股	✓八、已發行股份總數	1. 普通股 1,828,066,183 股 2. 特別股 400,000,000 股												
九、認股權憑證可認購股份數額	股	十、公司債可轉換股份股數	300,000,000 股												
十一、董事人數任期	9-15 人 自 95 年 6 月 9 日 至 98 年 6 月 8 日 (含獨立董事 0 人)														
十二、 ☒ 監察人人數任期 或 ☐ 審計委員會	25 人 自 95 年 6 月 9 日 至 98 年 6 月 8 日 本公司設置審計委員會由全體獨立董事組成替代監察人														
✓十三、本次增資之種類及金額 (股款種類若為 8、10、11、12 之併購者，請加填第十五欄)	<table border="1"> <tr> <td>1. 現金 4,000,000,000 元</td> <td>2. 現金以外財產 元</td> </tr> <tr> <td>3. 債權抵繳股款 元</td> <td>4. 公積 元</td> </tr> <tr> <td>5. 股息及紅利 元</td> <td>6. 公司債轉換股份 元</td> </tr> <tr> <td>7. 認股權憑證轉換股份 元</td> <td>8. 合併 元</td> </tr> <tr> <td>9. 股份交換 元</td> <td>10. 分割 元</td> </tr> <tr> <td>11. 收購 元</td> <td>12. 股份轉換 元</td> </tr> </table>			1. 現金 4,000,000,000 元	2. 現金以外財產 元	3. 債權抵繳股款 元	4. 公積 元	5. 股息及紅利 元	6. 公司債轉換股份 元	7. 認股權憑證轉換股份 元	8. 合併 元	9. 股份交換 元	10. 分割 元	11. 收購 元	12. 股份轉換 元
1. 現金 4,000,000,000 元	2. 現金以外財產 元														
3. 債權抵繳股款 元	4. 公積 元														
5. 股息及紅利 元	6. 公司債轉換股份 元														
7. 認股權憑證轉換股份 元	8. 合併 元														
9. 股份交換 元	10. 分割 元														
11. 收購 元	12. 股份轉換 元														
十四、本次減資之種類及金額	<table border="1"> <tr> <td>1. 彌補虧損 元</td> <td>2. 退還股款 元</td> </tr> <tr> <td>3. 註銷庫藏股 元</td> <td>4. 合併銷除股份 元</td> </tr> <tr> <td>5. 分割減資 元</td> <td></td> </tr> </table>			1. 彌補虧損 元	2. 退還股款 元	3. 註銷庫藏股 元	4. 合併銷除股份 元	5. 分割減資 元							
1. 彌補虧損 元	2. 退還股款 元														
3. 註銷庫藏股 元	4. 合併銷除股份 元														
5. 分割減資 元															

※變更登記
日期文號

九十六年 十月 十六日 經授商字第 09601248450

※
檔號

(一)申請表一式二份，於核辦後一份存核辦單位，一份送還申請公司收執。

(二)為配合電腦作業，請打字或電腦以黑色列印填寫清楚，數字部份請採用阿拉伯數字，並請勿折疊、挖補、修貼或塗改。

(三)※各欄如變更登記日期文號、檔號等，申請人請勿填寫。

(四)違反公司法代作資金導致公司資本不實，公司負責人最高可處五年以下有期徒刑。

(五)為配合郵政作業，請於所在地加填郵遞區號。

(六)第十二欄位請依公司章程內容，於「監察人人數任期」前註記圖，並填寫人數任期；或於「審計委員會」前註記圖，監察人之人數任期免填。

聯邦商業銀行

股份有限公司變更登記表

註：1.欄位不足請自行複製，未使用之欄位可自行刪除，若本頁不足使用，請複製全頁後自行增減欄位。
2.有、無續頁，請於頁尾勾選一項，並請勿刪除。

十五、被併購公司資料明細			
併購種類	併購基準日	被併購公司	
		統一編號	公司名稱
	年 月 日		

所 營 事 業		
編號	代 碼	營 業 項 目 說 明
1.	H101021	商業銀行業

董 事、監 察 人 或 其 他 負 責 人 名 單				
編號	職 稱	姓 名 (或 法 人 名 稱)	身 分 證 號 (或 法 人 統 一 編 號)	持 有 股 份 (股)
	(即 遞 區 號) 住 所 或 居 所 (或 法 人 所 在 地)			
1.	董事長	李 憲 章	J 1 0 1 7 1 5 3 7 6	1,152,207 股
	(106) 台北市辛亥路二段171巷1號3樓			
2.	常務董事	王 甲 乙	A 1 0 3 1 8 8 3 4 2	18,962,581 股
	(100) 台北市仁愛路三段24巷1弄10號1樓			
3.	常務董事	江 振 雄	A 1 0 3 4 7 1 7 5 3	4,597,043 股
	(111) 台北市中山北路六段763巷7弄2號			
4.	董 事	賴 耀 南	A 1 0 2 3 3 6 5 9 5	198,454,283 股
	(106) 台北市新生南路一段161巷2-1號5樓			
5.	董 事	曹 素 鳳	A 2 0 3 8 7 3 9 7 3	198,454,283 股
	(104) 台北市吉林路259號3樓			
6.	董 事	林張素娥	F 2 0 1 7 1 1 0 8 2	26,577,782 股
	(104) 台北市中山北路二段20巷7號3樓			

有續頁請打 ☒ ☐無續頁請打 ☐ ☒

公務記載蓋章欄

聯邦商業銀行

股份有限公司變更登記表

註1.欄位不足請自行複製，未使用之欄位可自行刪除，若本頁不足使用，請複製全頁後自行增減欄位。
2.有、無續頁，請於頁尾勾選一項，並請勿刪除。

董事、監察人或其他負責人名單				
序號	職稱	姓名(或法人名稱)	身分證號(或法人統一編號)	持有股份(股)
(郵遞區號) 住 所 或 居 所 (或 法 人 所 在 地)				
7.	董 事	林 鴻 聯	A 1 2 1 9 5 8 7 6 2	71,684,310 股
(105) 台北市民生東路三段 109 號 18 樓				
8.	董 事	林 賜 勇	F 1 0 2 4 8 2 2 9 3	16,934,581 股
(241) 台北縣三重市忠孝路一段 123 號				
9.	董 事	劉 逸 富	F 1 0 0 7 6 2 0 3 8	0 股
(238) 台北縣樹林鎮復興路 5 號				
10.	監察人	李 玉 泉	F 1 0 1 7 4 9 7 7 1	8,807,889 股
(251) 台北縣三重市重新路二段 78 號 14 樓				
11.	監察人	林 振 祿	B 1 0 0 5 4 8 6 8 7	90,610,217 股
(106) 台北市永康街 41 巷 20 號 4 樓				
12.	監察人	何 明 星	V 1 0 0 8 0 4 8 9 2	32,100 股
(112) 台北市中和街 398 巷 5 弄 12-1 號				

經 理 人 名 單			
序號	姓 名	身 分 證 統 一 編 號	到職日期(年月日)
(郵遞區號) 住 所 或 居 所			
1.	林 鴻 聯	A 1 2 1 9 5 8 7 6 2	87.11.03
(105) 台北市民生東路三段 109 號 18 樓			
2.	李 浩 森	F 1 0 1 5 1 8 9 3 6	88.08.01
(111) 台北市忠誠路二段 32 巷 9 號 4 樓			

有續頁請打 ☒ V無續頁請打 ☐

公務記載蓋章欄

聯邦商業銀行

股份有限公司變更登記表

註:1.欄位不足請自行複製,未使用之欄位可自行刪除,若本頁不足使用,請複製全頁後自行增減欄位。
2.有、無續頁,請於頁尾勾選一項,並請勿刪除。

經理人名單			
編號	姓名 (郵遞區號) 住 所	身分證統一編號	到職日期(年月日)
3.	唐英柏 (330) 桃園市同德十二街198巷30號	H101439389	95.07.01
4.	涂洪茂 (111) 台北市士東路260-2號1樓	J101396193	95.07.01
5.	王進德 (104) 台北市松江路90巷6弄17號3樓	A103940735	87.12.22
6.	蘇慶隆 (100) 台北市仁愛路二段71號7樓	H101414337	92.04.01

所代表法人			
編號	董監事編號 (郵遞區號) 法 人 所 在 地	所代表法人名稱	法人統一編號
1.	02 (105) 台北市民生東路三段109號18樓	友邦有限公司	12105508
2.	04 ~ 05 (241) 台北縣三重市重新路三段10號5樓	仲利投資有限公司	23469651
3.	06 (105) 台北市民生東路三段109號18樓	聯邦育樂事業股份有限公司	04410532
4.	07 (241) 台北縣三重市重新路三段10號	聯邦建設企業股份有限公司	35577078
5.	10 (241) 台北縣三重市重新路二段78號14樓	玉泉開發股份有限公司	84869861

有續頁請打 ☒ V無續頁請打 ☐

公務記載蓋章欄

--

聯邦商業銀行

股份有限公司變更登記表

註:1.欄位不足請自行複製,未使用之欄位可自行刪除,若本頁不足使用,請複製全頁後自行增減欄位。
 2.有、無續頁,請於頁尾勾選一項,並請勿刪除。

所 代 表 法 人			
編號	董 監 事 編 號	所 代 表 法 人 名 稱	法 人 統 一 編 號
	(即連區號)	法 人 所 在 地	
6.	11	寶興投資有限公司	8 4 7 1 0 0 2 7
	(2 4 1) 台北縣三重市重新路三段 10 號 5 樓		

有續頁請打 ☐無續頁請打 ☒

公務記載蓋章欄

商 1902 - 5 網

臺灣集中保管結算所

無實體發行登錄證明

99年7月6日

證券名稱及代號：聯邦私募甲特 (YF92AA)										參加人代號：3F92				
登錄類別	☐ 初次上市(櫃) ☐ 無償配股 ☐ 現金增資 ☐ 轉換普通股(舊標的代號：) ☒ 減資 ☐ 合併(同比例) ☐ 合併(不同比例) ☐ 更名 ☐ 其他() 註：私募有價證券 ☒ 是 ☐ 否(請勾選)													
	單	元	仟	佰	拾	億	仟	佰	拾	萬	仟	佰	拾	股
	位													
						參	零	貳	仟	零	捌	捌	零	零

本公司審核 貴公司無實體發行登錄申請無誤，並已完成登錄，
茲掣發本證明乙份。

臺灣集中保管結算所股份有限公司 股務部



認 證 欄	交易序號		作業日期		證券代號	參加人代號	選項
	4990000089		0990708		YF92AA	3F92	1
	類別	舊標的證券代號		數 額		主管卡	備註
	1			302,503,800		CK	01

臺灣集中保管結算所

無實體發行登錄證明

101年10月02日

證券名稱及代號：聯邦銀行 (2888)		參加人代號：3F92											
登錄類別	☐ 初次上市(櫃) ☒ 無償配股		☐ 現金增資										
	☐ 轉換普通股(舊標的代號)		☐ 減資										
	☐ 合併(同比例) ☐ 合併(不同比例)		☐ 更名										
	☐ 其他()												
註：私募有價證券 ☒ 是 ☐ 否(請打勾)													
單位	兆	仟億	億	拾億	億	仟萬	萬	拾萬	萬	仟	佰	拾	股
						壹	貳	叁	零	零	叁	伍	貳

本公司審核 貴公司無實體發行登錄申請無誤，並已完成登錄，茲製發本證明乙份。

臺灣集中保管結算所股份



服務部

認領期	交易序號	作業日期	證券代號	參加人代號	選項
	20121002B019	20121002	2888	3F92	1
	類別	舊標的證券代號	數額	主管卡	備註
	2		12,100,352.00	a010	1

臺灣集中保管結算所

無實體發行登錄證明

102年8月28日

證券名稱及代號： 聯邦銀行 (2838)		參加人代號：3F92										
登錄類別	☐ 初次上市(櫃) ☒ 無償配股 ☐ 現金增資 ☐ 轉換普通股(舊標的代號：) ☐ 減資 ☐ 合併(同比例) ☐ 合併(不同比例) ☐ 更名 ☐ 其他() 註：私募有價證券 ☒ 是 ☐ 否(請勾選)											
	單位	兆	仟億	億	仟萬	萬	拾萬	萬	仟	佰	拾	股
		---	---	---	---	貳	捌	捌	肆	玖	陸	伍
		---	---	---	---	貳	捌	捌	肆	玖	陸	伍

本公司審核 貴公司無實體發行登錄申請無誤，並已完成登錄，
茲製發本證明乙份。

臺灣集中保管結算所股份有限公司 服務部



	交易序號	作業日期	證券代號	參加人代號	選項
認購	20130828B022	20130828	2838	3F92	1
	類別	舊標的證券代號	數額	主管卡	備註
	2		28,849,658.00	a005	1

聯邦商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇一年度
(內附會計師查核報告)

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 表 附 註 編 號
一、	封面	28		-
二、	目錄	29		-
三、	會計師查核報告	30~31		-
四、	資產負債表	32		-
五、	損益表	33~34		-
六、	股東權益變動表	35		-
七、	現金流量表	36~37		-
八、	財務報表附註			
	(一) 銀行沿革及業務範圍	38		一
	(二) 重要會計政策之彙總說明	38~47		二
	(三) 會計變動之理由及其影響	47~48		三
	(四) 重要會計科目之說明	48~66		四~二五
	(五) 關係人交易	67~71		二六
	(六) 質押之資產	72		二七
	(七) 重大之承諾及或有負債	72~76		二八
	(八) 重大災害損失	-		-
	(九) 重大之期後事項	-		-
	(十) 其他	76~93		二九~三三
	(十一) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	93~94、98~99		三四
	2. 轉投資事業相關資訊	93~97、100~101		三四
	3. 大陸投資資訊	-		-
	(十二) 營運部門財務資訊	94		三五
	(十三) 外幣金融資產及負債之匯率資訊	94		三六

會計師查核報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

聯邦商業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果出具報告。

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

如財務報表附註十五及二六所揭露之出售不良債權交易資訊，聯邦商業銀行股份有限公司於民國九十五年度出售若干不良債權，並依金融機構合併法規定，將該損失自出售不良債權之日起分六十個月平均攤銷。倘該出售損失未予遞延，將使其民國一〇〇年度之稅前淨利增加 965,261 仟元。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果，除上段所述出售不良債權損失予以遞延對財務報表之影響外，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨一般公認會計原則編製，足以允當表達聯邦商業銀行股份有限公司民國一〇一年及一〇〇年十

二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

聯邦商業銀行股份有限公司已編製民國一〇一及一〇〇年度之合併財務報表，並經本會計師分別出具無保留意見及保留意見之查核報告在案，備供參考。

聯邦商業銀行股份有限公司民國一〇一年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師依照第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述財務報表相關資訊一致。

如財務報表附註三所述，聯邦商業銀行股份有限公司自民國一〇〇年一月一日起，採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」暨新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



會計師 鄭 旭 然

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 三 月 二 十 日



民國一〇一一年十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟每股面額為新台幣壹元

代碼	資產	一〇一一年十二月三十一日	一〇一〇年十二月三十一日	變動百分比	代碼	負債及股東權益	一〇一一年十二月三十一日	一〇一〇年十二月三十一日	變動百分比
11000	現金及約當現金 (附註四)	\$ 9,570,257	\$ 8,390,592	(26)	21000	央行及銀行同業存款 (附註二及二六)	\$ 5,115,437	\$ 7,007,256	(27)
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註二及二六)	75,378,914	101,781,769	(26)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債 (附註二及三)	27,417	33,852	(19)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二、六及三十)	8,094,894	8,167,543	(1)	22500	附買回票券及債券負債 (附註二及二八)	28,289,349	34,522,173	(18)
12500	附買回票券及債券投資 (附註二及二八)	21,764,953	251,626	8,550	23000	應付款項 (附註二及二六)	6,270,703	5,847,302	7
13000	應收票項一淨額 (附註二、七、八及二六)	14,124,123	15,086,661	(6)	23500	存款及匯款 (附註二、二六及三十)	337,399,136	322,736,910	5
13500	應收及放款一淨額 (附註二、八、二六及三十)	201,833,438	190,879,993	6	24000	應付金融負債 (附註二及三十)	5,200,000	4,890,000	6
14000	備供出售金融資產 (附註二、九、二六及三十)	10,237,156	7,516,896	36	25500	其他金融負債 (附註二及三十)	398,965	337,852	18
14500	持有至到期日金融資產 (附註二、十及三十)	811,872	1,313,015	(38)	29697	其他負債 (附註二)	501,876	365,444	37
15001	採權益法之股權投資 (附註二及十一)	1,182,415	1,114,794	6	20000	負債合計	383,202,883	375,760,789	2
15503	其他金融資產一淨額 (附註二、十二、十三、十六、二十七及三十)	448,378	450,451	(2)		股東權益 (附註二及二二)			
15513	以成本衡量之金融資產	43,871,572	44,723,018	(2)	31001	股本			
15597	無法按市場之價格估價之投資	7,071,901	4,857,747	59		普通股股本一每股面額10元；額定：3,000,000 仟股；發行：一〇一〇年2,006,020 仟股；一〇一〇年1,645,991 仟股	20,060,202	16,459,908	22
15500	其他金融資產一淨額合計	51,391,851	49,631,216	4	31003	特別股股本	204,194	3,075,088	(93)
					31000	股本合計	20,264,396	19,484,996	4
	固定資產 (附註二、十四、二六及二八)					資本公積			
18501	土地	3,436,297	3,530,860	(3)	31511	溢價公積	1,398	1,398	-
18521	房屋及建築	5,041,069	5,048,139	(2)	31513	庫藏股票交易	32,413	32,413	-
18531	機械及設備	1,337,753	1,368,261	(2)	31500	資本公積合計	33,811	33,811	-
18541	交通及運輸設備	264,359	262,815	7		保留盈餘			
18581	租賃資產改良	371,165	346,487	(1)	32001	法定盈餘公積	900,943	352,978	155
	減：累計折舊	10,450,643	10,556,562	(1)	32003	特別盈餘公積	608,209	874,473	(30)
		2,737,641	2,612,672	(3)	32011	未分配盈餘	2,621,624	1,826,615	44
		7,713,002	7,943,890	(3)	32000	保留盈餘合計	4,130,796	3,054,066	35
18500	預付設備款	7,713,002	7,956,701	(3)		股東權益其他項目			
19097	商譽 (附註二及十六)	1,985,307	2,119,709	(6)	32523	金融商品未實現 (損) 益	413,490	167,173	347
19500	其他資產 (附註二、十五及二四)	3,188,106	3,714,937	(14)	32521	累積換算調整數	(564,137)	(263,522)	114
10000	資產總計	\$ 407,276,288	\$ 397,725,452	2	32544	未認列為退休金成本之淨損失	(204,951)	(177,515)	15
					32500	股東權益其他項目合計	(355,598)	(608,210)	(42)
					30000	股東權益合計	24,073,405	21,964,663	10
						承擔及或有事項 (附註二及二八)			
						負債及股東權益總計	\$ 407,276,288	\$ 397,725,452	2

(請參閱簡章及信託契約書及民國一〇一〇年三月二十日會計師查核報告)

經理人：林瑞卿

董事長：李憲章

會計主管：楊巨璋

聯邦商業銀行股份有限公司

損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：除每股盈餘為新台幣元
外，餘係新台幣仟元

代 碼	項 目	一 〇 一 年 度 金 額	一 〇 〇 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)
41000	利息收入 (附註二及二六)	\$ 9,117,046	\$ 9,546,475	(4)
51000	利息費用 (附註二六)	3,405,966	2,884,122	18
	利息淨收益	5,711,080	6,662,353	(14)
	利息以外淨收益			
42000	手續費收入 (附註二及二六)	1,776,883	1,796,137	(1)
52000	手續費費用 (附註二)	388,906	427,296	(9)
49100	手續費淨收益	1,387,977	1,368,841	1
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 (附註二及六)	523,656	20,137	2,500
49300	備供出售金融資產之已實現利益 (損失) (附註二)	(87,540)	60,147	(246)
49500	採權益法之股權投資利益—淨額 (附註二及十一)	162,717	90,714	79
49600	兌換利益 (損失)—淨額 (附註二)	(267,240)	238,789	(212)
49700	資產減損損失—淨額 (附註二、十五及十六)	(174,402)	(291,916)	(40)
48005	以成本衡量之金融資產利益 (附註二)	51,204	29,757	72
48013	無活絡市場之債務商品投資利益	-	18,858	(100)
48023	處分承受擔保品利益—淨額	28,849	712	3,952

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	項 目	一 〇 一 年 度 金 額	一 〇 〇 年 度 金 額	變 動 百 分 比(%)	
48031	證券經紀收入—淨額 (附註二六)	\$ 54,530	\$ 69,975	(22)	
58021	攤銷出售不良債權損失 (附註十五)	-	(965,261)	100	
49900	其他非利息淨損益(附 註二六)	<u>38,782</u>	<u>3,786</u>	924	
	淨 收 益	<u>7,429,613</u>	<u>7,306,892</u>	2	
51500	呆帳費用(迴轉)(附註八)	(<u>647,490</u>)	<u>121,500</u>	(633)	
	營業費用				
58500	用人費用(附註二、二 一及二三)	2,425,680	2,346,886	3	
59000	折舊及攤銷費用(附註 二及二三)	259,551	301,954	(14)	
59500	其他業務及管理費用 (附註二六)	<u>2,351,676</u>	<u>2,315,172</u>	2	
	營業費用合計	<u>5,036,907</u>	<u>4,964,012</u>	1	
61001	稅前淨利	3,040,196	2,221,380	37	
61003	所得稅費用(附註二及二四)	<u>426,615</u>	<u>394,765</u>	8	
69000	本期淨利	<u>\$ 2,613,581</u>	<u>\$ 1,826,615</u>	43	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	每股盈餘(附註二五)				
69500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.66</u>	<u>\$ 1.41</u>	<u>\$ 1.18</u>	<u>\$ 0.95</u>
69700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.50</u>	<u>\$ 1.29</u>	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 0.90</u>

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十日會計師查核報告)

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊世昌



民國一〇一年九月十一日

單位：新台幣千元

[illegible]

（請參閱開列聯誼會計師事務所民國一〇〇二年十二月二十日會計師趙桂植函）

董事長：李憲堂

代理人：林鴻昌

... 杭州 和 合

聯邦商業銀行股份有限公司



民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 2,613,581	\$ 1,826,615
調整項目		
折舊及攤銷	259,551	301,954
提列(迴轉)備抵呆帳及各項準備	(647,490)	122,734
備供出售金融資產溢價攤銷	21,791	38,575
持有至到期日金融資產溢價攤銷	6,092	18,815
無活絡市場之債務商品投資折價攤銷	(192,843)	(316,053)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損失(利益)	(20,623)	72,865
處分備供出售金融資產損失(利益)	123,842	(19,847)
權益法認列之投資利益	(162,717)	(90,714)
收到權益法被投資公司現金股利	82,363	25,611
處分以成本衡量之金融資產利益	(109)	-
處分無活絡債務商品投資利益	-	(18,858)
資產減損損失	174,402	291,916
攤銷出售不良債權損失	-	965,261
處分承受擔保品利益-淨額	(28,849)	(712)
財產交易損失(利益)-淨額	18,290	(674)
固定資產報廢損失	849	810
遞延所得稅	366,072	223,403
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	129,476	(2,572,520)
應收款項	1,527,635	1,621,777
交易目的之金融負債	(3,968)	3,942
應付款項	423,401	2,008,406
應計退休金負債	(1)	(1,056)
營業活動之淨現金流入	<u>4,690,745</u>	<u>4,502,250</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	26,402,855	(40,457,492)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產		
增加	(38,671)	(2,671,739)
附賣回票券及債券投資增加	(21,513,327)	(212,126)
貼現及放款增加	(10,982,052)	(1,048,064)
處分備供出售金融資產價款	16,615,128	3,496,832

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
備供出售金融資產到期兌償	\$ 740,000	\$ 983,000
取得備供出售金融資產	(19,653,276)	(6,085,181)
持有至到期日金融資產到期兌償	544,917	2,005,929
取得持有至到期日金融資產	(50,166)	(52,125)
處分無活絡市場之債務商品投資價款	-	4,309,903
處分以成本衡量金融資產價款	183	-
以成本衡量之金融資產減資退回股款	1,999	2,130
無活絡市場之債務商品投資到期兌償	31,712,618	18,181,193
取得無活絡市場之債務商品投資	(30,668,329)	(16,000,380)
其他什項金融資產減少(增加)	(2,613,854)	1,334,936
購置固定資產價款	(59,758)	(87,915)
處分固定資產價款	89,456	785
處分承受擔保品價款	186,192	215,683
其他資產增加	(39,701)	(60,558)
投資活動之淨現金流出	(9,325,786)	(36,145,189)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(1,891,819)	(3,280,090)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(6,232,824)	925,247
存款及匯款增加	14,642,226	33,151,056
其他金融負債增加	61,113	19,825
其他負債增加(減少)	19,997	(28,429)
發行應付金融債券	1,500,000	2,000,000
贖回應付金融債券	(1,190,000)	(2,000,000)
發放特別股現金股利	(757,451)	-
融資活動之淨現金流入	6,151,242	30,787,609
匯率影響數	(336,536)	301,644
本年度現金及約當現金淨增加(減少)	1,179,665	(553,686)
年初現金及約當現金餘額	8,390,592	8,944,278
年底現金及約當現金餘額	\$ 9,570,257	\$ 8,390,592
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 3,463,568	\$ 2,800,638
支付所得稅	\$ 218,643	\$ 191,962

後附之附註係本財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十日會計師查核報告)

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊



聯邦商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、銀行沿革及業務範圍

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

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

本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。

截至一〇一年十二月三十一日止，本銀行設有營業部、信託部、財富管理部、證券金融部、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。

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

本銀行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日，本銀行員工人數分別為 3,207 人及 3,111 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及一般公認會計原則編製。

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

重要會計政策彙總說明如下：

(一) 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，作為當年度損益。

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年度損益者，列為當年度損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

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

(二) 會計估計

依照前述準則、法令及原則編製財務報表時，本銀行對於部分金融商品之公平價值、備抵呆帳、固定資產折舊、退休金、未決訟案損失、資產減損損失、所得稅估列、保證責任準備以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

(三) 財務報表彙編原則

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

(四) 公平價值之基礎

本銀行評估公平價值之基礎如下：短期票券係路透社之參考價，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（包括買方報價、成交價或

理論價)，國外債券係 Bloomberg 資產負債表日參考價（包括買方報價、成交價或理論價）。

(五) 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。

(六) 公平價值變動列入損益之金融商品

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

原始認列時，係以公平價值衡量，交易成本列為當年度費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當年度收益。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，計入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，採用交易日會計處理。

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

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係為消除或重大減少會計不一致，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。本銀行因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當年度損益，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。

(七) 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。依交易慣例購買或出售金融資產時採用交易日會計處理。

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

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

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。

(八) 持有至到期日金融資產

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

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年度損益，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。

(九) 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，包括國內外未上市（櫃）股票，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。

(十) 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什項金融資產。

(十一) 備抵呆帳及保證責任準備

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

特定債權無法收回之風險，本銀行係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。同時參照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。

如附註三所述，本銀行自一〇〇年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司對於放款及應收款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因放款及應收款原始認列後發生之單一或多項事件，致使放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 放款及應收款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本銀行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳費用。

(十二) 資產減損

倘資產（主要為固定資產、無形資產與採權益法評價之長期股權投資）以其相關可回收金額衡量帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列損失。嗣後若資產可回收金額增加時，將減損損失之迴轉認列為利益，惟資產於減損損失迴轉後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列攤銷後之帳面價值。已依法令規定辦理重估價者，則其減損先減少股東權益項下之

未實現重估增值，不足數再認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。

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

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

(十三) 採權益法之股權投資

本銀行對被投資公司持有表決權股份達百分之二十以上或具有重大影響力者，採用權益法評價。

取得股權或首次採用權益法時，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。

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

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

本銀行對具重大影響力之被投資公司，因認列其虧損致使對該被投資公司之長期投資及墊款帳面餘額為負數時，除本公司意圖繼續支持，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。

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

(十四) 固定資產

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

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

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

(十五) 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，但每年定期進行減損測試。

(十六) 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。

(十七) 其他資產

遞延費用包括電腦系統軟體及電話裝置費等，係按五年平均攤銷。出售不良債權損失應依一般公認會計原則，一次認列相關損失，惟九十五年度出售不良債權帳面餘額與出售價格間之差額，依據金融機構合併法第十五條第五項規定，自出售不良債權之日起分六十個月平均攤銷（附註十五）。

(十八) 退休金

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償損益列入當年度之淨退休金成本。

(十九) 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。

(二十) 違約損失準備及買賣損失準備

本銀行依證券商管理規則之規定，每月按受託買賣有價證券成交金額之萬分之零點二八提列，直至其餘額達二億元止；該項準備僅能用以彌補受託買賣有價證券客戶違約所發生之損失及行政院金融監督管理委員會（金管會）核准之項目。

本銀行依證券商管理規則規定，自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備。

買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益之差額外，不得使用之，買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

證券商管理規則於一〇〇年一月十一日以金管證券字第0990073857號令修正發布施行。該管理規則已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，並自一〇〇年一月一日起適用。

(二一) 所得稅

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

研究發展等支出所產生之所得稅抵減，採用當年度認列法。

以前年度應付所得稅之調整，列入當年度所得稅。

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

(二二) 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。

(二三) 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。

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

本銀行自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂係將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍。

營運部門資訊之揭露

本銀行自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本銀行部門別資訊之報導方式產生改變。

四、現金及約當現金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 4,492,417	\$ 3,730,621
待交換票據	4,028,087	3,635,427
存放銀行同業	<u>1,049,753</u>	<u>1,024,544</u>
	<u>\$ 9,570,257</u>	<u>\$ 8,390,592</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存放央行		
存款準備金—甲戶	\$ 4,448,931	\$ 7,343,378
存款準備金—乙戶	8,786,279	8,408,101
存款準備金—外幣存款戶	43,704	30,290
央行定期存款	<u>62,100,000</u>	<u>86,000,000</u>
	<u>\$ 75,378,914</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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 5,138,492	\$ 3,575,646
政府公債	51,190	51,983
國內上市(櫃)股票	7,984	98,257
公司債	-	50,735
可轉讓定存單	-	1,512,400
遠期外匯合約	67,305	110,757
外匯換匯合約	7,646	8,033
外幣選擇權合約	908	997
	<u>5,273,525</u>	<u>5,408,808</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
公司債	2,821,369	2,758,735
合計	<u>\$ 8,094,894</u>	<u>\$ 8,167,543</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
遠期外匯合約	\$ 25,890	\$ 32,292
外幣選擇權合約	908	997
外匯換匯合約	619	563
合計	<u>\$ 27,417</u>	<u>\$ 33,852</u>

本銀行一〇一及一〇〇年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平本銀行之部位。本銀行之財務風險控制及避險策略係以達成規避大部分公平價值變動或現金流量風險為目的。

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本銀行以配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合 約 金 額	金 額
	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
外匯換匯合約	\$ 17,637,175	\$ 15,762,905
遠期外匯合約	4,844,779	9,271,383
外幣選擇權合約		
買入選擇權	560,277	503,266
賣出選擇權	560,277	503,266

一〇一及一〇〇年度公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債產生之損益列示如下：

	一〇一 年 度	一〇〇 年 度
公平價值變動列入損益之金融資產淨利益	\$ 33,735	\$123,034
公平價值變動列入損益之金融負債淨利益(損失)	<u>489,921</u>	<u>(102,897)</u>
淨 利 益	<u>\$523,656</u>	<u>\$ 20,137</u>
已實現利益	\$503,033	\$ 93,002
評價利益(損失)	<u>20,623</u>	<u>(72,865)</u>
淨 利 益	<u>\$523,656</u>	<u>\$ 20,137</u>

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本銀行公平價值變動列入損益之金融資產中分別有 4,562,768 仟元及 3,677,469 仟元已依附買回條件賣出。

七、應收款項－淨額

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
應收帳款	\$12,113,187	\$13,480,088
應收資產擔保商業本票	599,283	1,561,672
應收利息	581,758	605,686
應收跨行清算基金	500,700	300,685
應收承兌票款	142,674	106,760
應收退稅款	100,493	145,259
應收非同業代收款	69,127	64,244
應收出售資產價款(附註十五)	-	138,783
其 他	<u>188,995</u>	<u>15,062</u>
	14,296,217	16,418,239
減：備抵呆帳	<u>172,094</u>	<u>1,331,578</u>
淨 額	<u>\$14,124,123</u>	<u>\$15,086,661</u>

八、貼現及放款－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
貼現及透支	\$ 73,213	\$ 87,178
應收帳款融資	58,594	99,528
短期放款	16,717,632	15,163,198
短期擔保放款	38,572,309	35,873,027
中期放款	11,337,976	8,511,019
中期擔保放款	29,309,204	27,165,831
長期放款	5,620,513	5,964,654
長期擔保放款	101,959,901	99,023,101
押匯	38,132	117,814
由放款轉列之催收款項	371,879	601,434
	204,059,353	192,606,784
減：備抵呆帳	2,225,915	1,926,791
淨額	<u>\$ 201,833,438</u>	<u>\$ 190,679,993</u>

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，已停止對內計息之催收款餘額分別為 371,879 仟元及 601,434 仟元。一〇一及一〇〇年度對內未計提利息收入之金額分別為 5,661 仟元及 13,334 仟元。

本銀行一〇一及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

如附註三所述，本銀行依新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」評估放款及應收款之減損損失，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，其他放款及應收款之減損評估如下表所示：

放款及應收款備抵呆帳評估表

放款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額	
	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	2,634,534	237,867	
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	493,839	119,960	
	組合評估減損	201,396,518	1,868,088	

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.放款總額係包含其應收利息 280,698 仟元、應收承兌票款 142,674 仟元、應收保證款 39,947 仟元及買入匯款 2,219 仟元。

應收款

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		一〇一年十二月三十一日	一〇一年十二月三十一日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	1,563,932	16,553
	組合評估減損	2,283,054	131,326
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	9,611,146	24,215

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 280,698 仟元、應收承兌票款 142,674 仟元、應收退稅款 100,493 仟元、金融商品應收息 215,752 仟元、應收未交割款 49,944 仟元、應收保證款 39,947 仟元、應收選擇權款 7,709 仟元及其他 868 仟元。

放款

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		一〇〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	3,030,153	141,133
	組合評估減損	639,371	179,015
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	189,273,888	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.放款總額係包含其應收利息 229,868 仟元及應收承兌票款 106,760 仟元。

應收款

項 目	應收款總額	備抵呆帳金額
	一〇〇年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
已有個別減損客觀證據者	2,132,606	1,032,924
個別評估減損組合評估減損	2,745,424	246,000
無個別減損客觀證據者	10,805,448	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 229,868 仟元、應收承兌票款 106,760 仟元、應收退稅款 145,259 仟元、金融商品應收息 251,693 仟元及其他 1,181 仟元。

備抵呆帳（包含貼現及放款及應收款項）之明細及變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$ 3,258,369	\$ 3,149,862
本年度提列（迴轉）呆帳費用	(736,490)	121,500
沖銷放款及應收款項	(1,174,681)	(1,013,709)
收回已沖銷放款及應收款項	1,040,524	1,009,770
重分類	11,122	(9,857)
匯差	(835)	803
年底餘額	<u>\$ 2,398,009</u>	<u>\$ 3,258,369</u>

九、備供出售金融資產

	一〇一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
公司債	\$ 4,331,243	\$ 2,393,246
政府公債	2,151,382	2,707,520
基金受益憑證	1,336,890	904,568
國外上市（櫃）股票	1,032,966	742,383
商業本票	797,499	-
國內上市（櫃）股票	587,176	769,179
	<u>\$ 10,237,156</u>	<u>\$ 7,516,896</u>

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本銀行備供出售金融資產中分別有 3,665,224 仟元及 4,254,626 仟元已依附買回條件賣出。

十、持有至到期日金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$ 556,316	\$ 664,350
公司債	199,980	399,871
資產基礎證券	55,576	248,794
	<u>\$ 811,872</u>	<u>\$ 1,313,015</u>

截至一〇〇年十二月三十一日止，本銀行持有至到期日之金融資產中有 214,574 仟元已依附買回條件賣出。

十一、採權益法之股權投資

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
被投資公司	金額 (%)	金額 (%)
國內外非上市(櫃)公司		
聯邦國際租賃公司	\$ 875,475 100.00	\$ 806,789 100.00
聯邦證券投資信託公司	127,382 35.00	121,178 35.00
聯邦財務有限公司(香港)	77,952 99.99	80,941 99.99
聯邦建築經理公司	54,490 40.00	66,721 40.00
邦聯保險經紀人公司	33,884 100.00	24,793 100.00
聯邦網通科技公司	13,232 99.99	14,372 99.99
	<u>\$ 1,182,415</u>	<u>\$ 1,114,794</u>

本銀行採權益法認列之股權投資，其投資利益(損失)明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
聯邦國際租賃公司	\$144,432	\$ 62,941
聯邦證券投資信託公司	6,204	5,033
聯邦財務有限公司(香港)	(8,873)	2,566
聯邦建築經理公司	(823)	12,676
邦聯保險經紀人公司	22,917	15,969
聯邦網通科技公司	(1,140)	(8,471)
	<u>\$162,717</u>	<u>\$ 90,714</u>

本銀行一〇一及一〇〇年度之金融商品未實現損益(帳列股東權益)包括按持股比例認列子公司之金融商品未實現損益，金額分別為利益 12,918 仟元及損失 22,523 仟元，該未實現損益係因子公司備供出售金融資產評價而產生。

十二、以成本衡量之金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內外未上市(櫃)股票		
財金資訊公司	\$118,782	\$118,782
台灣金聯資產管理公司	100,000	100,000
臺灣期貨交易所公司	71,250	71,250
台灣金融資產服務公司	50,000	50,000
其他	108,346	110,419
合計	<u>\$448,378</u>	<u>\$450,451</u>

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

十三、無活絡市場之債務商品投資

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產基礎證券	<u>\$43,871,572</u>	<u>\$44,723,018</u>

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本銀行無活絡市場之債務商品投資中分別有 28,334,744 仟元及 37,547,378 仟元已依附買回條件賣出。

十四、固定資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
成本	<u>\$10,450,643</u>	<u>\$10,556,562</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	953,995	848,000
機械及設備	1,236,472	1,247,404
交通及運輸設備	235,678	229,498
租賃資產改良	311,496	287,770
	<u>2,737,641</u>	<u>2,612,672</u>
預付設備款	-	12,811
淨額	<u>\$ 7,713,002</u>	<u>\$ 7,956,701</u>

十五、其他資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
遞延所得稅資產（附註二四）	\$2,841,035	\$3,145,535
預付款項	147,790	132,119
承受擔保品－淨額	100,608	297,951
遞延費用	97,431	138,523
其 他	1,242	809
	<u>\$3,188,106</u>	<u>\$3,714,937</u>

本銀行於九十五年度與摩根聯邦資產管理股份有限公司簽約，出售 9,557,282 仟元之不良債權，出售價款為 1,610,025 仟元，出售損失計 7,947,257 仟元。本銀行依金融機構合併法第十五條第五項規定，將該損失自出售不良債權之日起分六十個月平均攤銷，截至一〇〇年十二月三十一日止，遞延出售不良債權損失已全數攤銷。倘該出售損失未予遞延，將使本銀行一〇〇年度之稅前淨利增加 965,261 仟元。

一〇〇年十二月三十一日止，本銀行應收摩根聯邦資產管理股份有限公司之買賣價金為 138,783 仟元；截至一〇一年十二月三十一日已全數收取。

本銀行經評估承受擔保品之淨公平價值後，於一〇一及一〇〇年度分別認列減損損失 40,000 仟元及 37,140 仟元。

十六、商 譽

本銀行於九十四年三月十九日因概括承受中興銀行之營業暨資產及負債，認列商譽 3,309,000 仟元，原按五年平均攤銷，九十四年度攤銷商譽計 551,500 仟元，惟自九十五年一月一日起不再攤銷。

本銀行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。

本銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來五年營運產生之淨現金流量。本銀行經評估商譽所屬

現金產生單位之可回收金額低於其帳面價值，一〇一及一〇〇年度所認列之商譽減損損失分別為 134,402 仟元及 254,776 仟元。截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本銀行累計認列商譽減損損失分別為 902,691 仟元及 768,289 仟元。

十七、央行及銀行同業存款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
中華郵政轉存款	\$ 4,817,779	\$ 6,972,990
銀行同業拆放	262,224	-
透支銀行同業	24,272	10,774
央行及銀行同業存款	11,162	23,492
	<u>\$ 5,115,437</u>	<u>\$ 7,007,256</u>

十八、應付款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 4,028,087	\$ 3,635,427
應付利息	712,664	813,803
應付費用	401,203	477,025
應付代收款	176,140	154,184
承兌匯票	142,876	108,719
待匯款項	117,878	67,440
應付本行支票備付款	100,685	67,929
應付國內基金	85,774	1,120
應付帳款	49,941	-
應付拒絕往來專戶	43,770	44,578
應付稅款	43,726	163,344
其他	367,959	313,733
	<u>\$ 6,270,703</u>	<u>\$ 5,847,302</u>

十九、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
儲蓄存款	\$ 224,501,376	\$ 213,217,552
定期存款	60,572,834	61,012,350
活期存款	46,814,381	43,028,473
支票存款	4,591,171	4,356,838
可轉讓定期存單	787,900	1,033,900
匯出匯款及應解匯款	131,474	107,797
	<u>\$ 337,399,136</u>	<u>\$ 322,756,910</u>

二十、應付金融債券

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	發行條件
95-1 次順位金融債券 A 券	\$ -	\$ 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	900,000	900,000	2.95%固定利率，到期 日：一〇五年六月
100-1 次順位金融債 券	2,000,000	2,000,000	2.78%固定利率，到期 日：一〇七年六月
101-1 次順位金融債 券	<u>1,500,000</u>	<u>-</u>	2.32%固定利率，到期 日：一〇八年三月
	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 4,890,000</u>	

二一、員工退休金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工薪資每月百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶。本銀行一〇一及一〇〇年度認列之退休金成本分別為 90,991 仟元及 88,298 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。本銀行依精算平均每月按員工薪資總額百分之二提撥員工退休基金，並分別存入勞工退休準備金臺灣銀行專戶及職工退休金專戶（於本銀行台北分行開立），本銀行一〇一及一〇〇年度認列之退休金成本分別為 53,709 仟元及 43,628 仟元。

屬確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

(一) 淨退休金成本組成項目：

	一〇一年度	一〇〇年度
服務成本	\$ 19,153	\$ 19,011
利息成本	22,711	22,441
退休基金資產之實際報酬	(11,748)	(10,697)
前期服務成本攤銷數	(511)	(519)
退休金損失攤銷數	24,104	16,865
縮減或清償利益	-	(3,473)
	<u>\$ 53,709</u>	<u>\$ 43,628</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 161,020)	(\$ 126,789)
非既得給付義務	(673,033)	(623,080)
累積給付義務	(834,053)	(749,869)
未來薪資增加之影響數	(420,107)	(390,111)
預計給付義務	(1,254,160)	(1,139,980)
退休基金資產公平價值	623,900	567,150
提撥狀況	(630,260)	(572,830)
前期服務成本未攤銷餘額	(3,833)	(4,344)
退休金損失未攤銷餘額	628,890	571,970
補列之應計退休金負債	(204,951)	(177,515)
應計退休金負債(帳列其他負債)	(\$ 210,154)	(\$ 182,719)
既得給付	(\$ 175,724)	(\$ 140,119)

(三) 精算假設：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
折現率	1.75%	2.00%
未來薪資水準增加率	3.00%	3.00%
退休基金資產預期投資報酬率	1.75%	2.00%

	一〇一年度	一〇〇年度
(四) 提撥至退休基金金額	\$ 53,710	\$ 44,038
(五) 由退休基金支付金額	(\$ 5,915)	(\$ 16,410)

二二、股東權益

(一) 股本

本銀行股東會於九十六年六月十五日決議通過辦理現金增資案，於 8,000,000 仟元之額度內，視市場狀況以公募或私募之方式一次或分次發行。本銀行於九十六年九月二十六日以私募方式發行甲種特別股 400,000 仟股，每股面額 10 元。特別股股息訂為年率 6%，於年度決算後如有盈餘，就依法繳納所得稅、彌補以往年度虧損、

按章程提列法定及特別公積後之餘額，儘先分派當年度應分派及以前年度累積未分派之特別股股息（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，本銀行經主管機關同意得隨時按實際發行價格加計累積尚未補足及當年度截至收回日應發放之股息，收回全部或一部分流通在外之甲種特別股。

本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）盈餘分配

本銀行章程規定，每一年度之稅後盈餘於彌補以前年度虧損後，應提百分之三十為法定盈餘公積，並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。

本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。本銀行員工紅利及董監事酬勞分派方法，授權由董事會另訂之。

一〇一年度應付員工紅利估列金額為 44,485 仟元；應付董監酬勞估列金額為 2,224 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）扣除法定盈餘公積、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之收盤價（考量除權除息之影響後）。

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

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

本銀行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年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		
特別盈餘公積	(266,264)	823,616		
特別股現金股利	757,451	-	\$ 0.6	\$ -
普通股股票股利	658,396	-	0.4	-
特別股股票股利	121,004	-	0.4	-

本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

有關一〇一年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於一〇二年六月十四日召開之股東會決議。

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

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。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。

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，證券商截至九十九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。

本銀行業已依上述函令將截至九十九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。

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

二三、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,661,448	\$ 1,568,821
各項獎金	414,765	453,740
員工保險費	185,477	175,387
退休金費用	144,700	131,926
其他用人費用	19,290	17,012
	<u>\$ 2,425,680</u>	<u>\$ 2,346,886</u>
折 舊	<u>\$ 192,156</u>	<u>\$ 219,776</u>
攤 銷	<u>\$ 67,395</u>	<u>\$ 82,178</u>

二四、所得稅

帳列稅前利益按法定稅率（17%）計算之所得稅費用與所得稅費用之調節如下：

	<u>一〇一年度</u>	<u>一〇〇年度</u>
稅前利益按法定稅率計算之所得稅費用	\$516,833	\$377,635
調節項目之所得稅影響數		
永久性差異		
免稅所得	(89,125)	(340,028)
其 他	(33,988)	(8,774)
暫時性差異	42,145	65,296
當年度抵用之虧損扣抵	(435,865)	(94,129)
基本稅額應納差額	<u>58,822</u>	<u>191,030</u>
當年度所得稅	58,822	191,030

（接次頁）

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
遞延所得稅		
暫時性差異	(\$ 50,128)	(\$ 44,520)
投資抵減	-	6,424
虧損扣抵	436,298	142,124
備抵評價調整	(20,098)	119,375
以前年度所得稅調整	<u>1,721</u>	<u>(19,668)</u>
	<u>\$426,615</u>	<u>\$394,765</u>

遞延所得稅資產(負債)之構成項目如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
虧損扣抵	\$ 2,867,403	\$ 3,303,701
投資抵減	1,200	3,082
偽冒詐欺損失準備	-	452
承受擔保品未實現跌價損失	22,717	15,917
金融商品減損損失	164,105	164,105
備抵呆帳超限數	201,417	201,575
未實現衍生性商品評價損益	(7,264)	(13,285)
按權益法認列之投資損失	2,238	729
商譽攤銷	(325,855)	(344,266)
未實現兌換損益	8,078	(6,771)
應計退休金負債	(1,261)	(1,261)
保證責任準備超限數	3,148	-
累積換算調整數	<u>115,546</u>	<u>53,974</u>
	3,051,472	3,377,952
減：備抵評價	<u>210,437</u>	<u>232,417</u>
遞延所得稅資產(帳列其他資產)	<u>\$ 2,841,035</u>	<u>\$ 3,145,535</u>

上述遞延所得稅資產屬虧損扣抵部分，已依金融機構合併法規定，按合併雙方股東因所持有合併後存續機構股權之比率計算調整。

本銀行截至一〇一年十二月三十一日止，投資抵減相關資訊如下：

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減餘額	最後抵減 年度
促進產業升級條例	人才培訓支出	<u>\$ 1,200</u>	<u>\$ 1,200</u>	一〇二

本銀行截至一〇一年十二月三十一日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 2,054,611	一〇五
7,360,995	一〇六
3,598,322	一〇七
3,654,973	一〇八
198,174	一〇九
<u>\$16,867,075</u>	

本銀行截至九十七年度之所得稅結算申報業經財政部台北市國稅局核定。

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 300,853 仟元及 386,199 仟元。

一〇一年及一〇〇年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 11.47%（預計）及 20.48%。

依所得稅法規定，本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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本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。

二五、每股盈餘

本銀行因發行可轉換為普通股之特別股，屬複雜資本結構，應列示基本及稀釋每股盈餘。

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金額（分子）		股數（分母） （仟股）	每股盈餘（元）	
	稅前	稅後		稅前	稅後
一〇一年度					
基本每股盈餘	\$3,040,196	\$2,613,581			
減：特別股股利	(181,043)	(181,043)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本					
年度盈餘	2,859,153	2,432,538	1,724,702	<u>\$ 1.66</u>	<u>\$ 1.41</u>

（接次頁）

(承前頁)

	金 額 (分 子)		股數(分母) (仟 股)	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
具稀釋作用潛在普通股之 影響：					
可轉換特別股	\$ 181,043	\$ 181,043	301,738		
員工分紅	-	-	4,422		
稀釋每股盈餘	<u>\$3,040,196</u>	<u>\$2,613,581</u>	<u>2,030,862</u>	<u>\$ 1.50</u>	<u>\$ 1.29</u>
一〇〇年度					
基本每股盈餘	\$2,221,380	\$1,826,615			
減：特別股股利	(181,505)	(181,505)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本 年度盈餘	2,039,875	1,645,110	1,723,931	<u>\$ 1.18</u>	<u>\$ 0.95</u>
具稀釋作用潛在普通股之 影響：					
可轉換特別股	181,505	181,505	302,509		
稀釋每股盈餘	<u>\$2,221,380</u>	<u>\$1,826,615</u>	<u>2,026,440</u>	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 0.90</u>

本銀行自九十七年一月一日起，採用（九六）基秘字第〇五二號函，將員工分紅及董監酬勞視為費用而非盈餘之分配。若企業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，應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。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。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，無償配股之影響已列入追溯調整，因追溯調整，一〇〇年度稅後基本每股盈餘及稀釋每股盈餘，分別由 1.00 元及 0.94 元減少為 0.96 元及 0.90 元。

二六、關係人交易事項

除財務報表其他附註所述者外，本銀行一〇一及一〇〇年度與關係人間之重大交易彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
聯邦國際租賃股份有限公司（聯邦租賃）	本銀行之子公司
聯邦網通科技股份有限公司（聯邦網通）	本銀行之子公司
邦聯保險經紀人股份有限公司（邦聯保經）	本銀行之子公司
聯邦財務有限公司（香港）（聯邦財務）	本銀行之子公司
聯邦證券投資信託股份有限公司（聯邦投信）	本銀行之子公司
Union Capital (Cayman) Corp.	聯邦租賃之子公司
New Asian Ventures Ltd.	聯邦租賃之子公司
聯邦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）	該公司董事長係本銀行董事／ 總經理林鴻聯之二等親
聯邦染整股份有限公司（聯邦染整）	該公司董事長係本銀行董事／ 總經理林鴻聯之二等親
自由時報企業股份有限公司（自由時報企業）	本銀行董事／總經理林鴻聯及 法人董事負責人林張素娥任 該公司董事、監察人
瓏山林企業股份有限公司（瓏山林企業）	該公司董事長係本銀行董事／ 總經理林鴻聯之二等親
勇軒有限公司（勇軒公司）	該公司董事長係本銀行董事／ 總經理林鴻聯之二等親
劉進富	本銀行之董事
聯邦建設企業股份有限公司（聯邦建設）	本銀行之董事
仲利投資有限公司	本銀行之董事
江振雄	本銀行之常務董事
林賜勇	本銀行之監察人
寶興投資有限公司	本銀行之監察人
友邦有限公司（友邦公司）	本銀行之董事
李蔡照美	本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
其 他	本銀行董監事、經理人、其親 屬及所屬企業暨實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放款

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
其他放款	聯邦租賃	2,062,486	2,044,926	2,044,926	-	土地、建物及 外匯定存單	無

一〇〇年十二月三十一日

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	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
其他放款	聯邦租賃	1,634,634	1,568,880	1,568,880	-	土地、建物及 外匯定存單	無

年 度	十二月三十一日 餘 額	占該科目 百 分 比	年 利 率	當 年 度 利 息 收 入	占該科目 百 分 比
一〇一	\$ 2,107,691	1.04%	1.2%-3.23%	\$ 40,455	0.44%
一〇〇	1,620,784	0.85%	1.02%-3.82%	34,181	0.36%

2. 存款

年 度	十二月三十一日 餘 額	占該科目 百 分 比	年 利 率	當 年 度 利 息 費 用	占該科目 百 分 比
一〇一	\$ 2,422,662	0.72%	0%-4.85%	\$ 12,411	0.36%
一〇〇	3,899,528	1.21%	0%-4.76%	28,561	0.99%

3. 保證及信用狀款項

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

一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 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. 證券經紀手續費收入

年 度	當 年 度 證券經紀手續費收入	占該科目百分比
一〇一	\$ 4,013	7.36%
一〇〇	2,821	4.03%

5. 顧問諮詢合約

本銀行於九十八年十月與聯邦租賃簽訂協議書，期間三年，雙方約定共同辦理汽車貸款業務，由聯邦租賃提供汽車貸款業務之經營管理顧問服務，並負責汽車貸款業務之行銷、貸放作業管理（不含授信審核之准駁）、服務及諮詢等作業。惟本銀行為遵循法令規定，於一〇〇年三月十六日經董事會決議通過，與聯邦租賃終止共同辦理汽車貸款業務。本銀行一〇〇年度因該合約所支付之相關費用為 19,037 仟元（帳列其他業務及管理費用）。

6. 租 賃

(1) 本銀行為承租人

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

年 度	出 租 人	保證金／押租金（帳列 其他什項金融資產） 十二月三十一日餘額		當 年 度 租 金 費 用 （ 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
一〇一	友邦公司	\$ 454,290	6.42%	\$ 14,821	0.63%
	鴻構建設	218,760	3.09%	100,675	4.28%
	勇軒公司	13,649	0.19%	57,514	2.45%
	聯邦建設	4,384	0.06%	9,266	0.39%
	聯邦租賃	-	-	3,447	0.15%
一〇〇	友邦公司	454,400	10.19%	13,634	0.59%
	鴻構建設	218,760	4.91%	100,045	4.32%
	勇軒公司	13,649	0.31%	57,475	2.48%
	聯邦建設	4,384	0.10%	9,253	2.40%
	聯邦租賃	-	-	3,447	0.15%

本銀行一〇一及一〇〇年度向聯邦租賃承租營業用車輛之租金支出分別為 9,094 仟元及 7,495 仟元；一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應付之租金費用分別為 107 仟元及 64 仟元。

(2) 本銀行為出租人

本銀行之南桃園分行、高雄分行、民權分行、嘉義分行及府城分行部分行舍分別自一〇〇年五月起至一〇五年四月止、一〇〇年六月起至一〇四年十二月止、一〇〇年四月起至一〇六年九月止、九十八年七月起至一〇三年七月止及一〇〇年四月起至一〇三年二月止，出租予聯邦租賃，一〇一及一〇〇年度之租金收入分別為 912 仟元及 1,131 仟元，租金係按每月收取，另分別收取之押租金皆為 227 仟元（帳列其他金融負債）。

7. 出售不良債權及其相關之承受擔保品交易

本銀行於九十五年六月二十七日及九十五年九月二十日出售不良債權及其相關之承受擔保品予摩根聯邦資產管理公司，出售價款分別為 995,000 仟元及 615,025 仟元，截至一〇一年十二月三十一日，已全數收取（參閱附註十五）。

8. 備供出售金融資產

本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日所持有之受益憑證，由聯邦投信募集發行之受益憑證單位數分別為 97,878 仟單位及 48,344 仟單位，金額分別為 1,213,996 仟元及 554,130 仟元。

9. 聯邦網通購置電腦相關週邊器材、資訊軟體及提供網路服務予本銀行，一〇一及一〇〇年度相關之購置及勞務支出分別為 82,682 仟元及 90,638 仟元。

10. 本銀行提供邦聯保經保險業務顧問諮詢服務及行銷協助，一〇一及一〇〇年度相關之手續費收入分別為 161,213 仟元及 145,951 仟元，保險費佣金收入（帳列手續費收入）分別為 310,225 仟元及 173,825 仟元。

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

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

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬總額

	一〇一年度	一〇〇年度
薪資	\$ 18,153	\$ 17,499
獎金	4,994	3,877
出席費	1,626	1,732
特支費	480	480
配車車租、油資	2,745	2,486
董監酬勞	2,224	-
	<u>\$ 30,222</u>	<u>\$ 26,074</u>

二七、質押之資產

本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日提存於法院及台灣銀行作為申請假扣押之擔保、消費款準備金、兼營票券業務保證金及存出信託資金準備之政府債券及金融債券面額分別為 158,200 仟元及 179,800 仟元（帳列其他什項金融資產）。另本銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別以面額 5,000,000 仟元及 2,500,000 仟元（帳列其他什項金融資產）之定期存單提供至中央銀行做為日間透支之擔保。

二八、重大承諾事項及或有事項

除附註三十金融商品資訊之揭露所述者外，本銀行尚有下列承諾及或有事項：

（一）租 賃

本銀行以營業租賃方式承租部分營業場所，租期二年至二十年，租金係按月、按季或按年支付。其中五甲分行、南京東路分行及三重分行等係以押租金方式承租，不另支付租金，該等分行一〇一及一〇〇年度租金費用分別係以年利率 1.37% 及 1.08% 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
	一〇二		\$408,437
	一〇三		340,230
	一〇四		239,435
	一〇五		125,151
	一〇六		79,256

一〇七年（含）以後應支付之租金總額約為 356,122 仟元，按一〇一年十二月三十一日本銀行一年期定期存款利率 1.36% 折算之現值約為 332,863 仟元。

（二）購買電腦軟硬體設備

本銀行簽訂電腦設備及軟體購買合約，價款共計 45,676 仟元，截至一〇一年十二月三十一日止，業已支付 29,217 仟元。

(三) 附買回條件之票券及債券交易

本銀行依附買回條件賣出之承作金額計 28,289,349 仟元，約定於一〇二年一月至四月到期，約定買回價格係承作金額加計以約定利率計算之利息。

(四) 附賣回條件之票券及債券交易

本銀行買入附賣回條件之票券及債券成本計 21,764,953 仟元，約定於一〇二年一月到期，約定賣回價格為 21,774,630 仟元。

(五) 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

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

一〇〇年十二月三十一日

	金	額		金	額
<u>信託資產</u>			<u>信託負債及資本</u>		
銀行存款	\$	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

一〇一年度

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	1,566
利息收入—定存		6,500
利息收入—短票及附賣回投資		368
普通股現金股利收入		9,102
已實現資本利得—基金		44
受益憑證分配收益		<u>371</u>
信託收益合計		<u>17,951</u>
信託費用		
管理費		3,754
保管費		8
稅捐支出		100,988
已實現資本損失—基金		278
其他費用		<u>26,768</u>
信託費用合計		<u>131,796</u>
稅前淨損	(	113,845)
所得稅費用	(	<u>1,880</u>)
稅後淨損	(	115,725)
未實現資本利得—上櫃普通股		40,586
未實現資本利得—基金		1,107
未實現資本損失—上櫃普通股	(	867)
未實現資本損失—基金	(	<u>477</u>)
本年度淨投資損失	(\$	<u>75,376)</u>

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

信託帳損益表

一〇〇年度

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	472
利息收入—定存		5,392
利息收入—短票及附賣回投資		232
普通股現金股利收入		17,625
已實現資本利得—基金		571
受益憑證分配收益		<u>618</u>
信託收益合計		<u>24,910</u>

(接次頁)

(承前頁)

	金 額
信託費用	
管 理 費	\$ 4,398
稅捐支出	164,689
已實現資本損失—基金	2,297
其他費用	<u>13,084</u>
信託費用合計	<u>184,468</u>
稅前淨損	(159,558)
所得稅費用	(<u>2,423</u>)
稅後淨損	(161,981)
未實現資本利得—上櫃普通股	40,744
未實現資本利得—基金	243
未實現資本損失—上櫃普通股	(868)
未實現資本損失—基金	(<u>1,065</u>)
本年度淨投資損失	<u>(\$122,927)</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>
信託資產總額	<u>\$ 57,129,343</u>

信託帳財產目錄

一〇〇年十二月三十一日

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>
信託資產總額	<u>\$ 51,228,724</u>

二九、孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率

	一 平 均 值	一 年 度 平 均 利 率 %
<u>孳息資產</u>		
現金及約當現金	\$ 880,436	0.81
存放央行及拆借銀行同業	93,239,726	0.82
公平價值變動列入損益之金融資產	13,746,317	0.68
附賣回票券及債券投資	6,848,497	0.76
貼現及放款	197,865,711	2.61
應收帳款—信用卡循環信用餘額	9,738,705	10.22
備供出售金融資產	9,910,148	0.91
持有至到期日金融資產	1,162,516	1.82
無活絡市場之債務商品投資	41,879,763	4.60
<u>付息負債</u>		
同業存款及拆款	475,277	0.10
中華郵政轉存款	5,733,631	1.39
附買回票券及債券負債	34,652,859	0.69
活期存款	42,960,345	0.16
活期儲蓄存款	87,001,222	0.29
定期存款	59,691,231	1.26
定期儲蓄存款	132,276,231	1.41
可轉讓定期存單	925,177	0.74
應付金融債券	5,367,022	2.52

	一 平	〇 均	〇 值	年 平	度 均 利 率 %
<u>孳息資產</u>					
現金及約當現金	\$	913,309			0.79
存放央行及拆借銀行同業		80,163,764			0.77
公平價值變動列入損益之金融資產		6,500,141			0.77
附賣回票券及債券投資		347,839			0.73
貼現及放款		191,483,124			2.62
應收帳款－信用卡循環信用餘額		10,894,811			9.82
備供出售金融資產		7,993,028			0.95
持有至到期日金融資產		2,270,566			3.16
無活絡市場之債務商品投資		50,017,185			5.16
<u>付息負債</u>					
同業存款及拆款		657,356			0.11
中華郵政轉存款		8,076,022			1.31
附買回票券及債券負債		35,821,867			0.62
活期存款		39,637,391			0.14
活期儲蓄存款		84,519,439			0.27
定期存款		54,569,995			1.08
定期儲蓄存款		119,090,755			1.30
可轉讓定期存單		1,395,520			0.68
應付金融債券		4,846,959			2.51

三十、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
融資產	\$ 8,094,894	\$ 8,094,894	\$ 8,167,543	\$ 8,167,543
備供出售金融資產	10,237,156	10,237,156	7,516,896	7,516,896
其他短期金融資產	120,737,754	120,737,754	125,365,389	125,365,389
貼現及放款－淨額	201,833,438	201,833,438	190,679,993	190,679,993
持有至到期日金融資產	811,872	822,838	1,313,015	1,328,865
以成本衡量之金融資產	448,378	-	450,451	-
無活絡市場之債務商品投資	43,871,572	44,238,804	44,723,018	44,569,296
其他什項金融資產	7,071,901	7,071,901	4,457,747	4,457,747
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
融負債	27,417	27,417	33,852	33,852
其他短期金融負債	39,763,237	39,763,237	47,321,184	47,321,184
存款	337,267,662	337,267,662	322,649,113	322,649,113
應付金融債券	5,200,000	5,360,295	4,890,000	5,023,408
其他金融負債	398,965	398,965	337,852	337,852

(二) 本銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

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

3. 貼現及放款以及存款因皆為付息之金融資產或負債，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
4. 以成本衡量之金融資產係投資未上市（櫃）公司股票，其無活絡市場公開報價且實務上須以超過合理成本之金額方能取得可驗證公平價值，因此不列示其公平價值。
5. 存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表之帳面價值估計其公平價值；存入保證金由保證金提出人領回，帳面價值為其現時付款價格，因是帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
6. 本銀行係以證券櫃檯買賣中心之報價資料估計應付金融債券之公平價值。

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

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

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 7,984	\$ 8,086,910	\$ 98,257	\$ 8,069,286
備供出售金融資產	2,957,032	7,280,124	2,416,130	5,100,766
持有至到期日金融資產	-	822,838	-	1,328,865
無活絡市場之債務商品				
投資	-	44,238,804	-	44,569,296
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融負債	-	27,417	-	33,852

金融商品公平價值之層級資訊

單位：新台幣仟元

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>非衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	7,984	7,984	-	-
債券投資	51,190	-	51,190	-
商業本票	5,138,492	-	5,138,492	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者				
債券投資	2,821,369	-	2,821,369	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,620,142	1,620,142	-	-
債券投資	6,482,625	-	6,482,625	-
受益憑證	1,336,890	1,336,890	-	-
商業本票	797,499	-	797,499	-
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	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	75,859	-	74,951	908
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	27,417	-	26,509	908

註 1：本表旨在表達本銀行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、衍生性金融資產或負債等。

註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定。

註 3：第二級層級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。

註 4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

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	
公平價值變動列入損益之金融資產							
原始認列時被指定以公平價值衡量者	35,079	(79)	-	-	(35,000)	-	-
衍生性金融商品	997	3,751	14,423	-	(18,263)	-	908

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

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	
公平價值變動列入損益之金融負債							
衍生性金融商品	997	3,987	16,790	-	(20,866)	-	908

金融商品公平價值之層級資訊

單位：新台幣仟元

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	98,257	98,257	-	-
債券投資	102,718	-	102,718	-
商業本票	3,575,646	-	3,575,646	-
可轉讓定存單	1,512,400	-	1,512,400	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者				
債券投資	2,758,735	-	2,723,656	35,079
備供出售金融資產				
股票投資	1,511,562	1,511,562	-	-
債券投資	5,100,766	-	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	-

(接次頁)

(承前頁)

以公平價值衡量之 金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	119,787	-	118,790	997
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	33,852	-	32,855	997

註1：本表旨在表達本銀行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、衍生性金融資產或負債等。

註2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定。

註3：第二級層級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。

註4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

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	
公平價值變動列入損益之 金融資產							
原始認列時被指定以 公平價值衡量者	85,510	(431)	30,000	-	(80,000)	-	35,079
衍生性金融商品	7,491	(9,004)	25,816	-	(23,306)	-	997

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

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	
公平價值變動列入損益之 金融負債							
衍生性金融商品	7,469	(9,248)	28,342	-	(25,566)	-	997

本銀行於一〇一及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損失之金額分別為 12,622 仟元及 39,842 仟元。

本銀行一〇一及一〇〇年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 9,022,020 仟元及 9,496,704 仟元，其利息費用總額分別為 3,405,966 仟元及 2,884,122 仟元。本銀行一〇一及一〇〇年度自備供出售金融資產當年度直接記入股東權益調整項目之金額分別為貸記 443,903 仟元及

借記 279,927 仟元，一〇一及一〇〇年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度損益之金額分別為損失 123,842 仟元及利益 19,847 仟元。

(四) 財務風險資訊

1. 市場風險

本銀行評估金融商品之市場風險及風險管理請參閱附註三一。

2. 信用風險

本銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本銀行發生損失。本銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別約為 83.43% 及 84.49%。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 30.19% 及 37.53%。本銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

本銀行由於承作貸款及發行信用卡，故有大量授信承諾，大部分放款之授信期限為半年至十年。一〇一及一〇〇年度授信貸款利率區間分別為 1.2% 至 6.25% 及 1.4% 至 7.25%，信用卡利率最高可達 19.99%。本銀行亦提供融資保證及商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，其到期日並未集中於一特定時間。

本銀行具資產負債表外信用風險之金融商品合約金額如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$173,760,513	\$172,680,945
保證及開發信用狀	10,430,665	10,223,821
不可撤銷之貸款承諾	68,082	900,303

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

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

對 象	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
自 然 人	\$145,359,545	\$140,643,383
民營企業	45,556,201	39,922,216
公營事業	2,390,000	-
	<u>\$193,305,746</u>	<u>\$180,565,599</u>

產 業 型 態	一 〇 一 年 十二月三十一日	產 業 型 態	一 〇 〇 年 十二月三十一日
不動產業	\$ 15,985,398	不動產業	\$ 14,658,821
製造業	8,089,026	製造業	6,022,603
商 業	7,964,168	商 業	7,450,261
	<u>\$ 32,038,592</u>		<u>\$ 28,131,685</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。

3. 流動性風險

本銀行於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之流動性準備比率分別為 29.02% 及 29.97%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。本銀行所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為本銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配

合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

	一 未 月	○ 超 期	一 超 三	年 超 六	十 超 六	二 超 一	月 超 一	三 超 一	十 超 一	一 超 一	日 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		5,239,486		15,745		674		1,995		2,836,994	8,094,894
附買回票券及債券投資		21,468,366		296,587		-		-		-	21,764,953
應收款項		5,520,507		2,342,462		2,118,221		3,473,428		841,599	14,296,217
貼現及放款		9,034,493		19,028,321		17,617,586		32,479,304		125,899,649	204,059,353
備供出售金融資產		199,999		1,224,295		383,261		899,621		7,529,980	10,237,156
持有至到期日金融資產		5,399		-		199,980		302,410		304,083	811,872
無活絡市場之債務商品投資		-		-		-		-		43,871,572	43,871,572
資產合計		117,968,292		24,002,761		21,574,004		39,672,823		184,867,331	388,085,188
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		22,952		1,492		1,066		1,907		-	27,417
附買回票券及債券負債		16,221,773		12,057,475		10,101		-		-	28,289,349
應付款項		4,857,018		878,223		397,704		117,207		20,551	6,270,703
存款及匯款		35,819,872		40,497,492		50,791,156		86,248,816		124,041,800	337,399,136
應付金融債券		-		-		-		-		5,200,000	5,200,000
負債合計		57,219,273		53,434,682		53,200,027		89,185,709		129,262,351	382,302,042
淨流動缺口		\$ 60,748,996		(\$ 29,431,921)		(\$ 31,626,023)		(\$ 49,512,886)		\$ 55,604,980	\$ 5,783,146

	一 未 月	○ 超 期	一 超 三	年 超 六	十 超 六	二 超 一	月 超 一	三 超 一	十 超 一	一 超 一	日 合 計
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		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		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

三一、風險控制及避險策略

(一) 銀行之風險管理組織架構及政策

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

(二) 衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 信用風險

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

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

2. 市場風險

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

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

3. 作業風險

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

4. 流動性風險

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

三二、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	
		一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日	
		本	併
自有資本	第一類資本	\$ 20,240,171	\$ 20,997,525
	第二類資本	4,391,214	4,915,689
	第三類資本	-	-
	自有資本	24,631,385	25,913,214
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	172,264,571
		內部評等法	-
		資產證券化	2,173,343
	作業風險	基本指標法	15,472,424
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	6,945,775
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		196,856,113
資本適足率		12.51	12.56
第一類資本占風險性資產之比率		10.28	10.18
第二類資本占風險性資產之比率		2.23	2.38
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		4.93	4.88
槓桿比率		5.06	5.20

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

註 2：本表應列示如下之計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5。
3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。

8. 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

單位：新台幣仟元，％

分析項目		年 度	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	併
			本	銀 行 合
自有資本	第一類資本		\$ 15,534,886	\$ 16,252,529
	第二類資本		5,245,841	5,757,287
	第三類資本		-	-
	自有資本		20,780,727	22,009,816
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	157,020,298	164,071,544
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	37,186
	作業風險	基本指標法	15,633,843	17,361,014
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	5,666,525	5,790,138
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		178,320,666	187,259,882
資本適足率			11.65	11.75
第一類資本占風險性資產之比率			8.71	8.68
第二類資本占風險性資產之比率			2.94	3.07
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			4.14	4.10
槓桿比率			4.12	4.26

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

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表三。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

一〇一年十二月三十一日				一〇〇年十二月三十一日			
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	2,408,700	10.01	1	A集團－ 不動產開發業	2,602,304	11.85
2	A集團－ 不動產開發業	2,306,916	9.58	2	D公司－ 不動產開發業	2,411,150	10.98
3	N公司－ 不動產開發業	2,119,000	8.80	3	U集團－ 不動產開發業	2,397,075	10.92
4	B公司－ 其他金融中介 業	2,044,926	8.49	4	N公司－ 不動產開發業	2,072,000	9.44
5	F集團－ 化學材料製造 業	1,960,864	8.15	5	C集團－ 不動產開發業	1,724,612	7.86
6	X集團－ 其他食品及飲 料零售業	1,501,908	6.24	6	X集團－ 其他食品及飲 料零售業	1,638,163	7.46
7	D公司－ 不動產開發業	1,181,000	4.91	7	T公司－ 不動產開發業	924,800	4.21
8	E公司－ 不動產開發業	1,152,420	4.79	8	Z公司－ 不動產開發業	820,000	3.74
9	Z公司－ 不動產開發業	820,000	3.41	9	K公司－ 不動產開發業	579,736	2.64
10	O公司－ 金融中介業	688,000	2.86	10	H公司－ 其他食品及飲 料零售業	553,800	2.52

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

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%)

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

一〇〇年十二月三十一日

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	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%

利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇〇年十二月三十一日

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	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	一〇一年度	一〇〇年度
資產報酬率	稅前	0.76	0.58
	稅後	0.65	0.48
淨值報酬率	稅前	13.21	10.56
	稅後	11.35	8.69
純益	率	35.18	25.00

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	121,267,411	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)

新臺幣到期日期限結構分析表

一〇〇年十二月三十一日

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	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	

美金到期日期限結構分析表

一〇〇年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	1,750,579	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)。

三四、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行不適用，其他轉投資公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本銀行不適用，其他轉投資公司請詳附表一。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行不適用，轉投資公司之資訊請詳附表二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 金融資產證券化相關資訊：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：附表四。

13. 從事衍生性商品交易：本銀行之相關資訊請參閱附註六。

(三) 大陸投資資訊：無。

三五、營運部門財務資訊

本銀行已編製合併財務報表，並於合併財務報表揭露營運部門別財務資訊，因是本銀行個別財務報表不揭露營運部門財務資訊。

三六、外幣金融資產及負債之匯率資訊

本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 1,961,256	29.136	\$57,143,155	\$ 1,940,326	30.29	\$58,772,475
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	30.2665	1,683,150	40,754	30.7746	1,254,188
港幣	121,956	3.7586	458,384	96,228	3.8983	375,126
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	20,373	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
金融負債						
美元	1,612,062	29.136	46,969,038	1,604,490	30.29	48,600,002
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	30.2665	1,680,124	40,802	30.7746	1,255,665
港幣	121,668	3.7586	457,301	96,229	3.8983	375,130
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

聯邦商業銀行股份有限公司

為他人背書保證明細表

民國一〇一一年十二月三十一日

附表一

單位：新台幣（外幣）仟元

編號	背書公司	背書保證名稱	被背書者名稱	背書公司名稱	背書保證關係	對象	對單一企業背書保證之限額	本期末最高背書餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之背書保證金額	計背書佔淨值之比率	背書保證之最高限額
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	聯保	聯邦銀行股份有限公司之子公司	USD 16,431	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000	1.99	USD 16,431

註一：對同一他公司背書保證之最高限額以不超過本公司淨值為限。

註二：本公司對他公司背書保證責任總額以不超過本公司淨值為限。

聯邦商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國一〇一一年十二月三十一日

附表二

單位：金額為新台幣（外幣）仟元，股
數及單位數分別為仟股及仟單位

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 股 數 / 單 位 數	面 金	額 持 股 比 率	市 價 / 股 權 淨 值	備 註
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	\$	0.06%	\$ 8,035	註四
	網鼎先進光罩股份有限公司	—	備供出售金融資產	536		0.18%	7,048	註四
	中國化學製藥股份有限公司	—	備供出售金融資產	356		0.11%	7,377	註四
	Union Capital (Cayman) Corp.	子公司	採權益法之股權投資	50	USD	100.00%	USD 16,431	註一
	New Asian Ventures Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	—	USD	100.00%	USD 2,488	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		3.33%	2,340	註一
	年代國際事業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	425		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		0.99%	166	註一
	寶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
聯邦網通科技股份有限公司	債 券							
	台灣保私募強利轉換公司債	—	指定公平價值變動列入損益之金融資產	500		—	53,760	—
	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		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		0.78%	68	註三
	協合通商電子商務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	169		7.99%	—	註三
	債 券							
	HBOS Capital Funding LP	—	備供出售金融資產	900 張	USD	—	USD 820	—
	Penn West Energy	—	備供出售金融資產	29 張	USD	—	USD 315	—
聯邦財務有限公司 (香港)	股票							
	ING Group N.V.	—	備供出售金融資產	33	USD	—	USD 828	註四
	WMI Holdings	—	備供出售金融資產	18	USD	—	USD 15	註四
	Apple Computer Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	3	USD	—	USD 1,551	註四
	Merck & Co Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	12	USD	—	USD 479	註四
	EBAY, Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	14	USD	—	USD 697	註四
	Pann West Energy	—	公平價值變動列入損益之金融資產	110	USD	—	USD 1,195	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	持股比例	市價 / 股權淨值	
New Asian Ventures LTD	愛益證券 全球新興市場本地債券基金	—	公平價值變動列入損益之金融資產	4	USD 447	-	USD 447	註四	
	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	0.81%	USD 1,986	註二	

註一：聯邦國際租賃股份有限公司之被投資公司中經合國際創業投資股份有限公司、年代網際事業股份有限公司、鑫永利證券股份有限公司及實密科技股份有限公司係依一〇〇〇年十二月三十一日經會計師查核之股東權益計算。New Asian Ventures Ltd.及 Union Capital (Cayman) Corp.係依一〇〇一年十二月三十一日經會計師查核之股東權益計算。

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，市價係依照一〇〇一年十二月三十一日之收盤價計算，受益憑證則係以一〇〇一年十二月三十一日之基金淨值計價。

聯邦商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年	月	一	〇	一	年	十	二	月	三	十	日	一	〇	一	年	十	二	月	三	十	日	
業	務	別	項	目	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比 (註二)	率	備抵呆帳金額	備抵率 (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	備抵率 (註三)
企	業	擔	保		\$ 323,397	\$ 58,108,625	0.56%		\$ 925,882	269.84%	\$ 400,865	\$ 55,975,921	0.72%		\$ 772,445	176.69%						
金	融	無	擔	保	19,728	27,054,953	0.07%				36,301	23,550,123	0.15%									
		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			13,461	8,062,332	0.17%		100,529	700.60%	9,894	7,333,885	0.13%		83,381	701.09%						
		(註六)無擔保			888	1,184,432	0.07%				1,999	1,250,498	0.16%									
存	款	綜合存款停單			-	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%						
		逾期放款金額			應收帳款餘額	逾放比	率	備抵呆帳金額	備抵率	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾放比	率	備抵呆帳金額	備抵率	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾放比	率	備抵呆帳金額	備抵率	
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；信用卡逾期放款係依 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；信用卡逾期放款比率＝逾期帳款／應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳比率＝放款所提列之備抵呆帳金額／逾期帳款；信用卡應收帳款備抵呆帳比率＝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：住宅抵押貸款係指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係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，供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

項 目	一〇一一年十二月三十一日	一〇一〇年十二月三十一日	免列報逾期應收帳款總額	免列報逾期應收帳款總額	免列報逾期應收帳款總額
業務別					
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
轉投資事業相關資訊
民國一〇一一年度

附表四

單位：金額除另予註明者外，係新台幣（外幣）仟元，股數為仟股

被投資公司名稱（註一）	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 公 司 合 併 持 股 情 形（註一）			註
						現 股	數 額	持 股 比 例	
金融相關事業									
聯邦國際租賃股份有限公司	台北市南京東路二段137號9樓	分期、租賃及應收帳款買賣業務	100.00%	\$ 875,475	\$ 144,432	70,000	70,000	100.00%	註三
聯邦財務有限公司（香港）	香港中環干諾道中200號信德中心西座35樓18室	進出口貿易融資	99.99%	77,952	(8,873)	30,000	30,000	100.00%	註三
聯邦證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段137號6樓	證券投資信託業務	35.00%	127,382	6,204	13,096	13,096	43.65%	註三
聯邦保險經紀人股份有限公司	台北市南京東路二段137號3樓	人壽保險經紀人業務	100.00%	33,884	22,917	500	500	100.00%	註三
台灣金融資產管理公司	台北市南京東路二段85、87號11、12樓	金融機構金融債權收買業務、辦理金融機構金融債權之評價或拍賣業務、辦理金融機構金融債權管理服務業務	0.57%	100,000	7,594	10,000	10,000	0.57%	註三
台灣金融資產服務公司	台北市中正區仁愛路2段99號6樓及地下1樓	公正第三人資產拍賣業務、辦理金融機構金融債權之評價或拍賣業務	2.94%	50,000	500	5,000	5,000	2.94%	
環華證券金融股份有限公司	台北市信義區基隆路2段51號17樓	證券金融業務	0.53%	38,454	-	3,942	3,942	0.53%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市中山區南京東路二段85號12樓	金融機構金融債權收買業務、工商信託服務業務、投資顧問業務、貸款服務業務、資料處理服務業務、電子資訊供應服務業務、一般廣告服務業務	6.44%	3,864	696	386	386	6.44%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市松山區八德路2段400號8樓	外匯買賣、外幣存款、換匯交易	0.81%	2,113	512	160	160	0.81%	
聯邦網路科技股份有限公司	台北市瑞光路399號4樓	電腦軟體開發維護、系統組式開發、系統建置外委、網頁網站設計及電子商務等	99.99%	13,232	(1,140)	1,000	1,000	99.99%	註三
財金資訊股份有限公司	台北市內湖區康寧路3段81號	第二類電信事業、資訊軟體服務業務、資料處理服務業務、電子資訊供應服務業務、供電服務業務、證券集中保管業務、短期票券集中保管結算機構、第二類電信事業	2.39%	118,782	28,013	10,774	10,774	2.39%	
台灣集中證券結算所股份有限公司	台北市松山區復興北路363號11樓	證券集中保管業務、短期票券集中保管結算機構、第二類電信事業	0.25%	13,916	1,169	799	799	0.25%	
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市中正區羅斯福路2段100號14樓及102號13樓	期貨交易所、期貨結算機構	2.04%	71,250	12,460	5,676	5,676	2.04%	
非金融相關事業									
聯邦建築總管理股份有限公司	台北市瑞光路405號15樓	委託興建、計劃之審查與諮詢	40.00%	54,490	(823)	4,000	4,000	80.00%	註三
富華創業投資股份有限公司	台北市中正區愛國東路22號11樓	創業投資業務	5.00%	23,926	-	3,000	3,000	5.00%	
亞太創業投資股份有限公司	台北市民生東路三段128號13樓之1	創業投資業務	5.00%	2,826	-	594	594	5.00%	
力宇創業投資股份有限公司	台北市中山區南京東路3段70號8樓	創業投資業務	4.76%	6,437	-	855	855	4.76%	

（樣式頁）

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地	營業項目	持股比例	帳面金額	本年度投資損益	本行及關聯企業合供持股數	持股比例	註
聯安服務股份有限公司	台北市中山區建國北路1段126號5樓	其他工商服務業、其他修理業、租賃業、精密儀器批發業、精密儀器零售業、	5.00%	\$ 1,501	\$ 112	125	5.00%	
台灣電力公司	台北市中正區羅斯福路3段242號	發電業、輸電業、配電業、電器承攬業、人力派遣業、電機安裝工程業、自動控制設備工程業	0.0012%	6,124	-	395	0.0012%	
環宇通訊半導體控制股份有限公司	23155 Kashiwa Court Torrance, CA 90505 U.S.A.	半導體業	0.76%	9,185	39	278	0.76%	

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

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

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

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註三：採權益法之股權投資係依據其一〇一一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

聯邦商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報表暨會計師查核報告
民國一〇一及一〇〇年度

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	102		-
二、	目錄	103		-
三、	關係企業合併財務報表聲明書	104		-
四、	會計師查核報告	105~106		-
五、	合併資產負債表	107		-
六、	合併損益表	108~109		-
七、	合併股東權益變動表	110		-
八、	合併現金流量表	111~112		-
九、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革及業務範圍	113~115		一
	(二) 重要會計政策之彙總說明	115~125		二
	(三) 會計變動之理由及其影響	125~126		三
	(四) 重要會計科目之說明	126~146		四~二七
	(五) 關係人交易事項	147~150		二八
	(六) 質押之資產	150~151		二九
	(七) 承諾事項及或有事項	151~157		三十
	(八) 重大之災害損失	-		-
	(九) 重大之期後事項	-		-
	(十) 其他	157~174		三一~三五
(十一)	附註揭露事項			
	1. 重大交易事項相關資訊	174~175, 190~191		三六
	2. 轉投資事業相關資訊	187~189, 192~193, 201		三六
	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	175, 194~200		三六
(十二)	營運部門財務資訊	175~176		三七
(十三)	外幣金融資產及金融負債之匯 率資訊	176		三八
(十四)	事先揭露採用國際財務報導準 則相關事項	176~186		三九

關係企業合併財務報表聲明書

本公司一〇一年度依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

聯邦商業銀行股份有限公司

負責人：李 憲 章

中 華 民 國 一 〇 二 年 三 月 二 十 日

會計師查核報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二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，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

如合併財務報表附註十六及二八所揭露之出售不良債權交易資訊，聯邦商業銀行股份有限公司於民國九十五年度出售若干不良債權，並依金融機構合併法規定，將該損失自出售不良債權之日起分六十個月平均攤銷。倘該出售損失未予遞延，將使其民國一〇〇年度之稅前淨利增加 965,261 仟元。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果，除上段所述出售不良債權損失予以遞延對合併財務報表之影響外，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達聯邦商業銀行股份有限公司及子公

司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果與合併現金流量。

如財務報表附註三所述，聯邦商業銀行股份有限公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起，採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」暨新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

黃瑞展



會計師 鄭 旭 然

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 三 月 二 十 日



聯新商業銀行股份有限公司
中華民國三十三年十二月三十一日

單位：新台幣千元，惟每股面額為新台幣壹元

代碼	資產	一〇一年十二月三十一日	一〇〇一年十二月三十一日	變動百分比
		金額	金額	(%)
11000	現金及約當現金 (附註四)	\$ 9,658,059	\$ 8,493,547	(14)
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註五)	75,378,914	101,781,769	(26)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產 (附註二、六及三)			
12500	附賣回票券及債券投資 (附註二及三十)	8,297,349	8,293,523	-
13000	應收款項 - 淨額 (附註二、七及二八)	21,780,368	272,926	7,880
13500	應收款項 - 淨額 (附註二、七及二八)	14,311,599	15,278,418	(6)
14000	貼現及放款 - 淨額 (附註二、八、二八及三二)	199,788,512	189,111,113	6
14500	備供出售金融資產 (附註二、九、二八及三二)	10,331,378	7,603,308	36
15000	持有至到期日金融資產 (附註二、十及三二)	811,872	1,313,015	(38)
15503	按權益法之股票投資 (附註二及十一)	54,490	66,721	(18)
15513	其他金融資產 - 淨額 (附註二、十二、十三、十四、二九及三二)			
15597	以成本衡量之金融資產	533,990	533,252	-
15597	無法按市價之債務商品投資	43,871,572	44,723,018	(2)
15597	其他金融資產 - 淨額合計	7,211,351	4,609,682	56
15597	其他金融資產 - 淨額合計	51,616,913	49,865,952	4
18501	固定資產 (附註二及十五)			
18501	土地	3,436,297	3,530,860	(3)
18521	房屋及建築	5,041,069	5,048,139	-
18531	機械及設備	1,384,740	1,416,510	(2)
18541	交通及運輸設備	264,373	262,829	1
18561	租賃資產改良	380,228	352,626	8
18561	減：累計折舊	10,506,707	10,610,964	(1)
18561	減：累計折舊	2,777,202	2,650,896	5
18561	減：累計折舊	7,729,000	7,960,068	(3)
18561	減：累計折舊	-	12,811	(100)
18500	預付設備款	7,729,000	7,972,872	(3)
19007	商譽 (附註二及十七)	1,985,307	2,119,709	(6)
19500	其他資產 (附註二、十六及二六)	9,244,551	9,205,130	-
10000	資產總計	\$ 410,988,312	\$ 401,378,015	2
20000	負債及股東權益總計			
20500	負債			
20500	短期債務	381,01	381,01	-
20500	應付帳款及應付票據	30,000	30,000	-
20500	應付利息及或有事項 (附註二及三十)	-	-	-
20500	負債及股東權益總計	\$ 410,988,312	\$ 401,378,015	2

從附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱本報附錄會計師事務所民國一〇二年三月二十日查核報告)

經理人：林鴻鼎

董事長：李萬榮



會計主管：楊正福

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併損益表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

代碼	項 目	一〇一年度 金 額	一〇〇年度 金 額	變動百 分比(%)
41000	利息收入(附註二及二八)	\$ 9,088,649	\$ 9,526,377	(5)
51000	利息費用(附註二八)	3,450,519	2,918,762	18
	利息淨收益	5,638,130	6,607,615	(15)
	利息以外淨收益			
42000	手續費收入(附註二)	1,405,865	1,474,189	(5)
52000	手續費費用	388,908	427,297	(9)
49100	手續費淨收益	1,016,957	1,046,892	(3)
49200	公平價值變動列入損益之 金融資產及負債利益 (損失)(附註二及六)	528,815	(1,240)	42,746
49300	備供出售金融資產之已實 現利益(損失)(附註二)	(87,209)	60,147	(245)
49500	採權益法之股權投資利益 (損失)－淨額(附註 二及十一)	(823)	12,676	(106)
49600	兌換利益(損失)－淨額 (附註二)	(267,231)	238,821	(212)
49700	資產減損損失－淨額(附 註二、十二、十六及十 七)	(174,723)	(311,408)	(44)
49805	以成本衡量之金融資產利 益(附註二)	55,593	33,887	64
48013	無活絡市場之債務商品投 資利益(附註二)	-	18,858	(100)
48063	財產交易利益－淨額(附 註二)	770	23,058	(97)
48051	租賃收入	1,761,895	1,340,113	31

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	項 目	一 〇 一 年 度 金 額	一 〇 〇 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
48021	攤銷出售不良債權損失 (附註二及十六)	\$ -	(\$ 965,261)	100	
48031	證券經紀收入—淨額 (附 註二八)	54,530	152,586	(64)	
49823	處分承受擔保品利益—淨 額	28,849	712	3,952	
49900	其他非利息淨利益	<u>139,396</u>	<u>59,701</u>	133	
	淨 收 益	<u>8,694,949</u>	<u>8,317,157</u>	5	
51500	呆帳費用(迴轉)(附註二及八)	(<u>647,490</u>)	<u>121,513</u>	(633)	
	營業費用				
58500	用人費用 (附註二、二三 及二五)	2,630,398	2,565,147	3	
59000	折舊及攤銷費用 (附註二 及二五)	1,548,412	1,266,222	22	
59500	其他業務及管理費用 (附 註二八)	<u>2,068,271</u>	<u>2,096,225</u>	(1)	
	營業費用合計	<u>6,247,081</u>	<u>5,927,594</u>	5	
61001	稅前淨利	3,095,358	2,268,050	36	
61003	所得稅費用 (附註二及二六)	<u>470,256</u>	<u>432,098</u>	9	
69000	合併淨利	<u>\$ 2,625,102</u>	<u>\$ 1,835,952</u>	43	
	歸 屬 予				
69601	母公司股東	\$ 2,613,581	\$ 1,826,615	43	
69603	少數股權	<u>11,521</u>	<u>9,337</u>	23	
69600		<u>\$ 2,625,102</u>	<u>\$ 1,835,952</u>	43	
代 碼		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後		
	每股盈餘 (附註二七)				
69500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.66</u>	<u>\$ 1.41</u>	<u>\$ 1.18</u>	<u>\$ 0.95</u>
69700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.50</u>	<u>\$ 1.29</u>	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 0.90</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十日查核報告)

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

	一〇一年度	一〇〇年度
營業活動之現金流量		
合併淨利	\$ 2,625,102	\$ 1,835,952
調整項目		
折舊及攤銷	1,548,412	1,266,222
提列(迴轉)備抵呆帳及各項準備	(647,490)	122,747
備供出售金融資產溢價攤銷	21,791	38,575
持有至到期日金融資產溢價攤銷	6,092	18,815
無活絡市場之債務商品投資折價攤銷	(192,843)	(316,053)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損失(利益)	(45,271)	95,846
處分備供出售金融資產損失(利益)	123,950	(19,847)
權益法認列之投資損失(利益)	823	(12,676)
收到權益法被投資公司之現金股利	11,408	-
處分以成本衡量之金融資產利益	(109)	-
處分無活絡債務商品投資利益	-	(18,858)
資產減損損失	174,723	311,408
攤銷出售不良債權損失	-	965,261
處分承受擔保品利益一淨額	(28,849)	(712)
財產交易利益一淨額	(770)	(23,058)
固定資產報廢損失	953	826
遞延所得稅	358,683	221,849
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	77,649	(2,576,059)
應收款項	1,531,916	1,675,619
交易目的之金融負債	(3,968)	3,942
應付款項	(359,021)	2,006,377
應計退休金負債	704	(2,545)
營業活動之淨現金流入	<u>5,203,885</u>	<u>5,593,631</u>
投資活動之現金流量		
存放央行及銀行同業減少(增加)	26,402,855	(40,457,492)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產增加	(38,671)	(2,671,739)
附賣回票券及債券投資增加	(21,507,442)	(173,398)
貼現及放款增加	(10,506,006)	(767,035)
處分備供出售金融資產價款	16,638,684	3,496,832
備供出售金融資產到期兌償	740,000	983,000
取得備供出售金融資產	(19,671,832)	(6,100,116)
持有至到期日金融資產到期兌償	544,917	2,005,929

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
取得以成本衡量之金融資產	(\$ 6,107)	\$ -
處分以成本衡量之金融資產價款	183	-
以成本衡量之金融資產減資退回股款	2,666	2,130
取得持有至到期日金融資產	(50,166)	(52,125)
處分無活絡市場之債務商品投資價款	-	4,309,903
無活絡市場之債務商品投資到期兌償	31,712,618	18,181,193
取得無活絡市場之債務商品投資	(30,668,329)	(16,000,380)
其他什項金融資產減少(增加)	(2,601,364)	1,325,614
購置固定資產價款	(63,679)	(96,400)
處分固定資產價款	89,456	1,674
購置出租資產價款	(2,281,014)	(2,569,507)
處分出租資產價款	471,843	336,235
處分承受擔保品價款	186,192	215,683
其他資產增加	(55,211)	(72,648)
投資活動之淨現金流出	(10,660,407)	(38,102,647)
融資活動之現金流量		
央行及銀行同業存款減少	(2,243,217)	(2,780,882)
應付商業本票增加(減少)	30,166	(100,435)
附買回票券及債券負債增加(減少)	(6,232,824)	925,247
存款及匯款增加	14,646,355	33,059,225
其他金融負債增加	431,538	609,569
其他負債增加(減少)	38,881	(32,334)
發行應付金融債券	1,500,000	2,000,000
贖回應付金融債券	(1,190,000)	(2,000,000)
融資活動之淨現金流入	6,980,899	31,680,390
匯率影響數	(359,865)	321,976
本年度現金及約當現金淨增加(減少)數	1,164,512	(506,650)
年初現金及約當現金餘額	8,493,547	9,000,197
年底現金及約當現金餘額	\$ 9,658,059	\$ 8,493,547
現金流量資訊之補充揭露		
支付利息	\$ 3,549,041	\$ 2,870,095
支付所得稅	\$ 277,833	\$ 209,365

後附之附註係本合併財務報表之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇二年三月二十日查核報告)

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國一〇一及一〇〇年度

(金額除另予註明者外，均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。

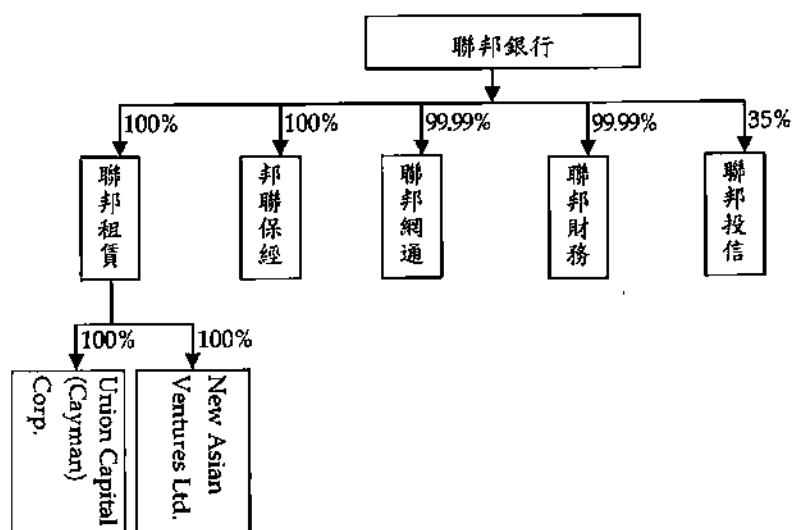
聯邦銀行於九十九年八月十六日與聯邦票券金融股份有限公司(聯邦票券)完成合併。

截至一〇一年十二月三十一日止，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。

截至一〇一年十二月三十一日止，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。

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司之員工人數分別為 3,480 人及 3,369 人。

二、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、證券商財務報告編製準則及一般公認會計原則編製。

本合併財務報表之編製個體中，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，並於附註三二說明資產及負債之到期分析。

重要會計政策彙總說明如下：

（一）合併概況

1. 合併財務報表彙編原則

聯邦銀行直接或透過子公司間接持有表決權之股份超過百分之五十以上，及具有控制能力之所有重大被投資公司，其財務報表予以合併。

國外子公司之財務報表係按各公司之功能性貨幣編製，是以編製合併財務報表時，先將資產及負債科目按資產負債表日各該功能性貨幣之匯率、股東權益按歷史匯率及損益科目按各該期之平均匯率換算為新台幣。

編製合併財務報表時，母子公司間之重大交易及其餘額均予銷除，請參閱附表五。

2. 列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比	
			一〇一一年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
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%
	聯邦財務有限公司（香港）	進出口貿易融資	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%
	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%
	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%

3. 列入合併財務報表之子公司變動情形

(1) 本期合併財務報表增加之子公司：無。

(2) 本期合併財務報表減少之子公司：無。

4. 未列入本期合併財務報表之子公司：無。

5. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無。

6. 子公司會計政策與本公司不同之情形：無。

7. 國外子公司營業之特殊風險：無。

8. 子公司將資金移轉予本公司之能力受有重大限制者，該限制之本質與程度說明：不適用。

(二) 外幣交易事項之會計處理

本公司所有國外營運機構外幣財務報表之換算如下：資產及負債科目均按資產負債表日之即期匯率換算；股東權益按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算；損益科目按加權平均匯率換算；外幣財務報表換算所產生之兌換差額列入換算調整數，列於股東權益之調整項目，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

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，作為當年度損益。

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年度損益者，列為當年度損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

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

(三) 會計估計

依照前述準則、法令及原則編製合併財務報表時，本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、結構式債券配息收入、處分結構債備抵損失、應收債權憑證備抵損失、退休金、未決訟案損失、資產減損損失、所得稅估列、保證責任準備以及員工分紅及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計涉及判斷，實際結果可能有所差異。

(四) 公平價值之基礎

本公司評估公平價值之基礎如下：短期票券係路透社之參考價，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（包括買方報價、成交價或理論價），國外債券係 Bloomberg 資產負債表日參考價（包括買方報價、成交價或理論價）。

(五) 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。

(六) 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，交易成本列為當年度費用，續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當年度損益。投資後所收到之現金股利（含投資年度收到者）列為當年度收益。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，計入當年度損益。依慣例交易購買或出售金融資產時，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，尚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年度損益，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。

(七) 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，採用交易日會計處理。

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

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

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。

(八) 持有至到期日金融資產

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

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年度損益，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。

(九) 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，包括國內外未上市（櫃）股票，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。

(十) 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什項金融資產。

(十一) 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。

如附註三所述，本公司自一〇〇年一月一日起適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司對於放款及應收款係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證

據顯示，因放款及應收款原始認列後發生之單一或多項事件，致使放款及應收款之估計未來現金流量受影響者，該放款及應收款則視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 放款及應收款發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些放款及應收款經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。放款及應收款組合之客觀減損證據可能包含本銀行過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及與放款及應收款違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該放款及應收款原始有效利率折現值之間的差額。放款及應收款之帳面金額係藉由備抵評價科目調降。當放款及應收款視為無法回收時，係沖銷備抵評價科目。原先已沖銷而後續回收之款項係貸記備抵評價科目。備抵評價科目帳面金額之變動認列為呆帳費用。

（十二）資產減損

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

進行減損測試時，商譽係分攤到本銀行預計能享受合併綜效之各相關現金產生單位。商譽所屬現金產生單位除有跡象顯示可能減損外，每年應藉由各單位帳面價值（包含商譽）與其可回收金額之比較，進行各單位之減損測試。各單位之可回收金額若低於其帳面價值，減損損失先就已分攤至該現金產生單位之商譽，減少其帳面

價值。次就其餘減損損失再依現金產生單位中各資產帳面價值等比例分攤至各資產。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

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

(十三) 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。

取得股權或首次採用權益法時，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。

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；惟如本公司對該被投資公司有控制能力，則予全部消除。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。

本公司對於已達控制能力之被投資公司，若因認列其虧損致使對該被投資公司之長期投資帳面餘額為負數時，除被投資公司之其他股東有義務並能夠提出額外資金承擔其損失者外，本公司全額吸

收超過該被投資公司股東原有權益之損失金額，若該被投資公司日後獲利，則該利益先歸屬至本公司，直至原多承擔之損失完全回復為止。

(十四) 固定資產

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

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

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

(十五) 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，但每年定期進行減損測試。

(十六) 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。

(十七) 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（附註十六）。

(十八) 退休金

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

確定給付退休辦法發生縮減或清償損益列入當年度之淨退休金成本。

(十九) 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。

(二十) 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，二年至五年。

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。

(二一) 違約損失準備及買賣損失準備

本公司依證券商管理規則之規定，每月按受託買賣有價證券成交金額之萬分之零點二八提列，直至其餘額達二億元止；該項準備僅能用以彌補受託買賣有價證券客戶違約所發生之損失及行政院金融監督管理委員會（金管會）核准之項目。

本公司依證券商管理規則規定，自行買賣有價證券利益額超過損失額時，應按月就超過部分提列百分之十，作為買賣損失準備。

買賣損失準備，除彌補買賣損失額超過買賣利益之差額外，不得使用之，買賣損失準備累積已達新台幣二億元者，得免繼續提列。

證券商管理規則於一〇〇年一月十一日以金管證券字第0990073857號令修正發布施行。該管理規則已刪除證券商應提列「買賣損失準備」及「違約損失準備」之規定，並自一〇〇年一月一日起適用。

(二二) 所得稅

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

研究發展等支出所產生之所得稅抵減，採用當年度認列法。

以前年度應付所得稅之調整，列入當年度所得稅。

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

(二三) 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。

(二四) 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。

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

本公司自一〇〇年一月一日起採用新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」。主要之修訂係將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍。

營運部門資訊之揭露

本公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司部門別資訊之報導方式產生改變。

四、現金及約當現金

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 4,492,662	\$ 3,730,861
待交換票據	4,028,087	3,635,427
存放銀行同業	<u>1,137,310</u>	<u>1,127,259</u>
	<u>\$ 9,658,059</u>	<u>\$ 8,493,547</u>

五、存放央行及拆借銀行同業

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
存放央行		
存款準備金—甲戶	\$ 4,448,931	\$ 7,343,378
存款準備金—乙戶	8,786,279	8,408,101
存款準備金—外幣存款戶	43,704	30,290
央行定期存款	<u>62,100,000</u>	<u>86,000,000</u>
	<u>\$ 75,378,914</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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
商業本票	\$ 5,138,492	\$ 3,575,646
上市(櫃)股票	122,231	159,811
政府公債	51,190	51,983
基金受益憑證	34,448	18,211
可轉讓定存單	-	1,512,400
公司債	-	50,735
遠期外匯合約	67,305	110,757
外匯換匯合約	7,646	8,033
外幣選擇權合約	908	997
	<u>5,422,220</u>	<u>5,488,573</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之 金融資產</u>		
公司債	<u>2,875,129</u>	<u>2,804,950</u>
合計	<u>\$ 8,297,349</u>	<u>\$ 8,293,523</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
遠期外匯合約	\$ 25,890	\$ 32,292
外匯換匯合約	619	563
外幣選擇權合約	908	997
	<u>\$ 27,417</u>	<u>\$ 33,852</u>

本公司一〇一及一〇〇年度從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平本公司之部位。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平價值變動或現金流量風險為目的。

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，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	金 額
	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
外匯換匯合約	\$ 17,637,175	\$ 15,762,905
遠期外匯合約	4,844,779	9,271,383
外幣選擇權合約		
買入選擇權	560,277	503,266
賣出選擇權	560,277	503,266

一〇一及一〇〇年度公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債產生之損益列示如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
公平價值變動列入損益之金融資產淨利益	\$ 38,894	\$101,657
公平價值變動列入損益之金融負債淨利益(損失)	<u>489,921</u>	(<u>102,897</u>)
淨利益(損失)	<u>\$528,815</u>	(<u>\$ 1,240</u>)
已實現利益	\$483,544	\$ 94,606
評價利益(損失)	<u>45,271</u>	(<u>95,846</u>)
淨利益(損失)	<u>\$528,815</u>	(<u>\$ 1,240</u>)

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司公平價值變動列入損益之金融資產中分別有 4,562,768 仟元及 3,677,469 仟元已依附買回條件賣出。

七、應收款項－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應收帳款及票據	\$ 12,216,552	\$ 13,562,587
應收資產擔保商業本票	873,256	1,835,645
應收利息	578,659	605,564
應收跨行清算基金	500,700	300,685
應收承兌票款	142,674	106,760
應收退稅款	100,505	145,272
應收非同業代收款	69,127	64,244
應收收益	51,676	51,676
應收出售資產價款(附註十六)	-	138,783
其他	<u>191,154</u>	<u>39,390</u>
	14,724,303	16,850,606
減：備抵呆帳	<u>412,704</u>	<u>1,572,188</u>
淨 額	<u>\$ 14,311,599</u>	<u>\$ 15,278,418</u>

八、貼現及放款－淨額

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
貼現及透支	\$ 73,213	\$ 87,178
應收帳款融資	58,594	99,528
短期放款	16,717,632	15,163,198
短期擔保放款	37,652,309	35,493,027
中期放款	11,337,976	8,511,019
中期擔保放款	29,309,204	27,165,831
長期放款	5,620,513	5,964,654
長期擔保放款	100,834,975	97,834,221
押匯	38,132	117,814
由放款轉列之催收款項	<u>371,879</u>	<u>601,434</u>
	202,014,427	191,037,904
減：備抵呆帳	<u>2,225,915</u>	<u>1,926,791</u>
淨額	<u>\$199,788,512</u>	<u>\$189,111,113</u>

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司已停止對內計息之催收款餘額分別為 371,879 仟元及 601,434 仟元。一〇一及一〇〇年度本公司對內未計提利息收入之金額分別為 5,661 仟元及 13,334 仟元。

本公司一〇一及一〇〇年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

如附註三所述，本公司依新修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」評估放款及應收款之減損損失，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，其他放款及應收款之減損評估如下表所示：

放款及應收款備抵呆帳評估表

放款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額	
	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
已有個別減損者	個別評估減損	2,634,534	237,867	
客觀證據者	組合評估減損	493,839	119,960	
無個別減損者	組合評估減損	199,351,592	1,868,088	

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.放款總額係包含其應收利息 280,698 仟元及應收承兌票款 142,674 仟元、應收保證款 39,947 仟元及買入匯款 2,219 仟元。

應收款

項 目	應收款總額		備抵呆帳金額	
	一〇一年十二月三十一日		一〇一年十二月三十一日	
已有個別減損者	個別評估減損	1,992,006	257,163	
客觀證據者	組合評估減損	2,283,054	131,326	
無個別減損者	組合評估減損	9,611,146	24,215	

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 280,698 仟元、應收承兌票款 142,674 仟元、應收保證款 39,947 仟元、應收退稅款 100,505 仟元、金融商品應收息 215,752 仟元、應收未交割款 49,944 仟元、應收選擇權款 7,709 仟元及其他 868 仟元。

放款

項 目	放款總額		備抵呆帳金額	
	一〇〇一年十二月三十一日		一〇〇一年十二月三十一日	
已有個別減損者	個別評估減損	3,030,153	141,133	
客觀證據者	組合評估減損	639,371	179,015	
無個別減損者	組合評估減損	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.放款總額係包含其應收利息 229,868 仟元及應收承兌票款 106,760 仟元。

應收款

項 目	應收款總額	備抵呆帳金額
	一〇〇年十二月三十一日	一〇〇年十二月三十一日
已有個別減損客觀證據者	2,406,579	1,273,534
個別評估減損組合評估減損	2,745,424	246,000
無個別減損客觀證據者	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 229,868 仟元、應收承兌票款 106,760 仟元、應收退稅款 145,272 仟元、金融商品應收息 251,693 仟元及其他 1,181 仟元。

本公司備抵呆帳（包含貼現及放款及應收款項）之明細及變動情形如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
年初餘額	\$3,498,979	\$3,400,274
本年度提列（迴轉）呆帳費用	(736,490)	121,513
沖銷放款及應收款項	(1,174,681)	(1,023,524)
收回已沖銷放款及應收款項	1,040,524	1,009,770
重分類	11,122	(9,857)
匯差	(835)	803
年底餘額	<u>\$2,638,619</u>	<u>\$3,498,979</u>

九、備供出售金融資產

	一〇一 年 十二月三十一日	一〇〇 年 十二月三十一日
公司債	\$ 4,331,243	\$ 2,393,246
政府公債	2,151,382	2,707,520
基金受益憑證	1,336,890	904,568
國外上市（櫃）股票	1,032,966	742,383
商業本票	797,499	-
國內上市（櫃）股票	618,811	807,442
國外債券投資	62,587	48,149
	<u>\$10,331,378</u>	<u>\$ 7,603,308</u>

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司備供出售金融資產中分別有 3,665,224 仟元及 4,254,626 仟元已依附買回條件賣出。

十、持有至到期日金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
政府公債	\$ 556,316	\$ 664,350
公司債	199,980	399,871
資產基礎證券	55,576	248,794
	<u>\$ 811,872</u>	<u>\$ 1,313,015</u>

截至一〇〇年十二月三十一日止，本公司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。

十一、採權益法之股權投資

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
	金額	金額
	持股比例 (%)	持股比例 (%)
被投資公司	金額 (%)	金額 (%)
聯邦建築經理公司	<u>\$ 54,490</u> 40.00	<u>\$ 66,721</u> 40.00

本公司採權益法認列之股權投資，其投資利益（損失）明細如下：

	一〇一年度	一〇〇年度
聯邦建築經理公司	<u>(\$ 823)</u>	<u>\$ 12,676</u>

十二、以成本衡量之金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
國內外未上市（櫃）股票		
財金資訊公司	\$ 118,782	\$ 118,782
台灣金聯資產管理公司	100,000	100,000
台灣期貨交易所公司	71,250	71,250
宏仁國際開發公司	58,272	60,581
台灣金融資產服務公司	50,000	50,000
其他	135,686	132,639
	<u>\$ 533,990</u>	<u>\$ 533,252</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。

聯邦租賃對鑫永利證券股份有限公司（包含於其他），經評估後，於一〇一年度認列 321 仟元之減損損失。

聯邦租賃及其子公司對中經合國際創業投資公司（包含於其他）及宏仁國際開發公司之投資，經評估後，於一〇〇年度認列 17,080 仟元之減損損失。

聯邦網通對協合通商電子商務公司（包含於其他）及聯合通商電子商務公司（包含於其他）之投資，經評估後，於一〇〇年度認列 2,412 仟元之減損損失。

十三、無活絡市場之債務商品投資

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
資產基礎證券	<u>\$43,871,572</u>	<u>\$44,723,018</u>

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，本公司無活絡市場之債務商品投資中分別有 28,334,744 仟元及 37,547,378 仟元已依附買回條件賣出。

十四、其他什項金融資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
質押之資產	<u>\$5,246,888</u>	<u>\$2,782,478</u>
存出保證金	1,908,202	1,757,548
其他	<u>56,261</u>	<u>69,661</u>
	<u>\$7,211,351</u>	<u>\$4,609,687</u>

十五、固定資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
成本	<u>\$10,506,707</u>	<u>\$10,610,964</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	953,995	848,000
機械及設備	1,273,174	1,284,051
交通及運輸設備	235,695	229,512
租賃資產改良	<u>314,843</u>	<u>289,333</u>
	<u>2,777,707</u>	<u>2,650,896</u>
預付設備款	-	12,811
淨額	<u>\$7,729,000</u>	<u>\$7,972,879</u>

十六、其他資產

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
出租資產	\$ 5,870,714	\$ 5,327,814
遞延所得稅資產—淨額（附註二 六）	2,872,300	3,169,379
預付款項	221,086	199,071
遞延費用	102,664	143,609
承受擔保品—淨額	100,608	297,951
其他	77,179	67,306
	<u>\$ 9,244,551</u>	<u>\$ 9,205,130</u>

聯邦銀行於九十五年度與摩根聯邦資產管理股份有限公司簽約，出售 9,557,282 仟元之不良債權，出售價款為 1,610,025 仟元，出售損失計 7,947,257 仟元。聯邦銀行依金融機構合併法第十五條第五項規定將該損失自出售不良債權之日起分六十個月平均攤銷，截至一〇〇年十二月三十一日止，遞延出售不良債權損失已全數攤銷。倘該出售損失未予遞延，將使聯邦銀行一〇〇年度之稅前淨利增加 965,261 仟元。

一〇〇年十二月三十一日止，聯邦銀行應收摩根聯邦資產管理股份有限公司之買賣價金為 138,783 仟元；截至一〇一年十二月三十一日已全數收取。

聯邦銀行經評估承受擔保品之淨公平價值後，於一〇一及一〇〇年度分別認列減損損失 40,000 仟元及 37,140 仟元。

十七、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，一〇一及一〇〇年度所認列之商譽減損損失分別為 134,402 仟元 254,776 及仟元。截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，聯邦銀行累計認列商譽減損損失分別為 902,691 仟元及 768,289 仟元。

十八、央行及銀行同業存款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
中華郵政轉存款	\$ 4,817,779	\$ 6,972,990
銀行同業拆放	1,569,471	1,658,645
透支銀行同業	24,272	10,774
央行及銀行同業存款	<u>11,162</u>	<u>23,492</u>
	<u>\$ 6,422,684</u>	<u>\$ 8,665,901</u>

十九、應付商業本票

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付商業本票	\$980,000	\$950,000
減：未攤銷折價	<u>894</u>	<u>1,060</u>
淨額	<u>\$979,106</u>	<u>\$948,940</u>

一〇一年及一〇〇年十二月三十一日應付商業本票之到期日分別為一〇二年一月至三月及一〇一年一月至二月，平均年貼現率分別為 1.27% 及 1.30%。

二十、應付款項

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
應付待交換票據	\$ 4,028,087	\$ 3,635,427
應付利息	703,825	811,482
應付費用	458,116	521,884
應付代收款	177,334	155,184
承兌匯票	142,876	108,719

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
待匯款項	\$ 117,878	\$ 67,440
應付本行支票借付款	100,685	67,929
應付國內基金	85,774	1,120
應付票據及帳款	77,115	16,417
應付稅款	76,637	201,411
應付拒絕往來專戶	43,770	44,578
其 他	417,590	399,666
	<u>\$ 6,429,687</u>	<u>\$ 6,031,257</u>

二一、存款及匯款

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
儲蓄存款	\$ 224,501,376	\$ 213,217,552
定期存款	59,877,921	60,298,843
活期存款	46,672,838	42,909,586
支票存款	4,589,558	4,350,334
可轉讓定期存單	787,900	1,030,600
匯出匯款及應解匯款	131,474	107,797
	<u>\$ 336,561,067</u>	<u>\$ 321,914,712</u>

二二、應付金融債券

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日	發 行 條 件
95-1 次順位金融債 A 券	\$ -	\$ 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 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	900,000	900,000	2.95%固定利率，到期 日：一〇五年六月
100-1 次順位金融 債券	2,000,000	2,000,000	2.78%固定利率，到期 日：一〇七年六月
101-1 次順位金融 債券	<u>1,500,000</u>	-	2.32%固定利率，到期 日：一〇八年三月
	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 4,890,000</u>	

二三、員工退休金

適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬確定提撥退休辦法，依員工每月薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。本公司（除聯邦財務有限公司－香港）一〇一及一〇〇年度認列之退休金成本分別為 98,587 仟元及 96,530 仟元。

適用「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定給付退休辦法。本公司（除聯邦財務有限公司－香港）依精算平均每月按員工薪資總額一定比率提撥員工退休基金，並分別存入勞工退休準備金臺灣銀行專戶及職工退休金專戶（於聯邦銀行台北分行開立）。本公司（除聯邦財務有限公司－香港）一〇一及一〇〇年度認列之退休金成本及按每月薪資總額之提撥率如下：

	一〇一	年	度		一〇〇	年	度
	退休金成本				退休金成本		
	(利益)	提撥率			(利益)	提撥率	
聯邦銀行	\$ 53,709	2.0%			\$ 43,628	2.0%	
聯邦租賃	(1,376)	2.0%			(617)	2.0%	
聯邦網通	1,204	6.0%			1,673	6.0%	
聯邦投信	(87)	2.0%			(86)	2.0%	
邦聯保經	66	6.0%			66	6.0%	
	<u>\$ 53,516</u>				<u>\$ 44,664</u>		

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，於一〇一及一〇〇年度認列之退休金成本皆為 110 仟元，而無須適用「勞工退休金條例」及「勞動基準法」。

確定給付退休辦法之退休金相關資訊揭露如下：

(一) 淨退休金成本組成項目：

	一〇一年度	一〇〇年度
服務成本	\$ 19,786	\$ 19,980
利息成本	23,292	23,370
退休基金資產實際報酬	(12,619)	(11,552)
未認列過渡性淨給付義務攤銷數	359	359
前期服務成本攤銷數	(511)	(519)
退休金損益攤銷數	23,209	16,499
縮減或清償利益	-	(3,473)
淨退休金成本	<u>\$ 53,516</u>	<u>\$ 44,664</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節：

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	(\$ 161,020)	(\$ 126,789)
非既得給付義務	(692,832)	(642,084)
累積給付義務	(853,852)	(768,873)
未來薪資增加之影響數	(429,888)	(400,258)
預計給付義務	(1,283,740)	(1,169,131)
退休基金資產公平價值	667,646	609,917
提撥狀況	(616,094)	(559,214)
未認列過渡性淨給付義務	5,326	5,685
未認列前期服務成本	(3,833)	(4,344)
退休金損益未攤銷餘額	606,313	548,760
補列之應計退休金負債	(204,951)	(177,515)
	(\$ 213,239)	(\$ 186,628)
其他負債—應計退休金負債	(\$ 216,520)	(\$ 188,382)
其他資產—預付退休金	\$ 3,281	\$ 1,754
既得給付	(\$ 175,724)	(\$ 140,119)

(三) 精算假設：

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
折現率	1.75%-1.875%	2.00%-2.25%
未來薪資水準增加率	1.875%-3.00%	2.00%-3.00%
退休基金資產預期投資報酬率	1.75%-1.875%	2.00%

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
(四) 提撥至退休基金金額	<u>\$ 54,273</u>	<u>\$ 44,542</u>
(五) 由退休基金支付金額	(\$ 5,915)	(\$ 16,410)

二四、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（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) 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，授權由董事會另訂之。

一〇一年度應付員工紅利估列金額為 44,485 仟元；應付董監酬勞估列金額為 2,224 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）扣除法定盈餘公積、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之收盤價（考量除權除息之影響後）。

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

有關一〇一年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於一〇二年六月十四日召開之股東會決議。

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。

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。

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。

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。

二五、用人、折舊及攤銷費用

	<u>一 〇 一 年 度</u>	<u>一 〇 〇 年 度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 1,823,165	\$ 1,752,622
各項獎金	432,743	460,104
員工保險費	200,419	190,997
退休金費用	152,213	141,304
其他用人費用	21,858	20,120
	<u>\$ 2,630,398</u>	<u>\$ 2,565,147</u>
折 舊	<u>\$ 1,478,302</u>	<u>\$ 1,180,583</u>
攤 銷	<u>\$ 70,110</u>	<u>\$ 85,639</u>

二六、所得稅費用

(一) 本公司(除聯邦財務有限公司—香港)之所得稅相關資訊列示如下：

1. 帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅費用與所得稅費用之調節如下：

	<u>一 〇 一 年 度</u>	<u>一 〇 〇 年 度</u>
稅前利益按法定稅率計算		
之所得稅費用	\$ 555,509	\$ 398,388
調節項目之所得稅影響數		
永久性差異		
免稅所得	(91,220)	(337,001)
其 他	(26,258)	(1,426)
暫時性差異	48,801	74,757
當年度抵用之虧損扣抵	(435,039)	(92,047)

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年度	一〇〇年度
基本稅額應納差額	\$ 58,822	\$ 191,030
未分配盈餘加徵 10%	<u>1,294</u>	<u>126</u>
當年度所得稅	111,909	233,827
遞延所得稅		
暫時性差異	(56,797)	(52,465)
投資抵減	-	6,424
虧損扣抵	436,213	140,744
備抵評價調整	(20,793)	127,145
以前年度所得稅調整	(<u>276</u>)	(<u>23,577</u>)
	<u>\$ 470,256</u>	<u>\$ 432,098</u>

2. 本公司（除聯邦財務有限公司－香港）截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之遞延所得稅資產（負債）之構成項目如下：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
虧損扣抵	\$ 2,870,164	\$ 3,306,377
投資抵減	1,200	3,082
偽冒詐欺損失準備	-	452
承受擔保品未實現跌價損失	22,717	15,917
金融商品減損損失	244,287	245,119
備抵呆帳超限數	201,417	201,575
商譽攤銷	(325,855)	(344,266)
未實現兌換損益	8,078	(6,771)
按權益法認列之投資損失	2,238	729
未實現衍生性商品評價損益	(7,264)	(13,285)
應計退休金負債	(817)	(703)
保證責任準備超限數	3,148	-
累積換算調整數	115,546	53,974
其他	<u>35,755</u>	<u>28,154</u>
	3,170,614	3,490,354
減：備抵評價	<u>299,073</u>	<u>321,762</u>
遞延所得稅資產（帳列其他資產）	<u>\$ 2,871,541</u>	<u>\$ 3,168,592</u>

上述遞延所得稅資產屬虧損扣抵部分，已依金融機構合併法規定，按合併雙方股東因所持有合併後存續機構股權之比率計算可扣抵未來五年度之課稅所得額。

截至一〇一年十二月三十一日止，投資抵減相關資訊如下：

法令依據	抵減項目	可抵減總額	尚未抵減餘額	最後抵減年度
促進產業升級條例	人才培訓支出	\$ 1,200	\$ 1,200	一〇二年

截至一〇一年十二月三十一日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	聯邦銀行	聯邦網通	最後扣抵年度
\$ 2,054,611	\$ -	-	一〇五年
7,360,995	-	-	一〇六年
3,598,322	-	-	一〇七年
3,654,973	7,335	-	一〇八年
198,174	291	-	一〇九年
-	8,114	-	一一〇年
-	500	-	一一一年
<u>\$16,867,075</u>	<u>\$ 16,240</u>		

3. 本公司兩稅合一相關資訊如下：

	一〇一年十二月三十一日	
	股東可扣抵稅額	可扣抵稅額比率
	帳戶餘額	(預計)(註2)
聯邦銀行	\$300,853	11.47%
聯邦租賃	42,687	22.15%
聯邦網通	27,357	註1
邦聯保經	8,902	20.48%
聯邦投信	13,693	22.85%

	一〇〇年十二月三十一日	
	股東可扣抵稅額	可扣抵稅額比率
	帳戶餘額	(實際)
聯邦銀行	\$386,199	20.48%
聯邦租賃	13,308	31.11%
聯邦網通	27,187	註1
邦聯保經	9,154	20.48%
聯邦投信	6,888	26.37%

註 1：一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之可扣抵稅額帳戶餘額將累積至有盈餘年度始分配。

註 2：依所得稅法規定，本公司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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司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。

4. 截至一〇一年十二月三十一日止，本公司（除聯邦財務有限公司—香港）所得稅結算申報之核定情形如下：

	核 定 情 形
聯邦銀行	核定至九十七年度
聯邦租賃	核定至九十九年度
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	核定至九十九年度

(二) 聯邦財務有限公司—香港之所得稅相關資訊列示如下：

1. 帳列稅前利益按法定稅率（16.5%）計算之所得稅費用如下：

	一 〇 一 年 度	一 〇 〇 年 度
所得稅費用	\$ <u> </u>	\$ <u> </u>

2. 遞延所得稅資產構成項目如下：

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
虧損扣抵	\$ 586	\$ 607
固定資產折舊費用財稅差異	49	51
其 他	<u>124</u>	<u>129</u>
遞延所得稅資產（帳列其他資產）	\$ <u>759</u>	\$ <u>787</u>

二七、每股盈餘

聯邦銀行因發行可轉換為普通股之特別股，屬複雜資本結構，應列示基本及稀釋每股盈餘。

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)	股數(分母)	每 股 盈 餘 (元)		
	稅 前	稅 後	(仟 股)	稅 前	稅 後
一〇一年度					
基本每股盈餘	\$3,040,196	\$2,613,581			
減：特別股股利	(181,043)	(181,043)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本					
年度盈餘	2,859,153	2,432,538	1,724,702	\$ 1.66	\$ 1.41
具稀釋作用潛在普通股之					
影響：					
可轉換特別股	181,043	181,043	301,738		
員工分紅	-	-	4,422		
稀釋每股盈餘	<u>\$3,040,196</u>	<u>\$2,613,581</u>	<u>2,030,862</u>	<u>\$ 1.50</u>	<u>\$ 1.29</u>
一〇〇年度					
基本每股盈餘	\$2,221,380	\$1,826,615			
減：特別股股利	(181,505)	(181,505)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本					
年度盈餘	2,039,875	1,645,110	1,723,931	\$ 1.18	\$ 0.95
具稀釋作用潛在普通股之					
影響：					
可轉換特別股	181,505	181,505	302,509		
稀釋每股盈餘	<u>\$2,221,380</u>	<u>\$1,826,615</u>	<u>2,026,440</u>	<u>\$ 1.10</u>	<u>\$ 0.90</u>

聯邦銀行自九十七年一月一日起，採用（九六）基秘字第〇五二號函，將員工分紅及董監酬勞視為費用而非盈餘之分配。若企業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，應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。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。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，無償配股之影響已列入追溯調整，因追溯調整，一〇〇年度稅後基本每股盈餘及稀釋每股盈餘，分別由 1.00 元及 0.94 元減少為 0.95 元及 0.90 元。

二八、關係人交易事項

除於財務報表其他附註所述者外，本公司一〇一及一〇〇年度與關係人間之重大交易彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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

一〇〇年十二月三十一日

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	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	十 二 月 三 十 一 日 餘 額	占該科目百分比	年 利 率	當 年 度 利 息 收 入	占該科目百分比
一〇一	\$ 62,765	0.03%	1.20%-3.23%	\$ 1,945	0.02%
一〇〇	51,904	0.03%	1.02%-3.82%	5,529	0.06%

2. 存款

年 度	十 二 月 三 十 一 日 餘 額	占該科目百分比	年 利 率	利 息 費 用	占該科目百分比
一〇一	\$2,073,278	0.62%	0%-4.85%	\$ 9,290	0.27%
一〇〇	3,057,215	0.95%	0%-4.76%	20,332	0.70%

3. 保證及信用狀款項

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

一〇〇年十二月三十一日

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	\$ 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. 證券經紀手續費收入

年 度	年 度 證 券 經紀手續費收入	占該科目百分比
一〇一	\$ 4,013	7.36%
一〇〇	2,821	1.85%

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（帳列 其他什項金融資產） 十二月三十一日餘額		當年度租金費用（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
一〇一	友邦公司	\$ 458,846	6.36%	\$ 28,178	1.36%
	鴻構建設	218,760	3.03%	100,675	4.87%
	勇軒公司	15,645	0.22%	64,992	3.14%
	聯邦建設	5,068	0.07%	10,544	0.51%
一〇〇	友邦公司	458,956	9.96%	27,168	1.30%
	鴻構建設	218,760	4.75%	100,045	4.77%
	勇軒公司	15,645	0.34%	64,947	3.10%
	聯邦建設	5,068	0.11%	10,318	0.49%

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（參閱附註十五）。

7. 備供出售金融資產

聯邦銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日所持有之受益憑證，由聯邦投信募集發行之受益憑證單位數分別為 97,878 仟單位及 48,344 仟單位，金額分別為 1,213,996 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) 本公司董事、監察人及主要管理階層薪酬總額

	一〇一年度	一〇〇年度
薪資	\$ 34,375	\$ 32,218
獎金	7,920	6,213
車馬費	1,651	1,772
特支費	480	480
配車車租、油資	2,745	2,486
紅利	715	823
董監酬勞	2,543	-
	<u>\$ 50,429</u>	<u>\$ 43,992</u>

二九、質押之資產

(一) 聯邦銀行

聯邦銀行於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日提存於法院及台灣銀行作為申請假扣押之擔保、消費款準備金、兼營票券業務保證金及存出信託資金準備之政府債券及金融債券面額分別為 158,200 仟元及 179,800 仟元（帳列其他什項金融資產）。另聯邦銀行一〇一年及一〇〇年十二月三十一日分別以面額 5,000,000 仟元及 2,500,000 仟元（帳列其他什項金融資產）之定期存單提供至中央銀行做為日間透支之擔保。

(二) 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：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
其他什項金融資產		
質押之資產(銀行存款— 備償專戶)	\$ 86,784	\$109,235

(三) 聯邦財務(香港)下列資產已提供銀行作為申請借款之擔保品：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
其他什項金融資產		
質押之資產(質押定存單)	\$ 47,086	\$ 36,546

(四) 聯邦網通下列資產已提供軟體標案之押標金及訂定：

	一〇一年 十二月三十一日	一〇〇年 十二月三十一日
其他什項金融資產		
質押之資產(質押定存單)	\$ -	\$ 121

三十、重大之承諾及或有事項

除附註三二金融商品資訊之揭露所述者外，本公司尚有下列承諾及或有事項：

(一) 租賃

本公司以營業租賃方式承租部分營業場所，租期二年至二十年，租金係按月、按季或按年支付。其中聯邦銀行五甲分行、南京東路分行及三重分行係以押租金方式承租，不另支付租金，該等分行一〇一及一〇〇年度租金費用分別係以年利率 1.37% 及 1.08% 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
一〇二		\$422,196	
一〇三		353,919	
一〇四		250,799	
一〇五		126,094	
一〇六		79,256	

本公司一〇七年（含）以後應支付之租金總額約為 356,122 仟元，按一〇一年十二月三十一日聯邦銀行一年期定期存款利率 1.36% 折算之現值約為 332,863 仟元。

(二) 購買電腦軟硬體設備

本公司簽訂電腦設備及軟體購買合約，價款共計 45,676 仟元，截至一〇一年十二月三十一日止，業已支付 29,217 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 28,289,349 仟元，約定於一〇二年一月至四月到期，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 21,780,368 仟元，約定於一〇二年一月到期，約定賣回價格為 21,790,052 仟元。

(五) 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

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

一〇〇年十二月三十一日

	金	額		金	額
信託資產			信託負債及資本		
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

一〇一年度

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	1,566
利息收入—定存		6,500
利息收入—短票及附賣回投資		368
普通股現金股利收入		9,102
已實現資本利得—基金		44
受益憑證分配收益		<u>371</u>
信託收益合計		<u>17,951</u>
信託費用		
管理費		3,754
保管費		8
稅捐支出		100,988
已實現資本損失—基金		278
其他費用		<u>26,768</u>
信託費用合計		<u>131,796</u>
稅前淨損	(	113,845)
所得稅費用	(	<u>1,880</u>)
稅後淨損	(	115,725)
未實現資本利得—上櫃普通股		40,586
未實現資本利得—基金		1,107
未實現資本損失—上櫃普通股	(	867)
未實現資本損失—基金	(	<u>477</u>)
本年度淨投資損失	(\$	<u>75,376)</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

一〇〇年度

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	472
利息收入—定存		5,392
利息收入—短票及附賣回投資		232
普通股現金股利收入		17,625
已實現資本利得—基金		571
受益憑證分配收益		<u>618</u>
信託收益合計		24,910
信託費用		
管理費		4,398
稅捐支出		164,689
已實現資本損失—基金		2,297
其他費用		<u>13,084</u>
信託費用合計		184,468
稅前淨損	(	159,558)
所得稅費用	(	<u>2,423</u>)
稅後淨損	(	161,981)
未實現資本利得—上櫃普通股		40,744
未實現資本利得—基金		243
未實現資本損失—上櫃普通股	(	868)
未實現資本損失—基金	(	<u>1,065</u>)
本年度淨投資損失	(	<u>\$122,927</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

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	9,722,823
合 計	<u>\$ 57,129,343</u>

信託帳財產目錄

一〇〇年十二月三十一日

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	7,489,540
合 計	<u>\$ 51,228,724</u>

(六) 聯邦投信

截至一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止，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	一 〇 一 年 十二月三十一日 基金淨資產餘額	一 〇 〇 年 十二月三十一日 基金淨資產餘額	經 理 費 計 收 方 式
聯邦貨幣市場基金	八十八年九月三十日	\$ 26,631,428	\$ 26,117,453	按基金淨資產價值每年0.22%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	215,407	163,400	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	一〇一年十二月三十一日 基金淨資產餘額	一〇〇年十二月三十一日 基金淨資產餘額	經理費計收方式
聯邦中國龍基金	九十年六月十八日	\$ 165,375	\$ 170,747	按基金淨資產價值每年 1.6% 之比率，逐日累積計算。
聯邦優勢策略全球債券組合基金	九十年十月二十三日	544,762	466,363	按基金淨資產價值每年 1% 之比率，逐日累積計算；惟投資於子基金之總金額未達基金淨資產價值之 70% 之部分；或投資於外國債券型子基金之總金額，未達本基金淨資產之 60% 以上時則減半計收。
聯邦台灣創新基金	九十一年七月二十三日	149,584	166,389	按基金淨資產價值每年 1.6% 之比率，逐日累積計算。
聯邦金鑽平衡基金	九十二年六月十日	118,801	123,431	按基金淨資產價值每年 1% 之比率，逐日累積計算。
聯邦雙禧新興亞洲債券基金	一〇一年八月十五日	3,068,646	-	按基金淨資產價值 1.5% 之比率，逐日累積計算。惟投資於經理公司之基金部分，不收取經理費。

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。

三一、孳息資產與付息負債之平均值及當年度平均利率

聯邦銀行

	一 平	○ 均 值	一 平	年 均 利 率	度 %
<u>孳息資產</u>					
現金及約當現金	\$	880,436			0.81
存放央行及拆借銀行同業		93,239,726			0.82
公平價值變動列入損益之金融資產		13,746,317			0.68
附賣回票券及債券投資		6,848,497			0.76
貼現及放款		197,865,711			2.61
應收帳款－信用卡循環信用餘額		9,738,705			10.22
備供出售金融資產		9,910,148			0.91
持有至到期日金融資產		1,162,516			1.82
無活絡市場之債務商品投資		41,879,763			4.60
<u>付息負債</u>					
同業存款及拆款		475,277			0.10
中華郵政轉存款		5,733,631			1.39
附買回票券及債券負債		34,652,859			0.69
活期存款		42,960,345			0.16
活期儲蓄存款		87,001,222			0.29
定期存款		59,691,231			1.26
定期儲蓄存款		132,276,231			1.41
可轉讓定期存單		925,177			0.74
應付金融債券		5,367,022			2.52

	一 平	○ 均 值	一 平	年 均 利 率	度 %
<u>孳息資產</u>					
現金及約當現金	\$	913,309			0.79
存放央行及拆借銀行同業		80,163,764			0.77
公平價值變動列入損益之金融資產		6,500,141			0.77
附賣回票券及債券投資		347,839			0.73
貼現及放款		191,483,124			2.62
應收帳款－信用卡循環信用餘額		10,894,811			9.82
備供出售金融資產		7,993,028			0.95
持有至到期日金融資產		2,270,566			3.16
無活絡市場之債務商品投資		50,017,185			5.16

(接次頁)

(承前頁)

	一 平	〇 均	〇 值	年 平	度 均	利 率	%
付息負債							
同業存款及拆款	\$	657,356				0.11	
中華郵政轉存款		8,076,022				1.31	
附買回票券及債券負債		35,821,867				0.62	
活期存款		39,637,391				0.14	
活期儲蓄存款		84,519,439				0.27	
定期存款		54,569,995				1.08	
定期儲蓄存款		119,090,755				1.30	
可轉讓定期存單		1,395,520				0.68	
應付金融債券		4,846,959				2.51	
付息負債							
同業存款及拆款		1,251,244				0.17	
附買回票券及債券負債		33,310,743				0.58	
活期存款		34,581,322				0.10	
活期儲蓄存款		78,976,152				0.24	
定期存款		51,348,591				0.87	
中華郵政轉存款		14,614,516				1.08	
定期儲蓄存款		107,991,613				1.18	
可轉讓定期存單		830,071				0.34	
應付金融債券		7,322,419				2.64	

三二、金融商品資訊之揭露

(一) 公平價值之資訊

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
金融資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 8,297,349	\$ 8,297,349	\$ 8,293,523	\$ 8,293,523
備供出售金融資產	10,331,378	10,331,378	7,603,308	7,603,308
其他短期金融資產	121,028,435	121,028,435	125,681,388	125,681,388
貼現及放款—淨額	199,788,512	199,788,512	189,111,113	189,111,113
持有至到期日金融資產	811,872	822,838	1,313,015	1,328,865
以成本衡量之金融資產	533,990	-	533,252	-
無活絡市場之債務商品投資	43,871,572	44,238,804	44,723,018	44,569,296
其他什項金融資產	7,211,351	7,211,351	4,609,687	4,609,687
金融負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	27,417	27,417	33,852	33,852
其他短期金融負債	42,175,663	42,175,663	50,074,657	50,074,657
存款	336,429,593	336,429,593	321,806,915	321,806,915
應付金融債券	5,200,000	5,360,295	4,890,000	5,023,408
其他金融負債	2,235,284	2,235,284	1,803,746	1,803,746

(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、應付商業本票、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、外匯換匯、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（帳列其他什項金融資產）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（帳列其他金融負債）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：

	一〇一年十二月三十一日		一〇〇年十二月三十一日	
	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產	\$ 156,679	\$ 8,140,670	\$ 178,022	\$ 8,115,501
備供出售金融資產	3,051,254	7,280,124	2,502,542	5,100,766
持有至到期日金融資產	-	822,838	-	1,328,865
無活絡市場之債務商品投資	-	44,238,804	-	44,569,296
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融負債	-	27,417	-	33,852

金融商品公平價值之層級資訊

單位：新台幣仟元

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>非衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
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	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者				
債券投資	2,875,129	-	2,821,369	53,760
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	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	75,859	-	74,951	908
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	27,417	-	26,509	908

註 1：本表旨在表達本銀行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、衍生性金融資產或負債等。

註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定。

註 3：第二級層級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。

註 4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

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	
公平價值變動列入損益之金融資產							
原始認列時被指定以公平價值衡量者	81,294	7,466		-	(35,000)	-	53,760
衍生性金融商品	997	3,751	14,423	-	(18,263)	-	908

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

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	
公平價值變動列入損益之金融負債							
衍生性金融商品	997	3,987	16,790	-	(20,866)	-	908

金融商品公平價值之層級資訊

單位：新台幣仟元

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
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	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者				
債券投資	2,804,950	-	2,723,656	81,294
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	-

(接次頁)

(承前頁)

以公平價值衡量之 金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日	第一層級	第二層級	第三層級
衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	119,787	-	118,790	997
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	33,852	-	32,855	997

註1：本表旨在表達本銀行衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、衍生性金融資產或負債等。

註2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理原則」第5段規定。

註3：第二級層級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。

註4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

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 買進或發行	本期 增加 轉入 第三層級	本期 減少 賣出、處分 或交割	本期 減少 自第三層級 轉出	期末餘額
公平價值變動列入損益之 金融資產							
原始認列時被指定以 公平價值衡量者	154,840	(23,546)	30,000	-	(80,000)	-	81,294
衍生性金融商品	7,491	(9,004)	25,816	-	(23,306)	-	997

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

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 買進或發行	本期 增加 轉入 第三層級	本期 減少 賣出、處分 或交割	本期 減少 自第三層級 轉出	期末餘額
公平價值變動列入損益之 金融負債							
衍生性金融商品	7,469	(9,248)	28,342	-	(25,566)	-	997

本公司於一〇一及一〇〇年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當年度損失之金額分別為 5,077 仟元及 62,957 仟元。

聯邦銀行一〇一及一〇〇年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 9,022,020 仟元及 9,496,704 仟元，其利息費用總額分別為 3,405,966 仟元及 2,884,122 仟元。

本公司一〇一及一〇〇年度自備供出售金融資產當年度直接記入股東權益調整項目之金額分別為貸記 456,713 仟元及借記 302,450 仟元，一〇一及一〇〇年度從股東權益調整項目中扣除並列入當年度損益之金額分別為損失 123,950 仟元及利益 19,847 仟元。

(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三三。

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，一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別約為 83.43% 及 84.49%。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 30.19% 及 37.53%。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，能有效降低該行之信用風險，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半年至十年。一〇一及一〇〇年度授信貸款利率區間分別為 1.2% 至 6.25% 及 1.4% 至 7.25%，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：

	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
信用卡授信承諾	\$173,760,513	\$172,680,945
保證及開發信用狀	10,430,665	10,223,821
不可撤銷之貸款承諾	68,082	900,303

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	一 〇 一 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日
自 然 人	\$145,359,545	\$140,643,383
民營企業	45,556,201	39,922,216
公營事業	2,390,000	-
	<u>\$193,305,746</u>	<u>\$180,565,599</u>

產 業 型 態	一 〇 一 年 十二月三十一日	產 業 型 態	一 〇 〇 年 十二月三十一日
不動產業	\$ 15,985,398	不動產業	\$ 14,658,821
製造業	8,089,026	商 業	7,450,261
商 業	7,964,168	製 造 業	6,022,603
	<u>\$ 32,038,592</u>		<u>\$ 28,131,685</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。

3. 流動性風險

聯邦銀行

聯邦銀行於一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之流動性準備比率分別為 29.02% 及 29.97%，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。聯邦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：

	一	〇	一	年	十	二	月	三	十	一	日
	未	超	過	一	超	過	三	超	過	超	過
	月	期	限	者	三	個	月	期	限	者	計
	期	限	者	三	個	月	期	限	者	六	個
	月	期	限	者	三	個	月	期	限	者	月
	期	限	者	三	個	月	期	限	者	六	個
	月	期	限	者	三	個	月	期	限	者	月
	月	期	限	者	三	個	月	期	限	者	月
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		5,239,486		15,745		674		1,995		2836,994	8,094,894
附買回票券及債券投資		21,468,366		296,587		-		-		-	21,764,953
應收款項		5,520,507		2,342,462		2,118,221		3,473,428		841,599	14,296,217
貼現及放款		9,034,493		19,028,321		17,617,586		32,479,304		125,899,649	204,059,353
備供出售金融資產		199,999		1,224,295		383,261		899,621		7,529,980	10,237,156
持有至到期日金融資產		5,399		-		199,980		302,410		304,083	811,872
無活躍市場之債務商品投資		-		-		-		-		43,871,572	43,871,572
資產合計		117,968,269		24,002,761		21,574,004		39,672,823		184,867,331	388,085,188
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		22,952		1,492		1,066		1,907		-	27,417
附買回票券及債券負債		16,221,773		12,057,475		10,101		-		-	28,289,349
應付款項		4,857,018		878,223		397,704		117,207		20,551	6,270,703
存款及匯款		35,819,872		40,497,492		50,791,156		86,248,816		124,041,800	337,399,136
應付金融債券		-		-		-		-		5,200,000	5,200,000
負債合計		57,219,273		53,434,682		53,200,027		89,185,709		129,262,351	382,302,042
淨流動缺口	\$	60,748,996	(\$	29,431,921)	(\$	31,626,023)	(\$	49,512,886)	\$	55,604,980	\$ 5,483,146

	一 未 月	〇 超 三 月	年 超 六 月	十 超 一 年	二 超 一 年	三 超 一 年	十 超 一 年	一 合	日 計
資 產	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	超 過 一 年 期 限 者	超 過 一 年 期 限 者	合	計
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	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	

(接次頁)

(承前頁)

	一 月 期 限 者	二 月 期 限 者	三 月 期 限 者	四 月 期 限 者	五 月 期 限 者	六 月 期 限 者	合 計
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	
無活躍市場之債務商品	-	-	-	-	44,723,018	44,723,018	
投資	-	-	-	-	179,002,333	381,169,482	
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	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	375,697,493	
淨流動缺口	\$ 47,614,907	(\$ 17,677,618)	(\$ 34,152,387)	(\$ 55,650,973)	\$ 65,978,060	\$ 6,111,989	

三三、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，以期減少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。

三四、資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	一 〇 一 年 十 二 月 三 十 一 日
		聯 邦 銀 行	本 公 司
自有資本	第一類資本	\$ 20,240,171	\$ 20,997,525
	第二類資本	4,391,214	4,915,689
	第三類資本	-	-
	自有資本	24,631,385	25,913,214
加權風險性資產額	信用風險	標準法	172,264,571
		內部評等法	-
		資產證券化	2,173,343
	作業風險	基本指標法	15,472,421
		標準法／選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	6,945,775
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		196,856,110
資本適足率		12.51	12.56
第一類資本占風險性資產之比率		10.28	10.18
第二類資本占風險性資產之比率		2.23	2.38
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		4.93	4.88
槓桿比率		5.06	5.20

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

註 2：本表應列示如下之計算公式：

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

分析項目		年 度	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	
		聯 邦 銀 行	本 公 司	
自有資本	第一類資本		\$ 15,534,886	\$ 16,252,529
	第二類資本		5,245,841	5,757,287
	第三類資本		-	-
	自有資本		20,780,727	22,009,816
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	157,020,298	164,071,544
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	37,186
	作業風險	基本指標法	15,633,843	17,361,014
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	5,666,525	5,790,138
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		178,320,666	187,259,882

（接次頁）

(承前頁)

分析項目	一〇〇年十二月三十一日	
	聯 邦 銀 行	本 公 司
資本適足率	\$ 11.65	\$ 11.75
第一類資本占風險性資產之比率	8.71	8.68
第二類資本占風險性資產之比率	2.94	3.07
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	4.14	4.10
槓桿比率	4.12	4.26

三五、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：請參閱附表三。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

一〇一年十二月三十一日				一〇〇年十二月三十一日			
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	2,408,700	10.01	1	A 集團－ 不動產開發業	2,602,304	11.85
2	A 集團－ 不動產開發業	2,306,916	9.58	2	D 公司－ 不動產開發業	2,411,150	10.98
3	N 公司－ 不動產開發業	2,119,000	8.80	3	U 集團－ 不動產開發業	2,397,075	10.92
4	B 公司－ 其他金融中介 業	2,044,926	8.49	4	N 公司－ 不動產開發業	2,072,000	9.44
5	F 集團－ 化學材料製造 業	1,960,864	8.15	5	C 集團－ 不動產開發業	1,724,612	7.86
6	X 集團－ 其他食品及飲 料零售業	1,501,908	6.24	6	X 集團－ 其他食品及飲 料零售業	1,638,163	7.46
7	D 公司－ 不動產開發業	1,181,000	4.91	7	T 公司－ 不動產開發業	924,800	4.21

(接次頁)

(承前頁)

一〇一年十二月三十一日				一〇〇年十二月三十一日					
排名	公司或集團企業 所屬行業別	授 總 餘 額	信 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	信 額	占本年度 淨值比例 (%)
8	E公司— 不動產開發業	1,152,420		4.79	8	Z公司— 不動產開發業	820,000		3.74
9	Z公司— 不動產開發業	820,000		3.41	9	K公司— 不動產開發業	579,736		2.64
10	O公司— 金融中介業	688,000		2.86	10	H公司— 其他食品及飲 料零售業	553,800		2.52

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

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%)

一〇〇年十二月三十一日

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	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%

一〇〇年十二月三十一日

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	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	一〇一年度	一〇〇年度
資產報酬率	稅前	0.76	0.58
	稅後	0.65	0.48
淨值報酬率	稅前	13.21	10.56
	稅後	11.35	8.69
純益	率	35.18	25.00

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	37,072,969	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)

一〇〇年十二月三十一日

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	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

一〇〇年十二月三十一日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,750,579	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)。

三六、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，其他轉投資公司請詳附表一。
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詳附表二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：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：附表四。

13. 從事衍生性商品交易：附註六。

(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，請參閱附表五。

三七、營運部門財務資訊

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。每一營運部門之會計政策皆與附註二所述之重要會計政策相同。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，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：

	○		○		年		度
	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	\$ 722,231	\$ 2,191,023	(\$ 328)	\$ 1,427,916	(\$ 79,213)	\$ 1,376,501	\$ 5,638,130
手續費淨收益	71,152	578,203	524,010	64,162	-	(220,570)	1,016,957
其他非利息淨損益	749,597	555,581	1,748	257,871	1,642,928	(1,167,863)	2,039,862
淨收益	1,542,980	3,324,807	525,430	1,749,949	1,563,715	(11,932)	8,694,949
呆帳費用	77,766	107,250	-	39,095	-	(871,601)	(647,490)
營業費用	536,105	1,788,461	308,521	181,577	1,385,466	2,046,951	6,247,081
稅前淨利	\$ 929,109	\$ 1,429,096	\$ 216,909	\$ 1,529,277	\$ 178,249	(\$ 1,187,282)	\$ 3,095,358
資產(註)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

	○		○		年		度
	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	\$ 823,744	\$ 2,307,535	(\$ 303)	\$ 2,050,646	(\$ 61,301)	\$ 1,487,291	\$ 6,607,615
手續費淨收益	73,907	664,313	434,048	72,142	-	(197,518)	1,046,892
其他非利息淨損益	425,611	61,591	(28,517)	(256,338)	1,234,327	(774,024)	662,650
淨收益	1,323,262	3,033,439	405,228	1,866,450	1,173,026	515,752	8,317,157
呆帳費用	458,291	1,010,336	-	61,407	-	(1,408,521)	121,513
營業費用	558,570	1,902,744	312,773	190,915	1,082,532	1,880,060	5,927,594
稅前淨利	\$ 306,401	\$ 120,359	\$ 92,455	\$ 1,614,128	\$ 90,494	\$ 44,213	\$ 2,268,050
資產(註)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

註：因本銀行在提供資產負債類之衡量金額僅提供存款及放款且皆提供平均量，故依(99)基秘字第151號解釋函，於此處揭露之衡量金額為零。

三八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

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

	一〇一年十二月三十一日			一〇〇年十二月三十一日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 1,963,257	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	2,093,638
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	1,254,190
港幣	209,764	3.7586	788,419	166,039	3.8983	647,274
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	1,483,652
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	957,335
歐元	15,093	38.6081	582,712	19,690	39.2104	772,053
金融負債						
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	2,306,990
英鎊	4,672	46.9818	219,499	5,846	46.7678	273,404
澳幣	55,511	30.2664	1,680,118	40,802	30.7746	1,255,667
港幣	189,077	3.7586	710,665	145,277	3.8983	566,337
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	1,484,050
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	957,452
歐元	18,129	38.6081	699,926	19,646	39.2104	770,328

三九、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本公司依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）九十九年二月二日發布之金管證審字第0990004943號函令之規定，於一〇一年度合併財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則之情形如下：

- (一) 依據金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自一〇二年起依證券發

行人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」）編製合併財務報告，為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由本公司總經理統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
1. 成立專案小組	專案小組	已完成
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	專案小組	已完成
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	專案小組	已完成
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認	專案小組	已完成
5. 完成 IFRS 1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	專案小組	已完成
6. 完成資訊系統應做調整之評估	專案小組	已完成
7. 完成內部控制應做調整之評估	專案小組	已完成
8. 決定 IFRSs 會計政策	專案小組	已完成
9. 決定所選用 IFRS 1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	專案小組	已完成
10. 完成編製 IFRSs 開帳日財務報表	專案小組	已完成
11. 完成編製 IFRSs 2012 年比較財務資訊之編製	專案小組	已完成
12. 完成相關內部控制（含財務報導流程及相關資訊系統）之調整	專案小組	已完成

(二) 本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日資產負債表之調節

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	項 目
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
附賣回票券及債券投資	272,926	272,926	附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	15,278,418	15,439,891	應收款項—淨額 6(8)
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
以成本衡量之金融資產	533,252	536,992	以成本衡量之金融資產 6(1)
無活絡市場之債務商品投資	44,723,018	44,723,018	無活絡市場之債務商品投資
其他什項金融資產	4,609,687	4,609,687	其他什項金融資產
固定資產	7,972,879	7,960,068	不動產及設備 6(7)

(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	項 目	金 額	說明
商 譽	\$ 2,119,709	\$ -	\$ -	\$ 2,119,709	商 譽		
其他資產	9,205,130	(1,209,584)	268,356	8,263,902	投資性不動產		6(6)
					其他資產		6(2)、 6(3)、 6(4)、 6(6)、 6(7)、 6(8)、 6(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		
應付商業本票	948,940	-	-	948,940	應付商業本票		
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	161,498	85,391	6,278,146	應付款項		6(2)、 6(8)
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	1,803,746	-	-	1,803,746	其他金融負債		
		216,050	448,515	664,565	負債準備		6(3)、 6(4)、 6(9)
其他負債	377,724	158,480	-	536,204	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		6(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	-	507,984	1,382,457	特別盈餘公積		4
未分配盈餘	1,826,615	-	-	1,826,615	未分配盈餘		6(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		6(10)
未認列為退休金成本之淨損失	(177,515)	-	177,515	-	未認列為退休金成本之淨損失		6(3)
母子公司股東權益合計	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	負債及權益總計		

2. 一〇一年十二月三十一日資產負債表之調節

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	項 目	金 額	說明
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		
附買回票券及債券投資	21,780,368	-	-	21,780,368	附買回票券及債券投資		
應收款項—淨額	14,311,599	223,222	-	14,534,821	應收款項—淨額		6(8)
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		
採用權益法之股權投資	54,490	-	-	54,490	採用權益法之投資		
以成本衡量之金融資產	533,990	-	6,048	540,038	以成本衡量之金融資產		6(1)
無活絡市場之債務商品投資	43,871,572	-	-	43,871,572	無活絡市場之債務商品投資		
其他非流動金融資產	7,211,351	-	-	7,211,351	其他非流動金融資產		
固定資產	7,729,000	-	-	7,729,000	不動產及設備		
商 譽	1,985,307	-	-	1,985,307	商 譽		
其他資產	9,244,551	1,572,806	1,219,304	2,792,110	投資性不動產		6(6)
		(1,229,015)	276,473	8,292,009	其他資產		6(2)、 6(3)、 6(4)、 6(6)、 6(8)、 6(9)
資產總計	\$410,988,312	\$ 562,013	\$ 1,501,825	\$413,052,150	資產總計		

(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	說明
項 目 金 額	未 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	金 額	
央行及銀行同業存款	\$ 6,422,684	\$ -	\$ -	\$ 6,422,684	央行及銀行同業存款	
應付商業本票	979,106	-	-	979,106	應付商業本票	
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	223,649	88,923	6,742,259	應付款項	6(2)、 6(8)
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	2,235,284	-	-	2,235,284	其他金融負債	
-	-	330,520	480,604	811,124	負債準備	6(3)、 6(4)、 6(9)
其他負債	533,745	12,844	-	546,589	其他負債	
負債合計	386,678,339	567,013	569,527	387,814,879	負債合計	
股本	20,264,396	-	-	20,264,396	股本	
資本公積	33,811	-	(1,398)	32,413	資本公積	6(5)
法定盈餘公積	900,963	-	-	900,963	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	608,209	-	507,984	1,116,193	特別盈餘公積	4
未分配盈餘	2,621,624	-	(64,773)	2,556,851	未分配盈餘	6(1)、 6(2)、 6(3)、 6(4)、 6(6)、 6(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	6(1)、 6(10)
未認列為退休金成本之 淨損失	(204,951)	-	204,951	-	未認列為退休金成本之 淨損失	6(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	

3. 一〇一年度綜合損益表之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	說明
項 目 金 額	未 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	項 目	金 額	
利息淨收益	\$ 5,638,130	\$ 23,712	\$ -	\$ 5,661,842	利息淨收益	6(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	
按權益法之股權投資損 失—淨額	(823)	-	-	(823)	採用權益法之關聯企業 及合資損益之份額	
兌換損失—淨額	(267,231)	-	(19,372)	(286,603)	兌換損失—淨額	6(1)
資產減損損失—淨額	(174,723)	-	-	(174,723)	資產減損損失—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—淨額	770	-	-	770	處分不動產及設備損失 —淨額	
租賃收入	1,761,895	-	-	1,761,895	租賃收入	
出售承攬擔保品利益— 淨額	28,849	-	-	28,849	出售承攬擔保品利益— 淨額	
證券經紀收入—淨額	54,530	-	-	54,530	證券經紀收入—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)	
營業費用	2,630,398	23,712	(21,676)	2,632,434	營業費用	6(2)、 6(3)、 6(4)
用人費用					員工福利費用	

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	金額	轉換至 IFRSs 之影響	金額	金額	金額	說明
項 目		表達差異	認列及衡量差異			
折舊及攤銷費用	\$ 1,548,412	\$ -	(\$ 9,638)	\$ 1,538,774	折舊及攤銷費用	6(6)
其他業務及管理費用	2,068,271	-	-	2,068,271	其他業務及管理費用	
營業費用合計	6,247,081	23,712	(31,314)	6,239,479	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	470,256	-	(9,279)	460,977	所得稅費用	6(2)、 6(3)、 6(4)、 6(6)
合併總淨利	\$ 2,625,102	\$ -	21,221	2,646,323	合併總淨利	
			- (278,935)		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	6(3)、 6(4)
			(\$ 64,674)	\$ 2,862,156	當年度綜合損益總額	

4. 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，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。因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故將僅就因轉換採用 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。

5. 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表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、納入合併公司之相關資產、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。

認定成本

本公司於轉換至 IFRSs 日對部分投資性不動產因符合具充分證據顯示存在持續性出租狀態，且能產生中長期穩定之現金流量，故選擇以公允價值作為認定成本，其餘不動產、廠房及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

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。

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列於保留盈餘。

上述豁免選項對本公司之影響已併入以下「6.轉換至 IFRSs 之重大調節說明」中說明。

6. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能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 仟元及 6,048 仟元。另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 仟元及 88,923 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 14,517 仟元及 15,117 仟元。另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 仟元及 479,176 仟元；調整增加預付退休金 26,251 仟元及 25,089 仟元；調整減少未認列退休金之淨損失 177,515 仟元及 204,951 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 101,769 仟元及 112,036 仟元。另一〇一年度退休金費用調整減少 25,193 仟元、確定福利計劃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 仟元及 1,428 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 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 仟元及 1,572,806 仟元至投資性不動產。

截至一〇一年一月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 仟元及 1,219,304 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 125,626 仟元及 123,988 仟元。另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) 預付設備款之表達

中華民國一般公認會計原則下，購置設備之預付款通常列為固定資產項下之預付設備款。轉換至 IFRSs 後，購置設備之預付款通常列為預付款項。

截至一〇一年一月一日，本公司由固定資產項下重分類 12,811 仟元至其他資產。

(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及一〇一年十二月三十一日，本公司受託買賣借項 810 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 仟元及 224,465 仟元；重分類至應付款項之金額分別為 161,498 仟元及 223,649 仟元；重分類至其他資產之金額分別為 25 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>
轉換日提列之特別盈餘公積	(<u>507,984</u>)
國際財務報導準則下之未分配盈餘	<u>\$ 1,826,615</u>

(三) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十二日修正發布之證券發行人財務報告編製準則作為上開評估之依據。合併公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

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

民國一〇一一年十二月三十一日

附表一

單位：新台幣（外幣）仟元

編號	背書保證者名稱	被背書保證者名稱	背書保證關係	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	累計金額之比	背書保證淨值之%	背書保證最高限額
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	聯邦銀行股份有限公司	USD 16,431	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000		1.99	USD 16,431

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

民國一〇一一年十二月三十一日

附表二

單位：金額為新台幣（外幣）仟元，股
數及單位數分別為仟股及仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	期股數 / 單位數	面金額	持股比例	市價 / 股權淨值	末備	註
聯邦國際租賃有限公司	股票									
	元富證券股份有限公司	-	備供出售金融資產	金融資產	872	\$	0.06%	\$ 8,035		註四
	邦華先進光學股份有限公司	-	備供出售金融資產	金融資產	536		0.18%	7,048		註四
	中國化學製藥股份有限公司	-	備供出售金融資產	金融資產	356		0.11%	7,377		註四
	Union Capital (Cayman) Corp.	子公司	採權益法之股權投資	金融資產	50	USD	100.00%	16,431		註一
	New Asian Ventures Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	金融資產	-	USD	100.00%	2,488		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	金融資產	283		3.33%	2,340		註一
	年代網際事業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	金融資產	425		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	金融資產	1		0.99%	166		註一
	實電科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	金融資產	63		0.29%	581		註一
聯邦網通科技股份有限公司	債券									
	台灣保私募強轉換公司債	-	指定公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	500		-	53,760		-
	股票									
	金尚昌開發股份有限公司	-	備供出售金融資產	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	金融資產	2,382		15.88%	33,859		註三
聯邦財務有限公司 (香港)	股票									
	聯合通商電子商務股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	金融資產	236		0.78%	68		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	金融資產	169		7.99%	-		註三
	債券									
	HBOS Capital Funding LP	-	備供出售金融資產	金融資產	900 張	USD	-	USD 820		-
	Penn West Energy	-	備供出售金融資產	金融資產	29 張	USD	-	USD 315		-
	股票									
	ING Group N.V.	-	備供出售金融資產	金融資產	33	USD	-	USD 828		註四
	WMI Holdings	-	備供出售金融資產	金融資產	18	USD	-	USD 15		註四
	Apple Computer Inc	-	公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	3	USD	-	USD 1,551		註四
聯邦財務有限公司 (香港)	Merck & Co Inc	-	公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	12	USD	-	USD 479		註四
	EBAY, Inc	-	公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	14	USD	-	USD 697		註四
	Penn West Energy	-	公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	110	USD	-	USD 1,195		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	額持股比率	市價/股權淨值	
New Asian Ventures LTD	受託管理 全球新興市場本地債券基金	-	公平價值變動列入損益之金融資產	4	USD	447	-	USD 447	註四
	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	0.81%	USD 1,986	註二

註一：聯邦國際租賃股份有限公司之被投資公司中經合國際創業投資股份有限公司、年代國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一〇〇〇年十二月三十一日經會計師查核之股東權益計算。New Asian Ventures Ltd.及 Union Capital (Cayman) Corp.係依一〇一一年十二月三十一日經會計師查核

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一〇一一年十二月三十一日未經會計師查核之股東權益計算。

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，市價係依照一〇一一年十二月三十一日之收盤價計算，受盤價則係以一〇一一年十二月三十一日之基金淨值計價。

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司
逾期放款及逾期帳款

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，%

附表三

年	月	一	〇	一	年	十	二	月	三	十	一	日	一	〇	〇	年	十	二	月	三	十	一	日	
業	務	別	／	項	目	逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期放款金額	放款總額	逾放比	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期放款金額	放款總額	逾放比	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期放款金額	放款總額	逾放比	備抵呆帳率
企	業	擔保				\$ 323,397	\$ 58,108,625	0.56%	\$ 925,882	269.84%	\$ 400,865	\$ 55,975,921	0.72%	\$ 772,445	176.69%									
金	融	無擔保				19,728	27,054,953	0.07%			36,301	23,550,123	0.15%											
		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				13,461	8,062,332	0.17%			9,894	7,333,885	0.13%											
		(註六)無擔保				888	1,184,432	0.07%	100,529	700.60%	1,999	1,250,498	0.16%	83,381	701.09%									
存	匯	綜合存款存單				-	917,622	-	-		-	1,103,089	-	-	-									
業	務	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%									
		信用卡業務				逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳率
						\$ 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；信用卡逾期放款係依 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：放款備抵呆帳率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款總額；信用卡應收帳款備抵呆帳率=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：住宅抵押貸款係指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係 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函規定，係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

項	目	一〇一〇年十二月三十一日	一〇一〇年十二月三十一日	一〇一〇年十二月三十一日	一〇一〇年十二月三十一日
		免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期應收帳款總額	免列報逾期應收帳款總額
業務別					
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其子公司
轉投資事業相關資訊

民國一〇一一年度

附表四

單位：金額除另予註明者外，係新台幣（外幣）仟元，股數為仟股

被投資公司名稱（註一）	所 在 地	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 損 益	本行及關係企業合併持股情形（註一）			註
						現 股	創 制 股	計 備	
金融相關事業								數持股比例	
聯邦國際租賃股份有限公司	台北市南京東路二段137號9樓	分期、租賃及應收帳款收買業務	100.00%	\$ 875,475	\$ 144,432	70,000		100.00%	註三
聯邦財務有限公司（香港）	香港中環干諾道中200號信德中心西座33F18室	進出口貿易融資	99.99%	77,952	(8,873)	30,000		100.00%	註三
聯邦證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段137號6樓	證券投資信託業務	35.00%	127,382	6,204	13,096		43.65%	註三
聯邦保險經紀人股份有限公司	台北市南京東路二段137號3樓	人身保險經紀人業務	100.00%	33,884	22,917	500		100.00%	註三
台灣金融資產管理公司	台北市南京東路二段85、87、89、11、12樓	金融機構金融債權收買業務、辦理金融機構金融債權收買業務、辦理金融機構金融債權收買業務	0.57%	100,000	7,594	10,000		0.57%	註三
台灣金融資產服務公司	台北市中正區仁愛路2段99號6樓及地下1樓	公正第三人資產拍賣業務、辦理金融機構金融債權收買業務	2.94%	50,000	500	5,000		2.94%	
環華證券金融股份有限公司	台北市信義區基隆路2段51號17樓	證券金融業務	0.53%	38,454	-	3,942		0.53%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市中山區南京東路二段85號12樓	金融機構金融債權收買業務、工商徵信服務業、投資顧問業、資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業、一般廣告服務業	6.44%	3,864	696	386		6.44%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市松山區八德路2段400號8樓	外匯買賣、外幣存款、換匯交易	0.81%	2,113	512	160		0.81%	
聯邦網通科技股份有限公司	台北市建光路399號4樓	電腦軟體開發總經銷、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%	13,232	(1,140)	1,000		99.99%	註三
財金資訊股份有限公司	台北市內湖區康寧路3段51號	第二類電信事業、資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業	2.39%	118,732	28,013	10,774		2.39%	
台灣樂中證券投資股份有限公司	台北市松山區復興北路363號11樓	證券集中保管業、短期票券集中保管總經銷、第二類電信事業	0.25%	13,916	1,169	799		0.25%	
台灣期貨交易所股份有限公司	台北市中正區羅斯福路2段100號14樓及102號13樓	期貨交易所、期貨結算機構	2.04%	71,250	12,460	5,676		2.04%	

（接次頁）

(承前頁)

被投資公司名稱	所在地	主要營業項目	本期轉股比率	本期面額	本年應得利益	本期及前期股數	合併後股數	持股比例	
								數	比例
非金融相關事業									
聯邦建築經理股份有限公司	台北縣三重市重新路三段10號6樓	委託興建、計劃之審查與諮詢	40.00%	\$ 54,490	(\$ 823)	4,000		4,000	80.00%
富華創業投資股份有限公司	台北市中正區愛國東路22號11樓	創業投資業	5.00%	23,926	-	3,000		3,000	5.00%
宏太創業投資股份有限公司	台北市民生東路三段128號13樓之1	創業投資業	5.00%	2,826	-	594		594	5.00%
力宇創業投資股份有限公司	台北市中山區南京東路3段70號8樓	創業投資業	4.76%	6,437	-	855		855	4.76%
聯安服務股份有限公司	台北市中山區建國北路1段126號5樓	其他工商服務業、其他修理業、租賃業、精密儀器批發業、精密儀器零售業、	5.00%	1,501	112	125		125	5.00%
台灣電力公司	台北市中正區羅斯福路3段242號	發電業、輸電業、配電業、電器承裝業、人力派遣業、電機安裝工程業、自動控制設備工程業	0.0012%	6,124	-	395		395	0.0012%
環宇通訊半導體股份有限公司	23155 Kashiwa Court Torrance, CA 90505 U.S.A.	半導體業	0.76%	9,185	39	278		278	0.76%

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

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

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

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註三：採權益法之股權投資係依據其前一〇一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國一〇一一年及一〇一〇年度

附表五

單位：新台幣仟元

一〇一一年度

編 號 (註一)	交易人	稱名	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	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款—活期存款	\$ 62,935	註四	0.02%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款—定期存款	15,036	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款—支票存款	1,610	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	存放銀行同業	79,581	註四	0.02%
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	1	應付款項—應付費用	107	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	應收款項—應收帳款及票據	107	註四	-
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	1	應付款項—應付利息	5,721	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	應收款項—應收利息	5,721	註四	-
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	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	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	其他什項金融資產	227	註四	-
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款—定期存款	471,952	註四	0.11%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	其他什項金融資產	471,952	註四	0.11%
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	1	應收款項—應收利息	3,182	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	應付款項—應付利息	3,182	註四	-
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	1	應收款項—應收帳款及票據	10	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	應付款項—應付費用	10	註四	-
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	1	貼現及放款—短期擔保放款	920,000	註四	0.22%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	央行及銀行同業存款—銀行同業拆放	920,000	註四	0.22%
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	1	貼現及放款—長期擔保放款	1,124,926	註四	0.27%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	央行及銀行同業存款—銀行同業拆放	1,124,926	註四	0.27%
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	1	利息費用	6,961	註四	0.08%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	利息收入	6,961	註四	0.08%
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	12,377	註四	0.14%

(接次頁)

(承前頁)

編 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與交易人之關係(註二)	交 易 目 金	往 來 額	交 易 條 件	情 形
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	\$ 12,377		註四	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	38,510		註四	0.14%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	38,510		註四	0.44%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	24		註四	0.44%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	24		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	912		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	912		註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦財務	2	1,224		註四	0.01%
2	聯邦財務	聯邦銀行	1	1,224		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦財務	2	53		註四	-
2	聯邦財務	聯邦銀行	1	53		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦財務	2	1		註四	-
2	聯邦財務	聯邦銀行	1	1		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦財務	2	660		註四	0.01%
2	聯邦財務	聯邦銀行	1	660		註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦財務	2	25,922		註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	1,026		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	3		註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	26,951		註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	12		註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	12		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	837		註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	837		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	655		註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	655		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	78		註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	78		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	28,800		註四	0.01%
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	28,800		註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	51		註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	51		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	58		註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	58		註四	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人	稱名	交易對象	與交易人之關係(註二)	交易科目	往來金額	交易條件	情形
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	其他業務及管理費用	\$ 82,682	註四	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
3	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他非利息淨損益	82,682	註四	0.95%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	應付款項－應付費用	142	註四	0.95%
3	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款及票據	142	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	存款及匯款－活期存款	51,434	註四	0.01%
4	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	存放銀行同業	51,434	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	應付款項－應付利息	25	註四	-
4	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	應收款項－應收利息	25	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	其他負債	1	註四	-
4	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他資產	1	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	利息費用	217	註四	-
4	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	利息收入	217	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	手續費收入	161,213	註四	1.85%
4	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	手續費支出	161,213	註四	1.85%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	租金收入	1	註四	-
4	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	1	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	手續費收入	298,561	註四	3.43%
4	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	298,561	註四	3.43%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	存款及匯款－活期存款	27	註四	-
5	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	存款及匯款－定期存款	206,900	註四	0.05%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	存放銀行同業	206,927	註四	0.05%
5	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	應付款項－應付利息	143	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	應收款項－應收利息	143	註四	-
5	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	利息費用	2,765	註四	0.03%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	利息收入	2,765	註四	0.03%
5	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	手續費收入	7,088	註四	0.08%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	其他業務及管理費用	7,088	註四	0.08%
1	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	租金收入	121	註四	-
4	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	3	其他業務及管理費用	121	註四	-
1	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	3	租金收入	240	註四	-
5	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	3	其他業務及管理費用	240	註四	-
4	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	3	應付款項－應付費用	11	註四	-
1	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	3	應收款項－應收帳款及票據	11	註四	-
4	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	3	應付款項－應付費用	200	註四	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人	名稱	交易往來對象	與交易人之間關係(註二)	交易科目	金額	往來	交易條件	情形 佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
3	聯邦網通	聯邦網通	聯邦網通	3	應收款項—應收帳款	\$ 200		註四	-
3	聯邦網通	聯邦網通	聯邦網通	3	其他非利息淨損益	1,042		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	其他業務及管理費用	52		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	攤銷費用	990		註四	-

一〇〇〇年度

編號 (註一)	交易人	名稱	交易往來對象	與交易人之間關係(註二)	交易科目	金額	往來	交易條件	情形 佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款—活期存款	\$ 76,226		註四	0.02%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款—定期存款	15,743		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款—支票存款	6,473		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	存放銀行同業	98,442		註四	0.02%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	應付款項—應付費用	64		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	應收款項—應收帳款	64		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	應付款項—應付利息	2,832		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	應收款項—應收利息	2,832		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	應收款項—應收利息	227		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	其他金融負債	227		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他什項金融資產	486,853		註四	0.12%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	存款及匯款—定期存款	486,853		註四	0.12%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他什項金融資產	3,300		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	存款及匯款—可轉讓定存單	3,300		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他什項金融資產	235		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	應收款項—應收利息	235		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	應付款項—應付利息	14		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	應收款項—應收帳款	14		註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	應付款項—應付費用	380,000		註四	0.09%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	應收款項—短期擔保放款	380,000		註四	0.09%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	央行及銀行同業存款—銀行同業拆放	1,188,880		註四	0.30%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	貼現及放款—長期擔保放款	1,188,880		註四	0.30%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	央行及銀行同業存款—銀行同業拆放	5,673		註四	0.07%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	利息費用	5,673		註四	0.07%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息收入	19,037		註四	0.23%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	2	其他業務及管理費用			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)	交易科目	金額	交易條件	情形
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	2	其他非利息淨損益	\$ 19,037	註四	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	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	10,494	註四	0.23%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	2	租金收入	10,494	註四	0.13%
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息收入	28,643	註四	0.13%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	2	利息費用	28,643	註四	0.34%
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他非利息淨損益	54	註四	0.34%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	2	其他業務及管理費用	54	註四	-
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	租金收入	1,131	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	2	其他業務及管理費用	1,131	註四	0.01%
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	33	註四	0.01%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	2	其他非利息淨損益	33	註四	-
0	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款—活期存款	115	註四	-
2	聯邦財務	聯邦銀行	聯邦財務	2	存放銀行同業	115	註四	-
0	聯邦財務	聯邦銀行	聯邦財務	1	應付款項—其他應付款	55	註四	-
2	聯邦財務	聯邦銀行	聯邦財務	2	應收款項—其他應收款	55	註四	-
0	聯邦財務	聯邦銀行	聯邦財務	1	利息費用	1	註四	-
2	聯邦財務	聯邦銀行	聯邦財務	2	利息收入	1	註四	-
0	聯邦財務	聯邦銀行	聯邦財務	1	租金收入	551	註四	0.01%
2	聯邦財務	聯邦銀行	聯邦財務	2	其他業務及管理費用	551	註四	0.01%
0	聯邦財務	聯邦銀行	聯邦財務	1	存款及匯款—活期存款	25,281	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦網通	聯邦網通	1	存款及匯款—定期存款	1,011	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	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	聯邦銀行	2	存放銀行同業	26,295	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦網通	聯邦網通	1	應付款項—應付利息	13	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	聯邦銀行	2	應收款項—應收利息	13	註四	-
0	聯邦網通	聯邦銀行	聯邦銀行	1	應付款項—其他應付款	1,434	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	聯邦銀行	2	應收款項—其他應收款	1,434	註四	-
0	聯邦網通	聯邦銀行	聯邦銀行	1	應收款項—應收帳款	209	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	聯邦銀行	2	應付款項—應付代收款	209	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	聯邦網通	1	其他資產	48	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他負債	48	註四	-
0	聯邦網通	聯邦銀行	聯邦銀行	1	其他什項金融資產	28,800	註四	0.01%
3	聯邦網通	聯邦銀行	聯邦銀行	2	其他金融負債	28,800	註四	0.01%
0	聯邦網通	聯邦銀行	聯邦銀行	1	利息費用	57	註四	-
3	聯邦網通	聯邦銀行	聯邦銀行	2	利息收入	57	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦網通	聯邦網通	1	手續費收入	83	註四	-

(接次頁)

(承前頁)

編 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與交易人之關係(註二)	交 易 目 的	往 來 金 額	交 易 條 件	情 形
3	聯邦通	聯邦銀行	2	手續費用	\$ 83	註四	-
3	聯邦通	聯邦銀行	2	其他非利息淨損益	9,104	註四	0.11%
0	聯邦銀行	聯邦通	1	其他業務及管理費用	90,638	註四	1.09%
3	聯邦通	聯邦銀行	2	其他非利息淨損益	81,534	註四	0.98%
0	聯邦銀行	聯邦通	1	應付款項—應付費用	412	註四	-
3	聯邦通	聯邦銀行	2	應收款項—應收帳款	412	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦保經	1	存款及匯款—活期存款	16,894	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦保經	1	存款及匯款—定期存款	13,000	註四	-
0	聯邦保經	聯邦保經	1	存款及匯款—支票存款	28	註四	-
4	聯邦保經	聯邦銀行	2	存放銀行同業	29,922	註四	0.01%
0	聯邦銀行	聯邦保經	1	其他負債	1	註四	-
4	聯邦保經	聯邦銀行	2	其他資產	1	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦保經	1	利息費用	237	註四	-
4	聯邦保經	聯邦銀行	2	利息收入	237	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦保經	1	手續費收入	145,951	註四	1.75%
4	聯邦保經	聯邦銀行	2	手續費支出	145,951	註四	1.75%
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	173,825	註四	2.09%
4	聯邦保經	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	173,825	註四	2.09%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款—活期存款	372	註四	-
0	聯邦投信	聯邦銀行	1	存款及匯款—定期存款	196,900	註四	0.05%
5	聯邦銀行	聯邦投信	2	存放銀行同業	197,272	註四	0.05%
0	聯邦投信	聯邦銀行	1	應收帳款—應收利息	130	註四	-
5	聯邦銀行	聯邦投信	2	應付款項—應付利息	130	註四	-
0	聯邦投信	聯邦銀行	1	利息費用	2,261	註四	0.03%
5	聯邦銀行	聯邦投信	2	利息收入	2,261	註四	0.03%
0	聯邦投信	聯邦銀行	1	利息收入	9	註四	-
5	聯邦銀行	聯邦投信	2	利息費用	9	註四	-
0	聯邦投信	聯邦銀行	1	手續費收入	2,950	註四	0.04%
5	聯邦銀行	聯邦投信	2	其他業務及管理費用	2,950	註四	0.04%
1	聯邦投信	聯邦保經	3	租金收入	121	註四	-
4	聯邦保經	聯邦租賃及其子公司	3	其他業務及管理費用	121	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦投信	3	租金收入	240	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	240	註四	-

(接六頁)

(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		來往		情形
					交 易	目 金	交 易	條 件	
4	邦聯保經				應付款項－應付費用	\$	11	註四	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司	3	應收款項－應收帳款		11	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司		邦聯保經	3	應付款項－應付費用		400	註四	-
3	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司	3	應收款項－應收帳款		400	註四	-
4	邦聯保經		邦聯保經	3	其他非利息淨損益		47	註四	-
3	聯邦租賃及其子公司		邦聯保經	3	其他業務及管理費用		47	註四	-

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

民國一〇一〇及一〇〇〇年度

附表六

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		所屬
			一〇一〇年十二月三十一日	一〇〇〇年十二月三十一日	
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%	質
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%	質
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%	質
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	證券投資信託業務	35.00%	35.00%	質
聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦保險經紀人股份有限公司	人身保險經紀人業務	100.00%	100.00%	質
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%	質
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、分期付款銷售及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	質

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102及101年第3季

地址：台北市承德路一段105號1樓

電話：(02)2718-0001

§ 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 告 附 註 編 號
一、	封面	202		
二、	目錄	203		
三、	會計師核閱報告	204		
四、	合併資產負債表	205		
五、	合併綜合損益表	206		
六、	合併權益變動表	207		
七、	合併現金流量表	208~210		
八、	合併財務報表附註			
	(一) 公司沿革	211~213		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	213		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	213~214		三
	(四) 重大會計政策之彙總說明	215~216		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	216		五
	(六) 重要會計科目之說明	216~237		六~四十
	(七) 關係人交易	237~241		四一
	(八) 質押之資產	241~242		四二
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	242~244		四三
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其他	244~278		四四~四八
	(十三) 附註揭露事項	278		四九
	1. 重大交易事項相關資訊	278		
	2. 轉投資事業相關資訊	278		
	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	278		
	(十四) 部門資訊	279		五十
	(十五) 首次採用國際財務報導準則	279~286		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 102 年及 101 年 9 月 30 日之合併資產負債表、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，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 鄭 旭 然

鄭 旭 然



會計師 黃 瑞 展

黃 瑞 展



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 102 年 11 月 6 日

民國 102 年 9 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

(僅經核閱，未如會計師查核)

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 7,029,578	2	\$ 9,658,059	2	\$ 9,755,181	2	\$ 8,493,547	2
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七)	67,420,653	15	75,378,914	18	80,468,595	19	101,781,769	25
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及八)	9,761,056	2	8,297,349	2	19,645,282	5	8,293,523	2
12500	附賣回票券及債券投資 (附註四及九)	18,111,747	4	21,780,368	5	12,920,260	3	272,926	-
13000	應收款項—淨額 (附註四、五、十及四一)	14,339,830	3	14,435,559	3	14,396,693	3	15,295,429	4
13200	當期所得稅資產 (附註四)	190,572	-	100,505	-	165,064	-	145,272	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、十一及四一)	231,331,630	53	199,788,512	48	197,741,741	48	189,111,113	47
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註四、十三及四一)	8,004,718	2	10,331,378	3	10,268,512	2	7,603,308	2
14500	持有至到期日金融資產 (附註四、五及十四)	415,748	-	811,872	-	1,027,816	-	1,313,015	-
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四及十五)	54,251	-	54,490	-	54,935	-	66,721	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十六及四二)	57,130,970	13	49,714,759	12	46,273,950	11	48,112,149	12
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十七)	7,655,632	2	7,729,000	2	7,754,655	2	7,972,879	2
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註四及十八)	2,781,229	1	2,792,110	1	2,795,736	1	2,806,616	1
	無形資產 (附註四)								
19007	商 譽 (附註十九)	1,985,307	-	1,985,307	1	1,985,307	1	2,119,709	1
19009	電腦軟體	94,454	-	102,664	-	105,155	-	143,609	-
19000	無形資產—淨額合計	2,079,761	-	2,087,971	1	2,090,462	1	2,263,318	1
19300	遞延所得稅資產 (附註四及五)	3,078,741	1	3,467,048	1	3,510,935	1	3,786,014	1
19500	其他資產—淨額 (附註四、二十、四一及四三)	6,514,149	2	6,629,256	2	6,540,428	2	6,078,206	1
10000	資 產 合 計	\$ 435,900,265	100	\$ 413,057,150	100	\$ 415,410,245	100	\$ 403,395,805	100
代 碼	負 債 及 權 益								
	負 債								
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一)	\$ 5,332,034	1	\$ 6,422,684	2	\$ 6,286,149	2	\$ 8,665,901	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	64,619	-	27,417	-	57,217	-	33,852	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四及二二)	24,803,635	6	28,289,349	7	35,310,349	9	34,522,173	9
23000	應付款項 (附註二三)	5,139,108	1	6,710,952	2	7,943,365	2	6,124,676	2
23200	當期所得稅負債 (附註四)	41,441	-	31,307	-	37,544	-	153,470	-
23500	存款及匯款 (附註二四及四一)	360,297,952	83	336,561,067	81	331,425,935	80	321,914,712	80
24000	應付金融債券 (附註二五)	5,200,000	1	5,200,000	1	5,200,000	1	4,890,000	1
25500	其他金融負債 (附註二六)	3,847,769	1	1,285,497	-	1,286,615	-	1,191,823	-
25600	負債準備 (附註二七)	753,004	-	811,124	-	648,407	-	664,565	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及五)	527,282	-	343,364	-	361,016	-	374,530	-
29500	其他負債 (附註二九及四三)	2,333,730	1	2,132,118	1	2,056,216	-	1,722,537	-
20000	負債合計	408,340,574	94	387,814,879	94	390,612,813	94	380,258,239	94
	歸屬於母公司業主之權益								
	股 本								
31101	普通股股本	22,165,251	5	20,060,202	5	17,239,308	4	16,459,908	4
31103	特別股股本	-	-	204,194	-	3,025,088	1	3,025,088	1
31100	股本合計	22,165,251	5	20,264,396	5	20,264,396	5	19,484,996	5
31500	資本公積	34,288	-	32,413	-	32,413	-	32,413	-
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	1,685,037	-	900,963	-	900,963	-	352,978	-
32003	特別盈餘公積	914,439	-	608,209	-	608,209	-	874,473	-
32011	未分配盈餘	2,065,788	1	3,064,835	1	2,700,385	1	2,334,599	1
32000	保留盈餘合計	4,665,264	1	4,574,007	1	4,209,557	1	3,562,050	1
32500	其他權益	445,488	-	134,555	-	58,443	-	(167,173)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益合計	27,310,291	6	25,005,371	6	24,564,809	6	22,912,286	6
38000	非控制權益	249,400	-	236,900	-	232,623	-	225,280	-
30000	權益合計	27,559,691	6	25,242,271	6	24,797,432	6	23,137,566	6
	負債及權益總計	\$ 435,900,265	100	\$ 413,057,150	100	\$ 415,410,245	100	\$ 403,395,805	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李萬章

經理人：林鴻聯

會計主管：楊臣昌

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 102 年及 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日以及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公報會計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		102年7月1日至9月30日		101年7月1日至9月30日		102年1月1日至9月30日		101年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	利息淨收益 (附註四、三一及四一)								
41000	利息收入	\$ 2,346,386	91	\$ 2,259,200	91	\$ 6,898,676	89	\$ 6,853,253	99
51000	利息費用	854,235	33	849,292	34	2,532,034	33	2,553,199	37
49010	利息淨收益合計	1,492,151	58	1,409,908	57	4,366,642	56	4,300,054	62
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益 (附註四及三二)	443,339	17	448,550	18	1,244,042	16	1,149,769	17
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)	134,580	5	29,340	1	516,615	7	372,765	5
49300	備供出售金融資產之已實現損益 (附註四及三四)	(14,670)	(1)	18,265	1	(83,446)	(1)	(64,084)	(1)
49750	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 (附註四)	(57)	-	(98)	-	(239)	-	(378)	-
49600	兌換利益 (損失) (附註四)	(50,432)	(2)	13,086	-	(149,662)	(2)	(209,817)	(3)
49700	資產減損迴轉利益 (損失) (附註四及三五)	(4,638)	-	-	-	120,187	2	(184,723)	(3)
49805	以成本衡量之金融資產淨利益	29,683	1	28,125	1	52,607	1	55,054	1
49823	出售承受擔保品淨損益	(1,314)	-	18,162	1	10,358	-	28,849	-
49831	證券經紀收入淨額 (附註四一)	40,539	2	39,758	2	119,881	1	107,472	2
49851	租賃收入	500,022	19	457,848	18	1,484,379	19	1,299,338	19
49899	利息以外淨利益	12,434	1	25,723	1	93,196	1	44,051	1
4xxxx	淨 收 益	2,581,637	100	2,488,667	100	7,774,560	100	6,898,350	100
58200	呆帳費用 (迴轉) (附註四及十二)	61,615	3	(111,880)	(5)	46,947	-	(736,260)	(11)
	營業費用								
58500	員工福利費用 (附註四及三六)	623,710	24	665,023	27	2,048,643	26	1,957,380	28
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及三七)	417,679	16	390,928	16	1,241,134	16	1,136,097	17
59500	其他業務及管理費用 (附註三八及四一)	663,525	26	681,210	27	1,919,690	25	1,941,797	28
58400	營業費用合計	1,704,914	66	1,737,161	70	5,209,467	67	5,035,274	73
61001	稅前淨利	815,108	31	863,386	35	2,518,146	33	2,599,336	38
61003	所得稅費用 (附註四及三九)	134,739	5	138,118	6	375,102	5	407,635	6
64000	合併淨利	680,369	26	725,268	29	2,143,044	28	2,191,701	32
	其他綜合損益								
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(141,698)	(5)	(170,941)	(7)	162,773	2	(277,484)	(4)
65011	備供出售金融資產未實現評價利益	152,532	6	138,336	6	408,301	5	452,904	6
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註三九)	7,422	-	30,848	1	(260,141)	(3)	50,196	1
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	18,256	1	(1,757)	-	310,933	4	225,616	3
66000	綜合利益總額	\$ 698,625	27	\$ 723,511	29	\$ 2,453,977	32	\$ 2,417,317	35
	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 675,940	26	\$ 722,733	29	\$ 2,130,544	28	\$ 2,184,358	32
67111	非控制權益	4,429	-	2,535	-	12,500	-	7,343	-
67100		\$ 680,369	26	\$ 725,268	29	\$ 2,143,044	28	\$ 2,191,701	32
	綜合利益歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 694,196	27	\$ 720,976	29	\$ 2,441,477	32	\$ 2,409,974	35
67311	非控制權益	4,429	-	2,535	-	12,500	-	7,343	-
67300		\$ 698,625	27	\$ 723,511	29	\$ 2,453,977	32	\$ 2,417,317	35
	每股盈餘 (附註四十)								
67500	基本每股盈餘	\$ 0.31		\$ 0.35		\$ 0.97		\$ 1.07	
67700	稀釋每股盈餘	\$ 0.30		\$ 0.33		\$ 0.96		\$ 0.99	

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

聯華實業股份有限公司 暨子公司

民國 102 年 9 月 30 日
(僅供內部參考，不具法律效力)

單位：新台幣千元

代碼	說明	本 年			上 年			其他損益項目 (附註四及三十)			計			計			計		
		股本	資本公積	留存收益	股本	資本公積	留存收益	其他損益項目	其他損益項目	其他損益項目	其他損益項目	其他損益項目	其他損益項目	其他損益項目	其他損益項目	其他損益項目	其他損益項目	其他損益項目	其他損益項目
A1	101 年 1 月 1 日餘額	\$ 16,459,908	\$ 3,025,088	\$ 19,484,996	\$ 16,459,908	\$ 3,025,088	\$ 19,484,996	\$ 874,473	\$ 2,334,599	\$ 3,562,050	\$ 167,173	\$ 225,280	\$ 225,280	\$ 167,173	\$ 225,280	\$ 225,280	\$ 167,173	\$ 225,280	\$ 225,280
B1	100 年度盈餘撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B7	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B11	普通股股利	658,396	-	-	658,396	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積	121,004	-	-	121,004	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其 他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損 益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	101 年 9 月 30 日餘額	\$ 17,239,308	\$ 3,025,088	\$ 20,264,396	\$ 17,239,308	\$ 3,025,088	\$ 20,264,396	\$ 608,209	\$ 2,200,385	\$ 4,209,567	\$ 285,731	\$ 277,288	\$ 277,288	\$ 285,731	\$ 277,288	\$ 277,288	\$ 285,731	\$ 277,288	\$ 277,288
A1	102 年 1 月 1 日餘額	\$ 20,040,202	\$ 204,194	\$ 20,244,396	\$ 20,040,202	\$ 204,194	\$ 20,244,396	\$ 608,209	\$ 3,064,835	\$ 4,574,007	\$ 413,490	\$ 278,935	\$ 278,935	\$ 413,490	\$ 278,935	\$ 278,935	\$ 413,490	\$ 278,935	\$ 278,935
B3	依金管會證字第 1010012865 號令提 列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B1	101 年度盈餘撥及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B7	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B9	特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B11	普通股股利	1,839,520	-	-	1,839,520	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積	18,725	-	-	18,725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D3	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅後其 他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損 益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I1	特別盈餘公積	204,194	-	-	204,194	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易	42,610	-	-	42,610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	102 年 9 月 30 日餘額	\$ 22,165,251	\$ 204,194	\$ 22,369,445	\$ 22,165,251	\$ 204,194	\$ 22,369,445	\$ 914,439	\$ 2,065,288	\$ 4,665,264	\$ 646,982	\$ 201,494	\$ 201,494	\$ 646,982	\$ 201,494	\$ 201,494	\$ 646,982	\$ 201,494	\$ 201,494

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李冠章

經理人：林鴻輝

會計主管：楊正昌



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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 2,518,146	\$ 2,599,336
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,208,534	1,081,176
A20200	攤銷費用	32,600	54,921
A20300	呆帳費用 (迴轉利益)	46,947	(736,260)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(516,615)	(372,765)
A20900	利息費用	2,532,034	2,553,199
A21200	利息收入	(6,898,676)	(6,853,253)
A21300	股利收入	(82,816)	(92,275)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	239	378
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	2,048	4,326
A23100	處分投資損失	113,654	101,196
A23500	金融資產減損損失	-	321
A23600	金融資產減損迴轉利益	(68,595)	-
A23700	非金融資產減損損失	-	184,402
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(51,592)	-
A24400	處分承受擔保品利益	(10,358)	(28,849)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少	858,261	3,913,174
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(2,545,418)	(10,558,074)
A41150	應收款項減少	98,276	1,173,123
A41160	貼現及放款增加	(31,681,745)	(8,337,235)
A41170	備供出售金融資產減少 (增加)	2,622,306	(2,313,605)
A41190	其他金融資產增加	(2,491,640)	(467,785)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(1,090,650)	(2,379,752)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	\$ 173,061	\$ 256,375
A42140	附買回票券及債券負債增加(減少)	(3,485,714)	788,176
A42150	應付款項增加(減少)	(1,497,501)	1,859,497
A42160	存款及匯款增加	23,736,885	9,511,223
A42170	其他金融負債增加(減少)	(37,854)	114,749
A42180	員工福利負債準備減少	(29,120)	(13,490)
A33000	營運產生之現金流出	(16,545,303)	(7,957,771)
A33100	收取之利息	6,911,599	6,870,581
A33200	收取之股利	83,346	104,488
A33300	支付之利息	(2,561,892)	(2,594,007)
A33500	支付之所得稅	(142,951)	(231,592)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(12,255,201)	(3,808,301)
投資活動之現金流量			
B00100	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	-	(654,735)
B00200	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	1,461,937	-
B00600	取得無活絡市場之債券投資	(27,641,901)	(19,365,689)
B00800	無活絡市場之債務商品投資到期還本	22,809,896	21,849,749
B00900	取得持有至到期日金融資產	(201,909)	(50,166)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	609,629	312,133
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(6,107)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	211	183
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	33,130	2,176
B02700	取得不動產及設備	(1,715,104)	(1,725,775)
B02800	處分不動產及設備	467,998	423,137
B03600	交割結算基金減少	1,228	14,022
B03700	存出保證金增加	-	(163,709)
B03800	存出保證金減少	170,644	-
B04500	取得無形資產	(25,025)	(16,467)
B04700	處分承受擔保品	162,559	186,192
B06700	其他資產增加	(35,966)	(73,638)
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	(3,902,673)	731,306

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日	101 年 1 月 1 日 至 9 月 30 日
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	\$ 2,600,126	\$ -
C00800	應付商業本票減少	-	(19,957)
C01400	發行金融債券	-	1,500,000
C01500	償還金融債券	-	(1,190,000)
C03000	存入保證金增加	106,662	279,049
C04300	其他負債增加	72,253	51,806
C04500	發放現金股利	(181,042)	(757,451)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>2,597,999</u>	<u>(136,553)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>162,773</u>	<u>(277,484)</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(13,397,102)	(3,491,032)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>93,538,427</u>	<u>94,766,473</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$80,141,325</u>	<u>\$91,275,441</u>

期末現金及約當現金之調節

代 碼		102 年 9 月 30 日	101 年 9 月 30 日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 7,029,578	\$ 9,755,181
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	55,000,000	68,600,000
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>18,111,747</u>	<u>12,920,260</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$80,141,325</u>	<u>\$91,275,441</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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

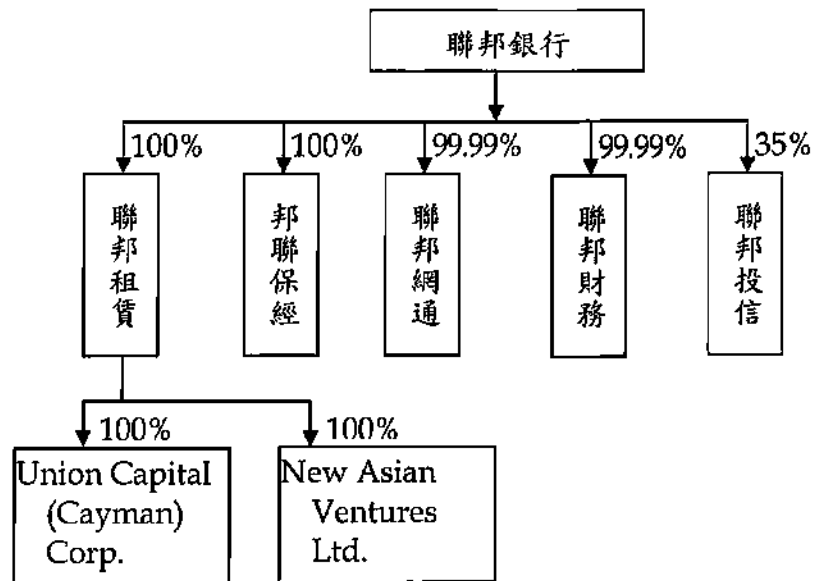
聯邦銀行於 99 年 8 月 16 日與聯邦票券金融股份有限公司（聯邦票券）完成合併。

截至 102 年 9 月 30 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 89 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 102 年 9 月 30 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 85 年 11 月 11 日依公司法設立，主要營業項目為不動產、交通設備與各項機器設備等之買賣及租賃業務、應收帳款受讓業務暨住宅及大樓開發租賃業務。Union Capital (Cayman) Corp. 及 New Asian Ventures Ltd. 係聯邦租賃百分之百持股之子公司，分別於 86 年 7 月及 86 年 10 月設立於英屬西印度群島及英屬維京群島，主要從事金融投資業務。

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

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

邦聯保險經紀人股份有限公司（邦聯保經）於 86 年 8 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 87 年 11 月 20 日獲准籌設，並於 88 年 2 月 26 日取得證券投資信託事業特許證開始主要營業活動，主要經營項目為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金從事證券及相關商品之投資。

截至 102 年及 101 年 9 月 30 日止，本公司之員工人數分別為 3,491 人及 3,365 人。

本公司之功能性貨幣為新台幣，且合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 102 年 11 月 6 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

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

除 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，本公司亦未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。截至本合併財務報告通過發布日止，金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）尚未認可亦尚未發布該等新／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)
IAS36 之修正	「非金融資產可回收金額之揭露」 2014 年 1 月 1 日
IAS39 之修正	「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」 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。

(二) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋造成之會計政策重大變動說明

除下列說明及 102 年第 1 季合併財務報告附註三所述者外，首次適用新／修正／修訂準則或解釋將不致造成合併公司會計政策之重大變動。

1. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價

值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

2. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

依修正之準則規定，其他綜合損益項目須按性質分類且分組為(1)後續不重分類至損益者及(2)後續（於符合條件時）將重分類至損益者。相關所得稅亦應按相同基礎分組。適用該修正規定前，並無上述分組之強制規定。

3. IAS 19「員工給付」之修訂

該修訂準則規定確定給付義務變動及計畫資產公允價值變動係於發生時認列，因而排除過去得按「緩衝區法」處理之選擇，並加速前期服務成本之認列。該修訂規定所有精算損益將立即認列於其他綜合損益，俾使已認列之淨退休金資產或負債反映計畫短絀或剩餘之整體價值。此外，「淨利息」將取代適用修訂準則前之利息成本及計畫資產之預期報酬，並以淨確定給付負債（資產）乘以折現率決定淨利息。

4. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

IASB 於發布 IFRS 13「公允價值衡量」時，同時修正 IAS 36「資產減損」之揭露規定，導致本公司須於每一報導期間增加揭露資產或現金產生單位之可回收金額。本次 IAS 36 之修正係釐清本公司僅須於認列或迴轉減損損失當期揭露該等可回收金額。此外，若可回收金額係以現值法計算之公允價值減處分成本衡量，本公司須增加揭露所採用之折現率。

(三) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋對本公司財務報表影響之說明

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

依據金管會於 98 年 6 月 4 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 102 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 IFRS、IAS、IFRIC 及 SIC（以下稱「IFRSs」）編製財務報告。本公司轉換至 IFRSs 日為 101 年 1 月 1 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。

（一）遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金管會認可之 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」及 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

（二）合併基礎

本合併財務報告之編製原則與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

1. 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				說明
			102年 9月30日	101年 12月31日	101年 9月30日	101年 1月1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	電腦軟硬體設備經銷、系統程式開發、系統建置外委、網頁網站設計及電子商務等	99.99%	99.99%	99.99%	99.99%	(1)
	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%	(1)
	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%	(1)及(2)
	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%	(1)
	聯邦國際租賃股份有限公司	分期、租賃業務	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	-
	Union Capital (Cayman) Corp.						
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、分期付款銷售及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	-

(1) 係非重要子公司，其財務報告未經會計師核閱。

(2) 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。

2. 未列入合併財務報告之子公司：無。

(三) 其他重大會計政策說明

本合併財務報告所採用之會計政策與 102 年第 1 季合併財務報告相同，重大會計政策之彙總說明請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與 102 年第 1 季合併財務報告相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五。

六、現金及約當現金

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
庫存現金	\$ 4,634,633	\$ 4,492,662	\$ 4,166,035	\$ 3,730,861
待交換票據	1,293,413	4,028,087	3,915,582	3,635,427
存放銀行同業	<u>1,101,532</u>	<u>1,137,310</u>	<u>1,673,564</u>	<u>1,127,259</u>
合計	<u>\$ 7,029,578</u>	<u>\$ 9,658,059</u>	<u>\$ 9,755,181</u>	<u>\$ 8,493,547</u>

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存款準備金－甲戶	\$ 2,963,496	\$ 4,448,931	\$ 3,213,236	\$ 7,343,378
存款準備金－乙戶	9,412,652	8,786,279	8,611,346	8,408,101
存款準備金－外幣存款戶	44,505	43,704	44,013	30,290
轉存央行存款	<u>55,000,000</u>	<u>62,100,000</u>	<u>68,600,000</u>	<u>86,000,000</u>
合計	<u>\$ 67,420,653</u>	<u>\$ 75,378,914</u>	<u>\$ 80,468,595</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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
持有供交易之金融資產				
商業本票	\$ 7,818,003	\$ 5,138,492	\$ 15,423,450	\$ 3,575,646
政府公債	205,761	51,190	350,169	51,983
上市櫃股票	113,406	122,231	122,199	159,811
受益憑證	51,288	34,448	34,134	18,211
公司債	-	-	50,200	50,735
可轉讓定期存單	-	-	-	1,512,400
	<u>8,188,458</u>	<u>5,346,361</u>	<u>15,980,152</u>	<u>5,368,786</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
衍生性金融商品				
遠期外匯合約	\$ 115,673	\$ 67,305	\$ 161,052	\$ 110,757
外幣選擇權合約	4,181	908	3,442	997
外匯換匯合約	8,889	7,646	7,034	8,033
	<u>128,743</u>	<u>75,859</u>	<u>171,528</u>	<u>119,787</u>
	<u>8,317,201</u>	<u>5,422,220</u>	<u>16,151,680</u>	<u>5,488,573</u>
指定透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
公司債	1,443,855	2,875,129	3,493,602	2,804,950
	<u>\$ 9,761,056</u>	<u>\$ 8,297,349</u>	<u>\$19,645,282</u>	<u>\$ 8,293,523</u>
持有供交易之金融負債				
衍生性金融商品				
遠期外匯合約	\$ 59,790	\$ 25,890	\$ 53,753	\$ 32,292
外幣選擇權合約	4,181	908	3,139	997
外匯換匯合約	648	619	325	563
	<u>\$ 64,619</u>	<u>\$ 27,417</u>	<u>\$ 57,217</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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 1 月 1 日配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
外匯換匯合約	\$11,366,556	\$17,637,175	\$19,964,480	\$15,762,905
遠期外匯合約	6,617,043	4,844,779	7,642,087	9,271,383
外幣選擇權合約				
買入選擇權	1,111,978	560,277	978,171	503,266
賣出選擇權	1,111,978	560,277	978,171	503,266

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 1 月 1 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 6,831,720 仟元、4,562,768 仟元、7,699,154 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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
商業本票	\$11,120,457	\$ 7,961,724	\$ 2,601,011	\$ 21,300
政府公債	1,660,815	7,475,600	8,669,123	251,626
公司債	5,330,475	6,343,044	1,650,126	-
合計	<u>\$18,111,747</u>	<u>\$21,780,368</u>	<u>\$12,920,260</u>	<u>\$ 272,926</u>
約定到期日	102年11月	102年1月	101年10月	101年1月
約定賣回償款	<u>\$18,121,370</u>	<u>\$21,790,052</u>	<u>\$12,922,909</u>	<u>\$ 273,018</u>

本公司 101 年 1 月 1 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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應收帳款及票據	\$12,375,375	\$12,216,552	\$12,522,495	\$13,562,587
應收資產擔保商業本票	873,256	873,256	873,256	1,835,645
應收利息	588,433	578,659	591,061	605,564
應收跨行清算基金	300,626	500,700	300,325	300,685
應收交割帳款	180,590	216,500	221,635	148,915
應收承兌票款	134,677	142,674	109,079	106,760
應收非同業代收款	114,316	69,127	65,550	64,244
應收收益	51,676	51,676	52,274	51,676
交割代價	13,867	7,718	5,694	13,310
應收出售資產價款	-	-	20,550	138,783
其他	230,887	191,401	118,209	39,448
	<u>14,863,703</u>	<u>14,848,263</u>	<u>14,880,128</u>	<u>16,867,617</u>
減：備抵呆帳	<u>523,873</u>	<u>412,704</u>	<u>483,435</u>	<u>1,572,188</u>
淨 額	<u>\$14,339,830</u>	<u>\$14,435,559</u>	<u>\$14,396,693</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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
貼現及透支	\$ 81,106	\$ 73,213	\$ 77,802	\$ 87,178
應收帳款融資	72,410	58,594	71,175	99,528
短期放款	36,465,351	16,717,632	19,878,637	15,163,198
短期擔保放款	39,888,479	37,652,309	35,583,530	35,493,027
中期放款	9,755,750	11,337,976	9,428,664	8,511,019
中期擔保放款	35,889,075	29,309,204	28,317,744	27,165,831
長期放款	5,371,113	5,620,513	5,575,827	5,964,654
長期擔保放款	105,500,943	100,834,975	100,329,642	97,834,221
押 匯	121,771	38,132	67,432	117,814
由放款轉列之催收款項	<u>613,684</u>	<u>371,879</u>	<u>415,469</u>	<u>601,434</u>
小 計	<u>233,759,682</u>	<u>202,014,427</u>	<u>199,745,922</u>	<u>191,037,904</u>
減：備抵呆帳	<u>2,428,052</u>	<u>2,225,915</u>	<u>2,004,181</u>	<u>1,926,791</u>
	<u>\$ 231,331,630</u>	<u>\$ 199,788,512</u>	<u>\$ 197,741,741</u>	<u>\$ 189,111,113</u>

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 1 月 1 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 613,684 仟元、371,879 仟元、415,469 仟元及 601,434 仟元。102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司對內未計提利息收入之金額分別為 14,315 仟元及 5,800 仟元。本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四六。

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

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	102年1月1日至9月30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	(62,681)	99,628	10,000	46,947
沖銷	(151,184)	(305,000)	-	(456,184)
收回	326,034	367,123	-	693,157
重分類	(1,000)	40,000	(39,000)	-
外幣換算差額	-	386	-	386
期末餘額	<u>\$ 523,873</u>	<u>\$ 2,428,052</u>	<u>\$ 85,000</u>	<u>\$ 3,036,925</u>

	101年1月1日至9月30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	(440,199)	(296,061)	-	(736,260)
沖銷	(1,009,647)	(95,922)	-	(1,105,569)
收回	360,111	459,919	-	820,030
重分類	982	10,140	-	11,122
外幣換算差額	-	(686)	-	(686)
期末餘額	<u>\$ 483,435</u>	<u>\$ 2,004,181</u>	<u>\$ 25,000</u>	<u>\$ 2,512,616</u>

十三、備供出售金融資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 1,124,144	\$ 2,151,382	\$ 2,154,509	\$ 2,707,520
公司債	3,836,032	4,331,243	2,828,787	2,393,246
國外上市櫃股票	1,360,380	1,032,966	932,742	742,383
受益憑證	976,078	1,336,890	1,349,334	904,568

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
國內上市櫃股票	\$ 427,403	\$ 618,811	\$ 649,809	\$ 807,442
可轉讓定期存單	211,880	-	-	-
商業本票	-	797,499	2,294,917	-
國外債券投資	68,801	62,587	58,414	48,149
	<u>\$ 8,004,718</u>	<u>\$10,331,378</u>	<u>\$10,268,512</u>	<u>\$ 7,603,308</u>

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 1 月 1 日備供出售金融資產中分別有 2,922,059 仟元、3,665,224 仟元、4,366,788 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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
政府公債	\$ 276,091	\$ 556,316	\$ 539,495	\$ 664,350
可轉讓定期存單	96,804	-	-	-
資產基礎證券	42,853	55,576	88,360	248,794
公司債	-	199,980	399,961	399,871
	<u>\$ 415,748</u>	<u>\$ 811,872</u>	<u>\$ 1,027,816</u>	<u>\$ 1,313,015</u>

本公司 101 年 1 月 1 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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
聯邦建築經理公司	<u>\$ 54,251</u>	<u>\$ 54,490</u>	<u>\$ 54,935</u>	<u>\$ 66,721</u>

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	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
聯邦建築經理公司	40%	40%	40%	40%

有關本公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
總資產	<u>\$ 235,708</u>	<u>\$ 246,619</u>	<u>\$ 247,882</u>	<u>\$ 537,502</u>
總負債	<u>\$ 100,081</u>	<u>\$ 110,394</u>	<u>\$ 110,544</u>	<u>\$ 370,699</u>

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
本期營業收入	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
本期淨利	<u>(\$ 598)</u>	<u>(\$ 945)</u>

採用權益法之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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
無活絡市場之債務商品投資－資產基礎證券	\$48,846,283	\$43,871,572	\$42,395,098	\$44,723,018
質押之資產	7,720,793	5,246,888	3,277,005	2,782,478
以成本衡量之金融資產	505,698	540,038	540,528	536,992
其他	58,196	56,261	61,319	69,661
淨 額	<u>\$57,130,970</u>	<u>\$49,714,759</u>	<u>\$46,273,950</u>	<u>\$48,112,149</u>

(一) 無活絡市場之債務商品投資－資產基礎證券

本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 1 月 1 日無活絡市場之債務商品投資中分別有 23,430,404 仟元、28,334,744 仟元、30,169,525 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

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1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	75,000	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	64,320	64,320
台灣金融資產服務公司	50,000	50,000	50,000	50,000
其他	126,346	135,686	136,176	132,640
	<u>\$ 505,698</u>	<u>\$ 540,038</u>	<u>\$ 540,528</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	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
土地	\$ 3,421,707	\$ 3,436,297	\$ 3,436,297	\$ 3,530,860
房屋及建築	4,014,037	4,087,074	4,111,167	4,200,139
機械及電腦設備	114,201	111,566	113,770	132,459
交通及運輸設備	26,978	28,678	29,267	33,317
租賃權益改良	67,013	65,385	64,154	63,293
預付設備款	11,696	-	-	12,811
	<u>\$ 7,655,632</u>	<u>\$ 7,729,000</u>	<u>\$ 7,754,655</u>	<u>\$ 7,972,879</u>

除認列折舊費用外，本公司之不動產及設備於 102 年及 101 年 4 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註十七。

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、投資性不動產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
土地	\$ 2,574,509	\$ 2,574,509	\$ 2,574,509	\$ 2,574,509
房屋及建築	206,720	217,601	221,227	232,107
	<u>\$ 2,781,229</u>	<u>\$ 2,792,110</u>	<u>\$ 2,795,736</u>	<u>\$ 2,806,616</u>

除認列折舊費用外，本公司之投資性不動產於 102 年及 101 年 4 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。102 年及 101 年 1 月 1 日至 3 月 31 日投資性不動產之增減變動資訊，請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註十八。

本公司之投資性不動產係以直線基礎按 15 年之耐用年限計提折舊。

經本公司管理階層評估，於 102 年及 101 年 9 月 30 日，投資性不動產公允價值相較於 102 年及 101 年 3 月 31 日之公允價值並無重大變動，請參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註十八公允價值資訊。

十九、商 譽

聯邦銀行於 94 年 3 月 19 日因概括承受中興銀行之營業暨資產及負債，認列商譽 3,309,000 仟元，原按 5 年平均攤銷，94 年度攤銷商譽計 551,500 仟元，惟自 95 年 1 月 1 日起不再攤銷。

聯邦銀行於 99 年 8 月 16 日合併聯邦票券金融公司，並認列商譽 130,498 仟元。

聯邦銀行執行商譽減損測試時，係以每一業務單位為現金產生單位，因合併所產生之商譽已分攤至相關業務單位（商譽所屬現金產生單位）。現金產生單位之可回收金額係依據使用價值決定，所採用之關鍵假設係以各現金產生單位實際營運情形及業務或景氣循環週期之客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估各現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量。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，於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列之商譽減損損失為 134,402 仟元。截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 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、902,691 仟元及 768,289 仟元。

二十、其他資產

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
出租資產—淨額	\$ 4,421,813	\$ 4,297,908	\$ 4,163,973	\$ 3,730,864
存出保證金	1,736,330	1,908,202	1,907,235	1,757,548
預付款項	280,543	221,086	344,299	199,071
預付退休金	967	28,369	25,835	26,091
承受擔保品—淨額	-	100,609	90,608	297,951
其 他	74,496	73,082	8,478	66,681
	<u>\$ 6,514,149</u>	<u>\$ 6,629,256</u>	<u>\$ 6,540,428</u>	<u>\$ 6,078,206</u>

二一、央行及銀行同業存款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
中華郵政轉存款	\$ 4,817,779	\$ 4,817,779	\$ 4,817,779	\$ 6,972,990
銀行同業拆放	438,336	1,569,471	1,424,018	1,658,645
央行及銀行同業存款	55,197	11,162	16,183	23,492
透支銀行同業	20,722	24,272	28,169	10,774
	<u>\$ 5,332,034</u>	<u>\$ 6,422,684</u>	<u>\$ 6,286,149</u>	<u>\$ 8,665,901</u>

二二、附買回票券及債券負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
資產基礎證券	\$ 15,131,700	\$ 19,780,255	\$ 23,001,018	\$ 26,015,899
商業本票	6,266,229	4,514,569	7,603,114	3,576,764
政府公債	1,485,846	2,072,653	2,441,908	2,921,910
公司債	1,919,860	1,921,872	2,264,309	2,007,600
合計	<u>\$ 24,803,635</u>	<u>\$ 28,289,349</u>	<u>\$ 35,310,349</u>	<u>\$ 34,522,173</u>
約定到期日	102.10-103.2	102.1-102.4	101.10-102.2	101.1-101.5
約定買回價格	<u>\$ 24,825,237</u>	<u>\$ 28,314,499</u>	<u>\$ 35,342,367</u>	<u>\$ 34,556,759</u>

二三、應付款項

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付待交換票據	\$ 1,293,413	\$ 4,028,087	\$ 3,915,582	\$ 3,635,427
應付代收款	1,008,822	177,334	764,642	155,184
應付利息	673,967	703,825	770,674	811,482
應付費用	562,753	547,039	608,859	607,275
應付票據及帳款	374,126	49,941	427,775	-
應付交割帳款	157,184	167,547	172,270	120,574
承兌匯票	134,974	142,876	109,214	108,719
應付信託基金	116,217	942	122,727	8,584
應付本行支票備付款	79,292	100,685	71,267	67,929
應付代理業務未解款	63,058	9,856	268,215	7,298
待匯款項	62,683	117,878	51,686	67,440
其他	612,619	664,942	660,454	534,764
	<u>\$ 5,139,108</u>	<u>\$ 6,710,952</u>	<u>\$ 7,943,365</u>	<u>\$ 6,124,676</u>

二四、存款及匯款

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
支票存款	\$ 3,673,324	\$ 4,589,558	\$ 3,990,007	\$ 4,350,334
活期存款	53,545,733	46,672,838	45,352,957	42,909,586
儲蓄存款	240,092,272	224,501,376	221,805,113	213,217,552
定期存款	62,570,462	59,877,921	59,237,122	60,298,843
可轉讓定期存單	319,800	787,900	884,600	1,030,600
匯出匯款及應解匯款	96,361	131,474	156,136	107,797
	<u>\$ 360,297,952</u>	<u>\$ 336,561,067</u>	<u>\$ 331,425,935</u>	<u>\$ 321,914,712</u>

二五、應付金融債券

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
95-1 A 券次順位 6 年期，固定利率 2.6%，到期日：101 年 5 月	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,190,000
95-1 B 券次順位 7 年期，按台銀 1 年期定存固定利率加 0.3%，到期日：102 年 11 月	800,000	800,000	800,000	800,000

(接次頁)

(承前頁)

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
98-1次順位7年期，固定利率2.95%，到期日：105年6月	\$ 900,000	\$ 900,000	\$ 900,000	\$ 900,000
100-1次順位7年期，固定利率2.78%，到期日：107年6月	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
101-1次順位7年期，固定利率2.32%，到期日：108年3月	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-
總計	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 4,890,000</u>

二六、其他金融負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
應付商業本票	\$ 3,579,232	\$ 979,105	\$ 928,983	\$ 948,940
撥入放款基金	43,741	63,956	74,053	91,639
結構型商品本金	224,796	242,436	283,579	151,244
	<u>\$ 3,847,769</u>	<u>\$ 1,285,497</u>	<u>\$ 1,286,615</u>	<u>\$ 1,191,823</u>

二七、負債準備

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 668,004	\$ 697,124	\$ 623,407	\$ 636,897
保證責任準備	85,000	114,000	25,000	25,000
意外損失準備	-	-	-	2,668
合計	<u>\$ 753,004</u>	<u>\$ 811,124</u>	<u>\$ 648,407</u>	<u>\$ 664,565</u>

二八、退職後福利計畫

本公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利退休金計畫。其中關於確定福利退休金計畫，本公司係採用101年12月31日及1月1日精算決定之退休金成本率分別認列各期間之退休金費用。確定福利退休金計畫資訊請參閱102年第1季合併財務報告附註二八。

確定福利計畫相關退休金費用係分別列入下列項目：

	102年7月1日至9月30日	101年7月1日至9月30日	102年1月1日至9月30日	101年1月1日至9月30日
營業費用	<u>\$ 26,409</u>	<u>\$ 24,918</u>	<u>\$ 77,565</u>	<u>\$ 73,659</u>

二九、其他負債

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
存入保證金	\$ 2,035,554	\$ 1,928,892	\$ 1,839,912	\$ 1,560,863
預收款項	252,240	197,102	185,248	155,480
其他	45,936	6,124	31,056	6,194
	<u>\$ 2,333,730</u>	<u>\$ 2,132,118</u>	<u>\$ 2,056,216</u>	<u>\$ 1,722,537</u>

三十、權益

(一) 股本

普 通 股	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
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>2,216,525</u>	<u>2,006,020</u>	<u>1,723,931</u>	<u>1,645,991</u>
已發行股本	<u>\$22,165,251</u>	<u>\$20,060,202</u>	<u>\$17,239,308</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 96 年 6 月 15 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 96 年 9 月 26 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 97 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 1 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 6 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。

聯邦銀行董事會分別於 101 年 12 月 19 日及 102 年 8 月 23 日決議通過辦理甲種私募特別股 282,089 仟股及 20,419 仟股轉換為私募普通股，轉換金額分別為 2,820,894 仟元及 204,194 仟元，並訂定 101 年 12 月 31 日及 102 年 9 月 25 日為股份轉換基準日，轉換後已無特別股股本，普通股股本增加 3,025,088 仟元。

(二) 資本公積

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
股票發行溢價	\$ 1,875	\$ -	\$ -	\$ -
庫藏股票交易	32,413	32,413	32,413	32,413
	<u>\$ 34,288</u>	<u>\$ 32,413</u>	<u>\$ 32,413</u>	<u>\$ 32,413</u>

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，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(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 101 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 102 年起，聯邦銀行依金管會於 101 年 4 月 6 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。

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 5 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 100 年 1 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 100 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 100 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、未來獲利狀況及聯邦銀行資本預算之規劃，擬訂分派現金或股票之比例。原則上，倘分配後銀行自有資本與風險性資產之比率低於主管機關規定之比例加一個百分點者，得優先採股票股利發放，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。

102年1月1日至9月30日應付員工紅利估列金額為32,256仟元；應付董監酬勞估列金額為1,613仟元。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）扣除法定盈餘公積、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之收盤價（考量除權除息之影響後）。

聯邦銀行股東常會分別於102年6月14日及101年6月22日決議通過101及100年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$ 784,074	\$ 547,985		
特別盈餘公積	(201,754)	(266,264)		
普通股股票股利	1,839,520	658,396	\$ 0.917	\$ 0.4
特別股現金股利	181,042	757,451	0.6	0.6
特別股股票股利	18,725	121,004	0.917	0.4

聯邦銀行分別於 102 年 6 月 14 日之股東會，決議配發 101 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	101年度	
	現金紅利	股票紅利
員工紅利	\$ -	\$ 44,485
董監事酬勞	2,224	-

101 年度員工股票紅利股數為 4,261 仟股，係按 102 年度決議分紅之金額除以股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）計算。

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按聯邦銀行依據修訂前公開發行銀行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 101 年度財務報表並參考聯邦銀行依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為董事會擬議盈餘分配議案之基礎。

	101年度	
	員工紅利	董監事酬勞
股東會決議配發金額	\$ 44,485	\$ 2,224
各年度財務報表認列金額	44,485	2,224

聯邦銀行股東常會於 101 年 6 月 22 日決議不配發 100 年度員工紅利及董監事酬勞。

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：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1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

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款息	\$ 1,425,433	\$ 1,292,352	\$ 4,146,150	\$ 3,826,617
無活絡市場之債券商 品息	450,275	472,969	1,333,308	1,490,678
循環信用息	234,266	241,045	696,157	755,723
存放及拆放同業息	151,818	176,306	456,698	593,383
備供出售金融資產息	33,007	24,826	104,474	61,265
附賣回債券投資息	23,971	11,140	70,114	19,799
公平價值變動列入損 益金融資產息	19,930	30,985	59,654	70,793
持有至到期日金融資 產息	3,765	5,072	12,235	17,345
其他利息收入	3,921	4,505	19,886	17,650
小計	<u>2,346,386</u>	<u>2,259,200</u>	<u>6,898,676</u>	<u>6,853,253</u>
利息費用				
存款息	748,131	736,362	2,213,920	2,170,845
附買回票券及債券息	39,874	61,213	119,053	186,492
金融債券息	32,548	32,548	97,643	102,672
郵匯息	16,699	17,851	50,096	63,135
其他利息費用	16,983	1,318	51,322	30,055
小計	<u>854,235</u>	<u>849,292</u>	<u>2,532,034</u>	<u>2,553,199</u>
合計	<u>\$ 1,492,151</u>	<u>\$ 1,409,908</u>	<u>\$ 4,366,642</u>	<u>\$ 4,300,054</u>

三二、手續費淨收益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
手續費收入				
信用卡及現金卡手續 費收入	\$ 202,167	\$ 155,269	\$ 501,612	\$ 415,956
佣金手續費收入	135,081	211,329	403,800	515,800
信託手續費收入	54,828	54,782	208,187	144,989
放款手續費收入	37,475	32,442	109,588	96,275
跨行手續費收入	26,994	27,887	79,753	62,392
保證手續費收入	22,661	16,515	61,446	55,190

(接次頁)

(承前頁)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
匯款手續費收入	\$ 9,018	\$ 8,412	\$ 26,189	\$ 25,142
保管手續費收入	7,886	7,072	23,579	20,675
郵電費收入	4,837	4,563	14,047	13,808
代辦手續費收入	3,028	3,039	8,877	10,600
進出口手續費收入	1,868	2,075	5,820	6,676
其 他	<u>45,824</u>	<u>27,813</u>	<u>115,549</u>	<u>81,047</u>
小 計	<u>551,667</u>	<u>551,198</u>	<u>1,558,447</u>	<u>1,448,550</u>
手續費費用				
信用卡手續費費用	74,385	64,841	220,102	207,567
微信查詢手續費費用	8,642	8,797	19,780	15,791
跨行手續費費用	3,643	3,724	12,889	11,787
收單清算處理手續費 費用	2,812	2,315	8,520	7,559
其 他	<u>18,846</u>	<u>22,971</u>	<u>53,114</u>	<u>56,077</u>
小 計	<u>108,328</u>	<u>102,648</u>	<u>314,405</u>	<u>298,781</u>
合 計	<u>\$ 443,339</u>	<u>\$ 448,550</u>	<u>\$ 1,244,042</u>	<u>\$ 1,149,769</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債已實 現損益				
遠期外匯合約	\$ 50,878	(\$ 36,607)	\$ 276,193	\$ 106,172
外匯換匯合約	48,690	51,971	143,422	140,241
可轉換公司債	(683)	(32,003)	26,055	(65,099)
商業本票及定存單	4,542	526	10,547	(2,078)
政府公債	121	372	(3,593)	(70)
公司債	-	29	-	29
選擇權合約	923	1,032	2,440	2,010
股票及基金受益憑證	13,800	(6,305)	12,663	(27,244)
股息紅利收入	<u>530</u>	<u>805</u>	<u>530</u>	<u>805</u>
小 計	<u>118,801</u>	<u>(20,180)</u>	<u>468,257</u>	<u>154,766</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	32,486	70,433	31,835	156,866
股票及基金受益憑證	4,226	5,870	(387)	32,886
商業本票	(5)	(224)	(693)	214
衍生性金融資產及負 債	<u>(20,928)</u>	<u>(26,559)</u>	<u>17,603</u>	<u>28,033</u>
小 計	<u>15,779</u>	<u>49,520</u>	<u>48,358</u>	<u>217,999</u>
合 計	<u>\$ 134,580</u>	<u>\$ 29,340</u>	<u>\$ 516,615</u>	<u>\$ 372,765</u>

三四、備供出售金融資產之已實現損益

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
處分淨損失—股票	(\$ 42,107)	(\$ 14,929)	(\$ 126,103)	(\$ 58,301)
處分淨利益(損失)—受益 憑證	5,291	1	9,887	(43,048)
處分淨利益—公債	-	-	426	196
處分淨利益—公司債	125	-	3,086	-
處分淨利益(損失)—商業 本票	-	(153)	50	(153)
股息紅利收入	22,021	33,346	29,208	37,222
合 計	(\$ 14,670)	\$ 18,265	(\$ 83,446)	(\$ 64,084)

三五、資產減損迴轉利益(減損損失)

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
其他金融資產	\$ -	\$ -	\$ 68,595	(\$ 321)
承受擔保品	(4,638)	-	51,592	(50,000)
商 譽	-	-	-	(134,402)
	(\$ 4,638)	\$ -	\$ 120,187	(\$ 184,723)

三六、員工福利費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 461,570	\$ 466,678	\$ 1,409,854	\$ 1,391,701
獎金費用	66,289	109,063	347,571	306,377
退休金費用	32,936	32,122	100,478	94,895
勞健保費用	52,583	50,311	160,895	149,467
其他員工福利費用	10,332	6,849	29,845	14,940
合 計	\$ 623,710	\$ 665,023	\$ 2,048,643	\$ 1,957,380

三七、折舊及攤銷費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
出租資產折舊費用	\$ 360,122	\$ 321,827	\$ 1,068,938	\$ 921,468
不動產及設備折舊費用	43,591	47,770	128,716	148,828
投資性不動產折舊費用	3,627	3,626	10,880	10,880
無形資產攤銷費用	10,339	17,705	32,600	54,921
合 計	\$ 417,679	\$ 390,928	\$ 1,241,134	\$ 1,136,097

三八、其他業務及管理費用

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
租金	\$ 147,677	\$ 149,799	\$ 428,736	\$ 420,486
廣告費	66,634	48,012	166,335	204,815
委外服務費	75,901	56,366	196,573	173,276
稅捐及規費	60,474	77,954	185,672	237,213
電腦資訊費	41,367	42,525	118,444	119,740
郵電費	59,569	33,882	157,945	102,921
修護費	27,207	42,349	83,763	86,677
存款保險費	27,419	25,585	80,526	85,174
捐助費用	2,614	2,285	25,718	24,218
業務推廣費	14,850	15,811	43,398	44,536
印刷及裝訂費	9,474	9,532	29,461	28,653
其他	130,339	177,110	403,119	414,088
合計	<u>\$ 663,525</u>	<u>\$ 681,210</u>	<u>\$ 1,919,690</u>	<u>\$ 1,941,797</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：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 15,003	\$ 16,533	\$ 62,888	\$ 92,502
以前年度之調整	-	1,814	(2)	1,732
遞延所得稅				
當期產生者	119,736	119,771	312,216	313,401
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 134,739</u>	<u>\$ 138,118</u>	<u>\$ 375,102</u>	<u>\$ 407,635</u>

本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之會計所得與課稅

所得之調節如下：

	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 2,518,146</u>	<u>\$ 2,599,336</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	428,085	441,887
稅上不可減除之費損	(6,666)	1,860
免稅所得	(37,062)	(85,067)
基本稅額應納差額	27,131	54,011
未分配盈餘加徵	1,598	1,294
未認列之可減除暫時性差異	(37,982)	(7,250)
以前年度之當期所得稅費用		
於本期之調整	(2)	900
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 375,102</u>	<u>\$ 407,635</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構換算	\$ 14,914	\$ 30,848	(\$ 85,331)	\$ 50,196
— 備供出售金融資產未實現損益	(7,492)	-	(174,810)	-
認列於其他綜合損益之所得稅費用(利益)	\$ 7,422	\$ 30,848	(\$ 260,141)	\$ 50,196

(三) 聯邦銀行兩稅合一相關資訊

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
未分配盈餘				
87年度以後未分配盈餘	\$ 2,065,788	\$ 3,064,835	\$ 2,700,385	\$ 2,334,599
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 2,446	\$ 300,853	\$ 235,196	\$ 386,199

101及100年度盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為17.06%(預計)及20.48%。

依所得稅法規定，聯邦銀行分配屬於87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。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本公司預計101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。

依台財稅字第10204562810號規定，首次採用IFRSs之當年度計算稅額扣抵比率時，其帳載累積未分配盈餘應包含因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘淨增加數或淨減少數。

(四) 所得稅核定情形

	核定情形
聯邦銀行	核定至97年度
聯邦租賃	核定至100年度
聯邦網通	核定至100年度
邦聯保經	核定至100年度
聯邦投信	核定至100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)	每 股 盈 餘 (元)
	稅 前 稅 後	(仟 股)	稅 前 稅 後
<u>102年7月1日至9月30日</u>			
本期盈餘	\$ 797,937	\$ 675,940	
減：特別股股利	(2,870)	(2,870)	
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之本 年度盈餘	795,067	673,070	2,197,216
			\$ 0.36
具稀釋作用潛在普通股之 影響：			\$ 0.31
可轉換特別股	2,870	2,870	19,310
員工分紅	-	-	3,001
稀釋每股盈餘	\$ 797,937	\$ 675,940	2,219,527
			\$ 0.36
			\$ 0.30
<u>101年7月1日至9月30日</u>			
本期盈餘	\$ 848,347	\$ 722,733	
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	802,971	677,357	1,909,756
			\$ 0.42
具稀釋作用潛在普通股之 影響：			\$ 0.35
可轉換特別股	45,376	45,376	302,509
稀釋每股盈餘	\$ 848,347	\$ 722,733	2,212,265
			\$ 0.38
			\$ 0.33
<u>102年1月1日至9月30日</u>			
本期盈餘	\$2,466,848	\$2,130,544	
減：特別股股利	(8,996)	(8,996)	
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之本 年度盈餘	2,457,852	2,121,548	2,193,920
			\$ 1.12
具稀釋作用潛在普通股之 影響：			\$ 0.97
可轉換特別股	8,996	8,996	20,045
員工分紅	-	-	5,561
稀釋每股盈餘	\$2,466,848	\$2,130,544	2,219,526
			\$ 1.11
			\$ 0.96
<u>101年1月1日至9月30日</u>			
本期盈餘	\$2,556,593	\$2,184,358	
減：特別股股利	(136,129)	(136,129)	
基本每股盈餘			
屬於普通股股東之本 年度盈餘	2,420,464	2,048,229	1,909,756
			\$ 1.27
具稀釋作用潛在普通股之 影響：			\$ 1.07
可轉換特別股	136,129	136,129	302,509
稀釋每股盈餘	\$2,556,593	\$2,184,358	2,212,265
			\$ 1.16
			\$ 0.99

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。

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

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
聯邦建築經理股份有限公司（聯邦建築經理）	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／總經理林鴻聯之近親
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／總經理林鴻聯之近親
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／總經理林鴻聯之近親
勇軒有限公司（勇軒公司）	該公司董事長係聯邦銀行董事／總經理林鴻聯之近親
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

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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

102 年 9 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	3 戶	\$ 1,750	\$ 1,694	\$ 1,694	\$ -	-	無
自用住宅抵押放款	15 戶	64,496	58,481	58,481	-	不動產	無
其他放款	1 戶	2,300	2,283	2,283	-	土地及建物	無

101 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	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

101 年 9 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	3 戶	\$ 2,250	\$ 2,237	\$ 2,237	\$ -	存 單	無
自用住宅抵押放款	10 戶	54,009	53,315	53,315	-	不動產	無

101 年 1 月 1 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	9月30日餘額	占該科目 百 分 比	年 利 率	1月1日至9月 30日利息收入	占該科目 百 分 比
102	\$ 62,458	0.03%	1.34%-3.185%	\$ 1,413	0.02%
101	55,552	0.03%	1.20%-3.23%	1,416	0.02%

2. 存 款

年 度	9月30日餘額	占該科目 百 分 比	年 利 率	1月1日至9月 30日利息費用	占該科目 百 分 比
102	\$2,356,820	0.65%	0%-4.21%	\$ 7,625	0.30%
101	1,475,552	0.45%	0%-4.85%	4,983	0.20%

3. 保證及信用狀款項

102 年 9 月 30 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額(註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 54,899	\$ 41,438	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	13,810	13,810	-	0.5%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

101 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額(註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 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

101 年 9 月 30 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額(註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 122,199	\$ 54,252	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	18,723	11,000	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

101 年 1 月 1 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	1月1日至9月30日 證券經紀收入	占該科目百分比
	102	\$ 1,938	1.62%
	101	3,371	3.14%

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 1 年至 5 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 (帳列其他資產—存出 保證金) 9 月 30 日餘額		1月1日至9月30日 租金費用	
			金 額	占該科目 百 分 比	金 額	占該科目 百 分 比
102		友邦公司	\$ 458,846	26.43%	\$ 21,138	4.93%
		鴻構建設	218,760	12.60%	75,506	17.61%
		勇軒公司	15,645	0.90%	48,744	11.37%
		聯邦建設	5,068	0.29%	7,910	1.84%
101		友邦公司	458,846	24.06%	21,333	5.03%
		鴻構建設	218,760	11.47%	75,506	17.96%
		勇軒公司	15,645	0.82%	48,744	11.59%
		聯邦建設	5,068	0.27%	7,910	1.88%

6. 出售不良債權及其相關之承受擔保品交易

聯邦銀行於 95 年 6 月 27 日及 95 年 9 月 20 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 101 年 12 月 31 日止，已全數收取。截至 101 年 9 月 30 日及 1 月 1 日止，尚未收取之款項分別為 20,550 仟元及 138,783 仟元（帳列應收款項）。

7. 備供出售金融資產

聯邦銀行截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 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 62,057 仟單位、97,878 仟單位、97,878 仟單位及 48,344 仟單位，金額分別為 747,946 仟元、1,213,996 仟元、1,204,469 仟元及 554,130 仟元。

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

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

102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	102年7月1日 至9月30日	101年7月1日 至9月30日	102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
短期員工福利				
薪資	\$ 9,421	\$ 8,641	\$ 33,527	\$ 32,971
車馬費	417	542	1,166	1,301
	9,838	9,183	34,693	34,272
退職後福利	1,215	1,159	3,686	3,470
	<u>\$ 11,053</u>	<u>\$ 10,342</u>	<u>\$ 38,379</u>	<u>\$ 37,742</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 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 1 月 1 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 137,400 仟元、158,200 仟元、176,500 仟元及 179,800 仟元。另聯邦銀行 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101

年 9 月 30 日及 1 月 1 日止，分別以面額 7,500,000 仟元、5,000,000 仟元、3,000,000 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：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
其他金融資產				
質押之資產	\$ 132,879	\$ 133,870	\$ 148,374	\$ 145,781

四三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 102 年 9 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 9 月 30 日及 1 月 1 日計有下列承諾事項：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
客戶已開發但尚未動用之放款承諾	\$ 68,858,263	\$ 80,707,797	\$ 68,263,108	\$ 56,477,623
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	170,492,904	164,444,216	160,836,981	162,269,984
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	964,679	770,554	1,363,825	659,539
各類保證款項	14,565,597	9,660,110	12,096,326	9,564,282
受託代收款項	24,445,928	21,965,090	21,840,497	19,890,854
受託代售銀行旅行支票				
總額	161,153	169,335	164,449	196,253
應付保證票據	7,668,600	5,187,400	3,205,700	2,709,000
信託資產	58,610,728	57,129,343	55,181,413	51,228,724
保管有價證券	331,752	427,849	347,752	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 2 至 20 年。所有租賃期間超過 5 年之營業租賃均包括每 5 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 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，本公司因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 806,634 仟元、808,795 仟元、808,622 仟元及 805,450 仟元（帳列其他資產－存出保證金）。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1 年 內	\$ 411,497	\$ 424,825	\$ 496,178	\$ 413,516
超過 1 年但不超過 5 年	662,506	810,068	829,912	972,176
超過 5 年	<u>310,980</u>	<u>356,122</u>	<u>330,489</u>	<u>272,632</u>
	<u>\$ 1,384,983</u>	<u>\$ 1,591,015</u>	<u>\$ 1,656,579</u>	<u>\$ 1,658,324</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 3 至 20 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，本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、33,383 仟元及 33,313 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
1 年 內	\$ 101,558	\$ 101,240	\$ 101,716	\$ 99,545
超過 1 年但不超過 5 年	381,804	383,399	385,257	392,168
超過 5 年	<u>616,476</u>	<u>685,829</u>	<u>708,948</u>	<u>778,300</u>
	<u>\$ 1,099,838</u>	<u>\$ 1,170,468</u>	<u>\$ 1,195,921</u>	<u>\$ 1,270,013</u>

(四) 購買電腦軟硬體設備

截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，本公司簽訂電腦設備及軟體購買合約價款分別為 22,926 仟元、45,676 仟元、42,476 仟元及 42,902 仟元，截至 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日止，分別業已支付 12,563 仟元、29,217 仟元、26,877 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 101 年 8 月 24 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 100 年 1 月 10 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 101 年 3 月 23 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

102 年 9 月 30 日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 4,678,474	應付所得稅	\$ 123
投 資		應付保管有價證券	9,912,584
基金投資	35,170,716	信託資本	48,767,151
普通股投資	153,251	各項準備與累積虧損	(69,130)
短票及附條件買賣			
債 券	63,876		
應收款項	2,310		
保管有價證券	9,912,584		
不動產—土地及建物	<u>8,629,517</u>		
信託資產總額	<u>\$58,610,728</u>	信託負債及資本總額	<u>\$58,610,728</u>

信託帳資產負債表

101 年 12 月 31 日

	金	額		金	額
<u>信託資產</u>			<u>信託負債及資本</u>		
銀行存款	\$	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

101 年 9 月 30 日

	金	額		金	額
<u>信託資產</u>			<u>信託負債及資本</u>		
銀行存款	\$	3,936,994	應付所得稅	\$	98
投 資			應付保管有價證券		7,402,022
基金投資		34,468,800	信託資本		47,837,031
普通股投資		172,016	各項準備與累積虧損	(	57,738)
短票及附條件買賣		69,573			
債券					
應收款項		2,746			
保管有價證券		7,402,022			
不動產—土地及建物		<u>9,129,262</u>			
信託資產總額	\$	<u>55,181,413</u>	信託負債及資本總額	\$	<u>55,181,413</u>

信託帳資產負債表

101 年 1 月 1 日

	金	額		金	額
信託資產			信託負債及資本		
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		7,489,540			
信託資產總額	\$	51,228,724	信託負債及資本總額	\$	51,228,724

信託帳損益表

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	1,725
利息收入—定期		5,257
利息收入—短票及附賣回投資		276
普通股現金股利收入		8,391
受益憑證分配收益		358
已實現資本利得—基金		1,468
未實現資本利得—上櫃普通股		40,823
未實現資本利得—基金		597
信託收益合計		58,895
信託費用		
管理費		6,177
稅捐支出		91,497
已實現資本損失—基金		297
未實現資本損失—基金		646
其他費用		8,294
信託費用合計		106,911
稅前淨損	(	48,016)
所得稅費用	(	1,082)
本期淨投資損失	(\$	49,098)

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

101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	1,059
利息收入—定存		4,659
利息收入—短票或附賣回投資		276
普通股現金股利收入		9,102
未實現資本利得—上櫃普通股		40,586
未實現資本利得—基金		930
已實現資本利得—基金		3
受益憑證分配收益		287
信託收益合計		<u>56,902</u>
信託費用		
管理費		3,676
稅捐支出		67,450
未實現資本損失—上櫃普通股		868
未實現資本損失—基金		689
已實現資本損失—基金		174
其他費用		33,153
信託費用合計		<u>106,010</u>
稅前淨損	(	49,108)
所得稅費用	(	<u>1,680</u>)
本期淨投資損失	(\$	<u>50,788)</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

102 年 9 月 30 日

投	資	項	目	帳	列	金	額
銀行存款				\$		4,678,474	
投	資						
基金投資						35,170,716	
普通股投資						153,251	
短票及附條件買賣債券						63,876	
應收款項						2,310	
保管有價證券						9,912,584	
不動產—土地及建物						<u>8,629,517</u>	
合	計					<u>\$ 58,610,728</u>	

信託帳財產目錄
101 年 12 月 31 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
101 年 9 月 30 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 3,936,994
投 資	
基金投資	34,468,800
普通股投資	172,016
短票及附條件買賣債券	69,573
應收款項	2,746
保管有價證券	7,402,022
不動產—土地及建物	<u>9,129,262</u>
合 計	<u>\$55,181,413</u>

信託帳財產目錄
101 年 1 月 1 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

除下表所列外，本公司管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	102年9月30日		101年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 415,748	\$ 424,606	\$ 811,872	\$ 822,838
無活絡市場之債務商品				
投資	48,846,283	45,538,399	43,871,572	44,238,804
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	5,200,000	5,376,597	5,200,000	5,360,295

	101年9月30日		101年1月1日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$ 1,027,816	\$ 1,041,016	\$ 1,313,015	\$ 1,328,865
無活絡市場之債務商品				
投資	42,395,098	43,020,823	44,723,018	44,569,296
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	5,200,000	5,353,324	4,890,000	5,023,408

(二) 以公允價值衡量之金融工具

本公司衡量公允價值所採用之評價技術及假設，與 102 年第 1 季合併財務報告所述者無重大變動，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四五。

(三) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

本公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義，與 102 年第 1 季合併財務報告所述者無重大變動，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註四五。

(四) 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	102年9月30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	\$ 113,406	\$ 113,406	\$ -	\$ -
債券投資	205,761	-	205,761	-
受益憑證	51,288	51,288	-	-
商業本票	7,818,003	-	7,818,003	-
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	1,443,855	-	1,443,855	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,787,783	1,787,783	-	-
債券投資	5,028,977	68,801	4,960,176	-
可轉讓定期存單	211,880	-	211,880	-
受益憑證	976,078	976,078	-	-
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	128,743	-	124,562	4,181
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	64,619	-	60,438	4,181

以公平價值衡量之金融商品項目	101年12月31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	-	-
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	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	101年9月30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	\$ 122,199	\$ 122,199	\$ -	\$ -
債券投資	400,369	-	400,369	-
受益憑證	34,134	34,134	-	-
商業本票	15,423,450	-	15,423,450	-
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	3,493,602	-	3,493,602	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,582,551	1,582,551	-	-
債券投資	5,041,710	58,414	4,983,296	-
受益憑證	1,349,334	1,349,334	-	-
商業本票	2,294,917	-	2,294,917	-
<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	171,528	-	168,086	3,442
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	57,217	-	54,078	3,139

以公允價值衡量之金融工具項目	101年1月1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	\$ 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	-
可轉讓定期存單	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	-	-
<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	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

(五) 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

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	(2,450)	18,177	-	(12,454)	-	4,181

101 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	4,457	10,934	-	(12,946)	-	3,442

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

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	(3,115)	19,293	-	(12,905)	-	4,181

101 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	3,946	13,254	-	(15,058)	-	3,139

(六) 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日第一類層級及第二類層級無重大移轉。

(七) 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：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：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			
	102年9月30日	101年12月31日	101年9月30日	101年1月1日
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 175,750	\$ 68,082	\$ 50,840	\$ 900,303
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	964,679	770,554	1,363,825	659,539
各類保證款項	14,565,597	9,660,110	12,096,326	9,564,282
客戶信用卡授信承諾	170,492,904	164,444,216	160,836,981	162,269,984

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	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 61,581,892	24.68	\$ 56,430,448	26.39	\$ 56,149,491	26.24	\$ 51,426,728	25.42
公營企業	3,883,000	1.56	2,390,000	1.12	2,390,000	1.12	-	-
政府機關	24,920,000	9.98	6,600,000	3.08	9,600,000	4.48	8,083,000	4.00
非營利團體	979,111	0.39	980,633	0.46	1,001,259	0.47	721,270	0.35
私 人	156,277,359	62.63	145,497,961	68.03	143,028,469	66.83	140,863,698	69.64
金融機構	17,000	0.01	17,000	0.01	17,018	0.01	98	-
國 外	1,867,348	0.75	1,946,095	0.91	1,827,576	0.85	1,189,032	0.59
合 計	249,525,710	100.00	213,862,137	100.00	214,013,813	100.00	202,277,826	100.00

(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	102年9月30日		101年12月31日		101年9月30日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 48,570,791	19.47	\$ 27,690,137	12.95	\$ 29,746,874	13.90	\$ 23,428,694	11.58
有擔保								
—金融擔保品	7,466,080	2.99	5,622,986	2.63	6,040,003	2.82	5,763,770	2.85
—股票擔保	7,743,628	3.10	7,362,753	3.44	6,745,340	3.15	5,618,725	2.78
—不動產擔保	165,102,379	66.17	156,149,002	73.01	154,646,804	72.26	152,032,520	75.16
—財產擔保	10,108,123	4.05	6,923,830	4.17	8,833,811	4.13	8,178,589	4.04
—保證	6,264,749	2.51	4,318,889	2.02	4,322,978	2.02	4,292,388	2.12
—其他	4,269,960	1.71	3,794,540	1.78	3,678,003	1.72	2,963,140	1.47
合計	249,525,710	100.00	213,862,137	100.00	214,013,813	100.00	202,277,826	100.00

8. 本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司持有之部分金融資產，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

102年9月30日	未 逾 期 良 優	亦 良	可 好	未 接 受 無 評	損 受 無 評	部 位 評	金 額		已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 總 計 (A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
							小 計 (A)					
表內項目 應收款	\$ 5,890,259	\$ 3,877,445	\$ 71,402	\$ -	\$ -	\$ 9,839,106	\$ 185,916	\$ 2,021,859	\$ 12,046,881	\$ 90,620	\$ 50,083	\$ 11,906,178
	98,054	36,623	-	-	-	134,677	-	-	134,677	-	-	134,677
	1,772,310	5,480	2,318	7,211	7,211	1,787,319	471,233	423,593	2,682,145	383,170	-	2,298,975
貼現及放款	75,503,746	27,957,203	20,042,660	1,896,098	1,896,098	125,399,707	369,504	81,570	125,850,781	39,882	1,259,192	124,551,707
	65,830,937	36,252,537	1,180,227	-	-	105,263,751	51,825	2,593,325	107,908,901	383,155	745,823	106,779,923

101年12月31日	未 發	未 逾 期 良	未 亦 良	未 可 撥	未 減 損 受 無	評 受 無	部 位 評	金 額		已 逾 期 未 減 損 部 位 金 額 (B)	已 減 損 部 位 總 計 (C)+(A)+(B)+(C)	已 提 列 損 失 金 額 (D)	淨 額 (A)+(B)+ (C)-(D)
								好	小 計 (A)				
表內項目 應收款	\$ 5,264,015	\$ 4,122,572	\$ 80,992	\$ -	\$ 9,467,579	\$ 144,532	\$ 2,283,054	\$ 11,895,165	\$ 131,325	\$ 24,215	\$ 11,739,625		
	142,674	-	-	-	142,674	-	-	142,674	-	312	142,362		
	1,849,078	13,868	5,895	12,223	1,881,064	599,283	330,077	2,810,424	256,767	85	2,553,572		
買入匯款	2,452	-	-	-	2,452	-	-	2,452	-	-	2,452		
總額或放款	67,740,481	27,492,774	21,451,938	1,802,423	118,487,616	332,280	120,888	118,940,784	65,347	1,227,931	117,647,506		
	41,198,106	37,895,674	1,205,154	-	80,298,934	58,823	2,715,886	83,073,643	292,475	640,162	82,141,006		

(2) 有價證券投資信用品質分析

102年9月30日	未逾期亦未減損部位金額(註)				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	投資等類非投資等類	無評等	評等	小計(A)				
可供出售金融資產	\$ 5,028,977	\$ -	\$ -	\$ 5,028,977	\$ -	\$ 5,028,977	\$ -	\$ 5,028,977
-債券投資	1,742,735	45,048	-	1,787,783	-	1,787,783	-	1,787,783
-股票投資	211,880	-	976,078	1,187,958	-	1,187,958	-	1,187,958
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	318,944	-	-	318,944	-	318,944	-	318,944
-債券投資	96,804	-	-	96,804	-	96,804	-	96,804
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	48,846,283	-	-	48,846,283	-	48,846,283	-	48,846,283
-債券投資	-	-	505,698	505,698	-	505,698	-	505,698
-股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額(註)				已逾期未減損部位金額(B)	已減損部位總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	投資等類非投資等類	無評等	評等	小計(A)				
可供出售金融資產	\$ 6,545,212	\$ -	\$ -	\$ 6,545,212	\$ -	\$ 6,545,212	\$ -	\$ 6,545,212
-債券投資	1,557,970	93,807	-	1,651,777	-	1,651,777	-	1,651,777
-股票投資	1,309,589	-	824,800	2,134,389	-	2,134,389	-	2,134,389
-其他	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	811,872	-	-	811,872	-	811,872	-	811,872
-債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	43,871,572	-	53,808	43,925,380	66,552	43,991,932	66,552	43,925,380
-債券投資	-	-	540,038	540,038	-	540,038	-	540,038
-股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-

101年9月30日	未逾期亦未減損	亦未減損	損部	位	金額 (註)		已逾期未減損	已減損部	位	總計	已提列損失金額 (D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					等小計 (A)	等小計 (B)						
備供出售金融資產												
- 債券投資	\$ 5,041,710	\$ -	\$ -		\$ 5,041,710	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 5,041,710	\$ -	\$ 5,041,710
- 股票投資	1,446,557	135,994	-		1,582,551	-	-	-		1,582,551	-	1,582,551
- 其他	2,819,767	-	-	824,484	3,644,251	-	-	-		3,644,251	-	3,644,251
持有至到期日金融資產												
- 債券投資	1,027,816	-	-	-	1,027,816	-	-	-		1,027,816	-	1,027,816
其他金融資產	42,395,098	-	-	61,319	42,456,417	-	-	-	67,023	42,523,440	67,023	42,456,417
- 債券投資	-	-	-	540,528	540,528	-	-	-	-	540,528	-	540,528
- 股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

101年1月1日	未逾期亦未減損	亦未減損	損部	位	金額 (註)		已逾期未減損	已減損部	位	總計	已提列損失金額 (D)	淨額(A)+(B)+(C)-(D)
					等小計 (A)	等小計 (B)						
備供出售金融資產												
- 債券投資	\$ 5,148,915	\$ -	\$ -		\$ 5,148,915	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 5,148,915	\$ -	\$ 5,148,915
- 股票投資	1,273,784	216,269	-	59,772	1,549,825	-	-	-		1,549,825	-	1,549,825
- 其他	4,006	-	-	900,562	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	-	1,313,015
其他金融資產	44,723,018	-	-	69,188	44,792,206	-	-	-	69,188	44,861,394	69,188	44,792,206
- 債券投資	-	-	-	536,992	536,992	-	-	-	-	536,992	-	536,992
- 股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註：未逾期亦未減損部位之區分方法如下：

1. 投資等級：外部評等屬BBB-以上，若屬上市（櫃）公司者，TEJ所制定TCRI等級為第1-5級。
2. 非投資等級：外部評等屬BB+以上，若屬上市（櫃）公司者，TEJ所制定TCRI等級為第6-9級。
3. 無評等：無外部評等。

9. 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	102年9月30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	\$ 145,911	\$ 40,005	\$ -	\$ 185,916
貼現及放款				
消費金融業務	273,481	96,023	-	369,504
企業金融業務	16,453	35,372	-	51,825

項 目	101年12月31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	\$ 103,472	\$ 41,060	\$ -	\$ 144,532
貼現及放款				
消費金融業務	214,122	118,158	-	332,280
企業金融業務	10,588	48,235	-	58,823

項 目	101年9月30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	\$ 108,588	\$ 40,600	\$ -	\$ 149,188
貼現及放款				
消費金融業務	229,165	117,029	-	346,194
企業金融業務	17,132	103,050	-	120,182

項 目	101年1月1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	235,046	84,007	-	319,053
企業金融業務	56,156	33,909	-	90,065

10. 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	102年9月30日		101年9月30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	2,500,087	330,419	2,738,001	170,004
無個別減損客觀證據者	411,244	92,618	526,080	129,881
組合評估減損	231,269,936	2,005,015	196,864,850	1,704,296

貼現及放款

項 目	101年12月31日		101年1月1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	2,634,534	237,867	3,030,153	141,133
無個別減損客觀證據者	493,839	119,955	639,371	179,011
組合評估減損	199,351,592	1,868,093	187,705,008	1,606,647

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、應收承兌票款、應收保證款及買入匯款。

應收款

項 目	102年9月30日		101年9月30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	1,685,144	384,191	1,578,893	329,035
無個別減損客觀證據者	2,021,859	90,620	2,380,672	127,585
組合評估減損	10,142,922	49,062	9,710,859	26,815

應收款

項 目	101年12月31日		101年1月1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	1,992,006	256,767	2,406,579	1,264,933
無個別減損客觀證據者	2,283,054	131,325	2,745,424	246,000
組合評估減損	9,611,146	24,612	10,963,829	61,255

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。

11. 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

102年9月30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	\$ 6,397,143	\$ 100,000	\$ 150,000	\$ 298,000	\$ -	\$ 6,945,143
存放央行及拆借銀行同業	58,764,471	910,272	1,251,045	2,234,428	4,230,437	67,420,653
公平價值變動列入損益之金融資產	8,124,863	2,754	4,034	293,145	1,107,186	9,531,982
附買回票據	14,737,209	3,360,630	-	-	-	18,097,839
應收款項	5,680,556	2,051,544	2,082,600	3,393,589	1,259,912	14,468,001
備供出售金融資產	200,142	100,251	117,608	851,102	6,520,204	7,789,307
貼現及匯款	7,078,495	17,157,419	28,080,845	48,334,471	134,174,207	234,825,437
持有至到期日金融資產	8,689	-	197,366	50,436	159,257	415,748
無活躍市場之債務商品投資	2,650	231,898	1,524,275	8,136,576	38,950,884	48,846,283
資產合計	100,994,218	23,944,768	33,407,273	63,591,542	186,402,087	408,340,393
負 債						
銀行同業存款	75,919	-	-	4,817,779	-	4,893,698
公平價值變動列入損益之金融負債	58,677	1,778	3,498	666	-	64,619
附買回票據	18,240,475	6,532,669	30,491	-	-	24,803,635
應付款項	3,443,655	1,014,615	370,617	135,687	21,534	4,986,108
存款及匯款	33,255,295	38,344,969	59,595,948	84,056,588	146,470,491	361,723,291
應付金融債券	-	890,000	-	-	4,400,000	5,290,000
負債合計	55,074,021	46,694,031	60,000,554	89,010,720	150,892,025	401,671,351
淨流動缺口	\$ 45,920,197	(\$ 22,749,263)	(\$ 26,592,781)	(\$ 25,419,178)	\$ 35,510,062	\$ 6,669,042

101年12月31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	5,239,486	13,745	674	1,995	2,836,994	8,094,894
附買回票據及債券投資	21,468,366	298,587	-	-	-	21,766,953
應收款項	5,520,507	2,342,462	2,118,221	3,473,428	841,599	14,296,217
貼現及匯款	9,034,493	19,028,321	17,617,586	32,479,304	125,889,649	204,059,353
備供出售金融資產	199,999	1,224,295	383,261	899,621	7,529,980	10,237,156
持有至到期日金融資產	5,399	-	199,980	302,410	304,083	811,872
無活躍市場之債務商品投資	-	-	-	-	43,871,572	43,871,572
資產合計	117,968,269	24,002,761	21,574,004	39,672,823	184,867,331	388,085,188
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	22,952	1,492	1,066	1,907	-	27,417
附買回票據及債券負債	16,221,773	12,057,475	10,101	-	-	28,289,349
應付款項	4,857,018	878,223	397,704	117,207	20,551	6,270,703
存款及匯款	35,819,872	40,497,492	50,791,156	86,248,816	124,041,800	337,399,136
應付金融債券	-	-	-	-	5,200,000	5,200,000
負債合計	57,219,273	53,434,682	53,200,027	89,185,709	129,262,351	382,302,042
淨流動缺口	\$ 60,748,996	(\$ 29,431,921)	(\$ 31,626,023)	(\$ 49,512,886)	\$ 55,604,980	\$ 5,783,146

101年9月30日						
未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計	
資產						
現金及約當現金	\$ 9,083,237	\$ 100,000	\$ 150,000	\$ 298,000	\$ -	\$ 9,631,237
存放央行及拆借銀行同業	72,613,185	893,825	1,357,938	2,150,688	3,452,959	80,468,595
公平價值變動列入損益之金融資產						
融資產	16,069,757	4,934	4,095	436	3,387,297	19,469,519
附買回票券及債券投資	12,916,256	-	-	-	-	12,916,256
應收款項	5,685,252	2,254,745	2,029,111	3,286,427	910,649	14,166,184
備供出售金融資產	2,294,918	-	632,083	1,180,229	6,065,044	10,172,274
貼現及放款	5,494,277	18,760,574	17,852,869	34,084,263	125,616,425	201,808,408
持有至到期日金融資產	205,597	32,391	-	503,372	286,456	1,027,816
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	42,395,098	42,395,098
資產合計	<u>124,362,479</u>	<u>22,046,469</u>	<u>22,026,096</u>	<u>41,503,415</u>	<u>182,113,928</u>	<u>392,052,387</u>
負債						
央行及銀行同業存款	44,352	-	-	4,817,779	-	4,862,131
公平價值變動列入損益之金融負債						
融負債	48,729	2,125	3,687	2,676	-	57,217
附買回票券及債券負債	22,611,960	12,668,067	30,322	-	-	35,310,349
應付款項	5,711,629	1,141,831	370,730	156,210	20,896	7,401,295
存款及匯款	33,211,154	35,995,178	61,316,557	80,880,154	120,849,619	332,252,662
應付金融債券	-	-	-	-	5,200,000	5,200,000
負債合計	<u>61,627,824</u>	<u>49,807,201</u>	<u>61,721,296</u>	<u>85,856,819</u>	<u>126,070,515</u>	<u>385,083,654</u>
淨流動缺口	<u>\$ 62,734,655</u>	<u>(\$ 27,760,732)</u>	<u>(\$ 39,695,200)</u>	<u>(\$ 44,353,404)</u>	<u>\$ 56,043,413</u>	<u>\$ 6,968,733</u>

101年1月1日						
未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計	
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	1,533,316	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	10,363,330	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	<u>101,366,733</u>	<u>25,434,551</u>	<u>19,911,364</u>	<u>45,454,501</u>	<u>179,002,333</u>	<u>381,169,482</u>
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	13,249,798	10,643	-	-	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	3,200,000	4,880,000
負債合計	<u>53,797,826</u>	<u>53,112,169</u>	<u>54,063,751</u>	<u>101,105,474</u>	<u>113,024,273</u>	<u>375,057,493</u>
淨流動缺口	<u>\$ 47,614,907</u>	<u>(\$ 17,677,618)</u>	<u>(\$ 34,152,387)</u>	<u>(\$ 55,650,973)</u>	<u>\$ 65,978,060</u>	<u>\$ 6,111,989</u>

(2) 衍生性負債到期分析－遠期外匯及外匯換匯

102年9月30日						
未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計	
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 5,660,712	\$ 81,681	\$ 109,497	\$ -	\$ -	\$ 5,851,890
流入	<u>5,605,265</u>	<u>80,423</u>	<u>107,735</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,793,423</u>
小計	<u>55,447</u>	<u>1,258</u>	<u>1,762</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58,467</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	297	-	-	-	-	297
合計	<u>\$ 55,744</u>	<u>\$ 1,258</u>	<u>\$ 1,762</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 58,764</u>

101年12月31日						
未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計	
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 5,157,047	\$ 1,524,445	\$ 188,902	\$ 1,845	\$ -	\$ 6,872,239
流入	<u>5,132,345</u>	<u>1,523,794</u>	<u>188,113</u>	<u>1,782</u>	<u>-</u>	<u>6,846,034</u>
合計	<u>\$ 24,702</u>	<u>\$ 651</u>	<u>\$ 789</u>	<u>\$ 63</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 26,205</u>

101年9月30日						
未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計	
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 7,209,995	\$ 1,221,916	\$ 79,463	\$ 19,456	\$ -	\$ 8,530,830
流入	<u>7,159,818</u>	<u>1,220,037</u>	<u>78,995</u>	<u>19,292</u>	<u>-</u>	<u>8,478,142</u>
小計	<u>50,177</u>	<u>1,879</u>	<u>468</u>	<u>164</u>	<u>-</u>	<u>52,688</u>
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	1,374	-	-	-	-	1,374
合計	<u>\$ 51,551</u>	<u>\$ 1,879</u>	<u>\$ 468</u>	<u>\$ 164</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 54,062</u>

101年1月1日					
未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
\$ 6,321,346	\$ 141,321	\$ 36,379	\$ 7,706	\$ -	\$ 6,506,752
6,297,742	132,637	35,801	7,695	-	6,473,875
\$ 23,604	\$ 8,684	\$ 578	\$ 11	\$ -	\$ 32,872

(3) 衍生性工具到期分析－匯率選擇權

102年9月30日					
未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
\$ 262	\$ 185	\$ 4,372	(\$ 666)	\$ -	\$ 4,153

101年12月31日					
未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
\$ 119	\$ 56	\$ 51	\$ 234	\$ -	\$ 460

101年9月30日					
未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
\$ 1,236	\$ 115	(\$ 2,329)	\$ 1,928	\$ -	\$ 1,000

101年1月1日					
未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
\$ 90	\$ 99	\$ 255	\$ 583	\$ -	\$ 936

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

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

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

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

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

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

D.風險報告：分為例常報告、超限報告及例外報告。例常報告依分層負責授權規定陳送各項管理報表至適當層級；超限報告針對超限情形予以說明並提出因應方案；例外報告則為業務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 102 年及 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日稅前淨利的影響分別為 183 仟元及 46 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

	102年9月30日			101年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美元	\$ 1,867,067	29.67	\$ 55,395,878	\$ 1,994,630	29.342	\$ 58,526,463
日圓	4,395,287	0.3031	1,332,053	5,084,372	0.3782	1,922,742
英鎊	2,038	47.8755	97,570	4,961	47.6485	236,384
澳幣	83,837	27.6109	2,314,815	47,766	30.6771	1,465,320
港幣	210,159	3.8263	804,134	239,576	3.7844	906,641
加拿大幣	9,414	28.7723	270,862	7,253	29.9683	217,360
人民幣	224,251	4.8496	1,087,533	-	-	-
新加坡幣	2,059	23.6113	48,616	500	23.9566	11,978
南非幣	814,696	2.9273	2,384,888	616,874	3.5689	2,201,583
瑞士法郎	210	32.7411	6,876	631	31.3583	19,787
泰銖	53	0.9464	50	143	0.9534	136
紐西蘭幣	27,001	24.5371	662,526	33,164	24.4712	811,564
歐元	17,199	40.0515	688,846	19,521	37.9480	740,783
金融負債						
美元	1,503,352	29.67	44,604,454	1,640,195	29.342	48,126,602
日圓	4,891,001	0.3031	1,482,286	5,455,223	0.3782	2,062,985
英鎊	4,333	47.8755	207,445	4,955	47.6485	236,098
澳幣	83,522	27.6109	2,306,118	47,728	30.6771	1,464,155
港幣	191,656	3.8263	733,336	217,820	3.7844	824,308
加拿大幣	9,439	28.7723	271,582	7,288	29.9683	218,409
人民幣	232,601	4.6797	1,088,503	-	-	-
新加坡幣	2,003	23.6113	47,293	483	23.9566	11,571
南非幣	814,708	2.9273	2,384,923	617,244	3.5689	2,202,904
瑞士法郎	227	32.7411	7,432	614	31.3583	19,254
泰銖	53	0.9464	50	-	-	-
紐西蘭幣	27,002	24.5371	662,551	33,092	24.4712	809,802
歐元	16,898	40.0515	676,791	19,374	37.9480	735,205
101年12月31日						
	101年12月31日			101年1月1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

(接次頁)

(承前頁)

	101年12月31日			101年1月1日								
	外	幣	匯	新	台	幣	外	幣	匯	新	台	幣
金 融 負 債												
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		
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，%

102年9月30日				101年12月31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	2,333,700	8.47	1	U集團－ 不動產開發業	2,408,700	9.63
2	N公司－ 不動產開發業	2,069,000	7.51	2	A集團－ 不動產開發業	2,306,916	9.23
3	O公司－ 金融中介業	1,718,000	6.23	3	N公司－ 不動產開發業	2,119,000	8.47
4	F集團－ 化學材料製造 業	1,453,022	5.27	4	B公司－ 其他金融中介 業	2,044,926	8.18
5	K公司－ 不動產開發業	1,420,000	5.15	5	F集團－ 化學材料製造 業	1,960,864	7.84
6	X集團－ 其他食品及飲 料零售業	1,339,885	4.86	6	X集團－ 其他食品及飲 料零售業	1,501,908	6.01
7	B公司－ 其他金融中介 業	1,065,754	3.87	7	D公司－ 不動產開發業	1,181,000	4.72
8	D公司－ 不動產開發業	1,030,630	3.74	8	E公司－ 不動產開發業	1,152,420	4.61
9	Y公司－ 其他金融仲介 業	900,000	3.27	9	Z公司－ 不動產開發業	820,000	3.28
10	Z公司－ 不動產開發業	820,000	2.98	10	O公司－ 金融中介業	688,000	2.75

101年9月30日				101年1月1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	2,394,900	9.66	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	2,383,172	9.61	2	D公司－ 不動產開發業	2,411,150	10.52
3	N公司－ 不動產開發業	2,119,000	8.55	3	U集團－ 不動產開發業	2,397,075	10.46
4	B公司－ 其他金融中介 業	2,062,486	8.32	4	N公司－ 不動產開發業	2,072,000	9.04
5	X集團－ 其他食品及飲 料零售業	1,691,395	6.82	5	C集團－ 不動產開發業	1,724,612	7.53

(接次頁)

(承前頁)

101年9月30日				101年1月1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 (%)
6	D公司— 不動產開發業	1,099,500	4.43	6	X集團— 其他食品及飲 料零售業	1,638,163	7.15
7	E公司— 不動產開發業	994,850	4.01	7	T公司— 不動產開發業	924,800	4.04
8	Y公司— 其他金融中介 業	900,000	3.63	8	Z公司— 不動產開發業	820,000	3.58
9	Z公司— 不動產開發業	820,000	3.31	9	K公司— 不動產開發業	579,736	2.53
10	J公司— 其他金融中介 業	800,000	3.23	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)

102 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	308,264,604	7,034,986	8,314,880	21,221,034	344,835,504
利率敏感性負債	160,190,127	126,456,027	45,280,268	14,432,540	346,358,962
利率敏感性缺口	148,074,477	(119,421,041)	(36,965,388)	6,788,494	(1,523,458)
淨 值					18,247,950
利率敏感性資產與負債比率					99.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					(8.35%)

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	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%)

101 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	294,153,791	5,366,760	8,059,184	20,186,686	327,766,421
利率敏感性負債	174,115,212	116,964,254	33,021,751	8,763,435	332,864,652
利率敏感性缺口	120,038,579	(111,597,494)	(24,962,567)	11,423,251	(5,098,231)
淨 值					14,835,357
利率敏感性資產與負債比率					98.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					(34.37%)

101 年 1 月 1 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）

102 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	208,759	111,674	298,844	1,406,328	2,025,605
利率敏感性負債	1,051,632	437,784	225,613	-	1,715,029
利率敏感性缺口	(842,873)	(326,110)	73,231	1,406,328	310,576
淨 值					344,400
利率敏感性資產與負債比率					118.11%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.18%

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	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%

101 年 9 月 30 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	579,561	74,454	14	1,454,710	2,108,739
利率敏感性負債	1,260,997	379,311	191,144	-	1,831,452
利率敏感性缺口	(681,436)	(304,857)	(191,130)	1,454,710	277,287
淨 值					337,476
利率敏感性資產與負債比率					115.14%
利率敏感性缺口與淨值比率					82.16%

101 年 1 月 1 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		102年1月1日 至9月30日	101年1月1日 至9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.59	0.63
	稅 後	0.50	0.54
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.58	10.90
	稅 後	8.15	9.19
純 益 率		27.56	31.77

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

102 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	371,770,939	107,785,001	23,549,345	30,267,770	57,458,330	152,710,493
主要到期資金流出	425,502,518	45,599,276	37,399,534	47,265,968	89,411,064	205,826,676
期距缺口	(53,731,579)	62,185,725	(13,850,189)	(16,998,198)	(31,952,734)	(53,116,183)

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	351,438,091	121,287,411	15,978,962	21,982,257	48,479,282	144,710,179
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)

101 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	355,695,439	125,440,895	21,877,134	21,453,317	42,640,360	144,283,733
主要到期資金流出	382,487,721	57,370,783	33,792,831	48,663,050	81,613,481	161,047,576
期距缺口	(26,792,282)	68,070,112	(11,915,697)	(27,209,733)	(38,973,121)	(16,763,843)

101 年 1 月 1 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

102 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,621,787	724,849	23,591	111,911	308,740	1,452,696
主要到期資金流出	2,621,721	1,087,651	406,486	556,498	226,687	344,399
期距缺口	66	(362,802)	(382,895)	(444,587)	82,053	1,108,297

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	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

101 年 9 月 30 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,713,266	985,343	50,871	75,620	4,046	1,597,386
主要到期資金流出	2,713,198	1,106,565	200,162	475,062	593,934	337,475
期距缺口	68	(121,222)	(149,291)	(399,442)	(589,888)	1,259,911

101 年 1 月 1 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：

102年1月1日至9月30日							
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務	其他	合計
利息淨收益	\$ 516,747	\$1,591,849	(\$ 119)	\$ 878,224	(\$ 64,531)	\$1,444,472	\$4,366,642
手續費淨收益	64,663	494,609	409,067	76,080	(313)	199,936	1,244,042
其他非利息淨損益	385,076	(5,434)	42,842	260,432	1,556,489	(75,529)	2,163,876
淨收益	966,486	2,081,024	451,790	1,214,736	1,491,645	1,568,879	7,774,560
呆帳費用(迴轉)	188,056	(145,208)	-	(47,907)	238	51,768	46,947
營業費用	380,056	1,291,518	234,433	129,476	1,338,615	1,835,369	5,209,467
稅前淨利	\$ 398,374	\$ 934,714	\$ 217,357	\$1,133,167	\$ 152,792	(\$ 318,258)	\$2,518,146

101年1月1日至9月30日							
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務	其他	合計
利息淨收益	\$ 540,179	\$1,650,144	(\$ 289)	\$1,115,106	(\$ 42,270)	\$1,037,184	\$ 4,300,054
手續費淨收益	57,084	404,475	408,882	48,536	(357)	231,149	1,149,769
其他非利息淨損益	318,588	(3,377)	(18,869)	190,770	1,358,159	(396,744)	1,448,527
淨收益	915,851	2,051,242	389,724	1,354,412	1,315,532	871,589	6,898,350
呆帳費用(迴轉)	29,606	33,653	-	799	-	(800,318)	(736,260)
營業費用	403,537	1,307,173	232,553	136,298	1,184,473	1,771,240	5,035,274
稅前淨利	\$ 482,708	\$ 710,416	\$ 157,171	\$1,217,315	\$ 131,059	(\$ 99,333)	\$2,599,336

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 102 年第 3 季之合併財務報告之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 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之規定。

(二) 轉換至 IFRSs 之影響

除以下所揭露之額外資訊外，轉換至 IFRSs 後，對合併公司之合併資產負債表暨合併綜合損益表之影響，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五一。

1. 101 年 9 月 30 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
項 目 金 額	金 額	金 額	金 額	項 目	金 額	說 明
現金及約當現金	\$ 9,755,181	\$ -	\$ -	\$ 9,755,181	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	80,468,595	-	-	80,468,595	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	19,645,282	-	-	19,645,282	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	12,920,260	-	-	12,920,260	附買回票券及債券投資	
應收款項－淨額	14,236,749	159,944	-	14,396,693	應收款項－淨額	5(8)
	-	165,064	-	165,064	當期所得稅資產	
貼現及放款－淨額	197,741,741	-	-	197,741,741	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產	10,268,512	-	-	10,268,512	備供出售金融資產	
持有至到期日金融資產	1,027,816	-	-	1,027,816	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資	54,935	-	-	54,935	採用權益法之投資	
其他金融資產	46,268,314	-	5,636	46,273,950	其他金融資產	5(1)
固定資產	7,754,655	-	-	7,754,655	不動產及設備	
無形資產	1,985,387	105,155	-	2,090,462	無形資產	5(7)
	-	3,268,387	242,548	3,510,935	遞延所得稅資產	5(2)、5(3)、5(4)、5(6)、5(9)
	-	1,578,842	1,216,894	2,795,736	投資性不動產	5(6)
其他資產	11,203,869	(4,689,022)	25,581	6,540,428	其他資產	5(3)、5(6)、5(7)、5(9)
資 產 總 計	\$413,331,216	\$ 588,370	\$ 1,490,659	\$415,410,245	資 產 總 計	
央行及銀行同業存款	\$ 6,286,149	\$ -	\$ -	\$ 6,286,149	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	57,217	-	-	57,217	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	35,310,349	-	-	35,310,349	附買回票券及債券負債	
應付款項	7,639,282	195,512	108,571	7,943,365	應付款項	5(2)、5(8)
	-	37,544	-	37,544	當期所得稅負債	
存款及匯款	331,425,935	-	-	331,425,935	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	1,286,615	-	-	1,286,615	其他金融負債	
	-	213,910	434,497	648,407	負債準備	5(3)、5(4)
	-	361,016	-	361,016	遞延所得稅負債	5(9)
其他負債	2,275,828	(219,612)	-	2,056,216	其他負債	
負債合計	389,481,375	588,370	543,068	390,612,813	負債合計	
股 本	20,264,396	-	-	20,264,396	股 本	
資本公積	33,811	-	(1,398)	32,413	資本公積	5(5)
法定盈餘公積	900,963	-	-	900,963	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	608,209	-	-	608,209	特別盈餘公積	
未分配盈餘	2,210,308	-	490,077	2,700,385	未分配盈餘	5(1)、5(2)、5(3)、5(4)、5(5)、5(6)
金融資產未實現利益	285,731	-	-	285,731	金融資產未實現利益	
累積換算調整數	(508,599)	-	281,311	(227,288)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	5(1)
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	5(3)
母公司股東權益合計	23,617,304	-	947,505	24,564,809	歸屬於母公司業主之權益合計	
少數股權	232,537	-	86	232,623	非控制權益	
股東權益合計	23,849,841	-	947,591	24,797,432	權益合計	
負債及股東權益總計	\$413,331,216	\$ 588,370	\$ 1,490,659	\$415,410,245	負債及權益合計	

2. 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	R S	說明	
項 目 金 額	金 額	金 額	項 目 金 額	說明	
利息淨收益	\$ 4,282,252	\$ 17,802	\$ -	\$ 4,300,054	利息淨收益
手續費淨收益	1,149,769	-	-	1,149,769	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	372,765	-	-	372,765	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	(64,081)	-	-	(64,084)	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－淨額	(378)	-	-	(378)	採用權益法之關聯企業及合資權益之份額
兌換損失－淨額	(193,923)	-	(15,894)	(209,817)	兌換損失－淨額
資產減損損失－淨額	(184,723)	-	-	(184,723)	資產減損損失－淨額
以成本衡量金融資產利益	55,054	-	-	55,054	以成本衡量之金融資產利益
租賃收入	1,299,338	-	-	1,299,338	租賃收入
出售承受擔保品利益－淨額	28,849	-	-	28,849	出售承受擔保品利益－淨額
證券經紀收入－淨額	107,472	-	-	107,472	證券經紀收入－淨額
其他非利息淨利益	44,051	-	-	44,051	其他非利息淨利益
淨 收 益	6,896,442	17,802	(15,894)	6,898,350	淨 收 益
呆帳費用（迴轉）	(736,260)	-	-	(736,260)	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	R S s	明		
項 目	金 額	表 達 差 異	金 額	項 目	稅 明	
營業費用				營業費用		
用人費用	\$ 1,929,747	\$ 17,802	\$ 9,831	\$ 1,957,380	員工福利費用	5(2)、5(3)
折舊及攤銷費用	1,143,325	-	(7,228)	1,136,097	折舊及攤銷費用	5(4)
其他業務及管理費用	1,941,292	-	-	1,941,292	其他業務及管理費用	5(6)
營業費用合計	5,014,869	17,802	2,603	5,035,274	營業費用合計	
稅前淨利	2,617,833	-	(18,497)	2,599,336	稅前淨利	
所得稅費用	408,078	-	(443)	407,635	所得稅費用	5(2)、5(3)、5(6)
合併總淨利	\$ 2,209,755	\$ -	(\$ 18,054)	2,191,701	合併總淨利	
			(277,484)		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
			452,904		備供出售金融資產之未實現評價利益	
			50,196		與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
			\$ 2,417,317		當年度綜合損益總額	

3. 101 年 7 月 1 日至 9 月 30 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 IFRSs 之影響	I F R S s	I F R S s	R	S	s
項 目	金 額	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	類 項	說 明
利息淨收益	\$ 1,404,096	\$ 5,812	\$ -	\$ 1,409,908	利息淨收益	5(4)
手續費淨收益	448,550	-	-	448,550	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	29,340	-	-	29,340	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	18,265	-	-	18,265	備供出售金融資產之已實現損失	
採用權益法之股權投資損失—淨額	(98)	-	-	(98)	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	
兌換損失—淨額	22,493	-	(9,407)	13,086	兌換利益—淨額	5(1)
資產減損損失—淨額	-	-	-	-	資產減損損失—淨額	
以成本衡量之金融資產利益	28,125	-	-	28,125	以成本衡量之金融資產利益	
租賃收入	457,848	-	-	457,848	租賃收入	
出售承攬擔保品利益—淨額	18,162	-	-	18,162	出售承攬擔保品利益—淨額	
證券經紀收入—淨額	39,758	-	-	39,758	證券經紀收入—淨額	
其他非利息淨利益	25,723	-	-	25,723	其他非利息淨利益	
淨 收 益	2,492,262	5,812	(9,407)	2,488,667	淨 收 益	
呆帳費用(迴轉)	(111,880)	-	-	(111,880)	呆帳費用(迴轉)	
營業費用					營業費用	
用人費用	656,813	5,812	2,398	665,023	員工福利費用	5(2)、5(3)、5(4)
折舊及攤銷費用	393,338	-	(2,410)	390,928	折舊及攤銷費用	5(6)
其他業務及管理費用	681,210	-	-	681,210	其他業務及管理費用	
營業費用合計	1,731,361	5,812	(12)	1,737,161	營業費用合計	
稅前淨利	872,781	-	(9,395)	863,386	稅前淨利	
所得稅費用	138,117	-	1	138,118	所得稅費用	5(2)、5(3)、5(6)
合併總淨利	\$ 734,664	\$ -	(\$ 9,396)	725,268	合併總淨利	
				(170,941)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				138,336	備供出售金融資產之未實現評價利益	
				30,848	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				\$ 723,511	當年度綜合損益總額	

4. IFRS 1 之豁免選項

101 年 1 月 1 日本公司採用之主要豁免選項與 102 年第 1 季合併財務報告所述相同，相關說明參閱 102 年第 1 季合併財務報告附註五一。

5. 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 101 年 9 月 30 日，本公司改變功能性貨幣追溯調整非貨幣性項目之匯率，調整增加以成本衡量之金融資產 5,636 仟元。另於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日累積換算調整數調整增加 17,789 仟元及兌換損失調整增加 15,894 仟元；101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日累積換算調整數調整增加 8,627 仟元及兌換損失調整增加 9,407 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 101 年 9 月 30 日，本公司因短期可累積帶薪假之會計處理調整增加應付費用 108,571 仟元；遞延所得稅資產調整增加 18,457 仟元。另於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日薪資費用調整增加 23,180 仟元及所得稅費用調整減少 3,941 仟元；101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日薪資費用調整增加 6,813 仟元及所得稅費用調整減少 1,159 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 18 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 101 年 9 月 30 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，調整增加應計退休金負債 433,361 仟元；調整增加預付退休金 25,581 仟元；調整減少未認列退休金之淨損失 177,515 仟元；遞延所得稅資產調整增加 99,500 仟元。另於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日退休金費用調整減少 13,349 仟元及所得稅費用調整增加 2,269 仟元；101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日退休金費用調整減少 4,415 仟元及所得稅費用調整增加 750 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 101 年 9 月 30 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，調整增加員工福利準備 1,136 仟元；遞延所得稅資產調整增加 193 仟元。另於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 17,802 仟元予以重分類至員工福利費用；101 年 7 月 1 日至 9 月 30 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 5,812 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 101 年 9 月 30 日，本公司資本公積－長期股權投資因上述調節調整減少 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 101 年 9 月 30 日，本公司由其他資產項下重分類 1,578,842 仟元至投資性不動產。

截至 101 年 9 月 30 日，本公司因投資性不動產選擇以公允價值作為認定成本，調整增加投資性不動產 1,216,894 仟元；遞延所得稅資產調整增加 124,398 仟元。另於 101 年 1 月 1 日至 9 月 30 日折舊費用調整減少 7,228 仟元及所得稅費用調整增加 1,229 仟元；101 年 7 月 1 日至 9 月 30 日折舊費用調整減少 2,410 仟元及所得稅費用調整增加 410 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 101 年 9 月 30 日，本公司由其他資產項下重分類 105,155 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 101 年 9 月 30 日，本公司受託買賣貸項 5,702 仟元重分類至應收款項－淨額之金額為 227,355 仟元；重分類至應付款項之金額為 233,057 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 101 年 9 月 30 日，本公司因遞延所得稅之會計處理，將其他資產 2,907,371 仟元重分類至遞延所得稅資產 3,268,387 仟元及遞延所得稅負債 361,016 仟元。

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 102 年 9 月 30 日

單位：新台幣（外幣）仟元

附表一

編號	背書公司	背書保名	被保公司	背書公司	保書名	保額	證關	對象	單一企業對背書保額	業本期限保額	本期最高背書餘額	期末背書保額	以財產擔保之背書保額	保金額	之保額	累計背書保額佔淨值之比率%	背書保證金額	背書保證最高限額
1	Union Capital (Cayman) Corp.		聯邦國際租賃股份有限公司	聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦商業銀行股份有限公司	\$ 492,040	\$ 492,040	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000	1.46	\$ 492,040	\$ 492,040

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 102 年 9 月 30 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	期股數 / 單位數	面金	金額	持股比例	市價 / 股權淨值	未備	註
聯邦國際租賃股份有限公司	股票	-	備供出售金融資產	金融資產	872	\$	8,340	0.06%	\$	8,340	註四
	元富證券股份有限公司	-	備供出售金融資產	金融資產	356		8,518	0.11%		8,518	註四
	中國化學製藥股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	金融資產	50		492,040	100.00%		492,040	註一
	Union Capital (Cayman) Corp.	子公司	採權益法之股權投資	金融資產	-		78,864	100.00%		78,864	註一
	New Asian Ventures Ltd.	-	以成本衡量之金融資產	金融資產	425		1,415	0.33%		7,009	註一
	年代國際事業股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	金融資產	1		166	0.99%		114	註一
	鑫永利證券股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	金融資產	63		-	0.29%		589	註一
	實密科技股份有限公司	-	備供出售金融資產	金融資產	8,979		129,752	-		129,752	註四
	基金	-	指定公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	500		64,380	-		64,380	-
	聯邦優勢策略全球債券組合	-	備供出售金融資產	金融資產	-		-	-		-	-
聯邦網通科技股份有限公司	股票	-	備供出售金融資產	金融資產	2,382		23,240	15.88%		33,729	註四
	愛山林開發股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	金融資產	236		654	0.78%		82	註四
	愛爾達科技股份有限公司	-	以成本衡量之金融資產	金融資產	169		-	7.99%		-	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	金融資產	-		-	-		-	註三
聯邦財務有限公司 (香港)	股票	-	備供出售金融資產	金融資產	905 張	USD	865	-	USD	865	-
	協合通商電子商務股份有限公司	-	備供出售金融資產	金融資產	29 張	USD	286	-	USD	286	-
	HBOS Capital Funding LP	-	備供出售金融資產	金融資產	33	USD	824	-	USD	824	註四
	Penn West Energy	-	備供出售金融資產	金融資產	18	USD	22	-	USD	22	註四
	股票	-	公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	3	USD	1,390	-	USD	1,390	註四
	ING Group N.V.	-	公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	12	USD	557	-	USD	557	註四
	WMI Holdings	-	公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	14	USD	763	-	USD	763	註四
	Apple Computer Inc	-	公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	89	USD	991	-	USD	991	註四
	Merck & Co Inc	-	公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	-		-	-		-	-
	EBAY, Inc	-	公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	-		-	-		-	-
	Penn West Energy	-	公平價值變動列入損益之金融資產	金融資產	-		-	-		-	-

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列	科目	期股數 / 單位	帳面金額	持股比例	市價 / 股權淨值	未備	註
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	\$ 64,320	0.74%	USD 2,091		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 101 年 12 月 31 日經會計師查核之股東權益計算。New Asian Ventures Ltd.及 Union Capital (Cayman) Corp.係依 102 年 9 月 30 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 102 年 8 月 31 日自結之股東權益計算。

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 101 年 12 月 31 日經會計師查核之股東權益計算；協通商電子商務股份有限公司係依 102 年 9 月 30 日未經會計師核閱之股東權益計算。

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 102 年 9 月 30 日之收盤價計算，受益憑證則係以 102 年 9 月 30 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 102 年 9 月 30 日暨 101 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元，%

附表三

年 業 務 別 項 目	102年9月30日					101年9月30日				
	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	備抵呆帳率
企業金融	\$ 576,573	\$ 64,020,457	0.90%	\$ 1,127,304	186.20%	\$ 332,455	\$ 56,658,486	0.59%	\$ 838,608	237.89%
金融	28,858	45,024,402	0.06%			20,063	28,448,554	0.07%		
住宅抵押貸款(註四)	44,576	108,388,333	0.04%	1,120,517	2,513.72%	81,886	102,350,395	0.08%	1,008,517	1,231.61%
現金卡	4,519	175,158	2.58%	6,961	154.04%	11,617	254,136	4.57%	22,367	192.54%
小額純信用貸款(註五)	28,294	6,491,845	0.44%	67,113	237.20%	28,424	4,737,774	0.60%	46,684	164.24%
其他擔保	14,405	8,999,854	0.16%	106,157	703.45%	13,980	7,862,937	0.18%	88,005	579.55%
(註六)無擔保	686	1,328,740	0.05%			1,205	1,068,351	0.11%		
存匯	-	456,647	-	-	-	-	427,775	-	-	-
綜合存款存單	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
放款業務合計	697,911	234,825,436	0.30%	2,428,052	347.90%	489,630	201,808,408	0.24%	2,004,181	409.33%
信用卡業務	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率
	\$ 37,388	\$ 11,635,323	0.32%	\$ 140,702	376.33%	\$ 39,315	\$ 11,489,738	0.34%	\$ 154,400	392.73%
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：放款備抵呆帳率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳率=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：住宅抵押貸款係指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 號函規定且非屬信用卡、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係依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，係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

項 目	102年9月30日			101年9月30日		
	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額
業務別						
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	153,155	652,188	207,065	880,084		
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	68,362	1,007,853	75,555	1,049,615		
合 計	221,517	1,660,041	282,620	1,929,699		

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	業務別 \ 項目	101年12月31日				101年1月1日					
			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		13,461	8,062,332	0.17%			9,894	7,333,885	0.13%		
	(註六) 無擔保		888	1,184,432	0.07%	100,529	700.60%	1,999	1,250,498	0.16%	83,381	701.09%
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%	1,976,791	278.54%
信用卡業務	無追索權之應收帳款承購業務	逾期放款金額		應收帳款餘額	逾期放款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率	逾期放款金額	應收帳款餘額	逾期放款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳率
		\$ 42,387	\$ 11,716,689	0.36%	\$ 155,540	366.95%	\$ 36,116	\$ 13,374,834	0.27%	\$ 298,653	826.93%	

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；信用卡逾期放款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期放款金額。

註二：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期放款比率 = 逾期放款 / 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 / 逾期放款金額；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 / 逾期放款金額。

註四：住宅抵押貸款係指須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係 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

項 目	101年12月31日			101年11月1日		
	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額	免列報逾期放款總額
業務別						
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其子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國 102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

102 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

編號 (註一)	交易人	名稱	稱交	易往來	對	與交易人之關係(註二)	交 科	往來		情形	
								目金	額交	易條	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	\$ 39,912		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	615,511		註四	0.14%
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司			1	存款及匯款—支票存款	10,988		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行			2	存放銀行同業	666,411		註四	0.15%
0	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司			1	應付款項—應付費用	354		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	354		註四	-
0	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司			1	應付款項—應付利息	3,381		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	3,381		註四	-
0	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司			1	存款及匯款—定期存款	487,308		註四	0.11%
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行			2	其他什項金融資產	487,308		註四	0.11%
0	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司			1	應收款項—應收利息	127		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	127		註四	-
0	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司			1	其他負債	235		註四	-
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行			2	其他資產	235		註四	-
0	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司			1	貼現及放款—長期擔保放款	1,065,754		註四	0.24%
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	1,065,754		註四	0.24%
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司			1	利息費用	4,829		註四	0.23%
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行			2	利息收入	4,829		註四	0.23%
0	聯邦銀行		聯邦租賃及其子公司			1	其他業務及管理費用	9,811		註四	0.46%
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行			2	租金收入	9,811		註四	0.46%
0	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司			1	利息收入	32,710		註四	1.53%
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行			2	利息費用	32,710		註四	1.53%
0	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司			1	其他非利息淨損益	18		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	18		註四	-
0	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司			1	租金收入	888		註四	0.04%
1	聯邦租賃及其子公司		聯邦銀行			2	其他業務及管理費用	888		註四	0.04%
0	聯邦租賃及其子公司		聯邦租賃及其子公司			1	存款及匯款—活期存款	1,721		註四	-
2	聯邦財務		聯邦銀行			2	存放銀行同業	1,721		註四	-
0	聯邦銀行		聯邦網通			1	存款及匯款—活期存款	27,887		註四	-

(接次頁)

(承前頁)

編 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與交易人之關係(註二)	交 易 目 金	往 來 額	交 易 條 件	情 形
							佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1	\$	1,041	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		3	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		28,931	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		5	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		5	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		563	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		563	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		30,359	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		30,359	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		260	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		260	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		28	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		28	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		36	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		36	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		10	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		10	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		69,535	註四	3.24%
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		69,535	註四	3.24%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		175	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		175	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		14,029	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		20,000	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		34,029	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		17,175	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		17,175	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		195	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		195	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		127,547	註四	5.95%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		127,547	註四	5.95%
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		193,900	註四	9.05%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		193,900	註四	9.05%
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		39	註四	-
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		206,900	註四	0.05%
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		206,939	註四	0.05%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	1		134	註四	-
3	聯邦銀行	聯邦銀行	2		134	註四	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人	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	條	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	利息費用	\$ 2,085	註四	0.10%
5	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	利息收入	2,085	註四	0.10%
0	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	1	手續費收入	5,525	註四	0.26%
5	聯邦銀行	聯邦銀行	聯邦銀行	2	手續費費用	5,525	註四	0.26%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	租金收入	91	註四	-
4	聯邦保險	聯邦保險	聯邦保險	3	其他業務及管理費用	91	註四	-
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	租金收入	144	註四	-
5	聯邦保險	聯邦保險	聯邦保險	3	其他業務及管理費用	144	註四	-
4	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	應付款項—應付費用	11	註四	-
1	聯邦保險	聯邦保險	聯邦保險	3	應收款項—應收帳款及票據	11	註四	-
4	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	應收款項—應收帳款及票據	480	註四	-
3	聯邦保險	聯邦保險	聯邦保險	3	應收款項—應收帳款及票據	480	註四	-
5	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	應付款項—應付費用	17	註四	-
1	聯邦保險	聯邦保險	聯邦保險	3	應收款項—應收帳款	17	註四	-
3	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	應收款項—應收帳款	2,229	註四	1.04%
1	聯邦保險	聯邦保險	聯邦保險	3	其他非利息淨損益	2,229	註四	1.04%
3	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	攤銷費用	1,480	註四	0.07%
4	聯邦保險	聯邦保險	聯邦保險	3	其他非利息淨損益	1,480	註四	0.07%
3	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	其他業務及管理費用	55	註四	-
5	聯邦保險	聯邦保險	聯邦保險	3	其他非利息淨損益	55	註四	-
3	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	聯邦租賃及其子公司	3	其他業務及管理費用	141	註四	-
1	聯邦保險	聯邦保險	聯邦保險	3	其他非利息淨損益	141	註四	-

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。