

全國農業金庫股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一一〇年度及一〇九年度

公 司 地 址：臺北市館前路71號
電 話：(02)2380-5100

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、合併資產負債表	4
五、合併綜合損益表	5
六、合併權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8～9
(四)重大會計政策之彙總說明	9～18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19
(六)重要會計項目之說明	20～80
(七)關係人交易	81～82
(八)質押之資產	83
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	83～84
(十)重大之災害損失	85
(十一)重大之期後事項	85
(十二)其 他	85
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	85～86
2.轉投資事業相關資訊	86
3.大陸投資資訊	86
(十四)部門資訊	87



安侯建業聯合會計師事務所
KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電	話 Tel	+ 886 2 8101 6666
傳	真 Fax	+ 886 2 8101 6667
網	址 Web	home.kpmg/tw

會計師查核報告

全國農業金庫股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

全國農業金庫股份有限公司及子公司民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達全國農業金庫股份有限公司及子公司民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與全國農業金庫股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對全國農業金庫股份有限公司及子公司民國一一〇年度合併財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、金融工具公允價值及減損評估

有關金融工具公允價值及減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(六)金融工具；金融工具公允價值及減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；金融工具公允價值及減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(廿九)公允價值之資訊及附註六(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債、六(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及六(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

關鍵查核事項之說明：

全國農業金庫股份有限公司及子公司金融工具公允價值及減損評估是涉及重大判斷之查核事項之一，公允價值評估部分金融工具之評價方式採模型評價，因評估方法及重要輸入參數值涉及重大判斷。另評估金融工具是否有減損損失時，需仰賴管理當局綜合考量各種可觀察之資料，以前瞻性之預期信用損失模式，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額及前瞻經濟因子，更須考慮未來現金流量及有效利率或現時市場報酬率等參數，以計算減損損失。因其計算過程相對複雜且參數值之設定有時涉及與仰賴人為判斷，使用不同之假設可能會重大影響應提列之金額，因此，金融工具公允價值及減損評估為本會計師執行全國農業金庫股份有限公司及子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試投資循環及相關之財務報導流程，包括原始認列、後續衡量與財務報告揭露之內部控制及管理階層評估是否存有減損跡象之流程及相關控制程序。

公允價值評估時取得各金融資產明細表，瞭解各商品類別公允價值取得方式，依據外部可取得之相關資料驗證公司主張之公允價值或使用之重要假設。

減損評估測試時瞭解管理階層設定參數及假設決定過程，評估參數及假設之合理性，並於必要時委任本所專家協助。

二、放款減損評估

有關放款減損評估之會計政策請詳合併財務報告附註四(六)金融工具；放款減損評估之會計估計及假設不確定性，請詳合併財務報告附註五；放款減損評估之說明，請詳合併財務報告附註六(七)貼現及放款—淨額及六(三十)財務風險資訊—貼現及放款之減損評估分析。

關鍵查核事項之說明：

全國農業金庫股份有限公司及子公司管理階層係依據國際財務報導準則第九號之規定進行減損評估作業。針對原始認列後已產生信用減損之案件，須評估其未來現金流量以決定應提列之損失金額；針對非信用減損之案件，須評估其信用風險自原始認列後是否顯著增加以決定其預期信用損失金額係按十二個月衡量亦或是按存續期間衡量；除依前述方法評估放款資產減損金額外，全國農業金庫股份有限公司及子公司管理階層尚需額外檢視所提列金額是否符合主管機關所訂定之最低限額。因已減損案件之未來現金流量涉及專業判斷，計算非信用減損案件預期信用損失之重要參數(違約機率及違約損失率)、前瞻因子及信用風險顯著增加之判定，均涉及並仰賴管理階層之判斷，相關參數之變動對減損之評估將產生重大影響。因此放款減損評估為本會計師執行全國農業金庫股份有限公司及子公司財務報告查核重要的評估事項之一。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括瞭解管理階層評估及衡量放款減損金額之方法及有關之控制程序；針對已信用減損案件，抽樣評估並測試原始有效利率之採用、預期未來可回收現金流量及擔保品價值之估計合理性；針對非信用減損之放款部位，抽樣測試及評估管理階層納入減損放款部位之完整性及相關減損評估採用之模型設計及減損參數之合理性。同時考量主管機關函令之規範，以評估管理階層所提列之放款減損金額是否符合法令遵循之要求。

其他事項

全國農業金庫股份有限公司已編製民國一一〇年度及一〇九年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報告之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報告，且維持與合併財務報告編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報告時，管理階層之責任亦包括評估全國農業金庫股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算全國農業金庫股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

全國農業金庫股份有限公司及子公司之治理單位(含監察人)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報告之責任

本會計師查核合併財務報告之目的，係對合併財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估合併財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對全國農業金庫股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使全國農業金庫股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報告使用者注意合併財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致全國農業金庫股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估合併財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報告是否允當表達相關交易及事件。
- 6.對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報告表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成全國農業金庫股份有限公司及子公司之查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對全國農業金庫股份有限公司及子公司民國一一〇年度合併財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

李達暉



證券主管機關：金管證審字第1000011652號
核准簽證文號
民國一一一年三月二十三日

全國農業金庫股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	110.12.31		109.12.31			110.12.31		109.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
資 產					負債及權益				
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 4,034,925	1	3,249,135	-	負債				
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	218,246,089	23	207,694,995	24	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十三))	\$ 49,087,069	5	33,796,438	4
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	404,465	-	504,946	-	21500 央行及同業融資(附註六(十四))	2,054,320	-	1,439,800	-
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四))	233,873,500	24	166,582,165	19	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	51,748	-	236,326	-
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五))	174,721,903	18	171,073,105	20	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十五))	11,039,779	1	6,417,378	1
13000 應收款項－淨額(附註六(六)及(八))	2,795,217	-	7,910,357	1	23000 應付款項(附註六(十六))	2,550,241	-	6,891,480	1
13200 本期所得稅資產	508,935	-	881,466	-	23200 本期所得稅負債	2,292	-	274	-
13500 貼現及放款－淨額(附註六(七)及(八))	323,656,518	34	308,928,348	36	23500 存款及匯款(附註六(十七))	817,124,760	85	745,303,617	86
15500 其他金融資產－淨額(附註六(九))	354,497	-	313,255	-	24000 應付金融債券(附註六(十八))	45,040,000	5	37,840,000	4
18500 不動產及設備－淨額(附註六(十))	295,091	-	264,228	-	25500 其他金融負債(附註六(十九))	69,425	-	105,181	-
18600 使用權資產－淨額(附註六(十一))	237,960	-	254,772	-	25600 負債準備(附註六(廿一)及(廿二))	322,427	-	302,040	-
19000 無形資產－淨額(附註六(十二))	417,589	-	455,896	-	26000 租賃負債(附註六(二十))	241,349	-	257,130	-
19300 遞延所得稅資產－淨額(附註六(廿三))	44,783	-	8,182	-	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿三))	133,295	-	116,531	-
19500 其他資產－淨額	86,564	-	125,871	-	29500 其他負債	458,108	-	443,982	-
					負債總計	<u>928,174,813</u>	<u>96</u>	<u>833,150,177</u>	<u>96</u>
					歸屬於母公司業主權益：				
				31101 普通股股本(附註六(廿四))		24,913,710	3	24,654,249	3
				保留盈餘：					
				32001 法定盈餘公積		4,484,495	1	4,060,708	-
				32003 特別盈餘公積		525,141	-	525,141	-
				32005 未分配盈餘		1,709,959	-	1,059,468	-
				32500 其他權益		(130,082)	-	4,796,978	1
				權益總計		<u>31,503,223</u>	<u>4</u>	<u>35,096,544</u>	<u>4</u>
資產總計	<u>\$ 959,678,036</u>	<u>100</u>	<u>868,246,721</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 959,678,036</u>	<u>100</u>	<u>868,246,721</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：吳明敏

經理人：蘇佐政

會計主管：楊麗玲

全國農業金庫股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	110年度		109年度		變動百 分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入	\$ 8,315,449	196	8,393,411	223	(1)
51000 減：利息費用	(5,797,787)	(137)	(6,180,368)	(164)	(6)
利息淨收益(附註六(廿六))	2,517,662	59	2,213,043	59	14
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益(附註六(廿七))	479,339	12	462,489	12	4
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	19,910	-	185,444	5	(89)
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現 損益	1,321,475	31	1,480,830	39	(11)
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(3,901)	-	(205,327)	(5)	98
49600 兌換損益	(165,102)	(4)	(591,681)	(16)	72
49700 資產減損(損失)迴轉利益	(25,007)	-	179,206	5	(114)
49800 其他利息以外淨收益	90,055	2	40,084	1	125
淨收益	4,234,431	100	3,764,088	100	12
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 營業費用：	(675,752)	(16)	(779,240)	(21)	(13)
58500 員工福利費用(附註六(廿八))	(719,888)	(17)	(650,754)	(17)	11
59000 折舊及攤銷費用	(267,923)	(6)	(206,568)	(6)	30
59500 其他業務及管理費用	(822,206)	(20)	(760,397)	(20)	8
營業費用合計	(1,810,017)	(43)	(1,617,719)	(43)	12
61001 繼續營業單位稅前淨利	1,748,662	41	1,367,129	36	28
61003 所得稅費用(附註六(廿三))	(122,445)	(3)	(70,197)	(2)	74
本期淨利	1,626,217	38	1,296,932	34	25
65000 其他綜合損益：					
65200 不重分類至損益之項目					
65201 確定福利計畫之再衡量數	(2,340)	-	(8,162)	-	71
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評 價損益	192,801	5	(279,153)	(7)	169
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	468	-	1,633	-	(71)
不重分類至損益之項目合計	190,929	5	(285,682)	(7)	167
65300 後續可能重分類至損益之項目					
65309 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評 價損益	(5,034,247)	(119)	2,703,626	72	(286)
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(5,034,247)	(119)	2,703,626	72	(286)
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(4,843,318)	(114)	2,417,944	65	(300)
本期綜合損益總額	\$ (3,217,101)	(76)	3,714,876	99	(187)
本期淨利歸屬於：					
67101 母公司業主	\$ 1,626,217	38	1,296,932	34	25
綜合損益總額歸屬於：					
67301 母公司業主	\$ (3,217,101)	(76)	3,714,876	99	(187)
每股盈餘(附註六(廿五))					
基本每股盈餘(元)	\$ 0.65		0.52		
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.65		0.52		

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：吳明敏



經理人：蘇佐政



會計主管：楊麗玲



全國農業金庫股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇九年及一〇九年度一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	歸屬於母公司業主之權益				其他權益項目	權益總額
	股 本	法定盈餘公積	保留盈餘	未分配盈餘	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	
	普通股本		特別盈餘公積			
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 24,376,357	3,606,866	525,141	1,134,677	2,141,570	31,784,611
本期淨利	-	-	-	1,296,932	-	1,296,932
本期其他綜合損益	-	-	-	(6,529)	2,424,473	2,417,944
本期綜合損益總額	-	-	-	1,290,403	2,424,473	3,714,876
盈餘指撥及分配：(註)						
提列法定盈餘公積	-	453,842	-	(453,842)	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(277,892)	-	(277,892)
普通股股票股利	277,892	-	-	(277,892)	-	-
提撥相互支援基金	-	-	-	(34,736)	-	(34,736)
各級農漁會輔導及推廣事業費	-	-	-	(90,315)	-	(90,315)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	(230,935)	230,935	-
民國一〇九年十二月三十一日餘額	24,654,249	4,060,708	525,141	1,059,468	4,796,978	35,096,544
本期淨利	-	-	-	1,626,217	-	1,626,217
本期其他綜合損益	-	-	-	(1,872)	(4,841,446)	(4,843,318)
本期綜合損益總額	-	-	-	1,624,345	(4,841,446)	(3,217,101)
盈餘指撥及分配：(註)						
提列法定盈餘公積	-	423,787	-	(423,787)	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(259,462)	-	(259,462)
普通股股票股利	259,461	-	-	(259,461)	-	-
提撥相互支援基金	-	-	-	(32,433)	-	(32,433)
各級農漁會輔導及推廣事業費	-	-	-	(84,325)	-	(84,325)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	85,614	(85,614)	-
民國一〇九年十二月三十一日餘額	\$ 24,913,710	4,484,495	525,141	1,709,959	(130,082)	31,503,223

註：合併公司民國一〇九年度及一〇九年度員工酬勞金已於綜合損益表中扣除。

董事長：吳明敏



經理人：蘇佐政



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：楊麗玲



全國農業金庫股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇一年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	110年度	109年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 1,748,662	1,367,129
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	133,107	125,682
攤銷費用	137,605	82,894
呆帳費用提列數	662,715	737,830
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利益)損失	(86,969)	76,536
利息費用	5,797,787	6,180,368
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨損失	3,901	205,327
利息收入	(8,315,449)	(8,393,411)
股利收入	(110,041)	(63,358)
保證責任準備淨變動	12,952	40,773
其他各項負債準備淨變動	85	637
租賃修改利益	(21)	-
收益費損項目合計	(1,764,328)	(1,006,722)
與營業活動相關之資產之淨變動：		
存放央行及拆借金融同業增加	(10,551,094)	(36,450,325)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	-	24,740,081
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(72,132,781)	(43,193,318)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(3,652,699)	13,925,788
應收款項減少(增加)	5,235,402	(4,072,301)
貼現及放款增加	(15,390,625)	(36,981,440)
其他金融資產增加	(41,242)	(36,759)
其他資產減少(增加)	39,307	(28,485)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(96,493,732)	(82,096,759)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款增加(減少)	15,290,631	(16,820,200)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	-	20
應付款項(減少)增加	(4,372,922)	4,194,423
存款及匯款增加	71,821,143	61,980,986
其他金融負債減少	(35,756)	(37,265)
員工福利負債準備增加(減少)	5,010	(5,875)
其他負債(減少)增加	(18,307)	16,230
與營業活動相關之負債之淨變動合計	82,689,799	49,328,319
營運產生之現金流出	(13,819,599)	(32,408,033)
收取之利息	8,198,896	8,785,859
收取之股利	108,944	63,358
支付之利息	(5,766,104)	(6,364,568)
退還(支付)之所得稅	232,735	(514,496)
營業活動之淨現金流出	(11,045,128)	(30,437,880)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(146,115)	(46,138)
取得無形資產	(48,279)	(100,147)
投資活動之淨現金流出	(194,394)	(146,285)
籌資活動之現金流量：		
央行及同業融資增加	614,520	1,439,800
發行金融債券	7,200,000	25,000,000
附買回票券及債券負債增加	4,622,401	414,086
租賃負債本金償還	(67,822)	(69,696)
發放現金股利	(259,462)	(277,892)
提撥各級農漁會輔導及推廣事業費	(84,325)	(90,315)
籌資活動之淨現金流入	12,025,312	26,415,983
本期現金及約當現金增加(減少)數	785,790	(4,168,182)
期初現金及約當現金餘額	3,249,135	7,417,317
期末現金及約當現金餘額	\$ 4,034,925	3,249,135

董事長：吳明敏



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：蘇佐政



會計主管：楊麗玲



全國農業金庫股份有限公司及子公司
合併財務報告附註
民國一一〇年度及一〇九年度
(除另有註明者外，所有金額均以新臺幣千元為單位)

一、公司沿革

全國農業金庫股份有限公司係以輔導農漁會信用部業務發展，辦理農、林、漁、牧融資及穩定農業金融為任務，由政府出資49%，各級農漁會共同出資51%，於民國九十三年七月十六日組成籌備委員會，民國九十四年四月四日取得設立許可，四月十九日取得經濟部公司設立登記執照，五月十三日取得營業執照，而於五月二十六日正式開業。截至民國一一〇年底，本公司於國內設有六家分行，並設立營業部、專業金融部、信託部、財務部及國外部等單位，藉以推廣各項業務，主要業務範圍如下：

- (一)辦理重大農業建設融資與政府農業專案融資。
- (二)辦理配合農、漁業政策之農、林、漁、牧融資。
- (三)辦理銀行法第71條各款(一般商業銀行可辦理之業務)所列業務。
- (四)收受農、漁會信用部餘裕資金轉存款及資金融通。
- (五)辦理輔導農、漁會信用部業務及財務查核。
- (六)辦理農、漁會信用部金融評估、績效評鑑及資訊共同利用。
- (七)其他經中央主管機關會商銀行法主管機關及其他有關機關核准辦理之業務。

本公司民國一一〇年度及一〇九年度合併財務報告之組成包括本公司及本公司之子公司(以下稱「合併公司」)，請詳附註四(三)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國一一一年三月二十三日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一)已採用金融監督管理委員會(以下稱金管會)認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響
合併公司自民國一一〇年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，影響說明如下：

國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號、國際財務報導準則第七號、國際財務報導準則第四號及國際財務報導準則第十六號之修正「利率指標變革—第二階段」(以下稱第二階段修正)

合併公司追溯適用第二階段修正，然而，合併公司選擇依第二階段修正允許之例外規定，不重編以前期間以反映此等修正之適用。因合併公司於民國一〇九年十二月三十一日未發生指標利率以替代指標利率所取代之交易，故追溯適用未對期初權益餘額造成影響。

第二階段修正提供實務權宜作法，該等放寬係合約之利率指標以另一指標利率取代時，有關金融工具之修改。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

決定金融工具之合約現金流量之基礎因利率指標變革改變時，合併公司更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。若下列情況皆符合時，決定合約現金流量之基礎須因應利率指標作改變。

符合下列兩項條件時，決定合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

- 該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且
- 決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎（即該變動前之基礎）。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則合併公司先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

請詳附註四(六)及六(三十)財務風險管理之說明。

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

合併公司評估適用自民國一一一年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對合併財務報告造成重大影響。

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

合併公司預期下列尚未認可之新發布及修正準則不致對合併財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

四、重大會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。下列會計政策已一致適用於本合併財務報告之所有表達期間。

(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金融監督管理委員會認可並發布生效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「金管會認可之國際財務報導準則」)編製。

(二)編製基礎

1. 衡量基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本合併財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- (1)透過損益按公允價值衡量之金融資產(包括衍生金融工具)；
- (2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產；
- (3)淨確定福利負債，係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值之淨額認列。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2.功能性貨幣及表達貨幣

合併公司係以各營運所處主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣，新臺幣表達。所有以新臺幣表達之財務資訊均以新臺幣千元為單位。

(三)合併基礎

1.合併財務報告編製原則

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。

自取得子公司控制力之日起，開始將其財務報告納入合併財務報告，直至不再具有控制力之日為止。

合併公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

2.列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說 明
			110.12.31	109.12.31	
本公司	農金保險經紀人(股)公司	人身及財產保險經紀人	100	100	該公司成立於民國九十五年八月。截至民國一一〇年十二月三十一日實收資本額為282,066千元。
本公司	農金資訊(股)公司	資訊軟體批發、零售、服務業及資料處理服務業	100	100	該公司係於民國一〇八年三月由本公司分割後設立。截至民國一一〇年十二月三十一日實收資本額為550,000千元。

(四)外幣

外幣交易依交易日之匯率換算為功能性貨幣。報導日之外幣貨幣性項目依當日之匯率換算為功能性貨幣，其兌換損益係指期初以功能性貨幣計價之攤銷後成本，調整當期之有效利息及付款後之金額，與依外幣計價之攤銷後成本按報導日匯率換算金額間之差異。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目依衡量公允價值當日之匯率重新換算為功能性貨幣，以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。

除非貨幣性之透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具換算所產生之外幣兌換差異認列於其他綜合損益外，其餘係認列為損益。

(五)現金及約當現金

凡庫存現金、零用及週轉金、庫存外幣、存放銀行同業等屬之，但不包括已指定用途，或有法律、契約上之限制者。

(六)金融工具

合併公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可並發布之國際財務報導準則規定，認列於資產負債表，且依所屬之分類衡量。金融資產之慣例交易，皆採交易日會計處理。合併公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始自下一個報導期間之首日起重分類所有受影響之金融資產。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

1. 金融資產

(1) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

該等資產後續以原始認列金額加計或減除使用有效利息法計算之累積攤銷數，並調整任何備抵損失之攤銷後成本衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將累積之利益或損失列入損益。

(2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

合併公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資後續公允價值變動列報於其他綜合損益。前述選擇係按逐項工具基礎所作成。

屬債務工具投資者後續按公允價值衡量。按有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益及減損損失認列於損益，其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益。於除列時，累計之其他綜合損益金額重分類至損益。

屬權益工具投資者後續按公允價值衡量。股利收入(除非明顯代表部分投資成本之回收)係認列於損益。其餘淨利益或損失係認列為其他綜合損益且不重分類至損益。

權益投資之股利收入於合併公司有權利收取股利之日認列(通常係除息日)。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。合併公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

該等資產後續按公允價值衡量，其淨利益或損失(包含任何股利及利息收入)係認列為損益。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4)附條件之票券及債券交易

買入債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理。買回、賣出金額與成本之差額與賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債票券負債及附賣回債票券投資。

(5)貼現及放款

放款之入帳金額為初始公允價值包括直接交易成本，其後續衡量則以有效利息法(如差異不重大時則採直線法)認列利息收入，並按攤銷後成本扣除減損損失列帳。

放款符合下列情況之一時，即應轉列為催收款：

- 本金或利息很可能無法依約清償或支付。
- 逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉為催收款項目。

於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否顯著增加。比較報導日與原始認列日發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，作為違約風險及預期損失率之估計基礎計算預期信用損失金額，依預期信用損失及參照金管會發布之「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」暨相關法令規定，二者孰高者為提存依據。

合併公司對逾期放款及催收款經催收仍無法全部或一部收回者，於扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳，經提報董事會之決議通過，並通知監察人後先就提列之備抵呆帳或保證責任準備等項下充抵，如有不足，列為當年度損失。當期收回已沖銷之呆帳，列為放款呆帳費用調整。

保證款項、放款承諾及應收信用狀，應評估其發生呆帳之可能性，予以增提保證責任準備及其他準備。

(6)金融資產減損

合併公司針對按攤銷後成本衡量之債務工具投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之預期信用損失認列備抵損失。權益工具投資無須認列預期信用損失。

金融工具若自原始認列後信用風險未顯著增加，則係按十二個月預期信用損失金額衡量備抵損失，其餘係按存續期間預期信用損失金額衡量。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為合併公司暴露於信用風險之最長合約期間。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

於判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加時，合併公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據合併公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析。

於每一報導日合併公司評估按攤銷後成本衡量之債務工具投資及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

原始認列後信用風險是否已顯著增加之判斷、前瞻性調整辦法及金融資產已信用減損之證據，請詳附註六(三十)。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即合併公司依據合約可收取之現金流量與合併公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

按攤銷後成本衡量之債務工具投資之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係調整損益及認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)。

2.金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債

(1)持有供交易之金融負債

金融負債於發生時即意圖於近期內將再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示近期該組合為短期獲利之操作型態。衍生金融工具亦被分類為以交易目的持有，但若其為財務保證合約或被指定且有效之避險工具除外。

(2)指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

原始認列時按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續評價按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失認列為損益。惟指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形而須認列於損益外，皆應認列於其他綜合損益。

3.金融資產及負債之除列

當對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有之所有權風險及報酬時，則將該金融資產除列。當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。當承作將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在合併公司。

4.金融工具之互抵

金融資產及金融負債僅於合併公司目前有法律上有可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.金融工具之重分類

合併公司僅於改變管理債務工具金融資產之經營模式，始依國際財務報導準則第九號相關規定重分類所有受影響之金融資產，此種變動預期極不頻繁。此外，合併公司不得重分類任何權益工具之金融資產及金融負債。

合併公司如依前述情形重分類金融資產，則該項重分類應自重分類日起推延適用，不得重編所有先前已認列之利益、損失（包括減損損失或迴轉利益）或利息。

6.利率指標變革第二階段修正（民國一一〇年一月一日開始適用）

決定金融工具之合約現金流量之基礎因利率指標變革改變時，合併公司更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。若下列情況皆符合時，決定合約現金流量之基礎須因應利率指標作改變。

符合下列兩項條件時，決定合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

- 該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且
- 決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎（即該變動前之基礎）。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則合併公司先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

(七)非金融資產減損

於資產負債表日就有減損跡象之非金融資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產認列減損損失。商譽以外之資產，於以前年度所認列之累計減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(八)不動產及設備

1.認列與衡量

不動產及設備之認列及衡量係採成本模式，依成本減除累計折舊與累計減損後之金額衡量。成本包含可直接歸屬於取得資產之支出。

當不動產及設備包含不同組成部分，且相對於該項目之總成本若屬重大而採用不同之折舊率或折舊方法較為合宜時，則視為不動產及設備之單獨項目(主要組成部分)處理。

不動產及設備之處分損益，係由不動產及設備之帳面金額與處分價款之差額決定，並以淨額認列於損益項下。

2.後續成本

若不動產及設備項目後續支出所預期產生之未來經濟效益很有可能流入合併公司，且其金額能可靠衡量，則該支出認列為該項目帳面金額之一部分，被重置部分之帳面金額則予以除列。不動產及設備之日常維修成本於發生時認列為損益。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.折舊

折舊係依資產成本減除殘值後按估計耐用年限採直線法計算，並依資產之各別重大組成部分評估，若一組成部分之耐用年限不同於資產之其他部分，則此組成部分應單獨提列折舊。折舊之提列認列為損益。當期及比較期間之估計耐用年限如下：

機械及電腦設備	五年
交通及運輸設備	五年
什項設備	五年
租賃權益改良	十年

(九)租賃

1.租賃之判斷

合併公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。為評估合約是否係屬租賃，合併公司針對以下項目評估：

- (1)該合約涉及使用一項已辨認資產，該已辨認資產係於合約中被明確指定或藉由於可供使用之時被隱含指定，其實體可區分或可代表實質所有產能。若供應者具有可替換該資產之實質性權利，則該資產並非已辨認資產；且
- (2)於整個使用期間具有取得來自使用已辨認資產之幾乎所有經濟效益之權利；且
- (3)於符合下列情況之一時，取得主導已辨認資產之使用之權利：
 - 合併公司在整個使用期間具有主導已辨認資產之使用方式及使用目的之權利。
 - 有關該資產之使用方式及使用目的之攸關決策係預先決定，且：
 - 合併公司在整個使用期間具有操作該資產之權利，且供應者並無改變該等操作指示之權利；或
 - 合併公司設計該資產之方式已預先決定其整個使用期間之使用方式及使用目的。

2.承租人

合併公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，合併公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用合併公司之增額借款利率。一般而言，合併公司係採用增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1) 固定給付，包括實質固定給付；
- (2) 取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3) 預期支付之殘值保證金額；及
- (4) 於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1) 用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2) 預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3) 標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4) 對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5) 租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

針對短期租賃及低價值標的資產租賃，合併公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

3. 出租人

合併公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，合併公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若合併公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。若主租賃為短期租賃並適用認列豁免，則應將其轉租交易分類為營業租賃。

(十) 無形資產

合併公司無形資產係電腦軟體，以取得成本為入帳基礎，自取得月分起按五年平均攤提，其攤銷方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十一)員工福利

1.確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內認列為損益項下之員工福利費用。

2.確定福利計畫

非屬確定提撥計畫之退職福利計畫為確定福利計畫。合併公司在確定福利退休金計畫下之淨義務係由合格精算師以預計單位福利法精算，分別針對各項福利計畫以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折算為現值計算。任何計畫資產的公允價值均予以減除。折現率係以到期日與合併公司淨義務期限接近，且計價幣別與預期支付福利金相同之高品質公司債或政府公債之市場殖利率於財務報導日之利率為主。

當計畫內容之福利改善，所產生之前期服務成本應於當期立即認列為損益。

合併公司服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。所有確定福利計畫續後產生之再衡量數（含精算損益及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，後續期間不重分類至損益。

合併公司於縮減或清償發生時，認列確定福利計畫之縮減或清償損益。縮減或清償損益包括任何計畫資產公允價值之變動及確定福利義務現值之變動。

3.員工優惠存款福利

合併公司提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第30條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4.短期員工福利

短期員工福利義務係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十二)所得稅

所得稅包括當期及遞延所得稅。

當期所得稅包括依據當年度課稅所得(損失)計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅或應收退稅款的調整。其金額係反映所得稅相關不確定性後，按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

遞延所得稅係就資產及負債於資產負債表之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。

遞延所得稅係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

合併公司僅於同時符合下列條件時，始將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；
 - (1)同一納稅主體；或
 - (2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能未來課稅所得可供使用之範圍內，認為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

(十三)利息及手續費收入之認列

授信之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者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

手續費收入係收現且獲利過程大部分完成時認列。

(十四)每股盈餘

合併公司列示歸屬於本公司普通股權益持有人之基本及稀釋每股盈餘。合併公司基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期加權平均流通在外普通股股數計算之。稀釋每股盈餘則係將歸屬於本公司普通股權益持有人之損益及加權平均流通在外普通股股數，分別調整所有潛在稀釋普通股之影響後計算之。

(十五)部門資訊

營運部門係合併公司之組成部分，從事可能賺得收入並發生費用（包括與合併公司內其他組成部分間交易相關之收入及費用）之經營活動。所有營運部門之營運結果均定期由合併公司主要營運決策者複核，以制定分配資源予該部門之決策並評量其績效。各營運部門均具單獨之財務資訊。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則編製本合併財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理階層持續檢視估計及基本假設，會計估計變動於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

對於假設及估計之不確定性中，存有重大風險將於次一年度造成重大調整之相關資訊如下：

(一)放款減損損失

合併公司放款及應收款之備抵損失係以預期信用損失認列，需評估其信用風險自原始認列後是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量備抵損失，抑或是按存續期間預期信用損失金額衡量。為作此衡量，合併公司考量預期存續期間發生違約之風險之不利變動、債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況；分析預期現金流量時，合併公司之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗等。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，判斷計算減損時須採用之假設及輸入值，以減少預估與實際損失金額之差異。

(二)債務工具分類為按攤銷後成本或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及其應收款項之預期信用損失

合併公司金融資產減損，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或是按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，合併公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約暴險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。合併公司於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明請詳附註六(三十)。

(三)以攤銷後成本衡量之金融資產減損

評估任何金融工具投資資產之減損時所存在之固有風險包括：市場實際結果有別於預期；事實及情況在未來可能有所變化且與原先之估計及假設不一致；或合併公司以後可能會因情況改變而決定出售相關資產。

(四)金融工具之公允價值

非活絡市場或無公開市場報價之金融工具公允價值係以評價模型或交易對手報價決定。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型盡可能只採用可觀察資料做為輸入值，不經人為調整，其可觀察輸入值以長期穩定可取得之市場慣用參數為原則，避免資料來源改變造成跨期財報之差異，且模型必須經過反覆調整與驗證，確保產出結果足以適當反映資產價值。

金融工具敏感度分析請參考附註六(三十)。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
庫存現金	\$ 163,491	135,227
待交換票據	33,928	13,615
存放銀行同業	<u>3,837,506</u>	<u>3,100,293</u>
合 計	<u>\$ 4,034,925</u>	<u>3,249,135</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
存款準備金－甲戶	\$ 16,989,263	14,803,752
存款準備金－乙戶	18,790,858	17,027,034
存放央行	164,783,880	164,856,934
拆放銀行同業	<u>17,682,088</u>	<u>11,007,275</u>
合 計	<u>\$ 218,246,089</u>	<u>207,694,995</u>

存款準備金係依就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，存款準備金甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

存款準備金－乙戶之質押情形，請詳附註八。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：		
非衍生金融資產		
金融債券	\$ 102,488	102,209
衍生金融資產		
換匯合約	<u>301,977</u>	<u>402,737</u>
合 計	<u>\$ 404,465</u>	<u>504,946</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債：		
衍生金融負債		
換匯合約	\$ <u>51,748</u>	<u>236,326</u>
合 計	<u>\$ 51,748</u>	<u>236,326</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

從事衍生金融工具交易係用以規避因投資活動所暴露之匯率風險，合併公司列報為強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債之衍生工具明細如下：

110.12.31			
	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
換匯合約	\$ 40,621,180	TWD	111.1.6~111.3.21
換匯合約	354,671	USD	111.1.4~111.2.14
109.12.31			
	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
換匯合約	\$ 30,744,317	TWD	110.1.4~110.2.22
換匯合約	254,989	USD	110.1.7~110.3.15

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110.12.31	109.12.31
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：		
政府債券	\$ 103,561,217	79,879,121
金融債券	101,470	101,995
公司債券	32,343,967	29,770,824
外國政府債券	32,866,346	2,767,424
外國金融債券	61,694,188	52,339,950
外國公司債券	226,689	226,407
小 計	<u>230,793,877</u>	<u>165,085,721</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：		
上市櫃股票	3,051,306	1,472,348
非上市櫃股票	28,317	24,096
小 計	<u>3,079,623</u>	<u>1,496,444</u>
合 計	<u>\$ 233,873,500</u>	<u>166,582,165</u>

1.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

合併公司評估係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有上列債券投資，故列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司持有該等權益工具投資係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

合併公司因指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資認列之股利收入金額如下：

	110年度	109年度
報導期間結束日仍持有之權益工具投資	\$ 64,697	53,311
報導期間內已處分之權益工具投資	45,282	10,047
	<u>\$ 109,979</u>	<u>63,358</u>

合併公司因投資策略調整部位，故出售指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具說明如下：

	110年度	109年度
處分時之公允價值	\$ 2,668,565	2,350,775
累積處分利益(損失)	<u>\$ 85,614</u>	<u>(230,935)</u>

上述累積處分利益(損失)已自其他權益轉至保留盈餘。

3. 信用風險(包括債務工具投資之減損)及市場風險資訊請詳附註六(三十)。

4. 上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已附條件賣出或用途受有限制，請詳附註六(十五)及附註八。

5. 合併公司民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日進行減損評估，針對透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之債務工具備抵損失之變動如下：

	110.12.31	109.12.31
期初餘額	\$ 74,539	56,351
本期提列	17,214	18,188
期末餘額	<u>\$ 91,753</u>	<u>74,539</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
可轉讓定存單	\$ 137,300,000	138,300,000
政府債券	15,903,102	15,961,894
公司債券	50,240	100,865
外國公司債券	1,362,108	1,376,772
外國金融債券	536,555	539,437
外國政府債券	4,906,560	-
外國受益證券	6,377,265	13,397,621
外國組合式商品	<u>8,302,200</u>	<u>1,404,850</u>
小計	174,738,030	171,081,439
減：累計減損	<u>16,127</u>	<u>8,334</u>
淨額	<u><u>\$ 174,721,903</u></u>	<u><u>171,073,105</u></u>

合併公司評估係持有該等資產至到期日以收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之債務工具投資。

- 1.信用風險資訊請詳附註六(三十)。
- 2.上述按攤銷後成本衡量之債務工具投資已附條件賣出或用途受有限制，請詳附註六(十五)及附註八。
- 3.合併公司民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日進行減損評估，針對按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失之變動如下：

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
期初餘額	\$ 8,334	205,728
本期提列(迴轉)	<u>7,793</u>	<u>(197,394)</u>
期末餘額	<u><u>\$ 16,127</u></u>	<u><u>8,334</u></u>

- 4.合併公司出售按攤銷後成本衡量之金融資產之理由主係出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(六)應收款項－淨額

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
應收票據	\$ -	220
應收帳款	376,103	47,105
應收利息	2,364,812	2,245,387
應收股利	1,097	-
應收即期外匯款	55,344	5,619,400
應收承兌票款	-	840
其他應收款	<u>2,505</u>	<u>1,789</u>
小 計	2,799,861	7,914,741
減：備抵呆帳	<u>(4,644)</u>	<u>(4,384)</u>
淨 額	<u><u>\$ 2,795,217</u></u>	<u><u>7,910,357</u></u>

上述備抵呆帳－應收款項之變動情形，請詳附註六(八)。

(七)貼現及放款－淨額

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
短期放款	\$ 38,851,739	46,602,056
短期擔保放款	5,560,257	4,221,462
中期放款	124,975,516	123,463,155
中期擔保放款	74,681,201	68,333,332
長期放款	7,353,945	6,597,944
長期擔保放款	77,385,300	63,980,891
放款轉列之催收款項	<u>531,456</u>	<u>630,085</u>
小 計	329,339,414	313,828,925
減：備抵呆帳	<u>(5,682,896)</u>	<u>(4,900,577)</u>
淨 額	<u><u>\$ 323,656,518</u></u>	<u><u>308,928,348</u></u>

產業別資訊請詳附註六(三十)；上述備抵呆帳之變動情形，請詳附註六(八)。

截至民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日，延遲清償180天停止對內計息之放款餘額分別為531,456千元及630,085千元，帳列放款轉列之催收款項。民國一一〇年度及一〇九年度對內未計提之利息收入分別為143,811千元及132,141千元。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(八)備抵呆帳

合併公司應收款項及貼現及放款備抵呆帳變動明細如下：

110年度			
	應收款項	貼現及放款	總 計
期初餘額	\$ 4,384	4,900,577	4,904,961
本期提列	260	802,553	802,813
本期沖銷	-	(20,234)	(20,234)
期末餘額	<u>\$ 4,644</u>	<u>5,682,896</u>	<u>5,687,540</u>
109年度			
	應收款項	貼現及放款	總 計
期初餘額	\$ 5,044	4,557,550	4,562,594
本期提列(迴轉)	(660)	1,247,333	1,246,673
本期沖銷	-	(904,306)	(904,306)
期末餘額	<u>\$ 4,384</u>	<u>4,900,577</u>	<u>4,904,961</u>

(九)其他金融資產－淨額

	110.12.31	109.12.31
短期墊款	\$ 5,237	5,855
質押存款	10,000	10,000
定期存款	339,260	297,400
合 計	<u>\$ 354,497</u>	<u>313,255</u>

上述部分其他金融資產用途受有限制，請詳附註八。

(十)不動產及設備－淨額

110.12.31	成 本	累計折舊	淨 額
機械及電腦設備	\$ 406,414	226,240	180,174
交通及運輸設備	34,464	25,205	9,259
什項設備	53,215	33,190	20,025
租賃權益改良	65,510	44,453	21,057
預付設備款	64,576	-	64,576
合 計	<u>\$ 624,179</u>	<u>329,088</u>	<u>295,091</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31	成 本	累計折舊	淨 額
機械及電腦設備	\$ 416,339	266,746	149,593
交通及運輸設備	35,803	24,210	11,593
什項設備	47,649	28,409	19,240
租賃權益改良	64,334	41,005	23,329
預付設備款	60,473	-	60,473
合 計	<u>\$ 624,598</u>	<u>360,370</u>	<u>264,228</u>

成本變動如下：

	110.1.1	本期增加	本期減少(註)	110.12.31
機械及電腦設備	\$ 416,339	82,673	92,598	406,414
交通及運輸設備	35,803	794	2,133	34,464
什項設備	47,649	6,350	784	53,215
租賃權益改良	64,334	1,176	-	65,510
預付設備款	60,473	55,122	51,019	64,576
合 計	<u>\$ 624,598</u>	<u>146,115</u>	<u>146,534</u>	<u>624,179</u>

	109.1.1	本期增加	本期減少(註)	109.12.31
機械及電腦設備	\$ 404,022	12,317	-	416,339
交通及運輸設備	27,574	8,229	-	35,803
什項設備	38,211	9,518	80	47,649
租賃權益改良	52,004	12,330	-	64,334
預付設備款	279,803	24,358	243,688	60,473
合 計	<u>\$ 801,614</u>	<u>66,752</u>	<u>243,768</u>	<u>624,598</u>

註：民國一一〇年度機械及電腦設備、交通及運輸設備及什項設備本期減少係報廢。

民國一一〇年度預付設備款本期減少係轉出至無形資產。

民國一〇九年度什項設備本期減少係報廢。

民國一〇九年度預付設備款本期減少係轉出至機械及電腦設備、交通及運輸設備、什項設備、租賃權益改良及無形資產。

累計折舊變動明細如下：

	110.1.1	本期增加	本期減少	110.12.31
機械及電腦設備	\$ 266,746	52,092	92,598	226,240
交通及運輸設備	24,210	3,128	2,133	25,205
什項設備	28,409	5,565	784	33,190
租賃權益改良	41,005	3,448	-	44,453
合 計	<u>\$ 360,370</u>	<u>64,233</u>	<u>95,515</u>	<u>329,088</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>109.12.31</u>
機械及電腦設備	\$ 223,639	43,151	44	266,746
交通及運輸設備	20,324	3,886	-	24,210
什項設備	23,497	5,036	124	28,409
租賃權益改良	37,893	3,112	-	41,005
合 計	<u>\$ 305,353</u>	<u>55,185</u>	<u>168</u>	<u>360,370</u>

(十一)使用權資產－淨額

合併公司承租房屋及建築及其他設備等之成本及累計折舊，其變動明細如下：

	<u>房 屋 及 建 築</u>	<u>其他設備</u>	<u>總 計</u>
使用權資產成本：			
民國110年1月1日餘額	\$ 366,087	22,716	388,803
增添	51,792	2,969	54,761
其他減少	(10,747)	(2,512)	(13,259)
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 407,132</u>	<u>23,173</u>	<u>430,305</u>
民國109年1月1日餘額	\$ 296,922	19,400	316,322
增添	69,165	5,937	75,102
其他減少	-	(2,621)	(2,621)
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 366,087</u>	<u>22,716</u>	<u>388,803</u>
使用權資產之累計折舊：			
民國110年1月1日餘額	\$ 123,993	10,038	134,031
提列折舊	61,178	7,696	68,874
其他減少	(8,076)	(2,484)	(10,560)
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 177,095</u>	<u>15,250</u>	<u>192,345</u>
民國109年1月1日餘額	\$ 60,766	5,301	66,067
提列折舊	63,227	7,358	70,585
其他減少	-	(2,621)	(2,621)
民國109年12月31日餘額	<u>123,993</u>	<u>10,038</u>	<u>134,031</u>
帳面價值：			
民國110年12月31日餘額	<u>\$ 230,037</u>	<u>7,923</u>	<u>237,960</u>
民國109年12月31日餘額	<u>\$ 242,094</u>	<u>12,678</u>	<u>254,772</u>

(十二)無形資產－淨額

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
電腦軟體	<u>\$ 417,589</u>	<u>455,896</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

無形資產變動明細如下：

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少(註)</u>	<u>110.12.31</u>
電腦軟體	\$ <u>455,896</u>	<u>99,298</u>	<u>137,605</u>	<u>417,589</u>
	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少(註)</u>	<u>109.12.31</u>
電腦軟體	\$ <u>215,568</u>	<u>323,222</u>	<u>82,894</u>	<u>455,896</u>

註：民國一一〇年度及一〇九年度減少係攤銷。

(十三)央行及銀行同業存款

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
央行存款	\$ 51,286	45,120
銀行同業拆放	<u>49,035,783</u>	<u>33,751,318</u>
合 計	<u>\$ 49,087,069</u>	<u>33,796,438</u>

(十四)央行及同業融資

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
央行其他融資	<u>\$ 2,054,320</u>	<u>1,439,800</u>

合併公司依「中央銀行對銀行辦理融通作業要點」規定，質押央行準備金乙戶3,000,000千元。

(十五)附買回票券及債券負債

<u>110.12.31</u>				
資產項目	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	\$ <u>11,266,018</u>	<u>11,039,779</u>	<u>11,041,568</u>	111年2月8日以前 陸續買回
<u>109.12.31</u>				
資產項目	有價證券面額	賣出金額 (帳列附買回票券 及債券負債)	約定買回金額	約定買回日期
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 產	\$ 5,942,600	6,407,378	6,408,531	110年3月19日以前 陸續買回
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	9,000	10,000	10,037	110年2月24日買 回
合 計	<u>\$ 5,951,600</u>	<u>6,417,378</u>	<u>6,418,568</u>	

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十六)應付款項

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
應付帳款	\$ 1,140,679	5
應付利息	635,573	603,890
應付費用	246,117	203,810
應付待交換票據	33,928	14,139
應付代收信用卡費	207,209	281,968
應付即期外匯款	55,344	5,619,460
應付承兌匯票	-	840
其他	231,391	167,368
合 計	<u>\$ 2,550,241</u>	<u>6,891,480</u>

(十七)存款及匯款

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
支票存款	\$ 138,830	77,067
本行支票	6,851	2,093
公庫存款	355,753	1,453,049
活期存款	29,480,167	15,304,178
定期存款	241,718,574	207,438,435
儲蓄存款	545,424,585	521,025,295
應解匯款	-	3,500
合 計	<u>\$ 817,124,760</u>	<u>745,303,617</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(十八)應付金融債券

債券簡稱	交易條件			種類	債券	
	起始日	到期日	利率及償還方法		金額	金額
					<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
01 農金庫1B	101/10/17	111/10/17	固定利率按年息1.53%計算，每年按單利付息一次，到期一次還本。	次順位金融債券	\$ 2,840,000	2,840,000
04 農金庫1	104/02/10	114/02/10	固定利率按年息1.95%計算，每年按單利付息一次，到期一次還本。	次順位金融債券	10,000,000	10,000,000
P09 農金庫1	109/8/5	113/8/5	固定利率按年息0.52%計算，每年按單利付息一次，到期一次還本。	無擔保金融債券	4,100,000	4,100,000
P09 農金庫2	109/8/5	114/8/5	固定利率按年息0.54%計算，每年按單利付息一次，到期一次還本。	無擔保金融債券	3,400,000	3,400,000
P09 農金庫3	109/11/20	112/11/20	固定利率按年息0.38%計算，每年按單利付息一次，到期一次還本。	無擔保金融債券	700,000	700,000
P09 農金庫4	109/11/20	113/11/20	固定利率按年息0.41%計算，每年按單利付息一次，到期一次還本。	無擔保金融債券	900,000	900,000
P09 農金庫5	109/11/20	114/11/20	固定利率按年息0.44%計算，每年按單利付息一次，到期一次還本。	無擔保金融債券	13,900,000	13,900,000
P09 農金庫6	109/12/24	114/12/24	固定利率按年息0.40%計算，每年按單利付息一次，到期一次還本。	無擔保金融債券	2,000,000	2,000,000
P10 農金庫1	110/12/1	115/12/1	固定利率按年息0.57%計算，每年按單利付息一次，到期一次還本。	無擔保金融債券	5,000,000	-
P10 農金庫2	110/12/1	無到期日	固定利率按年息1.50%計算，每年按單利付息一次，依發行辦法執行。	無擔保無到期日非累積次順位金融債券	2,200,000	-
					<u>\$ 45,040,000</u>	<u>37,840,000</u>

(十九)其他金融負債

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
長期借款－農業發展基金	\$ 69,425	104,137
長期借款－中美基金	-	1,044
合計	<u>\$ 69,425</u>	<u>105,181</u>

農業發展基金長期借款係行政院農業委員會針對依「調整遠洋延繩釣漁業總船數限制作業規定」辦理減船後繼續經營之業者，委託合併公司所辦理之互助補償金貸款所需，民國一〇八年十一月二十日由行政院農業委員會召開「協商減船代償金還款事宜會議」，請臺灣區遠洋鮪延繩釣漁船魚類輸出業同業公會逐步提高輸日冷凍鮪類抽取金額，重新提出十年清償完成之還款計畫，減船代償金之利息將由政府政策性負擔。經民國一〇八年十二月十七日合併公司董事會審議及民國一〇八年十二月二十五日財團法人農業信用保證基金同意變更展延。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

九十五年度減船計畫貸款期限自民國九十五年九月二十日至一九九九年九月二十日，九十六年度減船計畫貸款期限自民國九十六年十二月三十日至一九九九年六月三十日，減船代償金之利費率則仍由政府政策性負擔，本金按階段比例償還，以每半年為一期平均攤還，因應新型冠狀病毒影響自民國一〇九年四月一日至民國一一〇年三月三十一日暫停償還本金。

中美基金長期借款係行政院農業委員會為輔導發展農業，委託合併公司辦理此項貸款計畫，由中美經濟社會發展基金提供該項貸款資金貸予合併公司，再由合併公司轉貸予符合資格之農漁業者。貸款利率目前依契約為2%，貸款期限最長為七至十年，其中週轉金為三年，貸款收取利息後，合併公司留存1.975%作為作業手續費及風險成本，剩餘0.025%繳還該基金，並於民國一一〇年六月一日繳還最後一期借款本息。

(二十)租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

	110.12.31	109.12.31
一年內	\$ 60,604	67,079
一年以上	180,745	190,051
	<u>\$ 241,349</u>	<u>257,130</u>

認列於損益之金額如下：

	110年度	109年度
租賃負債之利息費用	\$ 4,673	4,502
短期租賃之費用	\$ 928	885
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃)	\$ 1,971	1,192

認列於現金流量表之金額如下：

	110年度	109年度
租賃之現金流出總額	\$ 75,394	76,275

1.房屋及建築之租賃

合併公司民國一一〇年度及一〇九年度承租房屋及建築作為辦公處所，辦公處所之租賃期間通常為三年，部分租賃包含在租賃期間屆滿時得延長之選擇權。在無法合理確定將行使可選擇之延長租賃期間之情況下，與選擇權所涵蓋期間之相關給付並不計入租賃負債。

2.其他設備租賃

合併公司承租其他設備之租賃期間為三年，租賃期間屆滿或終止時，應將租賃物返還出租人。

另，短期及低價值標的租賃，合併公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿一)負債準備

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
員工福利負債準備	\$ 110,919	103,569
保證責任準備	210,371	197,419
其他準備	<u>1,137</u>	<u>1,052</u>
合 計	<u>\$ 322,427</u>	<u>302,040</u>

保證責任準備變動表如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
期初餘額	\$ 197,419	156,646
本期提列	<u>12,952</u>	<u>40,773</u>
期末餘額	<u>\$ 210,371</u>	<u>197,419</u>

其他準備變動表如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
期初餘額	\$ 1,052	415
本期提列	<u>85</u>	<u>637</u>
期末餘額	<u>\$ 1,137</u>	<u>1,052</u>

員工福利負債準備請詳附註六(廿二)說明。

(廿二)員工福利

1.員工福利負債準備

合併公司認列於資產負債表之員工福利負債準備明細如下：

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
確定福利計畫	\$ 81,378	76,140
員工優惠存款計畫	<u>29,541</u>	<u>27,429</u>
合計	<u>\$ 110,919</u>	<u>103,569</u>

(1)確定福利計畫

合併公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
確定福利義務現值	\$ 143,277	137,023
計畫資產之公允價值	<u>(61,899)</u>	<u>(60,883)</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 81,378</u>	<u>76,140</u>

合併公司之確定福利計畫提撥至臺灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.計畫資產組成

合併公司依勞動基準法提撥之退休基金係由勞動部勞動基金運用局統籌管理，依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。

截至報導日，合併公司之臺灣銀行勞工退休準備金專戶餘額計61,899千元。勞工退休基金資產運用之資料包括基金收益率以及基金資產配置，請詳勞動部勞動基金運用局網站公布之資訊。

B.確定福利義務現值之變動

合併公司民國一一〇年度及一〇九年度確定福利義務現值變動如下：

	110年度	109年度
1月1日確定福利義務	\$ 137,023	130,636
當期服務成本及利息	5,290	5,991
淨確定福利負債再衡量損失	3,194	10,023
計畫支付之福利	(2,230)	(9,627)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 143,277</u>	<u>137,023</u>

C.計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一一〇年度及一〇九年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	110年度	109年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 60,883	55,911
利息收入	215	424
淨確定福利負債再衡量利益	854	1,861
已提撥至計畫之金額	2,177	2,687
計畫已支付之福利	(2,230)	-
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 61,899</u>	<u>60,883</u>

D.認列為損益之費用

合併公司民國一一〇年度及一〇九年度列報為費用之明細如下：

	110年度	109年度
當期服務成本	\$ 4,813	5,017
淨確定福利負債之淨利息	262	550
	<u>\$ 5,075</u>	<u>5,567</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量損失

合併公司截至民國一一〇年度及一〇九年度累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量損失如下：

	110年度	109年度
1月1日累積餘額	\$ 43,177	35,015
本期認列	2,340	8,162
12月31日累積餘額	<u>\$ 45,517</u>	<u>43,177</u>

F.精算假設

合併公司於財務報導結束日所使用之主要精算假設如下：

	110.12.31	109.12.31
折現率	0.70 %	0.35 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

預計於民國一一〇年度報導日後之一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為2,526千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為十年。

G.敏感度分析

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值增(減)之影響如下：

	110.12.31	109.12.31
折現率		
增加0.25%	(3,808)	(3,943)
減少0.25%	3,961	4,110
未來薪資增加		
增加0.25%	3,862	3,992
減少0.25%	(3,735)	(3,853)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(2)員工優惠存款計畫

合併公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
確定福利義務現值	\$ 29,541	27,429
計畫資產之公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 29,541</u>	<u>27,429</u>

合併公司支付退休員工定額優惠存款之義務如下：

A.確定福利義務現值之變動

合併公司民國一一〇年度及一〇九年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 27,429	26,557
利息成本	1,047	1,012
淨確定福利負債再衡量損(益)	2,452	(424)
前期服務成本	1,222	2,781
計畫支付之福利	(2,609)	(2,497)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 29,541</u>	<u>27,429</u>

B.認列為損益之費用

合併公司民國一一〇年度及一〇九年度列報為費用之明細如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
淨確定福利負債之淨利息	\$ 1,047	1,012
淨確定福利負債再衡量損(益)	2,452	(424)
前期服務成本	1,222	2,781
	<u>\$ 4,721</u>	<u>3,369</u>

C.主要精算假設

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
折現率	4.00 %	4.00 %
存入資金報酬率	2.00 %	2.00 %
優利戶提領率	1.00 %	1.00 %

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.敏感度分析

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日當採用之主要精算假設變動對確定福利義務現值增(減)之影響如下：

	110.12.31	109.12.31
折現率		
增加1%	\$ (2,286)	(1,986)
減少1%	2,653	2,286
優利戶提領率		
增加1%	(2,348)	(2,036)
減少1%	2,690	2,312
超額利息		
增加0.25%	1,374	1,276
減少0.25%	(1,374)	(1,276)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

2.確定提撥計畫

合併公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下合併公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

合併公司民國一一〇年度及一〇九年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為22,689千元及21,632千元，已提撥至勞工保險局。

(廿三)所得稅

1.合併公司所得稅費用明細如下：

	110年度	109年度
當期所得稅		
當期產生	\$ 158,615	73,934
前期所得稅調整數	(16,801)	-
遞延所得稅		
暫時性差異之迴轉	(19,369)	(3,737)
所得稅費用	<u>\$ 122,445</u>	<u>70,197</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司認列於其他綜合損益下的所得稅利益明細如下：

	110年度	109年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ <u>468</u>	<u>1,633</u>
2.合併公司所得稅費用(利益)與稅前淨利之關係調節如下：		
	110年度	109年度
稅前淨利	\$ <u>1,748,662</u>	<u>1,367,129</u>
依合併公司所在地國內稅率計算之所得稅	349,732	273,426
停徵之證券交易所得	(241,743)	(279,154)
現金股利	(22,008)	(12,672)
資產減損損失	3,416	2,090
其他	1,402	1,189
前期所得稅調整數	(16,801)	-
未認列暫時性差異之變動	(106,035)	15,680
最低稅負	<u>154,482</u>	<u>69,638</u>
合 計	\$ <u>122,445</u>	<u>70,197</u>

3.遞延所得稅資產及負債

(1)未認列遞延所得稅資產

合併公司未認列為遞延所得稅資產之項目如下：

	110.12.31	109.12.31
可減除暫時性差異	\$ 522,598	355,005
虧損扣抵	<u>1,151,553</u>	<u>1,444,239</u>
合 計	\$ <u>1,674,151</u>	<u>1,799,244</u>

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一一〇年度及一〇九年度遞延所得稅資產及負債之變動如下：

遞延所得稅資產：

	虧損扣抵、 精算損失
民國110年1月1日	\$ 8,182
認列於損益表	36,133
認列於其他綜合損益	<u>468</u>
民國110年12月31日	\$ <u>44,783</u>
民國109年1月1日	\$ 9,674
認列於損益表	(3,125)
認列於其他綜合損益	<u>1,633</u>
民國109年12月31日	\$ <u>8,182</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

遞延所得稅負債：

	金融資產 評價利益
民國110年1月1日	\$ 116,531
認列於損益表	16,764
民國110年12月31日	<u>\$ 133,295</u>
民國109年1月1日	\$ 123,393
認列於損益表	(6,862)
民國109年12月31日	<u>\$ 116,531</u>

4.依所得稅法規定，經稅捐稽徵機關核定之前十年虧損得自當年度之純益扣除，再行核課所得稅。截至民國一一〇年十二月三十一日止，合併公司尚未扣除之虧損及扣除期限如下：

虧損年度	尚未扣除之虧損	得扣除之最後年度
106年核定數	\$ 2,273,861	116年
107年核定數	3,182,715	117年
109年申報數	479,592	119年
110年估計數	<u>452</u>	120年
	<u>\$ 5,936,620</u>	

5.營利事業所得稅核定情形

本公司及子公司所得稅結算申報均經稽徵機關核定至民國一〇八年度。

(廿四)股本、公積及盈餘分派限制

1.股本

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日，本公司資本總額均為30,000,000千元，民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日之實收股本分別為普通股24,913,710千元及24,654,249千元。

本公司於民國一一〇年八月三十日經股東常會決議以未分配盈餘轉增資259,461千元，分為25,946千股，增資基準日訂為民國一一〇年十月十八日，該項增資案業已辦妥法定登記程序。

本公司於民國一〇九年六月二十二日經股東常會決議以未分配盈餘轉增資277,892千元，分為27,789千股，增資基準日訂為民國一〇九年八月十七日，該項增資案業已辦妥法定登記程序。

2.公積及盈餘分派之限制

依本公司章程規定，每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以前年度虧損後若有剩餘，應依下列順序分配：

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

- (1)提列百分之四十為法定盈餘公積。
- (2)視需要提列特別盈餘公積。
- (3)股東股利百分之八十。
- (4)相互支援基金百分之五。
- (5)各級農漁會輔導及推廣事業費:農會百分之十、漁會百分之三。
- (6)員工酬勞金百分之二(列為費用)。

依農業金融法規定，本公司每年自年度盈餘中提列百分之四十為法定盈餘公積，未達資本總額前，現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五。依民國一〇一年一月修正之公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，惟以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

本公司預計以民國一一〇年度及一〇九年度之稅前淨利先完納稅捐及彌補以前年度虧損後，減除應提列之法定盈餘公積及就當期發生之帳列其他權益減項提列特別盈餘公積，並依本公司章程所定成數提列員工酬勞金，民國一一〇年度及一〇九年度估計員工酬勞金分別為18,249千元及12,965千元。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則視為會計估計變動，列為次一年度之損益。

本公司於民國一一〇年八月三十日經股東常會決議，以民國一〇九年度盈餘分配員工酬勞金12,973千元、提撥相互支援基金32,433千元、各級農漁會輔導及推廣事業費84,325千元、普通股現金股利259,462千元及股票股利259,461千元，並經民國一一〇年九月十四日經董事會決議以民國一一〇年十月十八日為增資基準日。

本公司於民國一〇九年六月二十二日經股東常會決議，以民國一〇八年度盈餘分配員工酬勞金13,895千元、提撥相互支援基金34,736千元、各級農漁會輔導及推廣事業費90,315千元、普通股現金股利277,892千元及股票股利277,892千元，並經民國一〇九年七月二十一日經董事會決議以民國一〇九年八月十七日為增資基準日。

民國一〇九年度及一〇八年度盈餘實際配發情形與本公司財務報告認列金額之差異如下：

	109年度		
	股東會決議	財務報告	
	實際配發情形	認列之金額	差異數
員工酬勞金	\$ <u>12,973</u>	<u>12,965</u>	<u>8</u>
	108年度		
	股東會決議	財務報告	
	實際配發情形	認列之金額	差異數
員工酬勞金	\$ <u>13,895</u>	<u>13,896</u>	<u>(1)</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

民國一〇九年度及一〇八年度員工酬勞金實際配發情形與財務報告認列之金額差異係估計變動，列為民國一一〇年度及一〇九年度之損益。

(廿五)每股盈餘

1.基本每股盈餘

	110年度	109年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之本期淨利	\$ 1,626,217	1,296,932
普通股加權平均流通在外股數(千股)	2,491,371	2,491,371
基本每股盈餘(元)	\$ 0.65	0.52

2.稀釋每股盈餘

	110年度	109年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之本期淨利	\$ 1,626,217	1,296,932
普通股加權平均流通在外股數(基本)(千股)	2,491,371	2,491,371
具稀釋作用之潛在普通股(千股)	1,443	921
普通股加權平均流通在外股數(稀釋)(千股)	2,492,814	2,492,292
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.65	0.52

(廿六)利息淨收益

	110年度	109年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 4,134,267	3,898,386
存放及拆放同業利息收入	1,286,120	1,384,994
投資有價證券利息收入	2,719,610	3,013,064
其他利息收入	175,452	96,967
小計	8,315,449	8,393,411
利息費用		
存款利息費用	5,303,830	5,421,952
央行及同業存款利息費用	100,276	467,538
央行及同業融資利息費用	1,693	521
附買回票債券負債利息費用	26,623	20,662
其他利息費用	365,365	269,695
小計	5,797,787	6,180,368
利息淨收益	\$ 2,517,662	2,213,043

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿七)手續費淨收益

	110年度	109年度
手續費收入		
國內信用狀手續費收入	\$ 39	38
跨行手續費收入	501	485
匯費收入	100	102
進出口業務手續費收入	3,031	2,182
放款手續費收入	81,662	80,023
保證手續費收入	131,383	110,248
信託業務收入	29,452	27,792
信用卡手續費收入	1,284	1,334
代理手續費收入	3,484	4,306
其他手續費收入	178,960	193,730
保險佣金收入	384,900	395,672
手續費收入合計	814,796	815,912
手續費費用		
保管手續費	22,714	21,394
匯費支出	668	486
跨行手續費	237	225
其他手續費	17,054	17,527
佣金匯費及手續費	294,784	313,791
手續費費用合計	335,457	353,423
手續費淨收益	\$ 479,339	462,489

(廿八)員工福利費用

	110年度	109年度
薪資費用	\$ 619,778	550,951
勞健保費用	44,723	40,174
退休金費用	32,506	31,113
董事酬金	4,022	3,980
其他員工福利費用	18,859	24,536
合計	\$ 719,888	650,754

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(廿九)金融工具之揭露

1.公允價值之資訊

(1)概述

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

金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，在許多情況下，通常係指交易價格。續後衡量除部分金融工具以攤銷後成本衡量者外，均以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價，倘若金融工具為不活絡市場，合併公司則採用評價技術或參考Bloomberg、Refinitiv或交易對手報價來衡量金融工具之公允價值。

(2)公允價值之三等級定義

A.第一等級

該等級之輸入值係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之活絡市場公開報價。活絡市場係指符合以下所有條件之市場：在市場交易之商品具有同質性，隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。合併公司投資之上市櫃股票，係屬於第一等級。

B.第二等級

該等級之輸入值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輸入值。合併公司投資之政府債券、公司債券、金融債券、外國債券及衍生工具等皆屬之。

C.第三等級

該等級之輸入值係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

合併公司投資之未上市櫃股票，係屬於第三等級，其採用之不可觀察之投入參數為「流動性折價水準」。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(3)以公允價值衡量者

A.公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具係以重複性為基礎按公允價值衡量。公允價值等級資訊如下表所示：

資產及負債項目	110.12.31			
	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量者</u>				
<u>非衍生金融資產</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
金融債券	\$ 102,488	-	102,488	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票	3,079,623	3,051,306	-	28,317
政府債券	103,561,217	-	103,561,217	-
公司債券	32,343,967	-	32,343,967	-
金融債券	101,470	-	101,470	-
外國金融債券	61,694,188	-	61,694,188	-
外國政府債券	32,866,346	-	32,866,346	-
外國公司債券	226,689	-	226,689	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
換匯合約	\$ 301,977	-	301,977	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
換匯合約	\$ 51,748	-	51,748	-

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

資產及負債項目	109.12.31			
	合 計	相同資產於活 絡市場之報價 (第一等級)	重大之其他可 觀察輸入值 (第二等級)	重大之不可觀 察輸入值 (第三等級)
<u>重複性公允價值衡量者</u>				
<u>非衍生金融資產</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
強制透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
金融債券	\$ 102,209	-	102,209	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票	1,496,444	1,472,348	-	24,096
政府債券	79,879,121	-	79,879,121	-
公司債券	29,770,824	-	29,770,824	-
金融債券	101,995	-	101,995	-
外國金融債券	52,339,950	-	52,339,950	-
外國政府債券	2,767,424	-	2,767,424	-
外國公司債券	226,407	-	226,407	-
<u>衍生金融資產及負債</u>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
換匯合約	\$ 402,737	-	402,737	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
換匯合約	\$ 236,326	-	236,326	-

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.以公允價值衡量之評價技術

金融工具如有活絡市場公開報價時，則以活絡市場之公開報價為公允價值。

若能及時且經常自交易所、經紀商、訂價服務機構或政府機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際且經常發生之公平市場交易者，則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成，則該市場視為不活絡。

除上述有活絡市場之金融工具外，其餘金融工具之公允價值係以評價技術或參考交易對手報價取得。透過評價技術所取得之公允價值可參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術，包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Refinitiv商業本票利率平均報價、臺北金融業拆款定盤利率TAIBOR)。

合併公司採用評價技術所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為合併公司可取得者。活絡市場公開報價以外之可觀察價格包含買價及賣價時，合併公司將以市場買價(賣價)評估賣出(買入)部位；若評價時點無市場公開報價但存在最近市場平均成交價時，則以此市場價格為該金融資產之公允價值。

衍生工具之公允價值，係假設合併公司若依約定在報導日終止合約，預計所能取得或必須支付之金額。合併公司以金融同業間廣泛運用之衍生工具評價模型(如現金流量折現法、Black Scholes模型)，並採用Refinitiv或Bloomberg資訊系統所揭示之報價資訊計算持有部位之公允價值，前述報價皆以中價為評估基礎，且一致性採用。

C.公允價值調整－評價模型限制及不確定輸入值

評價模型之產出係預估之概算值，而評價技術可能無法反映合併公司持有金融工具之所有攸關因素，因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整，例如模型風險或流動性風險等。根據合併公司金融工具評價管理作業程序規定，為允當表達資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估，且適當地根據目前市場狀況調整。

D.第一等級與第二等級間之移轉

於民國一一〇年度及一〇九年度並無任何移轉。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

E.公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

		110年度						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	期末餘額
透過其他綜合損益按公允價值衡量	\$ 24,096	-	4,221	-	-	-	-	28,317
權益工具								

		109年度						
		評價損益之金額		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	期末餘額
透過其他綜合損益按公允價值衡量	\$ 24,093	-	3	-	-	-	-	24,096
權益工具								

(4)第三等級損益資訊

報導日仍持有之資產，其列報於其他綜合損益金額如下：

	110年度	109年度
認列於其他綜合損益（列報於「透過其他綜合 損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價 利益」）	\$ 4,221	3

(5)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

合併公司公允價值衡量歸類為第三等級主要係透過其他綜合損益按公允價值
衡量之金融資產。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

110年度				
透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	重大不可觀察 輸入值與公允 價值關係
未上市股票	\$ 28,317	可類比上市 上櫃公司法	流動性折價水準	流動性折價水準 越高，公允價 值越低

109年度				
透過其他綜 合損益按公 允價值衡量 之金融資產	公允價值	評價技術	重大不可 觀察輸入值	重大不可觀察 輸入值與公允 價值關係
未上市股票	\$ 24,096	可類比上市 上櫃公司法	流動性折價水準	流動性折價水準 越高，公允價 值越低

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

合併公司對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數變動，則對本期其他綜合損益之影響如下：

	輸入值	向上或下 變動	公允價值變動反應於其他綜合 損益	
			有利變動	不利變動
民國110年12月31日				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —未上市股票	流動性折價水準	5%	\$ <u>378</u>	<u>(378)</u>
民國109年12月31日				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 —未上市股票	流動性折價水準	5%	\$ <u>315</u>	<u>(315)</u>

合併公司有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。若金融工具之公允價值受一個以上之輸入值所影響，上表僅反應單一輸入值變動所產生之影響，並不將輸入值間之相關性及變異性納入考慮。

(7)非以公允價值衡量者

A.公允價值資訊

合併公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、貼現及放款、其他金融資產、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券及租賃負債，其帳面金額係公允價值之合理近似值者，依規定無須揭露公允價值資訊。

項 目	帳面金額	公允價值
民國110年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 174,721,903	175,449,983
民國109年12月31日		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	171,073,105	173,125,163

公允價值之調整資訊請詳附註六(廿九)1.(3)C.說明。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.公允價值之等級資訊

		110.12.31		
項 目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 175,449,983	-	175,449,983	-

		109.12.31		
項 目	合 計	相同資產 於活絡市 場之報價 (第一等級)	重大之其 他可觀察 輸入值 (第二等級)	重大之不 可觀察 輸入值 (第三等級)
金融資產：				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 173,125,163	-	173,125,163	-

C.評價技術

按攤銷後成本衡量之債務工具投資：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或參考Bloomberg、Refinitiv 或交易對手報價衡量。

2.金融資產之移轉

合併公司已移轉金融資產未符合整體除列條件者為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映合併公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債，且針對該類交易，合併公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，故未整體除列。下表為未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

110.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資 產帳面金額	相關金融負債 帳面金額	已移轉金融資 產公允價值	相關金融負債 公允價值	公允價值 淨部位
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 附買回條件協議	12,047,244	11,039,779	12,047,244	11,039,779	1,007,465

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	8,238,053	6,407,378	8,238,053	6,407,378	1,830,675
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	9,552	10,000	9,811	10,000	(189)

3. 金融資產及金融負債互抵

合併公司從事與交易對手簽訂可執行淨額交割或行使抵銷權契約之類似協議規範之交易，上述受可執行淨額交割或行使抵銷權契約之類似協議在交易雙方約定以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得行使抵銷權以淨額交割。相關資訊如下：

110.12.31						
受互抵、可執行淨額交割或行使抵銷權契約之類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 301,977	-	301,977	50,054	-	251,923

110.12.31						
受互抵、可執行淨額交割或行使抵銷權契約之類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 51,748	-	51,748	50,054	-	1,694
附買回條件協議	11,039,779	-	11,039,779	11,039,779	-	-
合計	\$ 11,091,527	-	11,091,527	11,089,833	-	1,694

109.12.31						
受互抵、可執行淨額交割或行使抵銷權契約之類似協議規範之金融資產						
	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具 (註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 402,737	-	402,737	55,822	-	346,915

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109.12.31						
受互抵、可執行淨額交割或行使抵銷權契約之類似協議規範之金融負債						
	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 金融工具 (註)	設定質押之現金擔保品	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 236,326	-	236,326	55,822	-	180,504
附買回條件協議	6,417,378	-	6,417,378	6,417,378	-	-
合 計	<u>\$ 6,653,704</u>	<u>-</u>	<u>6,653,704</u>	<u>6,473,200</u>	<u>-</u>	<u>180,504</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(三十)財務風險資訊

1.概述

合併公司財務風險管理之目標係兼顧金融相關業務經營目標、整體風險承擔及外在法令限制等為原則，將風險控制在可承受之程度內，以達成風險與報酬合理化之目標。合併公司經營所面臨之主要風險，包括表內、表外業務之各項信用風險、市場風險(含利率、匯率、權益證券)及流動性風險等。

合併公司所訂定風險管理政策或風險控管程序之書面化規章，均經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、市場風險及流動性風險。

2.風險管理組織架構

董事會為合併公司風險管理之最高決策單位，負責核定合併公司的風險管理政策、架構以及建立全公司的風險管理文化，對整體風險管理負有最終責任。

高階管理階層負責執行董事會所核准之風險管理政策及風險管理架構，並監督檢視管理流程的適當性，及協調跨部門間之各項風險。

風險管理委員會負責審議合併公司風險管理政策包含風險指標及衡量方式之研擬與修訂等。風險管理室負責合併公司風險管理作業規劃與追蹤管理、風險指標及衡量方式之研擬與修訂事項、合併公司風險之監控等，並定期向董事會、高階管理階層及風險管理委員會報告。

合併公司各單位應依風險管理政策及相關風險管理規範，充分瞭解所轄業務面臨之風險，於訂定各項作業管理規定時應包括風險管理，並妥適管理暨督導各營業單位執行必要之風險管理工作，協助風險管理室共同完成合併公司各項風險之監控。

董事會稽核室以獨立超然之精神執行稽核業務，對合併公司風險有關業務每年至少辦理一次查核，並適時提供改進建議。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

3.信用風險

(1)信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行者或交易對手因本身體質惡化或其他因素（如借款人與其往來對象之糾紛等），導致借款人、發行者或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險。合併公司信用風險來源，涵蓋資產負債表內及表外項目。表內項目主要來自於放款、存放及拆借銀行同業、金融商品投資及衍生工具等。表外項目主要為保證、信用狀及貸款承諾等業務。

(2)信用風險管理政策

A.依據合併公司授信政策、投資政策與經營策略及業務計畫，遵循巴塞爾資本協定與主管機關之規範，兼顧資金運用效益與資產品質，適時調整信用風險管理策略。

B.發展健全之信用風險管理機制，以有效辨識、衡量、監督與控制信用風險，冀於風險可承受水準與期望報酬水準間，取得平衡。

C.各業務主管單位辦理與信用風險相關之業務，應評估該授信、投資或交易可能產生信用風險損失的機率及損失嚴重性，並採取適當的信用風險管理對策，包括風險迴避、風險移轉、風險控制與風險承擔。

(3)主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法：

A.授信業務(包含放款承諾及保證)

合併公司授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，合併公司訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理準則」與「逾期放款催收款呆帳轉銷作業要點」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

合併公司授信業務核貸標準，除依授信5P原則外，另參酌台灣經濟新報信用風險觀測(TCRI)模組與外部信用評等公司之評等作為參考，合併公司授信資產品質歸類大致如下：

類別	定 義	
	TCRI	外部評等(註)
良好	1、2、3	twAAA~twAA-
中等	4、5、6	twA+~twA-
可接受	7、8、9	twBBB+~twBBB-
低於標準	D	twBB+以下
無評等	-	-

註：以中華信用評等公司之評等方法所使用的評等符號為例。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.存放及拆借銀行同業

合併公司進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C.債務工具投資及衍生金融工具

合併公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

合併公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據信用評等設定不同之交易對手額度（含拆借額度）並進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手原則上不予承作。暴險對象若屬一般企業者，則依授信程序申請核准之風險額度及條件，據以控管交易對手信用暴險情形。

合併公司將金融工具投資及衍生工具之信用品質區分為四大種類如下：

類別	定義(註)
投資級	twAAA~twAA-
投資級	twA+~twA-
次投資級	twBBB+~twBBB-
高風險	twBB+以下或無評等
無評等	-

註：以中華信用評等公司之評等方法所使用的評等符號為例。

(4)原始認列後信用風險已顯著增加之判斷原則

於每一報導日評估各類授信資產及金融資產預期存續期間發生違約風險之變動，為判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加，考量合理且可佐證之資訊，主要考量指標包括（但不限於）如下：

A.授信類資產

- 當借款人未依合約履償本金及利息逾期超過30天，未滿90天者，顯示信用風險顯著增加；
- 授信戶之外部評等顯著貶落，如：授信戶外部評等從低風險降至中高風險；
- 依合併公司「授信客戶異常事故通報作業要點」異常事故之發生對債權尚無重大影響，惟其事件仍應列入觀察。

B.債務工具投資

報導日最近信用評等為非投資等級且比買入時評等下降二個等級(含)以上者。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(5)信用風險未顯著增加或於報導日為低信用風險之判斷

合併公司於報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險未顯著增加或低信用風險，非以預期信用損失金額作為信用風險變動高低，若授信資產於報導日之信用風險低，亦假設該授信資產自原始認列後信用風險並未顯著增加。低信用風險原則包含授信戶正常還本付息或逾期未逾30天者；風險未顯著增加係指借款人無經濟及經營、財務不利變化之異常原因及其他債信不良情形，並未影響其履行合約現金流量義務之能力。另外，考量交易對手及金融工具本身之屬性，過去無歷史減損發生經驗且估計未來發生減損的機率極低（如：存單質借），亦會視為低風險部位。投資等級之金融資產，或買入時非屬投資等級且持有期間其評等未遭顯著降等亦會視為低風險部位。

(6)違約及信用減損金融資產之定義

對授信資產及金融資產之估計未來現金流量其有不利影響之一項或多項事項已發生時，該資產已信用減損，已信用減損之證據除借款人未依合約履償逾期超過90天外，尚包括有關下列事項之可觀察資料：

A.授信類資產

- a.當借款人未依合約履償本金或利息雖未超過三個月，但已向主、從債務人追訴或處分擔保品者；
- b.債務人宣告破產、重整、紓困、停止營業、清理債務；
- c.受強制執行或假扣押、假處分或其他保全處分；
- d.經設質之動產抵押物被遷移、出賣、出質、移轉或受其他處分時；
- e.債務人有明顯財務困難並與合併公司達成協議者；
- f.依合併公司「授信客戶異常事故通報作業要點」異常事故之發生對債權有重大影響者，應符合下列情形之一：
 - (a)違反法規，情形嚴重有被處分致影響其正常營運或吊銷執照或停止營業。
 - (b)授信戶或其負責人因週轉不靈發生退票。
 - (c)因涉訟敗訴，其結果可能導致財務危機嚴重影響營運者。

B.債務工具投資

- a.發行人之重大財務困難；
- b.由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- c.反映已發生信用損失之大幅折價購入或創始金融資產；
- d.債務工具之信用風險有顯著增加或信用評等明顯惡化；或
- e.交易對手之其他金融工具合約已違約（如應交割未交割、非合意強制平倉或違約交割後轉放款）。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(7) 沖銷政策

對回收授信資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該授信資產之整體或部分。無法合理預期將回收之指標包含：

- A. 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。
- B. 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過合併公司可受償金額，執行無實益者。
- C. 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，亦無承受實益者。
- D. 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

合併公司已沖銷之債權可能仍有進行中之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

(8) 金融資產之合約現金流量修改

合併公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改授信資產之合約現金流量，授信資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率等。授信資產之合約現金流量修改係因借款人財務困難時，則視為信用減損金融資產，倘合約現金流量修改非因借款人財務困難時，則依借款人履約情形或借款人是否有預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測不利變化之異常原因或其他債信不良情形，輔以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加。

(9) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

考量金融資產與授信資產之屬性、違約經驗充足與否等因素後，以內部歷史資料或參考外部信用評等機構資訊，來估算違約機率(PD)、違約損失率(LGD)及違約暴險額(EAD)等信用風險成分因子。

合併公司為評估授信資產之預期信用損失，依授信戶身分、產品、擔保品類型等信用風險特性將其分為下列組合：

政府機關		
類政府機關		
企金業務	一般法人	有擔
		無擔
	農業企業	有擔
		無擔
個金業務	一般個人	有擔
		無擔
	農業個人	有擔
		無擔
存單擔保		

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

針對自原始認列後信用風險並未顯著增加或低信用風險之授信資產，係按十二個月預期信用損失金額衡量備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之授信資產，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，合併公司於考量借款人未來十二個月及存續期間違約機率(Probability of default, “PD”)，納入違約損失率(Loss given default, “LGD”)後乘以違約暴險額(Exposure at default, “EAD”)，並考量貨幣時間價值之影響，分別計算十二個月及存續期間預期信用損失。

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

以報導日帳面金額評估放款違約暴險額。另於估計放款承諾及財務保證合約之十二個月及存續期間預期信用損失時，係分別依據前述原始認列後信用風險已顯著增加之判斷及違約及信用減損金融資產之定義，並採用銀行自有資本與風險性資產之計算方法-信用風險標準法對信用轉換係數之規範，進行表外項目暴險部位預估，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

B. 前瞻性資訊之考量

於判斷授信金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，包含臺灣GDP（未經季調）、臺灣實質工業生產指數、臺灣零售銷售年成長率、臺灣實質躉售物價指數、失業率（經季調）、國泰房地產指數（全國）、臺灣實質消費者物價指數（未經季調）、臺灣零售銷售年成長率等。各攸關經濟因子及其對PD之影響依金融工具種類而有所不同。

持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標，且預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及Moody's定期公布之違約機率(PD)及違約損失率(LGD)資訊計算，因信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入相關預期信用損失之評估。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(10)信用風險避險或減緩政策

A.擔保品

合併公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。合併公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存合併公司之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。

B.授信風險限額及信用風險集中情形控管

- a.為避免風險過度集中，合併公司訂有對同一人、同一關係人、同一關係企業或集團企業之授信限額及各種投資限額。
- b.另為控管各項資產之集中風險，合併公司對行業別、金融商品別，集團企業別等訂定信用限額，監控各項資產之集中風險，並整合監控單一交易對手、集團企業或關係企業、行業別等各類信用風險集中度。

C.淨額交割總約定

合併公司之交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

(11)合併公司已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

110.12.31	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值(註)
已減損金融資產：				
應收款項				
短期墊款	\$ 4,976	730	4,246	-
應收利息	2,214	301	1,913	-
貼現及放款	<u>4,106,624</u>	<u>496,287</u>	<u>3,610,337</u>	<u>14,805,611</u>
已減損金融資產總額	<u><u>\$ 4,113,814</u></u>	<u><u>497,318</u></u>	<u><u>3,616,496</u></u>	<u><u>14,805,611</u></u>
109.12.31	總帳面金額	備抵損失	暴險總額 (攤銷後成本)	擔保品 價值(註)
已減損金融資產：				
應收款項				
短期墊款	\$ 5,850	751	5,099	-
應收利息	3,401	285	3,116	-
貼現及放款	<u>4,078,969</u>	<u>367,804</u>	<u>3,711,165</u>	<u>5,450,542</u>
已減損金融資產總額	<u><u>\$ 4,088,220</u></u>	<u><u>368,840</u></u>	<u><u>3,719,380</u></u>	<u><u>5,450,542</u></u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註：擔保品價值係合併公司授信資產所徵提之不動產鑑價資訊及信用保證機構保證金額。

(12)合併公司信用風險最大暴險額

A.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。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，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

	110.12.31	109.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 6,559,300	20,879,019
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	910,163	603,418
各類保證款項	<u>20,294,313</u>	<u>19,414,742</u>
合計	<u>\$ 27,763,776</u>	<u>40,897,179</u>

合併公司管理階層評估認為可持續控制並最小化合併公司表外項目信用風險暴險額，係因合併公司於授信時採用較嚴格之評選流程，且後續定期審核所致。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.金融資產信用品質分析

a.貼現及放款、應收款項暨保證及應收信用狀

110.12.31	十二個月預期信用損失							存續期間預期信用損失—未減損							存續期間預期信用損失—已減損		
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計	高風險	備抵損失	合 計
表內項目																	
應收款項																	
-應收利息(放款)	\$ 162,083	1,255	11,552	4,182	-	249,174	428,246	-	-	5,608	4,622	17	755	11,002	2,214	3,908	437,554
-短期墊款	-	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	259	259	4,976	736	4,500
貼現及放款																	
-消費金融業務	-	-	-	-	-	70,866,840	70,866,840	-	-	-	-	-	191,602	191,602	204,870	1,464,180	69,799,132
-企業金融業務	37,715,760	1,383,700	29,060,084	6,742,108	-	170,311,905	245,213,557	-	-	4,331,001	3,805,209	163,626	660,955	8,960,791	3,901,754	4,218,716	253,857,386
表外項目																	
保證	-	-	5,032,633	3,710,032	-	10,655,228	19,397,893	-	-	70,000	826,420	-	-	896,420	-	210,371	20,083,942
應收信用狀	-	-	128,825	21,441	-	680,796	831,062	-	-	-	79,101	-	-	79,101	-	1,137	909,026

109.12.31	十二個月預期信用損失							存續期間預期信用損失—未減損							存續期間預期信用損失—已減損		
	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計	優等	良好	中等	可接受	低於標準	無評等	小計	高風險	備抵損失	合 計
表內項目																	
應收款項																	
-應收承兌票款	\$ -	-	840	-	-	-	840	-	-	-	-	-	-	-	-	17	823
-應收利息(放款)	191,866	20,079	11,625	4,708	-	171,057	399,335	-	-	2,248	8,706	21	1,275	12,250	3,401	3,616	411,370
-短期墊款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	5,850	751	5,104
貼現及放款																	
-消費金融業務	-	-	-	-	-	54,995,234	54,995,234	-	-	-	-	-	420,046	420,046	270,691	1,129,540	54,556,431
-企業金融業務	59,933,110	43,243,506	27,131,533	5,254,119	-	108,235,630	243,797,898	-	-	3,287,829	6,348,335	188,756	711,858	10,536,778	3,808,278	3,771,037	254,371,917
表外項目																	
保證	-	-	4,233,371	3,785,400	-	10,566,755	18,585,526	-	-	-	-	-	829,216	829,216	-	197,419	19,217,323
應收信用狀	-	-	112,657	64,247	-	426,514	603,418	-	-	-	-	-	-	-	-	1,052	602,366

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

b.債務工具

110.12.31	十二個月預期信用損失					存續期間預期信用損失—未減損					存續期間預期信用損失—已減損	合 計	備抵損失(註)
	投資級	次投資級	高風險	無評等	小計	投資級	次投資級	高風險	無評等	小計	高風險		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產													
債券投資	\$ 230,793,877	-	-	-	230,793,877	-	-	-	-	-	-	230,793,877	91,753
按攤銷後成本衡量之債務工具投資													
債券投資	29,135,830	-	-	-	29,135,830	-	-	-	-	-	-	29,135,830	5,978
其他	145,602,200	-	-	-	145,602,200	-	-	-	-	-	-	145,602,200	10,149

109.12.31	十二個月預期信用損失					存續期間預期信用損失—未減損					存續期間預期信用損失—已減損	合 計	備抵損失(註)
	投資級	次投資級	高風險	無評等	小計	投資級	次投資級	高風險	無評等	小計	高風險		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產													
債券投資	\$ 165,085,721	-	-	-	165,085,721	-	-	-	-	-	-	165,085,721	74,539
按攤銷後成本衡量之債務工具投資													
債券投資	31,376,589	-	-	-	31,376,589	-	-	-	-	-	-	31,376,589	5,136
其他	139,704,850	-	-	-	139,704,850	-	-	-	-	-	-	139,704,850	3,198

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量債券之備抵損失係調整其他權益。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

<u>110.12.31</u>	<u>信用風險 最大暴險</u>	<u>擔保品</u>	<u>其他信用 增強</u>
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	\$ 102,488	-	-
－衍生工具	301,977	-	-
<u>109.12.31</u>	<u>信用風險 最大暴險</u>	<u>擔保品</u>	<u>其他信用 增強</u>
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	\$ 102,209	-	-
－衍生工具	402,737	-	-

(13)合併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。

合併公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易履約或業務執行而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款項及衍生工具等。合併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占合併公司貼現及放款餘額均未顯重大。合併公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險集中之資訊如下：

A.產業別

	<u>110.12.31</u>	
	<u>金 額</u>	<u>%</u>
民營企業	\$ 159,621,296	48.47
公營企業	52,360,000	15.90
政府機關	37,715,760	11.45
私人	71,263,312	21.64
金融機構	2,864,061	0.87
國外	2,154,441	0.65
其他	3,360,544	1.02
合 計	<u>\$ 329,339,414</u>	<u>100.00</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

	109.12.31	
	金 額	%
民營企業	\$ 150,088,614	47.82
公營企業	40,490,000	12.90
政府機關	59,933,110	19.10
私人	55,685,971	17.74
金融機構	1,879,059	0.60
國外	2,154,441	0.69
其他	3,597,730	1.15
合 計	<u>\$ 313,828,925</u>	<u>100.00</u>

B.地區別

合併公司主要業務均為臺灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

C.擔保品別

	110.12.31	
	金 額	%
無擔保	\$ 171,283,113	52.01
有擔保		
金融擔保品	8,318,384	2.53
不動產	130,230,357	39.54
動產	4,920,975	1.49
保證	7,253,043	2.20
其他擔保品	7,333,542	2.23
合 計	<u>\$ 329,339,414</u>	<u>100.00</u>

	109.12.31	
	金 額	%
無擔保	\$ 176,766,842	56.33
有擔保		
金融擔保品	6,871,653	2.19
不動產	112,036,813	35.69
動產	6,144,162	1.96
保證	6,149,130	1.96
其他擔保品	5,860,325	1.87
合 計	<u>\$ 313,828,925</u>	<u>100.00</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(14)合併公司預期信用損失金額之變動

A.應收款項

110年度								
	十二個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —集體評估	存續期間預 期信用損失 —個別評估	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合 計
期初餘額	\$ 3,091	258	358	677	-	4,384	-	4,384
因期初已認列之金融工具所產 生之變動：								
—轉為十二個月預期信用損 失	6	(6)	-	-	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失	(25)	25	-	-	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失(個別評估)	(2)	(43)	45	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1)	-	-	1	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(916)	-	(16)	(143)	-	(1,075)	-	(1,075)
購入或創始之新金融資產	1,075	24	4	14	-	1,117	-	1,117
匯兌影響數及其他變動	112	13	137	(44)	-	218	-	218
期末餘額	<u>\$ 3,340</u>	<u>271</u>	<u>528</u>	<u>505</u>	<u>-</u>	<u>4,644</u>	<u>-</u>	<u>4,644</u>
109年度								
	十二個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —集體評估	存續期間預 期信用損失 —個別評估	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合 計
期初餘額	\$ 3,609	301	567	567	-	5,044	-	5,044
因期初已認列之金融工具所產 生之變動：								
—轉為十二個月預期信用損 失	3	(3)	-	-	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失	(162)	162	-	-	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失(個別評估)	(44)	(167)	211	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1)	(2)	(2)	5	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(1,127)	(73)	(103)	(121)	-	(1,424)	-	(1,424)
購入或創始之新金融資產	912	69	25	-	-	1,006	-	1,006
匯兌影響數及其他變動	(99)	(29)	(340)	226	-	(242)	-	(242)
期末餘額	<u>\$ 3,091</u>	<u>258</u>	<u>358</u>	<u>677</u>	<u>-</u>	<u>4,384</u>	<u>-</u>	<u>4,384</u>

B.貼現及放款

110年度								
	十二個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —集體評估	存續期間預 期信用損失 —個別評估	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	依「銀行資產 評估損失準備 提列及逾期放 款催收呆帳 處理辦法」規 定提列之減損 差異	合 計
期初餘額	\$ 4,298,805	234,055	209,872	157,845	-	4,900,577	-	4,900,577
因期初已認列之金融工具所產 生之變動：								
—轉為十二個月預期信用損 失	7,954	(7,954)	-	-	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失	(20,858)	20,858	-	-	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失(個別評估)	(3,786)	(73,234)	77,020	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(864)	(90)	(8,987)	9,941	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(1,556,656)	(141)	(42,989)	(48,678)	-	(1,648,464)	-	(1,648,464)
購入或創始之新金融資產	2,093,702	42,911	5,657	3,773	-	2,146,043	-	2,146,043
轉銷呆帳	-	-	(16,029)	(4,205)	-	(20,234)	-	(20,234)
匯兌影響數及其他變動	147,420	5,236	111,551	40,767	-	304,974	-	304,974
期末餘額	<u>\$ 4,965,717</u>	<u>221,641</u>	<u>336,095</u>	<u>159,443</u>	<u>-</u>	<u>5,682,896</u>	<u>-</u>	<u>5,682,896</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

109年度								
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失—集體評估	存續期間預期信用損失—個別評估	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 3,909,215	189,364	313,478	145,493	-	4,557,550	-	4,557,550
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一轉為十二個月預期信用損失	1,929	(1,929)	-	-	-	-	-	-
一轉為存續期間預期信用損失	(102,501)	102,501	-	-	-	-	-	-
一轉為存續期間預期信用損失(個別評估)	(28,874)	(26,430)	55,304	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(1,055)	(304)	(2,587)	3,946	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,321,968)	(91,871)	(132,018)	(23,200)	-	(1,569,057)	-	(1,569,057)
購入或創始之新金融資產	1,693,671	59,215	15,820	141	-	1,768,847	-	1,768,847
轉銷呆帳	-	(487,012)	(388,673)	(28,621)	-	(904,306)	-	(904,306)
匯兌影響數及其他變動	148,388	490,521	348,548	60,086	-	1,047,543	-	1,047,543
期末餘額	<u>\$ 4,298,805</u>	<u>234,055</u>	<u>209,872</u>	<u>157,845</u>	<u>-</u>	<u>4,900,577</u>	<u>-</u>	<u>4,900,577</u>

C.保證及應收信用狀

110年度								
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失—集體評估	存續期間預期信用損失—個別評估	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 186,907	11,564	-	-	-	198,471	-	198,471
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	(103,745)	(220)	-	-	-	(103,965)	-	(103,965)
購入或創始之新金融資產	122,223	991	-	-	-	123,214	-	123,214
匯兌影響數及其他變動	(3,468)	(2,744)	-	-	-	(6,212)	-	(6,212)
期末餘額	<u>\$ 201,917</u>	<u>9,591</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>211,508</u>	<u>-</u>	<u>211,508</u>

109年度								
	十二個月預期信用損失	存續期間預期信用損失—集體評估	存續期間預期信用損失—個別評估	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第九號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 143,998	13,063	-	-	-	157,061	-	157,061
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
一於當期除列之金融資產	(50,869)	(1,494)	-	-	-	(52,363)	-	(52,363)
購入或創始之新金融資產	94,182	192	-	-	-	94,374	-	94,374
匯兌影響數及其他變動	(404)	(197)	-	-	-	(601)	-	(601)
期末餘額	<u>\$ 186,907</u>	<u>11,564</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>198,471</u>	<u>-</u>	<u>198,471</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具

110年度							
	十二個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —集體評估	存續期間預 期信用損失 —個別評估	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 74,539	-	-	-	-	74,539	74,539
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—於當期除列之金融資產	(9,136)	-	-	-	-	(9,136)	(9,136)
購入或創始之新金融資產	32,408	-	-	-	-	32,408	32,408
匯兌影響數及其他變動	(6,058)	-	-	-	-	(6,058)	(6,058)
期末餘額	\$ 91,753	-	-	-	-	91,753	91,753

109年度							
	十二個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —集體評估	存續期間預 期信用損失 —個別評估	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 56,351	-	-	-	-	56,351	56,351
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—於當期除列之金融資產	(5,696)	-	-	-	-	(5,696)	(5,696)
購入或創始之新金融資產	26,034	-	-	-	-	26,034	26,034
匯兌影響數及其他變動	(2,150)	-	-	-	-	(2,150)	(2,150)
期末餘額	\$ 74,539	-	-	-	-	74,539	74,539

E.按攤銷後成本衡量之債務工具投資

110年度							
	十二個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —集體評估	存續期間預 期信用損失 —個別評估	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 8,334	-	-	-	-	8,334	8,334
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—於當期除列之金融資產	(2,818)	-	-	-	-	(2,818)	(2,818)
購入或創始之新金融資產	9,780	-	-	-	-	9,780	9,780
匯兌影響數及其他變動	831	-	-	-	-	831	831
期末餘額	\$ 16,127	-	-	-	-	16,127	16,127

109年度							
	十二個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 —集體評估	存續期間預 期信用損失 —個別評估	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第 九號規定提 列之減損	合 計
期初餘額	\$ 12,097	-	193,631	-	-	205,728	205,728
因期初已認列之金融工具所產生之變動：							
—於當期除列之金融資產	(6,925)	-	(193,631)	-	-	(200,556)	(200,556)
購入或創始之新金融資產	3,198	-	-	-	-	3,198	3,198
匯兌影響數及其他變動	(36)	-	-	-	-	(36)	(36)
期末餘額	\$ 8,334	-	-	-	-	8,334	8,334

(15)承受擔保品管理政策

合併公司截至民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日未承受任何擔保品。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(16)公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A.逾期放款及逾期帳款資產品質：

年 月		110.12.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
企業 金融	擔 保	324,122	89,522,637	0.36	2,059,278	635.34
	無 擔 保	92,928	168,553,464	0.06	2,159,438	2,323.78
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	24,994	46,738,874	0.05	900,891	3,604.43
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	-	71,132	-	1,413	-
	其他	130,322	21,783,989	0.60	492,639	378.02
	(註6) 擔 保	39,938	2,669,318	1.50	69,237	173.36
	(註6) 無擔保					
放款業務合計		612,304	329,339,414	0.19	5,682,896	928.12
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
信用卡業務		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	-	-	-	-

年 月		109.12.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
企業 金融	擔 保	388,817	83,401,302	0.47	1,829,573	470.55
	無 擔 保	82,719	174,741,652	0.05	1,901,530	2,298.78
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	60,257	32,975,698	0.18	653,070	1,083.81
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	180	53,922	0.33	1,143	635.00
	其他	145,686	20,683,980	0.70	463,880	318.41
	(註6) 擔 保	54,394	1,972,371	2.76	51,381	94.46
	(註6) 無擔保					
放款業務合計		732,053	313,828,925	0.23	4,900,577	669.43
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比率(%)	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆蓋率(%)
信用卡業務		-	-	-	-	-
無追索權之應收帳款承購業務 (註7)		-	-	-	-	-

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：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。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：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6：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7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

B.免列報逾期放款或逾期應收帳款

	110.12.31		109.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	-	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	-	-	-	-
合計	-	-	-	-

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、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

C.授信風險集中情形

110.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本年度 淨值比例(%)
1	A集團(鋼鐵軋延及擠型業)	5,420,617	17.21
2	B集團(不動產開發業)	5,418,020	17.20
3	C集團(不動產開發業)	5,018,794	15.93
4	D集團(螺絲、螺帽及鉚釘製造業)	3,824,000	12.14
5	E集團(顯示器及終端機製造業)	3,439,048	10.92
6	F集團(不動產開發業)	3,215,328	10.21
7	G集團(不動產開發業)	3,031,328	9.62
8	H集團(不動產開發業)	2,860,256	9.08
9	I集團(汽車製造業)	2,800,000	8.89
10	J集團(金融租賃業)	2,784,950	8.84

109.12.31			
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	C集團(不動產開發業)	6,643,365	18.93
2	A集團(鋼鐵軋延及擠型業)	5,550,303	15.81
3	F集團(不動產開發業)	3,528,930	10.05
4	D集團(螺絲、螺帽及鉚釘製造業)	3,044,000	8.67
5	B集團(不動產開發業)	3,042,520	8.67
6	K集團(航空運輸業)	2,911,719	8.30
7	L集團(電腦製造業)	2,754,851	7.85
8	J集團(金融租賃業)	2,546,450	7.26
9	M集團(不動產開發業)	2,525,118	7.19
10	N集團(未分類其他金融服務業)	2,500,000	7.12

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司（集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第6條之定義者。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

註3：授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

註4：授信總餘額占本年度淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在臺分行應以分行淨值計算。

4.流動性風險

(1)流動性風險之來源及定義

合併公司之流動性風險定義係指合併公司未能取得資金以支應資產增加或償付到期負債而可能產生之損失，例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易等。

(2)流動性風險之管理政策

A.政策：

合併公司為管理流動性風險，經董事會核定「流動性風險管理辦法」，並依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性、及系統可支援之能力，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

B.程序：

- a.財務部每日檢討未來十個營業日之流動性來源與需求，預為擬訂流動性缺口之處理措施，並維持一定比例的立即可變現之有價證券，並與多家同業建立適當的拆借額度。
- b.為充裕資金流動性，營業單位應持有適量的庫存現金，對於大額放款，應避免過度集中單一客戶並應適當控管。
- c.財務部辦理金融商品投資應注意商品分散化，期差配置，避免過於集中。
- d.專業金融部應將農漁會信用部可能發生緊急融通之備援金額通報財務部預為因應。
- e.風險管理室應監控流動性風險，並定期提報風險管理委員會及董事會。

C.衡量方法

- a.依主管機關之相關規定編製到期日期限結構分析表及依「銀行流動性覆蓋比率實施標準」編製流動性覆蓋比率。
- b.流動性風險管理內部指標，係以「流動準備比率」及「臺幣0-30天資金流量缺口」等，並設定指標限額。
- c.設定流動性壓力測試情境，評估在壓力情境下合併公司之存續天數，必要時研擬適當資金配置調整策略及應對措施。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

d.依金管會「處理金融機構經營危機作業要點」規範，合併公司訂有「經營危機應變措施」，以做為發生存款異常提領、資金鉅額流失或有流動性嚴重不足，恐損及償債能力等情事之應變計畫。

(3)為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A.為管理流動性風險而持有之金融資產

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

B.非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。

<u>110.12.31</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合計</u>
央行及銀行同業存款 \$	10,210,361	29,554,632	9,270,790	-	51,286	49,087,069
央行及同業融資	-	-	-	2,054,320	-	2,054,320
附買回票券及債券負債	10,839,779	200,000	-	-	-	11,039,779
應付款項	1,441,299	823,170	140,130	117,616	28,026	2,550,241
存款及匯款	83,692,545	239,385,281	192,743,294	295,941,044	5,362,596	817,124,760
應付金融債券	-	-	-	2,840,000	42,200,000	45,040,000
租賃負債	15,396	7,878	9,527	27,987	180,561	241,349
其他到期資金流出項目	33,498	18,076	20,560	19,715	893,698	985,547
合 計	<u>\$ 106,232,878</u>	<u>269,989,037</u>	<u>202,184,301</u>	<u>301,000,682</u>	<u>48,716,167</u>	<u>928,123,065</u>
<u>109.12.31</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合計</u>
央行及銀行同業存款 \$	16,523,477	17,227,841	-	-	45,120	33,796,438
央行及同業融資	-	856,010	-	583,790	-	1,439,800
附買回票券及債券負債	6,197,378	220,000	-	-	-	6,417,378
應付款項	6,337,921	327,540	55,846	147,149	23,024	6,891,480
存款及匯款	73,064,525	223,396,751	164,395,505	279,419,859	5,026,977	745,303,617
應付金融債券	-	-	-	-	37,840,000	37,840,000
租賃負債	15,154	7,571	10,998	33,355	190,052	257,130
其他到期資金流出項目	32,881	17,497	18,535	19,637	879,458	968,008
合 計	<u>\$ 102,171,336</u>	<u>242,053,210</u>	<u>164,480,884</u>	<u>280,203,790</u>	<u>44,004,631</u>	<u>832,913,851</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(4) 衍生金融負債到期分析

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

A. 以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析：無。

B. 以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

<u>110.12.31</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合計</u>
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 4,980,832	-	-	-	-	4,980,832
現金流入	<u>4,929,265</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,929,265</u>
現金流出小計	<u>4,980,832</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,980,832</u>
現金流入小計	<u>4,929,265</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,929,265</u>
現金流量淨額	\$ <u>(51,567)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(51,567)</u>
<u>109.12.31</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合計</u>
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 5,950,365	4,258,401	-	-	-	10,208,766
現金流入	<u>5,762,244</u>	<u>4,211,519</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,973,763</u>
現金流出小計	<u>5,950,365</u>	<u>4,258,401</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,208,766</u>
現金流入小計	<u>5,762,244</u>	<u>4,211,519</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,973,763</u>
現金流量淨額	\$ <u>(188,121)</u>	<u>(46,882)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(235,003)</u>

(5) 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示合併公司之表外項目到期分析。

<u>110.12.31</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合計</u>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	-	-	6,559,300	6,559,300
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	339,519	560,784	-	9,860	-	910,163
各類保證款項	<u>6,058,160</u>	<u>3,140,500</u>	<u>1,119,576</u>	<u>1,902,655</u>	<u>8,073,422</u>	<u>20,294,313</u>
合計	\$ <u>6,397,679</u>	<u>3,701,284</u>	<u>1,119,576</u>	<u>1,912,515</u>	<u>14,632,722</u>	<u>27,763,776</u>
<u>109.12.31</u>	<u>0-30天</u>	<u>31-90天</u>	<u>91-180天</u>	<u>181天-1年</u>	<u>超過1年</u>	<u>合計</u>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	-	-	20,879,019	20,879,019
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	258,330	306,762	10,153	-	28,173	603,418
各類保證款項	<u>8,220,711</u>	<u>2,653,711</u>	<u>56,183</u>	<u>248,308</u>	<u>8,235,829</u>	<u>19,414,742</u>
合計	\$ <u>8,479,041</u>	<u>2,960,473</u>	<u>66,336</u>	<u>248,308</u>	<u>29,143,021</u>	<u>40,897,179</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(6)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A.新臺幣到期日期限結構分析表

110.12.31	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 872,618,369	204,025,510	88,735,548	77,596,915	118,330,890	383,929,506
主要到期 資金流出	1,002,843,611	84,182,618	272,092,560	244,022,105	322,704,303	79,842,025
期距缺口	(130,225,242)	119,842,892	(183,357,012)	(166,425,190)	(204,373,413)	304,087,481

註：本表僅含新臺幣部分(不含外幣)之金額。

109.12.31	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 808,623,040	186,935,085	78,105,327	77,211,008	133,525,604	332,846,016
主要到期 資金流出	957,954,943	85,090,584	264,199,430	224,105,654	305,812,371	78,746,904
期距缺口	(149,331,903)	101,844,501	(186,094,103)	(146,894,646)	(172,286,767)	254,099,112

註：本表僅含新臺幣部分(不含外幣)之金額。

B.美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

110.12.31	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 4,026,395	814,013	117,160	128,598	159,380	2,807,244
主要到期 資金流出	3,845,835	1,617,937	1,801,794	389,734	36,369	1
期距缺口	180,560	(803,924)	(1,684,634)	(261,136)	123,011	2,807,243

109.12.31	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期 資金流入	\$ 3,107,076	850,917	148,713	30,360	36,278	2,040,808
主要到期 資金流出	2,929,265	1,842,115	1,027,724	51,935	7,490	1
期距缺口	177,811	(991,198)	(879,011)	(21,575)	28,788	2,040,807

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

5.市場風險

(1)市場風險之來源及定義

市場風險係指因利率、匯率及權益證券不利之變動，造成合併公司資產負債表內外部位可能產生之風險。

合併公司所面臨的主要市場風險為權益證券及利率風險，權益證券之市場風險部位主要包括國內上市櫃股票及共同基金等；利率風險之部位主要包括：債券、票券及利率衍生工具，例如利率交換、換匯換利等。

(2)市場風險管理政策

A.政策：

董事會依整體營運策略及經營環境，核定「市場風險管理辦法」與相關重大決策，並發展健全之市場風險管理機制，以有效辨識、衡量、監督與控制市場風險，期於風險可承受水準與期望報酬水準之間，取得平衡。

B.程序：

為建立市場風險管理機制，確保市場風險控制在可容忍範圍，除制定市場風險管理辦法、資金運用授權辦法及從事金融商品風險管理注意事項等作為管理依據外，配合各項金融工具（包含固定收益、權益證券、外幣資產及衍生工具等）之相關辦法及作業要點，訂定交易部位、停損、停權及警示額度等限額控管機制。

(3)市場風險管理流程

A.辨識與衡量

合併公司財務部及風險管理室均已辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度(pv01、beta)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B.監控與報告

合併公司風險管理室每季將市場風險管理執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試等資訊提報風險管理委員會及董事會，俾利其充分瞭解市場風險控管情形。合併公司亦訂有明確的通報程序，交易簿各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，財務部須敘明理由與因應方案等，陳報高階管理階層核准。

(4)交易簿風險管理政策

交易簿係指依據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之相關規範，因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有之經常進行評價及積極管理之金融商品及實體商品之部位。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

A.政策與程序

合併公司訂有「從事金融商品風險管理注意事項」，做為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

B.評價政策

交易簿各項金融商品均係於每一營業日按公開市場報價評估；如為模型評價，投入參數係每日根據最新市場可取得之資料更新。

C.衡量方法

合併公司每月以利率變動1bp、10bps及權益證券變動10%、20%為假設情境，並每季於風險管理委員會報告。

(5)交易簿利率風險管理

A.利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致合併公司交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B.交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易人員、交易商品等限額)陳高階管理階層核定。

C.衡量方法

每月以PV01值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(6)銀行簿利率風險管理

利率風險係指因利率之不利變動，而導致盈餘與資產負債經濟價值遭受衝擊之風險。

A.策略

合併公司為有效管理銀行簿利率風險，訂有利率敏感性缺口占淨值一定倍數之上限，並明訂縮減利率敏感性缺口之處理原則，作為相關部門進行銀行簿利率風險管理時之指標與依據。

B.管理流程

a.合併公司按月計算各天期別之利率敏感性缺口，並就該缺口分析其效應，陳報高階主管並提供相關部門參辦。

b.合併公司每半年編製「銀行簿利率風險計算表」，並評估標準化利率震盪(假設收益曲線平行變動200bps)對合併公司銀行簿利率相關部位因利率風險產生經濟價值下降幅度，陳報風險管理委員會與董事會。

C.衡量方法

假設收益曲線平行移動200bps情境下，「收益曲線平行移動200bps對經濟價值之影響占合格自有資本之比率」做為銀行簿利率風險主要衡量指標。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(7)匯率風險管理

A.匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所可能產生之損失。合併公司目前承作之外匯商品包含遠期外匯交易及換匯換利交易等。

B.匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

合併公司承作外匯商品主要目的係為取得外幣部位進行外幣資產投資，外匯商品之匯率波動大多數由外幣資產之匯率波動所抵銷，未避險之匯率風險有限。

(8)權益證券價格風險管理

A.權益證券價格風險之定義

合併公司持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B.權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致合併公司盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C.權益證券價格風險管理之程序

- a.財務部辦理投資國內證券可投資總額度係經合併公司投資審議委員會通過，並報請董事會核議通過後辦理。
- b.對交易部位投資標的訂有嚴謹之選股標準，購買之投資標的需綜合分析個股之獲利、營運、技術面等因素，並訂有個別投資限額。
- c.對投資部位或交易員交易部位持有個股及基金受益憑證之市價或淨值訂有停損及停利規定。

D.衡量方法

- a.合併公司針對個別公司設定投資限額，每月並以beta值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。
- b.對於已達停損(利)標準者，若不執行停損(利)或出清，應分析當時經濟情勢、投資市場狀況及投資標的未來展望等，簽請高階管理階層核定，繼續持有之部位，應每週陳核。

(9)市場風險評價技術

A.壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。合併公司壓力測試包括二部分：(1)歷史情境測試：假定歷史上曾經發生過的重大事件如果重演，對合併公司現有交易組合的影響；(2)自訂情境測試：自訂極端情境，考量風險因子間相關性，模擬測試其對合併公司現有交易組合之風險影響程度。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.敏感度分析

彙整敏感度分析如下：

110.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升10 bps	(1,274,851)	(478)
	利率曲線下降10 bps	1,274,851	478
權益證券價格風險	權益證券價格上升20%	615,925	-
	權益證券價格下降20%	(615,925)	-
外匯風險	貨幣升值3%	-	172,965
	貨幣貶值3%	-	(172,965)

109.12.31			
主要風險	變動幅度	影響金額	
		權益	損益
利率風險	利率曲線上升10 bps	(1,195,016)	(565)
	利率曲線下降10 bps	1,195,016	565
權益證券價格風險	權益證券價格上升20%	299,289	-
	權益證券價格下降20%	(299,289)	-
外匯風險	貨幣升值3%	-	160,209
	貨幣貶值3%	-	(160,209)

(10)利率指標變革及相關風險管理

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)，合併公司有金融工具利率指標之暴險將為市場全面變革之一部分。利率指標變革將影響其營運及風險管理流程，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴險，例如經由與授信戶重新簽訂借款合同、與衍生工具之交易對手實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。合併公司LIBOR利率轉換計畫專案小組定期向管理階層報告暴險部位及轉換計畫執行情形。

合併公司重新檢視尚未轉換至另一指標利率之合約總額及有納入適當應變條款之合約金額，以監督轉換至新指標利率之進度。合併公司將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

下表列出民國一一〇年十二月三十一日及一月一日未變革合約及適當應變條款金額，金融資產及負債以其帳面金額，衍生工具以名目金額列示如下：

	美元LIBOR		歐元LIBOR		日圓LIBOR	
	未變革合約 之總金額	適當應變 條款金額	未變革合約 之總金額	適當應變 條款金額	未變革合約 之總金額	適當應變 條款金額
民國110年12月31日						
金融資產						
貼現及放款	\$ 6,806,423	5,723,247	7,281	-	56,277	56,277
債券投資	30,654,379	6,714,719	-	-	-	-
外幣受益證券	14,038	14,038	-	-	-	-
民國110年1月1日						
金融資產						
貼現及放款	11,075,532	-	18,270	-	-	-
債券投資	35,686,485	9,140,728	-	-	-	-
外幣受益證券	19,107	19,107	-	-	-	-

(11)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

A.利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

110.12.31					
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	\$ 652,810,506	3,584,276	2,369,513	148,601,766	807,366,061
利率敏感性負債	774,488,532	16,353,604	4,871,450	42,233,960	837,947,546
利率敏感性缺口	(121,678,026)	(12,769,328)	(2,501,937)	106,367,806	(30,581,485)
淨 值					31,503,223
利率敏感性資產與負債比率					96.35 %
利率敏感性缺口與淨值比率					(97.07)%

109.12.31					
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	\$ 627,919,438	3,019,706	1,094,421	124,820,305	756,853,870
利率敏感性負債	714,879,326	13,627,987	565,989	37,853,950	766,927,252
利率敏感性缺口	(86,959,888)	(10,608,281)	528,432	86,966,355	(10,073,382)
淨 值					35,096,544
利率敏感性資產與負債比率					98.69 %
利率敏感性缺口與淨值比率					(28.70)%

註1： 本表係指全行新臺幣之金額。

註2： 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。

註3： 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4： 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）。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

B.利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位:美金千元

110.12.31					
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	\$ 1,714,627	35,089	11,669	1,898,176	3,659,561
利率敏感性負債	1,958,200	389,542	36,351	-	2,384,093
利率敏感性缺口	(243,573)	(354,453)	(24,682)	1,898,176	1,275,468
淨 值					-
利率敏感性資產與負債比率					153.50 %
利率敏感性缺口與淨值比率					- %

109.12.31					
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	\$ 1,816,272	7,479	10,063	811,572	2,645,386
利率敏感性負債	1,788,881	51,885	7,485	-	1,848,251
利率敏感性缺口	27,391	(44,406)	2,578	811,572	797,135
淨 值					-
利率敏感性資產與負債比率					143.13 %
利率敏感性缺口與淨值比率					- %

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：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。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：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）。

(卅一)資本管理

1.概述

合併公司資本管理目標如下：

- (1)合併公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為合併公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。
- (2)為使擁有充足之資本以承擔各種風險，合併公司依據法令規範及公司重大資金運用、業務發展或增資計畫等進行模擬分析，並建立符合合併公司風險狀況之資本適足性評估程序，落實資本管理，維持適當之資本比率，以確保資本結構之健全及促進業務穩健發展。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

2. 資本管理程序

(1) 合併公司資本管理程序如下：

- A. 考量合併公司策略目標及經營計畫與風險承受能力，設定內部資本適足率目標。
- B. 定期將資本適足性執行成效陳報風險管理委員會及董事會，以利於檢討及監督合併公司資本適足性管理情形。
- C. 若評估結果可能低於內部資本適足率目標，會同相關單位檢視業務內容、外在環境及合併公司財務狀況等，採取適當因應策略，例如調整業務策略，限縮風險性資產，及發行合格資本工具或改善財務結構等因應策略。

(2) 合併公司資本管理由風險管理室負責，依據「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，自有資本分為第一類資本淨額及第二類資本淨額：

A. 第一類資本淨額

包含普通股權益第一類資本淨額及非普通股權益之其他第一類資本淨額。

- a. 普通股權益第一類資本淨額：主要包括普通股股本及其股本溢價、預收普通股股本、資本公積—其他、法定盈餘公積、特別盈餘公積、累積盈餘、非控制權益及其他權益項目。應扣除法定調整項目有：現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失（利益扣除，損失加回）、預付退休金或員工福利負債準備中屬確定福利計畫所提列之確定福利負債之提列不足數、庫藏股、商譽及其他無形資產、視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產、銀行之負債因其本身信用風險之變動所認列之未實現損失或利益（利益扣除，損失加回）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益、營業準備及備抵呆帳提列不足數、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、證券化交易應扣除數、對金融相關事業之投資分類至銀行簿者、評價準備提列不足數（市場風險）、暫時性差異產生之遞延所得稅10%超限數、暫時性差異產生之遞延所得稅資產超過扣除門檻15%之應扣除數、其他第一類及第二類資本不足扣除數。
- b. 非普通股權益之其他第一類資本淨額：永續非累積特別股（含其股本溢價）、無到期日非累積次順位債券、其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數，並扣除屬其他第一類資本之應扣除項目（如第二類資本不足扣除數、對金融相關事業之投資分類至銀行簿者及其他資本扣除項目等）。

B. 第二類資本淨額

永續累積特別股（含其股本溢價）、無到期日累積次順位債券、可轉換之次順位債券、長期次順位債券、非永續特別股（含其股本溢價）、不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現利益之45%、營業準

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

備及備抵呆帳、其他合併子公司發行非由母公司持有之資本合計數，並扣除屬第二類資本之應扣除項目(如對金融相關事業之投資分類至銀行簿者及其他資本扣除項目等)。

3.資本適足性

合併公司之資本適足率如下：

年 度			110.12.31	109.12.31
分析項目				
自 有 資 本	普通股權益		29,311,938	29,741,213
	其他第一類資本		2,200,000	-
	第二類資本		7,419,507	11,026,713
	自有資本		38,931,445	40,767,926
加 權 風 險 性 資 產 額	信用	標準法	312,087,425	284,209,883
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	2,449,431	5,197,750
		基本指標法	3,992,838	3,295,850
	作業	標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	風險	標準法	6,962,463	6,567,775
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		325,492,157	299,271,258
資本適足率			11.96 %	13.62 %
普通股權益占風險性資產之比率			9.01 %	9.94 %
第一類資本占風險性資產之比率			9.68 %	9.94 %
槓桿比率			3.20 %	3.29 %

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

註2：本表應列示如下之計算公式：

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

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(卅二)結構型個體

未納入合併報表之結構型個體

- 1.合併公司持有下列類型未納入合併財務報表之結構型個體之權益，對於該等結構型個體合併公司並未提供任何財務或其他支援，對該等個體之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

結構型個體之類型	性質及目的	合併公司擁有之權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，從而獲得投資利益。	投資該等個體所發行之資產基礎證券。

- 2.合併公司於民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日所認列與未納入合併財務報表之結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

110.12.31	資產證券化商品
合併公司持有之資產	
-按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 6,377,265
109.12.31	資產證券化商品
合併公司持有之資產	
-按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 13,397,621

(卅三)非現金交易之籌資活動

合併公司於民國一一〇年度及一〇九年度之非現金交易之籌資活動為以租賃方式取得使用權資產，請詳附註六(十一)。

來自籌資活動之負債之調節如下表：

	非現金之變動					110.12.31
	110.1.1	現金流量	其他	匯率變動	公允價值變動	
租賃負債	\$ 257,130	(72,495)	56,714	-	-	241,349
應付金融債券	37,840,000	7,200,000	-	-	-	45,040,000
來自籌資活動之負債總額	<u>\$38,097,130</u>	<u>7,127,505</u>	<u>56,714</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,281,349</u>
	非現金之變動					109.12.31
	109.1.1	現金流量	其他	匯率變動	公允價值變動	
租賃負債	\$ 251,724	(74,198)	79,604	-	-	257,130
應付金融債券	12,840,000	25,000,000	-	-	-	37,840,000
來自籌資活動之負債總額	<u>\$13,091,724</u>	<u>24,925,802</u>	<u>79,604</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,097,130</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與合併公司之關係
行政院農業委員會	合併公司法人董事
新北市土城區農會	合併公司法人董事(註1)
臺中市臺中地區農會	合併公司法人董事(註2)
中華民國農會	合併公司法人董事(註1)；合併公司法人監察人(註2)
高雄市農會	合併公司法人監察人(註1)
財團法人農業信用保證基金	合併公司法人監察人
中華民國全國漁會	該會總幹事與合併公司監察長同一人(註2)
其他關係人	董事、監察人、經理人及其配偶及三親等以內之親屬

註1：於民國一一〇年十二月二十七日新任。

註2：於民國一一〇年十二月二十七日任期屆滿卸任。

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款：

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日各關係人存放於合併公司存款餘額分別為6,491,355千元及10,896,380千元，占存款餘額分別為0.79%及1.46%。民國一一〇年度及一〇九年度給付各關係人之利息各為72,975千元(含關係人卸任前利息)及63,331千元，除支票存款未予計息外，餘依牌告利率計息，利率區間均為0.04%~5.677%。其中重大存款(存款餘額一億元以上者)如下：

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息支出
110年度				
行政院農業委員會	\$ 2,231,727	209,129	0.04~0.11	1,565
中華民國農會	3,129,871	3,036,375	0.11~0.75	22,568
新北市土城區農會	3,231,751	3,131,373	0.11~0.75	321
		6,376,877		24,454
109年度				
行政院農業委員會	\$ 1,829,721	1,329,490	0.04~0.11	1,370
中華民國農會	2,975,836	2,972,875	0.11~0.75	21,035
臺中市臺中地區農會	6,307,848	6,258,546	0.11~0.75	37,805
中華民國全國漁會	242,655	224,799	0.11~0.75	1,677
		10,785,710		61,887

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

合併公司與關係人間之交易，除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其交易條件均與非關係人條件相當。

2.放款：

110.12.31							
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		
員工消費性放款	5	4,503	3,752	3,752	-	無	無
自用住宅抵押放款	11	91,944	72,689	72,689	-	不動產	無
一般週轉金	-	46,250	-	-	-	存單	無
政策性農貸	1	164,583	164,583	164,583	-	不動產	無

109.12.31							
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		
員工消費性放款	4	3,707	3,102	3,102	-	無	無
自用住宅抵押放款	12	81,554	80,175	80,175	-	不動產	無
一般週轉金	1	46,250	46,250	46,250	-	存單	無
政策性農貸	-	203,057	-	-	-	不動產	無

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

(三)主要管理階層薪酬總額

	110年度	109年度
短期員工福利	\$ 32,127	29,246
退職後福利	1,531	1,604
其他	1,672	1,577
合計	<u>\$ 35,330</u>	<u>32,427</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

八、質押之資產

截至民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日，合併公司提供質押作為保證之債券及定期存單明細如下：

質抵押資產	用 途	110.12.31	109.12.31
其他金融資產	證券商營業保證金	\$ 10,000	10,000
存放央行	向央行申請專案融通	3,000,000	2,000,000
按攤銷後成本衡量之金融資產(面額)	代理國庫業務保證金	1,500,000	1,900,000
按攤銷後成本衡量之金融資產(面額)	債券給付結算準備金	100,000	100,000
按攤銷後成本衡量之金融資產(面額)	信託業賠償準備金	50,000	50,000
按攤銷後成本衡量之金融資產(面額)	台電代繳代收電費	1,000	1,000
按攤銷後成本衡量之金融資產(面額)	公庫業務保證金	900,000	1,590,000
按攤銷後成本衡量之金融資產(面額)	提供擔保聲請假扣押	40,000	15,300
按攤銷後成本衡量之金融資產(面額)	外幣清算透支額度保證金	8,500,000	8,500,000
按攤銷後成本衡量之金融資產(面額)	附買回條件交易	-	9,000
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(面額)	附買回條件交易	11,266,018	5,942,600
		<u>\$ 25,367,018</u>	<u>20,117,900</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日，合併公司計有下列重大之承諾事項及或有負債：

	110.12.31	109.12.31
受託代收款項	\$ 670,698	724,243
受託代放款項	19,993,840	15,778,349
保證及信用狀款項	21,204,476	20,018,160
信託負債	26,847,862	22,314,817

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

(二)合併公司信託部依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額，截至民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日，信託資訊如下：

1.信託帳資產負債表：

信託帳資產負債表

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日

信託資產	110.12.31	109.12.31	信託負債	110.12.31	109.12.31
銀行存款	\$ 1,143,705	673,455	信託資本	26,847,721	22,314,701
不動產			本期損益	66	78
土地	19,202,641	17,067,201	累積盈虧	75	38
在建工程	6,501,516	4,574,161			
信託資產總額	<u>\$ 26,847,862</u>	<u>22,314,817</u>	信託負債總額	<u>26,847,862</u>	<u>22,314,817</u>

2.信託帳損益表

信託帳損益表

民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

	110年度	109年度
信託收益		
利息收入	\$ 66	78
稅前淨利	66	78
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 66</u>	<u>78</u>

3.信託帳財產目錄

信託帳財產目錄

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日

投 資 項 目	110.12.31	109.12.31
銀行存款	\$ 1,143,705	673,455
不動產		
土地	19,202,641	17,067,201
在建工程	6,501,516	4,574,161
合 計	<u>\$ 26,847,862</u>	<u>22,314,817</u>

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

獲利能力

單位：%

項	目	110.12.31	109.12.31
資產報酬率	稅 前	0.19	0.17
	稅 後	0.18	0.16
淨值報酬率	稅 前	5.25	4.09
	稅 後	4.88	3.88
純益率		38.40	34.46

註：1.資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

2.淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

3.純益率＝稅後損益÷淨收益

4.稅前(後)損益係指當年累計損益金額

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 3.處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
- 5.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 6.出售不良債權交易資訊：無。
- 7.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。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

8. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人 之 關係	110年1月至12月交易往來情形			
				項 目	金 額	交易條件	占合併淨收益 或總資產之比率
0	全國農業金庫(股)公司	農金保險經紀人(股)公司	1	存款及匯款	21,240	與非關係人無差異	- %
0	"	"	1	利息費用	11	與非關係人無差異	- %
0	"	農金資訊(股)公司	1	存款及匯款	320,940	與非關係人無差異	0.03 %
0	"	"	1	利息費用	2,003	與非關係人無差異	- %
0	"	"	1	應付費用	2,417	與非關係人無差異	- %
0	"	"	1	其他業務及管理費用	50,105	與非關係人無差異	0.01 %
0	"	"	1	租賃收入	171	與非關係人無差異	- %
0	"	"	1	使用權資產折舊費用	1,810	與非關係人無差異	- %
1	農金資訊(股)公司	農金保險經紀人(股)公司	3	營業收入	286	與非關係人無差異	- %

註1：編號之填寫方式如下：

1. 0代表母公司。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係種類標示如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊：

被投資公司名稱	所在 地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列 之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計 股數	持股比例	
農金保險經紀人(股)公司	臺北市館前路65號11樓	人身及財產保險經紀人	100.00%	329,566	16,605	28,207(千股)	-	28,207(千股)	100.00%	於編製合併財務報表時業已沖銷
農金資訊(股)公司	新北市板橋區縣民大道1段291號6樓、7樓及8樓	資訊軟體批發、零售、服務業及資料處理服務業	100.00%	550,352	(2,696)	55,000(千股)	-	55,000(千股)	100.00%	"

(三) 大陸投資資訊：無。

全國農業金庫股份有限公司及子公司合併財務報告附註(續)

十四、部門資訊

合併公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，依此資訊辨認應報導之部門。合併公司所揭露之營運部門係以經營銀行法第3條業務所產生之收入為主要收入來源，應報導部門分別為：營業部門(含營業部、臺中、高雄、新竹、嘉義、桃園及臺南分行)、財務部、信託部及國外部。營業部門及國外部主要營業活動係從事新臺幣及外幣之存匯與授信等業務。財務部主要係從事有價證券投資等業務。信託部主要係提供客戶相關金融服務包含不動產管理信託、產權管理信託及金錢信託等。合併公司營運部門損益係以稅前淨利衡量，報導之金額與管理階層使用之報表一致，以作為資源分配與評估績效之基礎。

<u>110年度</u>	<u>營業部門</u>	<u>財務部</u>	<u>信託部</u>	<u>國外部</u>	<u>其他部門</u>	<u>調整及沖銷</u>	<u>合計</u>
利息淨收益	\$ (1,020,253)	3,517,222	-	14,082	6,611	-	2,517,662
利息以外淨收益	3,449,222	(1,937,286)	29,157	37,645	138,031	-	1,716,769
淨收益	2,428,969	1,579,936	29,157	51,727	144,642	-	4,234,431
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(636,671)	-	-	(39,081)	-	-	(675,752)
營業費用	(497,181)	(139,099)	(20,404)	(26,552)	(1,126,781)	-	(1,810,017)
繼續營業部門稅前淨利	<u>\$ 1,295,117</u>	<u>1,440,837</u>	<u>8,753</u>	<u>(13,906)</u>	<u>(982,139)</u>	<u>-</u>	<u>1,748,662</u>
總資產	<u>\$ 802,126,511</u>	<u>616,289,799</u>	<u>8,934</u>	<u>19,927,583</u>	<u>29,612,015</u>	<u>(508,286,806)</u>	<u>959,678,036</u>
<u>109年度</u>	<u>營業部門</u>	<u>財務部</u>	<u>信託部</u>	<u>國外部</u>	<u>其他部門</u>	<u>調整及沖銷</u>	<u>合計</u>
利息淨收益	\$ (1,394,157)	3,644,275	-	(43,120)	6,045	-	2,213,043
利息以外淨收益	3,576,430	(2,291,514)	27,395	80,253	158,481	-	1,551,045
淨收益	2,182,273	1,352,761	27,395	37,133	164,526	-	3,764,088
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(635,366)	-	-	(143,874)	-	-	(779,240)
營業費用	(468,551)	(150,719)	(19,051)	(26,528)	(952,870)	-	(1,617,719)
繼續營業部門稅前淨利	<u>\$ 1,078,356</u>	<u>1,202,042</u>	<u>8,344</u>	<u>(133,269)</u>	<u>(788,344)</u>	<u>-</u>	<u>1,367,129</u>
總資產	<u>\$ 733,489,664</u>	<u>541,419,125</u>	<u>8,878</u>	<u>15,834,451</u>	<u>29,045,317</u>	<u>(451,550,714)</u>	<u>868,246,721</u>

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

11100573
號

會員姓名：李逢暉

事務所電話：(02)81016666

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所統一編號：04016004


事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓 委託人統一編號：27253935

會員證書字號：北市會證字第三三二七號

印鑑證明書用途：辦理 全國農業金庫股份有限公司

一一〇年度（自民國一一〇年 一 月 一 日至

一一〇年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式	李逢暉	存會印鑑	
-----	-----	------	---

理事長：



核對人：



中華民國

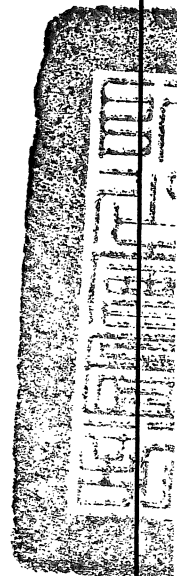
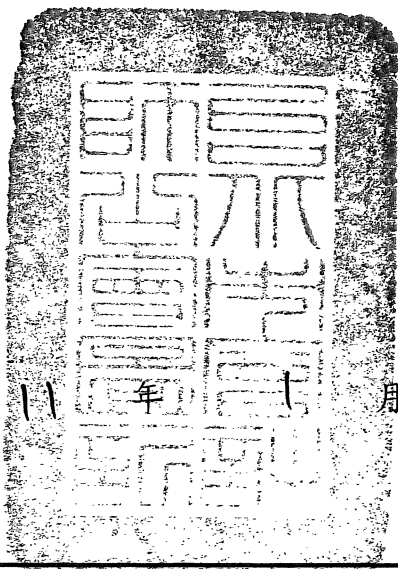
111

年

月

5

日



裝

訂

線