

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  
民國一一二年度及一一一年度

公 司 地 址：臺北市館前路77號6至11樓  
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	18~19
(六)重要會計項目之說明	19~79
(七)關係人交易	80~81
(八)質押之資產	82
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	82~83
(十)重大之災害損失	84
(十一)重大之期後事項	84
(十二)其 他	84
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	85
2.轉投資事業相關資訊	85
3.大陸投資資訊	86
(十四)部門資訊	86



**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	kpmg.com/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一一二年及一一一年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一一二年及一一一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、解釋及解釋公告及農金字第1115074575號函編製，足以允當表達全國農業金庫股份有限公司及子公司民國一一二年及一一一年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一一二年及一一一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受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號令及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一一二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(二十八)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)貼現及放款一淨額及六(二十九)財務風險資訊。

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須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一一二年度及一一一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、解釋及解釋公告及農金字第1115074575號函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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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一一二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：

李建暉 

證券主管機關：金管證審字第1000011652號  
核准簽證文號

民國 一一三 年 三 月 二十七 日



全國農業金庫股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一十二年及十一年十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	112.12.31		111.12.31			112.12.31		111.12.31	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
<b>資 產</b>					<b>負債及權益</b>				
11000 現金及約當現金(附註六(一))	\$ 3,760,128	-	2,265,613	-	負債：				
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	160,129,169	15	163,846,411	15	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十三))	\$ 108,738,620	10	106,076,360	10
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	923,355	-	861,426	-	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	1,537,877	-	1,327,944	-
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))	85,406,720	8	2,838,408	-	22500 附買回票券及債券負債(附註六(十四))	56,766,506	5	65,920,375	6
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五))	408,067,409	38	511,927,947	47	23000 應付款項(附註六(十五))	4,386,241	-	2,673,124	-
13000 應收款項－淨額(附註六(六)及(八))	6,702,754	1	4,807,031	1	23200 本期所得稅負債	3,975	-	1,872	-
13200 本期所得稅資產	415,125	-	275,693	-	23500 存款及匯款(附註六(十六))	816,249,005	76	832,782,801	76
13500 貼現及放款－淨額(附註六(七)及(八))	406,223,458	38	404,791,006	37	24000 應付金融債券(附註六(十七))	50,820,000	5	51,520,000	5
15500 其他金融資產－淨額(附註六(九))	393,639	-	337,117	-	25500 其他金融負債(附註六(十八))	-	-	34,713	-
18500 不動產及設備－淨額(附註六(十))	544,551	-	303,460	-	25600 負債準備(附註六(二十)及(二十一))	341,001	-	287,504	-
18600 使用權資產－淨額(附註六(十一))	468,484	-	232,282	-	26000 租賃負債(附註六(十九))	489,805	-	236,435	-
19000 無形資產－淨額(附註六(十二))	228,631	-	339,239	-	29300 遞延所得稅負債(附註六(二十二))	53,701	-	268,955	-
19300 遞延所得稅資產－淨額(附註六(二十二))	51,652	-	115,486	-	29500 其他負債	610,281	-	480,237	-
19500 其他資產－淨額	576,703	-	318,641	-	<b>負債總計</b>	<u>1,039,997,012</u>	<u>96</u>	<u>1,061,610,320</u>	<u>97</u>
					<b>歸屬於母公司業主權益：</b>				
					31101 普通股股本(附註六(二十三))	26,965,035	3	25,352,515	2
					保留盈餘：				
					32001 法定盈餘公積	5,524,166	1	5,168,479	1
					32003 特別盈餘公積	1,188,755	-	655,223	-
					32005 未分配盈餘	205,943	-	889,219	-
					32500 其他權益	10,867	-	(415,996)	-
					<b>權益總計</b>	<u>33,894,766</u>	<u>4</u>	<u>31,649,440</u>	<u>3</u>
<b>資產總計</b>	<u>\$ 1,073,891,778</u>	<u>100</u>	<u>1,093,259,760</u>	<u>100</u>	<b>負債及權益總計</b>	<u>\$ 1,073,891,778</u>	<u>100</u>	<u>1,093,259,760</u>	<u>100</u>

董事長：吳明敏



經理人：李國忠



(請詳閱後附合併財務報告附註)

~4~

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

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

		112年度		111年度		變動百 分比%
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	\$ 18,921,320	871	13,409,794	444	41
51000	減：利息費用	(21,161,877)	(974)	(11,535,866)	(382)	83
	利息淨收益(附註六(二十五))	(2,240,557)	(103)	1,873,928	62	(220)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註六(二十六))	594,799	27	511,813	17	16
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(1,668,999)	(77)	(7,736,123)	(256)	78
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	158,879	7	81,831	3	94
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	4,813,193	222	466,118	15	933
49600	兌換損益	487,148	23	7,825,005	259	(94)
49700	資產減損(損失)迴轉利益	(15,636)	(1)	(28,170)	(1)	44
49800	其他利息以外淨收益	43,435	2	24,138	1	80
	淨收益	2,172,262	100	3,018,540	100	(28)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 營業費用：	(43,920)	(2)	(338,921)	(11)	(87)
58500	員工福利費用(附註六(二十七))	(716,906)	(33)	(711,369)	(24)	1
59000	折舊及攤銷費用	(304,129)	(14)	(271,299)	(9)	12
59500	其他業務及管理費用	(986,634)	(45)	(803,937)	(27)	23
	營業費用合計	(2,007,669)	(92)	(1,786,605)	(60)	12
61001	繼續營業單位稅前淨利	120,673	6	893,014	29	(86)
61003	所得稅費用(附註六(二十二))	(7,613)	(1)	(65,914)	(2)	(88)
	本期淨利	113,060	5	827,100	27	(86)
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	(1,960)	-	17,989	1	(111)
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	480,026	22	(437,826)	(15)	210
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	392	-	(3,598)	-	111
	不重分類至損益之項目合計	478,458	22	(423,435)	(14)	213
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	41,288	2	199,640	7	(79)
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	41,288	2	199,640	7	(79)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	519,746	24	(223,795)	(7)	332
	本期綜合損益總額	\$ 632,806	29	603,305	20	5
	本期淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 113,060	5	827,100	27	(86)
	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 632,806	29	603,305	20	5
	每股盈餘(附註六(二十四))					
	基本每股盈餘(元)	\$ 0.04		0.33		

(請詳閱後附合併財務報告附註)

董事長：吳明敏



經理人：李國忠



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

民國一十二年及一十一年一月一日起至十二月三十一日

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 普通股 股本	法定盈 餘公積	保留盈餘 特別盈 餘公積	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	
民國一十一年一月一日餘額	\$ 24,913,710	4,484,495	525,141	1,709,959	(130,082)	31,503,223
本期淨利	-	-	-	827,100	-	827,100
本期其他綜合損益	-	-	-	14,391	(238,186)	(223,795)
本期綜合損益總額	-	-	-	841,491	(238,186)	603,305
盈餘指撥及分配：						
提列法定盈餘公積	-	683,984	-	(683,984)	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	130,082	(130,082)	-	-
普通股現金股利	-	-	-	(292,536)	-	(292,536)
普通股股票股利	438,805	-	-	(438,805)	-	-
提撥相互支援基金	-	-	-	(45,709)	-	(45,709)
各級農漁會輔導及推廣事業費	-	-	-	(118,843)	-	(118,843)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	47,728	(47,728)	-
民國一十一年十二月三十一日餘額	25,352,515	5,168,479	655,223	889,219	(415,996)	31,649,440
本期淨利	-	-	-	113,060	-	113,060
本期其他綜合損益	-	-	-	(1,568)	521,314	519,746
本期綜合損益總額	-	-	-	111,492	521,314	632,806
盈餘指撥及分配：						
提列法定盈餘公積	-	355,687	-	(355,687)	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	533,532	(533,532)	-	-
現金增資	1,612,520	-	-	-	-	1,612,520
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	94,451	(94,451)	-
民國一十二年十二月三十一日餘額	\$ 26,965,035	5,524,166	1,188,755	205,943	10,867	33,894,766

董事長：吳明敏



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：李國忠



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

民國一十二年及一十一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

	112年度	111年度
<b>營業活動之現金流量：</b>		
本期稅前淨利	\$ 120,673	893,014
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	175,516	138,231
攤銷費用	129,933	135,388
呆帳費用(迴轉)提列數	(3,088)	358,707
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	144,207	816,443
利息費用	21,161,877	11,535,866
除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(4,813,193)	(466,118)
利息收入	(18,921,320)	(13,409,794)
股利收入	(74,211)	(111,666)
保證責任準備淨變動	45,378	(20,966)
其他各項負債準備淨變動	1,630	1,180
報廢不動產及設備損失	444	43
不動產及設備轉列費用數	-	138
金融資產減損損失	15,636	28,170
租賃修改利益	(63)	(13)
收益費損項目合計	(2,137,254)	(994,391)
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減少	3,717,242	54,399,678
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(82,088,724)	15,010,623
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少(增加)	108,699,822	(120,981,813)
應收款項(增加)減少	(1,401,731)	276,880
貼現及放款增加	(1,425,432)	(81,491,319)
其他金融資產(增加)減少	(56,522)	17,380
其他資產增加	(258,062)	(232,077)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	27,186,593	(133,000,648)
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	2,662,260	56,989,291
應付款項增加(減少)	1,408,656	(1,087,866)
存款及匯款(減少)增加	(16,533,796)	15,658,041
其他金融負債減少	(34,713)	(34,712)
員工福利負債準備增加	4,529	2,852
其他負債增加(減少)	130,044	(23,580)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(12,363,020)	71,504,026
營運產生之現金流入(流出)	12,806,992	(61,597,999)
收取之利息	18,427,430	11,121,890
收取之股利	73,973	111,792
支付之利息	(20,857,416)	(10,325,117)
(支付)退還之所得稅	(295,969)	228,267
<b>營業活動之淨現金流入(流出)</b>	<b>10,155,010</b>	<b>(60,461,167)</b>
<b>投資活動之現金流量：</b>		
取得不動產及設備	(311,058)	(97,792)
取得無形資產	(16,051)	(37,021)
<b>投資活動之淨現金流出</b>	<b>(327,109)</b>	<b>(134,813)</b>
<b>籌資活動之現金流量：</b>		
央行及同業融資減少	-	(2,054,320)
發行金融債券	-	6,480,000
償還金融債券	(700,000)	-
附買回票券及債券負債(減少)增加	(9,153,869)	54,880,596
租賃負債本金償還	(92,037)	(68,229)
發放現金股利	-	(292,536)
現金增資	1,612,520	-
提撥各級農漁會輔導及推廣事業費	-	(118,843)
<b>籌資活動之淨現金(流出)流入</b>	<b>(8,333,386)</b>	<b>58,826,668</b>
本期現金及約當現金增加(減少)數	1,494,515	(1,769,312)
期初現金及約當現金餘額	2,265,613	4,034,925
期末現金及約當現金餘額	\$ <b>3,760,128</b>	<b>2,265,613</b>

董事長：吳明敏



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：李國忠



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**  
**民國一一二年度及一一一年度**  
(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。截至民國一一二年底，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。

本公司民國一一二年度及一一一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一一三年三月二十七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  
合併公司自民國一一二年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計值之定義」
- 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」

合併公司自民國一一二年五月二十三日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對合併財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第十二號之修正「國際租稅變革-支柱二規則範本」

- (二)尚未採用金管會認可之新發布及修訂準則及解釋之影響

合併公司評估適用下列自民國一一三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。

## 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)

- 國際會計準則第一號之修正「負債分類為流動或非流動」
- 國際會計準則第一號之修正「具合約條款之非流動負債」

### (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」
- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際會計準則第二十一號之修正「缺乏可兌換性」

## 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、農金字第1115074575號函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。

#### 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由本公司所控制之個體。(即子公司)

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，直至喪失控制力之日為止。

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。

## 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. 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
			112.12.31	111.12.31	
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。截至民國一十二年十二月三十一日實收資本額為311,132千元。
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。截至民國一十二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。於後續每一報導期間結束日（以下稱報導日）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。

#### 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。

## 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)係認為損益。

### (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。



## 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。

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(二十九)。

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。

## 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)

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。

### 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

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。

## 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)

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。

#### 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

## 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)租賃

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。

#### 1.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。

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。

## 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.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。

### (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。

## 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)

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。

## (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，認列為遞延所得稅資產。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。



## 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)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。

### (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。

## 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，須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(二十九)。

## 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)

### (三)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(二十九)。

## 六、重要會計項目之說明

### (一)現金及約當現金

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
庫存現金及週轉金	\$ 189,906	214,502
待交換票據	34,548	31,485
存放銀行同業	<u>3,535,674</u>	<u>2,019,626</u>
合 計	<u><u>\$ 3,760,128</u></u>	<u><u>2,265,613</u></u>

### (二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
存款準備金－甲戶	\$ 10,510,532	4,291,277
存款準備金－乙戶	21,526,288	21,585,248
存放央行	128,092,349	132,192,583
拆放銀行同業	<u>-</u>	<u>5,777,303</u>
合 計	<u><u>\$ 160,129,169</u></u>	<u><u>163,846,411</u></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。

### (三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
<b>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：</b>		
非衍生金融資產		
金融債券	\$ 100,167	99,341
衍生金融資產		
換匯合約	<u>823,188</u>	<u>762,085</u>
合 計	<u><u>\$ 923,355</u></u>	<u><u>861,426</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)

	112.12.31	111.12.31
<b>透過損益按公允價值衡量之金融負債：</b>		
衍生金融負債		
換匯合約	\$ 1,537,877	1,327,944
合 計	<u>\$ 1,537,877</u>	<u>1,327,944</u>

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：

	112.12.31		
	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
換匯合約	\$ 40,927,783	TWD	113.01.03~113.02.01
換匯合約	3,000,000	JPY	113.02.21
換匯合約	400,000	CNY	113.02.20~113.06.05
換匯合約	60,000	AUD	113.02.21
換匯合約	1,376,550	USD	113.01.02~113.01.31
換匯合約	10,000	EUR	113.01.16
	111.12.31		
	合約金額 (千元)	幣 別	到期期間
換匯合約	\$ 39,947,355	TWD	112.01.05~112.02.03
換匯合約	15,000,000	JPY	112.01.30~112.03.06
換匯合約	555,000	CNY	112.01.17~112.03.14
換匯合約	370,000	AUD	112.01.09~112.02.03
換匯合約	1,427,700	USD	112.01.05~112.03.14

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112.12.31	111.12.31
<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具：</b>		
政府債券	\$ 59,705,743	-
公司債券	24,344,389	-
小 計	<u>84,050,132</u>	<u>-</u>
<b>透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具：</b>		
上市櫃股票	1,335,698	2,813,926
未上市櫃股票	20,890	24,482
小 計	<u>1,356,588</u>	<u>2,838,408</u>
合 計	<u>\$ 85,406,720</u>	<u>2,838,408</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)

### 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。

### 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：

	112年度	111年度
報導期間結束日仍持有之權益工具投資	\$ 24,363	68,063
報導期間內已處分之權益工具投資	48,423	43,498
	<u>\$ 72,786</u>	<u>111,561</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：

	112年度	111年度
處分時之公允價值	\$ 4,203,129	5,190,445
累積處分利益	<u>\$ 94,451</u>	<u>47,728</u>

上述累積處分利益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(二十九)。

### 4. 合併公司民國一一二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：

	112.12.31	111.12.31
期初餘額	\$ -	91,753
本期提列(迴轉)	41,727	(91,753)
期末餘額	<u>\$ 41,727</u>	<u>-</u>

### 5. 合併公司於民國一一一年十二月二十八日辦理會計項目重新指定之相關說明，請詳附註十二(二)。

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

	112.12.31	111.12.31
可轉讓定存單	\$ 38,260,000	50,560,000
政府債券	150,476,721	221,892,686
金融債券	300,763	301,027
公司債券	24,846,374	30,035,796
外國公司債券	704,247	701,302
外國金融債券	32,190,396	32,735,217
外國政府債券	101,709,518	115,902,098
外國受益證券	5,173,099	5,575,857
外國組合式商品	54,516,250	54,360,014
小計	408,177,368	512,063,997
減：累計減損	(109,959)	(136,050)
淨額	<u>\$ 408,067,409</u>	<u>511,927,947</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(二十九)。
- 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(十四)及附註八。
- 3.合併公司民國一一二年及一一一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：

	112.12.31	111.12.31
期初餘額	\$ 136,050	16,127
本期(迴轉)提列	(26,091)	119,923
期末餘額	<u>\$ 109,959</u>	<u>136,050</u>

- 4.出售按攤銷後成本衡量之金融資產當期之損益及除列日之帳面價值：

	112年度	111年度
除列日帳面價值	<u>\$ 124,964,789</u>	<u>12,312,102</u>
當期所認列之損益	<u>\$ 4,813,193</u>	<u>466,118</u>

合併公司出售按攤銷後成本衡量之金融資產之理由，部分係因應資金調度需求，其他出售並不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額均不重大(即使頻繁)。

- 5.合併公司於民國一一一年十二月二十八日辦理會計項目重新指定之相關說明，請詳附註十二(二)。

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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
應收帳款	\$ 17,335	17,895
應收利息	5,153,194	4,655,508
應收股利	1,209	971
應收即期外匯款	1,537,350	135,089
其他應收款	<u>4,118</u>	<u>4,088</u>
小 計	6,713,206	4,813,551
減：備抵呆帳	<u>(10,452)</u>	<u>(6,520)</u>
淨 額	<u><u>\$ 6,702,754</u></u>	<u><u>4,807,031</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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
短期放款	\$ 82,469,167	72,706,167
短期擔保放款	3,928,009	3,869,387
中期放款	151,792,672	161,796,716
中期擔保放款	74,490,259	80,248,935
長期放款	7,584,166	7,840,359
長期擔保放款	91,011,449	84,135,768
放款轉列之催收款項	<u>854,614</u>	<u>206,642</u>
小 計	412,130,336	410,803,974
減：備抵呆帳	<u>(5,906,878)</u>	<u>(6,012,968)</u>
淨 額	<u><u>\$ 406,223,458</u></u>	<u><u>404,791,006</u></u>

產業別資訊請詳附註六(二十九)；上述備抵呆帳之變動情形，請詳附註六(八)。

截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日，延遲清償180天停止對內計息之放款餘額分別為854,614千元及206,642千元，帳列放款轉列之催收款項。民國一一二年度及一一一年度對內未計提之利息收入分別為134,609千元及122,450千元。



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：

112年度			
	應收款項	貼現及放款	總 計
期初餘額	\$ 6,520	6,012,968	6,019,488
本期提列	3,932	19,501	23,433
本期沖銷	-	(125,591)	(125,591)
期末餘額	<u>\$ 10,452</u>	<u>5,906,878</u>	<u>5,917,330</u>
111年度			
	應收款項	貼現及放款	總 計
期初餘額	\$ 4,644	5,682,896	5,687,540
本期提列	1,876	391,774	393,650
本期沖銷	-	(61,702)	(61,702)
期末餘額	<u>\$ 6,520</u>	<u>6,012,968</u>	<u>6,019,488</u>

(九)其他金融資產－淨額

	112.12.31	111.12.31
短期墊款	\$ 11,179	6,347
質押存款	10,000	10,000
定期存款	372,460	320,770
合 計	<u>\$ 393,639</u>	<u>337,117</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

112.12.31	成 本	累計折舊	淨 額
機械及電腦設備	\$ 481,670	335,527	146,143
交通及運輸設備	35,375	30,646	4,729
什項設備	57,440	42,856	14,584
租賃權益改良	65,685	51,453	14,232
預付設備款	137,022	-	137,022
預付房地款	227,841	-	227,841
合 計	<u>\$ 1,005,033</u>	<u>460,482</u>	<u>544,551</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)

111.12.31	成 本	累計折舊	淨 額
機械及電腦設備	\$ 434,112	281,591	152,521
交通及運輸設備	35,067	28,620	6,447
什項設備	53,793	38,659	15,134
租賃權益改良	65,636	47,958	17,678
預付設備款	111,680	-	111,680
合 計	<u>\$ 700,288</u>	<u>396,828</u>	<u>303,460</u>

成本變動如下：

	112.1.1	本期增加	本期減少(註)	112.12.31
機械及電腦設備	\$ 434,112	49,386	1,828	481,670
交通及運輸設備	35,067	308	-	35,375
什項設備	53,793	4,858	1,211	57,440
租賃權益改良	65,636	49	-	65,685
預付設備款	111,680	34,688	9,346	137,022
預付房地款	-	227,841	-	227,841
合 計	<u>\$ 700,288</u>	<u>317,130</u>	<u>12,385</u>	<u>1,005,033</u>

	111.1.1	本期增加	本期減少(註)	111.12.31
機械及電腦設備	\$ 406,414	28,788	1,090	434,112
交通及運輸設備	34,464	669	66	35,067
什項設備	53,215	950	372	53,793
租賃權益改良	65,510	126	-	65,636
預付設備款	64,576	67,642	20,538	111,680
合 計	<u>\$ 624,179</u>	<u>98,175</u>	<u>22,066</u>	<u>700,288</u>

註：民國一一二年度機械及電腦設備及什項設備本期減少係報廢。

民國一一二年度預付設備款本期減少係轉出至機械及電腦設備及無形資產。

民國一一一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。

民國一一一年度預付設備款本期減少係轉出至無形資產、機械及電腦設備及轉列費用。

累計折舊變動明細如下：

	112.1.1	本期增加	本期減少	112.12.31
機械及電腦設備	\$ 281,591	55,645	1,709	335,527
交通及運輸設備	28,620	2,026	-	30,646
什項設備	38,659	5,083	886	42,856
租賃權益改良	47,958	3,495	-	51,453
合 計	<u>\$ 396,828</u>	<u>66,249</u>	<u>2,595</u>	<u>460,482</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)

	111.1.1	本期增加	本期減少	111.12.31
機械及電腦設備	\$ 226,240	56,402	1,051	281,591
交通及運輸設備	25,205	3,481	66	28,620
什項設備	33,190	5,837	368	38,659
租賃權益改良	44,453	3,505	-	47,958
合 計	<u>\$ 329,088</u>	<u>69,225</u>	<u>1,485</u>	<u>396,828</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：

	房 屋 及 建 築	其他設備	總 計
使用權資產成本：			
民國112年1月1日餘額	\$ 427,616	22,856	450,472
增添	343,183	8,557	351,740
其他減少	(7,687)	(5,937)	(13,624)
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 763,112</u>	<u>25,476</u>	<u>788,588</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 407,132	23,173	430,305
增添	52,341	13,949	66,290
其他減少	(31,857)	(14,266)	(46,123)
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 427,616</u>	<u>22,856</u>	<u>450,472</u>
使用權資產之累計折舊：			
民國112年1月1日餘額	\$ 209,328	8,862	218,190
提列折舊	101,190	8,077	109,267
其他減少	(1,416)	(5,937)	(7,353)
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 309,102</u>	<u>11,002</u>	<u>320,104</u>
民國111年1月1日餘額	\$ 177,095	15,250	192,345
提列折舊	61,128	7,878	69,006
其他減少	(28,895)	(14,266)	(43,161)
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 209,328</u>	<u>8,862</u>	<u>218,190</u>
帳面價值：			
民國112年12月31日餘額	<u>\$ 454,010</u>	<u>14,474</u>	<u>468,484</u>
民國111年12月31日餘額	<u>\$ 218,288</u>	<u>13,994</u>	<u>232,282</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)

(十二)無形資產－淨額

	112.12.31	111.12.31
電腦軟體	\$ 228,631	339,239

無形資產變動明細如下：

	112.1.1	本期增加(註)	本期減少(註)	112.12.31
電腦軟體	\$ 339,239	19,325	129,933	228,631
	111.1.1	本期增加(註)	本期減少(註)	111.12.31
電腦軟體	\$ 417,589	57,038	135,388	339,239

註：民國一一二年度及一一一年度增加係包含自預付設備款轉入。

註：民國一一二年度及一一一年度減少係攤銷。

(十三)央行及銀行同業存款

	112.12.31	111.12.31
央行存款	\$ 20,286	33,286
銀行同業拆放	108,718,334	106,043,074
合 計	\$ 108,738,620	106,076,360

(十四)附買回票券及債券負債

112.12.31				
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
按攤銷後成本衡量之債	\$ 64,567,375	56,766,506	57,152,839	113年2月21日以前陸續買回
務工具投資				
111.12.31				
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
按攤銷後成本衡量之債	\$ 73,003,064	65,920,375	66,439,560	112年3月15日以前陸續買回
務工具投資				

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)

(十五)應付款項

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
應付帳款	\$ 206	416
應付利息	2,150,783	1,846,322
應付費用	143,209	187,831
應付待交換票據	34,548	31,485
應付代收信用卡費	251,619	247,882
應付即期外匯款	1,535,400	135,063
其他	<u>270,476</u>	<u>224,125</u>
合 計	<u>\$ 4,386,241</u>	<u>2,673,124</u>

(十六)存款及匯款

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
支票存款	\$ 195,854	106,928
本行支票	8,303	37,021
公庫存款	359,964	726,962
活期存款	12,489,600	10,836,787
定期存款	253,978,425	264,106,994
儲蓄存款	<u>549,216,859</u>	<u>556,968,109</u>
合 計	<u>\$ 816,249,005</u>	<u>832,782,801</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)

### (十七)應付金融債券

債券簡稱	交易條件			債券	
	起始日	到期日	利率及償還方法	種類	金額
					<u>112.12.31</u> <u>111.12.31</u>
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	109/08/05	113/08/05	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	109/08/05	114/08/05	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
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	110/12/01	115/12/01	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      5,000,000
P10農金庫2	110/12/01	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      2,200,000
P11農金庫1	111/03/30	121/03/30	固定利率按年息1.20%計算，每年按單利付息一次，到期一次還本。	無擔保次順位金融債券	2,600,000      2,600,000
P11農金庫2	111/05/12	無到期日	固定利率按年息2.50%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	1,750,000      1,750,000
P11農金庫3	111/06/06	121/06/06	固定利率按年息2.00%計算，每年按單利付息一次，到期一次還本。	無擔保次順位金融債券	550,000      550,000
P11農金庫4	111/06/14	無到期日	固定利率按年息2.50%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	1,050,000      1,050,000
P11農金庫5	111/06/29	無到期日	固定利率按年息2.50%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	3,370,000      3,370,000
					<u>\$ 50,820,000</u> <u>51,520,000</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)其他金融負債

	112.12.31	111.12.31
長期借款－農業發展基金	\$ -	34,713

農業發展基金長期借款係農業部(原行政院農業委員會)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農業部(原行政院農業委員會)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。

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一一九年九月二十日，九十六年度減船計畫貸款期限自民國九十六年十二月三十一日至一一九年六月三十日，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。

上述借款之餘額已於民國一一二年十二月二十九日結清。

(十九)租賃負債

合併公司租賃負債之帳面金額如下：

	112.12.31	111.12.31
一年內	\$ 137,352	71,456
一年以上	352,453	164,979
	<u>\$ 489,805</u>	<u>236,435</u>

認列於損益之金額如下：

	112年度	111年度
租賃負債之利息費用	\$ 6,414	4,169
短期租賃之費用	\$ 928	928
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃)	\$ 2,128	1,600

認列於現金流量表之金額如下：

	112年度	111年度
租賃之現金流出總額	\$ 101,507	74,926

## 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.房屋及建築之租賃

合併公司民國一一二年度及一一一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至五年，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。

## (二十)負債準備

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
員工福利負債準備	\$ 102,271	95,782
保證責任準備	234,783	189,405
其他準備	<u>3,947</u>	<u>2,317</u>
合 計	<u><u>\$ 341,001</u></u>	<u><u>287,504</u></u>

保證責任準備變動表如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
期初餘額	\$ 189,405	210,371
本期提列(迴轉)	<u>45,378</u>	<u>(20,966)</u>
期末餘額	<u><u>\$ 234,783</u></u>	<u><u>189,405</u></u>

其他準備變動表如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
期初餘額	\$ 2,317	1,137
本期提列	<u>1,630</u>	<u>1,180</u>
期末餘額	<u><u>\$ 3,947</u></u>	<u><u>2,317</u></u>

員工福利負債準備請詳附註六(二十一)說明。

## (二十一)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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
確定福利計畫	\$ 72,012	67,143
員工優惠存款計畫	<u>30,259</u>	<u>28,639</u>
合 計	<u><u>\$ 102,271</u></u>	<u><u>95,782</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)

### (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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
確定福利義務現值	\$ 137,941	132,451
計畫資產之公允價值	<u>(65,929)</u>	<u>(65,308)</u>
淨確定福利負債	<u>\$ 72,012</u>	<u>67,143</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。

#### 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65,929千元。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

合併公司民國一一二年度及一一一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 132,451	143,277
當期服務成本及利息	6,557	6,257
淨確定福利負債再衡量損失(利益)	2,478	(13,183)
計畫支付之福利	(2,637)	(3,900)
由確定福利負債支出之給付額	<u>(908)</u>	<u>-</u>
12月31日確定福利義務	<u>\$ 137,941</u>	<u>132,451</u>

#### C.計畫資產公允價值之變動

合併公司民國一一二年度及一一一年度確定福利計畫資產公允價值之變動如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 65,308	61,899
利息收入	880	436
淨確定福利負債再衡量利益	518	4,806
已提撥至計畫之金額	1,860	2,067
計畫已支付之福利	<u>(2,637)</u>	<u>(3,900)</u>
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 65,929</u>	<u>65,308</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.認列為損益之費用

合併公司民國一一二年度及一一一年度列報為費用之明細如下：

	112年度	111年度
當期服務成本	\$ 4,785	5,260
淨確定福利負債之淨利息	892	561
	<u>\$ 5,677</u>	<u>5,821</u>

E.認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量損失

合併公司截至民國一一二年度及一一一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：

	112年度	111年度
1月1日累積餘額	\$ 27,528	45,517
本期認列損失(利益)	1,960	(17,989)
12月31日累積餘額	<u>\$ 29,488</u>	<u>27,528</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：

	112.12.31	111.12.31
折現率	1.20 %	1.35 %
未來薪資增加	3.00 %	3.00 %

預計於民國一一二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1,957千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為九年。

G.敏感度分析

民國一一二年及一一一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：

	112.12.31	111.12.31
折現率		
增加0.25%	(3,210)	(3,229)
減少0.25%	3,325	3,350
未來薪資增加		
增加0.25%	3,258	3,288
減少0.25%	(3,162)	(3,186)

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。

## 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)

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

### (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>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
確定福利義務現值	\$ 30,259	28,639
計畫資產之公允價值	-	-
淨確定福利負債	<u>\$ 30,259</u>	<u>28,639</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

合併公司民國一一二年度及一一一年度確定福利義務現值變動如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
1月1日確定福利義務	\$ 28,639	29,541
利息成本	1,097	1,130
淨確定福利負債再衡量損(益)	1,341	(1,557)
前期服務成本	1,889	2,067
計畫支付之福利	(2,707)	(2,542)
12月31日確定福利義務	<u>\$ 30,259</u>	<u>28,639</u>

#### B.認列為損益之費用

合併公司民國一一二年度及一一一年度列報為費用之明細如下：

	<u>112年度</u>	<u>111年度</u>
淨確定福利負債之淨利息	\$ 1,097	1,130
淨確定福利負債再衡量損(益)	1,341	(1,557)
前期服務成本	1,889	2,067
	<u>\$ 4,327</u>	<u>1,640</u>

#### C.主要精算假設

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</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

民國一一二年及一一一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：

	112.12.31	111.12.31
折現率		
增加1%	\$ (2,283)	(2,199)
減少1%	2,642	2,551
優利戶提領率		
增加1%	(2,343)	(2,258)
減少1%	2,676	2,585
超額利息		
增加0.25%	1,454	1,447
減少0.25%	(1,454)	(1,447)

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。

合併公司民國一一二年度及一一一年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為25,781千元及24,347千元，已提撥至勞工保險局。

## (二十二)所得稅

### 1.合併公司所得稅費用(利益)明細如下：

	112年度	111年度
當期所得稅		
當期產生	\$ 158,641	3,941
前期所得稅調整數	-	614
遞延所得稅		
暫時性差異之變動	(151,028)	61,359
所得稅費用	<u>\$ 7,613</u>	<u>65,914</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(損)益明細如下：

	112年度	111年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	\$ <u>392</u>	<u>(3,598)</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：		
	112年度	111年度
稅前淨利	\$ <u>120,673</u>	<u>893,014</u>
依合併公司所在地國內稅率計算之所得稅	24,134	178,602
停徵之證券交易所	(998,778)	(120,667)
現金股利	(14,842)	(22,333)
資產減損損失	3,492	3,164
其他	1,875	1,236
前期所得稅調整數	-	614
未認列暫時性差異之變動	46,258	(79,598)
未認列遞延所得稅資產之當期課稅損失	792,795	104,896
所得基本稅額	<u>152,679</u>	<u>-</u>
合 計	\$ <u>7,613</u>	<u>65,914</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：

	112.12.31	111.12.31
可減除暫時性差異	\$ 425,556	419,669
虧損扣抵	<u>2,049,244</u>	<u>1,256,449</u>
合 計	\$ <u>2,474,800</u>	<u>1,676,118</u>

(2)已認列之遞延所得稅資產及負債

民國一一二年度及一一一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112年1月1日	\$ 115,486
認列於損益表	(64,226)
認列於其他綜合損益	<u>392</u>
民國112年12月31日	\$ <u>51,652</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)

	虧損扣抵、 精算損失
民國111年1月1日	\$ 44,783
認列於損益表	74,301
認列於其他綜合損益	(3,598)
民國111年12月31日	<u>\$ 115,486</u>

遞延所得稅負債：

	金融資產評價 利益、兌換利益
民國112年1月1日	\$ 268,955
認列於損益表	(215,254)
民國112年12月31日	<u>\$ 53,701</u>
民國111年1月1日	\$ 133,295
認列於損益表	135,660
民國111年12月31日	<u>\$ 268,955</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。截至民國一一二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	\$ 2,268,881	116年
107年核定數	3,182,715	117年
109年核定數	479,593	119年
110年核定數	2,263	120年
111年申報數	773,327	121年
112年估計數	<u>3,770,482</u>	122年
	<u>\$ 10,477,261</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業經稽徵機關核定至民國一一〇年度。



## 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)

### (二十三)股本、公積及盈餘分派限制

#### 1.股本

民國一一二年及一一一年十二月三十一日，本公司資本總額分別為60,000,000千元及30,000,000千元，實收資本額分別為普通股26,965,035千元及25,352,515千元，每股面額均為10元，已發行股份分別為2,696,503千股及2,535,251千股。

本公司於民國一一二年六月十四日經董事會決議辦理上限新臺幣45億元現金增資，其實際發行總額、增資發行新股基準日等均授權董事長全權決定。實際現金增資金額為1,612,520千元，分為161,252千股，增資基準日為民國一一二年九月十九日，該項增資案業已辦妥法定登記程序。

本公司於民國一一一年六月二十一日經股東常會決議以未分配盈餘轉增資438,805千元，分為43,880千股，增資基準日為民國一一一年八月二十四日，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：

- (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。

本公司預計以民國一一二年度及一一一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(包含因會計項目重新指定之公允價值變動數)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。民國一一二年度及一一一年度估計皆無分配員工酬勞金。

本公司於民國一一一年六月二十一日經股東常會決議，以民國一一〇年度盈餘分配員工酬勞金18,284千元、提撥相互支援基金45,709千元、各級農漁會輔導及推廣事業費118,843千元、普通股現金股利292,536千元及股票股利438,805千元，並經民國一一一年七月二十七日經董事會決議以民國一一一年八月二十四日為增資基準日。

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)

民國一一〇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：

	110年度		
	股東會決議	財務報告	差異數
	實際配發情形	認列之金額	
員工酬勞金	\$ 18,284	18,249	35

民國一一〇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，列為民國一一一年度之損益。

(二十四)每股盈餘

基本每股盈餘

	112年度	111年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之本期淨利	\$ 113,060	827,100
普通股加權平均流通在外股數(千股)	2,581,197	2,535,251
基本每股盈餘(元)	\$ 0.04	0.33

(二十五)利息淨收益

	112年度	111年度
<b>利息收入</b>		
貼現及放款利息收入	\$ 8,088,746	5,456,413
存放及拆放同業利息收入	2,345,427	1,882,723
投資有價證券利息收入	8,308,058	5,928,070
其他利息收入	179,089	142,588
小計	18,921,320	13,409,794
<b>利息費用</b>		
存款利息費用	12,965,419	8,457,076
央行及同業存款利息費用	4,821,605	1,662,754
央行及同業融資利息費用	-	1,081
附買回票債券負債利息費用	2,796,450	887,131
其他利息費用	578,403	527,824
小計	21,161,877	11,535,866
<b>利息淨收益</b>	\$ (2,240,557)	1,873,928

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)

(二十六)手續費淨收益

	112年度	111年度
<b>手續費收入</b>		
國內信用狀手續費收入	\$ 151	82
跨行手續費收入	562	521
匯費收入	112	113
進出口業務手續費收入	2,907	3,491
放款手續費收入	171,071	106,128
保證手續費收入	162,720	153,958
信託業務收入	30,682	32,857
信用卡手續費收入	1,501	1,319
代理手續費收入	2,985	3,207
其他手續費收入	178,314	179,616
保險佣金收入	402,001	366,329
手續費收入合計	953,006	847,621
<b>手續費費用</b>		
保管手續費	31,643	31,221
匯費支出	801	734
跨行手續費	307	274
其他手續費	19,353	19,581
佣金匯費及手續費	306,103	283,998
手續費費用合計	358,207	335,808
<b>手續費淨收益</b>	<b>\$ 594,799</b>	<b>511,813</b>

(二十七)員工福利費用

	112年度	111年度
薪資費用	\$ 573,685	588,369
勞健保費用	50,160	48,284
退休金費用	36,051	32,711
董事酬金	4,565	4,386
其他員工福利費用	52,445	37,619
合 計	<b>\$ 716,906</b>	<b>711,369</b>

## 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)

### (二十八)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。

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	112.12.31			
	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)
<b>重複性公允價值衡量者</b>				
<b>非衍生金融資產</b>				
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	\$ 100,167	-	100,167	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票	1,356,588	1,335,698	-	20,890
政府債券	59,705,743	-	59,705,743	-
公司債券	24,344,389	-	24,344,389	-
<b>衍生金融資產及負債</b>				
資 產：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
換匯合約	\$ 823,188	-	823,188	-
負 債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
換匯合約	\$ 1,537,877	-	1,537,877	-

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	111.12.31			
	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)
<b>重複性公允價值衡量者</b>				
<b>非衍生金融資產</b>				
<b>資 產：</b>				
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	\$ 99,341	-	99,341	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之金融資產				
股票	2,838,408	2,813,926	-	24,482
<b>衍生金融資產及負債</b>				
<b>資 產：</b>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
換匯合約	\$ 762,085	-	762,085	-
<b>負 債：</b>				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
換匯合約	\$ 1,327,944	-	1,327,944	-

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)。

## 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

於民國一一二年度及一一一年度並無任何移轉。

### E. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

112年度								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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	
透過其他綜合損益按公允價值衡量	\$ 24,482	-	(3,592)	-	-	-	-	20,890
權益工具								

111年度								
名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		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	
透過其他綜合損益按公允價值衡量	\$ 28,317	-	(3,835)	-	-	-	-	24,482
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：

	112年度	111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(損)益」)	\$ (3,592)	(3,835)

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)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：

112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
未上市櫃股票	\$ 20,890	市場法—可類 比公司	流動性折價水準	流動性折價水準 越高，公允價值 越低

111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
未上市櫃股票	\$ 24,482	市場法—可類 比公司	流動性折價水準	流動性折價水準 越高，公允價值 越低

(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112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 — 未上市櫃股票	流動性折價水準	5%	\$ 305	(305)
民國111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 — 未上市櫃股票	流動性折價水準	5%	\$ 339	(339)

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。



## 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)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、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
<b>民國112年12月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 408,067,409	394,710,365
<b>民國111年12月31日</b>		
金融資產		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	511,927,947	497,518,384

公允價值之調整資訊請詳附註六(二十八)1.(3)C.說明。

#### B.公允價值之等級資訊

項 目	合 計	112.12.31		
		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	\$ 394,710,365	-	394,710,365	-
項 目	合 計	111.12.31		
		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	\$ 497,518,384	-	497,518,384	-

#### 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。

## 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. 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：

112.12.31					
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
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	\$ 65,125,980	56,766,506	60,900,185	56,766,506	4,133,679

111.12.31					
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
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	\$ 73,625,532	65,920,375	69,124,542	65,920,375	3,204,167

### 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：

112.12.31						
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	\$ 823,188	-	823,188	85,875	-	737,313

112.12.31						
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	\$ 1,537,877	-	1,537,877	85,875	-	1,452,002
附買回條件協議	56,766,506	-	56,766,506	56,766,506	-	-
合計	\$ 58,304,383	-	58,304,383	56,852,381	-	1,452,002

## 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)

111.12.31					
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) 金融工具 (註)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 762,085	-	762,085	240,773	521,312
	<u>762,085</u>	<u>-</u>	<u>762,085</u>	<u>240,773</u>	<u>521,312</u>

111.12.31					
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)	淨額 (e)=(c)-(d)
衍生金融工具	\$ 1,327,944	-	1,327,944	240,773	1,087,171
附買回條件協議	65,920,375	-	65,920,375	65,866,242	54,133
合 計	<u>\$ 67,248,319</u>	<u>-</u>	<u>67,248,319</u>	<u>66,107,015</u>	<u>1,141,304</u>

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

### (二十九)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：

<b>112.12.31</b>	<b>總帳面金額</b>	<b>備抵損失</b>	<b>暴險總額 (攤銷後成本)</b>	<b>擔保品 價值(註)</b>
已減損金融資產：				
應收款項				
短期墊款	\$ 10,832	3,904	6,928	-
應收利息	6,945	1,362	5,583	-
貼現及放款	4,847,249	1,024,832	3,822,417	18,745,200
已減損金融資產總額	<u>\$ 4,865,026</u>	<u>1,030,098</u>	<u>3,834,928</u>	<u>18,745,200</u>
<b>111.12.31</b>	<b>總帳面金額</b>	<b>備抵損失</b>	<b>暴險總額 (攤銷後成本)</b>	<b>擔保品 價值(註)</b>
已減損金融資產：				
應收款項				
短期墊款	\$ 6,307	1,084	5,223	-
應收利息	5,126	774	4,352	-
貼現及放款	3,982,640	692,529	3,290,111	18,615,173
已減損金融資產總額	<u>\$ 3,994,073</u>	<u>694,387</u>	<u>3,299,686</u>	<u>18,615,173</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：

	<u>112.12.31</u>	<u>111.12.31</u>
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 40,758,031	48,806,289
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,492,265	1,282,838
各類保證款項	<u>22,182,943</u>	<u>17,660,658</u>
合 計	<u>\$ 64,433,239</u>	<u>67,749,785</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

112.12.31	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)	\$ 531,608	65,191	27,110	9,552	-	334,326	967,787	-	-	-	4,865	-	3,614	8,479	6,945	6,540	976,671
-短期墊款	-	-	-	2	-	-	2	-	-	-	-	-	344	344	10,832	3,912	7,266
貼現及放款																	
-消費金融業務	-	-	-	-	-	81,851,445	81,851,445	-	-	-	-	-	345,312	345,312	811,362	1,657,354	81,350,765
-企業金融業務	84,410,536	62,388,667	32,253,039	9,223,502	-	131,014,932	319,290,676	-	-	-	5,625,586	-	170,068	5,795,654	4,035,887	4,249,524	324,872,693
表外項目																	
保證	-	-	3,874,705	5,989,280	-	10,790,188	20,654,173	-	-	-	1,528,770	-	-	1,528,770	-	234,783	21,948,160
應收信用狀	-	-	159,551	401,036	-	920,540	1,481,127	-	-	-	11,138	-	-	11,138	-	3,947	1,488,318

111.12.31	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)	\$ 411,219	64,388	25,540	9,090	-	285,370	795,607	-	-	24	4,616	-	2,802	7,442	5,126	5,436	802,739
-短期墊款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	40	6,307	1,084	5,263
貼現及放款																	
-消費金融業務	-	-	-	-	-	77,548,899	77,548,899	-	-	-	-	-	483,722	483,722	195,913	1,349,670	76,878,864
-企業金融業務	97,026,771	48,620,000	35,877,939	8,800,625	-	131,649,607	321,974,942	-	-	136,082	6,014,102	-	663,587	6,813,771	3,786,727	4,663,298	327,912,142
表外項目																	
保證	-	-	3,101,120	5,568,344	-	7,947,224	16,616,688	-	-	-	1,043,970	-	-	1,043,970	-	189,405	17,471,253
應收信用狀	-	-	587,634	12,805	-	682,399	1,282,838	-	-	-	-	-	-	-	-	2,317	1,280,521

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

112.12.31	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	\$ 84,050,132	-	-	-	84,050,132	-	-	-	-	-	-	84,050,132	41,727
按攤銷後成本衡量之債務工具投資													
債券投資	315,401,118	-	-	-	315,401,118	-	-	-	-	-	-	315,401,118	81,138
其他	92,776,250	-	-	-	92,776,250	-	-	-	-	-	-	92,776,250	28,821

111.12.31	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
	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													
按攤銷後成本衡量之債務工具投資													
債券投資	\$ 407,143,983	-	-	-	407,143,983	-	-	-	-	-	-	407,143,983	105,919
其他	104,920,014	-	-	-	104,920,014	-	-	-	-	-	-	104,920,014	30,131

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：

<b>112.12.31</b>	<b>信用風險 最大暴險</b>	<b>擔保品</b>	<b>其他信用 增強</b>
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	\$ 100,167	-	-
－衍生工具	823,188	-	-
<b>111.12.31</b>	<b>信用風險 最大暴險</b>	<b>擔保品</b>	<b>其他信用 增強</b>
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	\$ 99,341	-	-
－衍生工具	762,085	-	-

### (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

	<b>112.12.31</b>	
	<b>金 額</b>	<b>%</b>
民營企業	\$ 174,325,145	42.30
公營企業	61,788,447	14.99
政府機關	84,410,536	20.48
私人	83,007,884	20.14
金融機構	2,663,001	0.65
國外	2,154,441	0.52
其他	3,780,882	0.92
合 計	<b>\$ 412,130,336</b>	<b>100.00</b>

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)

	111.12.31	
	金 額	%
民營企業	\$ 180,682,211	43.98
公營企業	47,075,000	11.46
政府機關	97,026,771	23.62
私人	78,228,534	19.04
金融機構	2,816,277	0.69
國外	2,154,441	0.52
其他	2,820,740	0.69
合 計	<u>\$ 410,803,974</u>	<u>100.00</u>

B.地區別

合併公司主要業務為臺灣地區。

C.擔保品別

	112.12.31	
	金 額	%
無擔保	\$ 242,209,102	58.77
有擔保		
金融擔保品	8,290,110	2.01
不動產	135,434,318	32.86
動產	6,995,904	1.70
保證	8,448,198	2.05
其他擔保品	10,752,704	2.61
合 計	<u>\$ 412,130,336</u>	<u>100.00</u>

	111.12.31	
	金 額	%
無擔保	\$ 242,400,143	59.01
有擔保		
金融擔保品	8,088,803	1.97
不動產	138,174,480	33.63
動產	6,148,821	1.50
保證	7,683,974	1.87
其他擔保品	8,307,753	2.02
合 計	<u>\$ 410,803,974</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

112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	\$ 4,439	223	1,158	700	-	6,520	-	6,520
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	97	(97)	-	-	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失	(10)	10	-	-	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失(個別評估)	(15)	(30)	45	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(2)	(5)	(174)	181	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(1,962)	(72)	(200)	(223)	-	(2,457)	-	(2,457)
購入或創始之新金融資產	1,596	70	4	9	-	1,679	-	1,679
匯兌影響數及其他變動	853	91	3,506	260	-	4,710	-	4,710
期末餘額	<u>\$ 4,996</u>	<u>190</u>	<u>4,339</u>	<u>927</u>	<u>-</u>	<u>10,452</u>	<u>-</u>	<u>10,452</u>
111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	\$ 3,340	271	528	505	-	4,644	-	4,644
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	95	(94)	-	(1)	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失	(5)	7	-	(2)	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失(個別評估)	(2)	(6)	111	(103)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	-	(2)	(44)	46	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(892)	(70)	(106)	(203)	-	(1,271)	-	(1,271)
購入或創始之新金融資產	1,529	38	45	141	-	1,753	-	1,753
匯兌影響數及其他變動	374	79	624	317	-	1,394	-	1,394
期末餘額	<u>\$ 4,439</u>	<u>223</u>	<u>1,158</u>	<u>700</u>	<u>-</u>	<u>6,520</u>	<u>-</u>	<u>6,520</u>

B.貼現及放款

112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	\$ 5,125,905	194,536	569,807	122,720	-	6,012,968	-	6,012,968
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	60,107	(60,107)	-	-	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失	(10,231)	10,967	-	(736)	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損 失(個別評估)	(7,029)	(5,246)	12,275	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(1,302)	(945)	(15,908)	18,155	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(1,766,201)	(108,486)	(245,209)	(59,856)	-	(2,179,752)	-	(2,179,752)
購入或創始之新金融資產	1,548,778	80,285	3,594	1,227	-	1,633,884	-	1,633,884
轉銷呆帳	-	-	(107,453)	(18,138)	-	(125,591)	-	(125,591)
匯兌影響數及其他變動	(187,026)	8,041	649,963	94,391	-	565,369	-	565,369
期末餘額	<u>\$ 4,763,001</u>	<u>119,045</u>	<u>867,069</u>	<u>157,763</u>	<u>-</u>	<u>5,906,878</u>	<u>-</u>	<u>5,906,878</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)

111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	\$ 4,965,717	221,641	336,095	159,443	-	5,682,896	-	5,682,896
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	61,960	(61,695)	-	(265)	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損失	(10,470)	10,747	-	(277)	-	-	-	-
—轉為存續期間預期信用損失(個別評估)	(2,615)	(313)	6,599	(3,671)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(365)	(484)	(20,431)	21,280	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(1,618,155)	(66,420)	(162,433)	(82,273)	-	(1,929,281)	-	(1,929,281)
購入或創始之新金融資產	1,818,081	76,833	21,691	6,235	-	1,922,840	-	1,922,840
轉銷呆帳	-	-	(15,775)	(45,927)	-	(61,702)	-	(61,702)
匯兌影響數及其他變動	(88,248)	14,227	404,061	68,175	-	398,215	-	398,215
期末餘額	<u>\$ 5,125,905</u>	<u>194,536</u>	<u>569,807</u>	<u>122,720</u>	<u>-</u>	<u>6,012,968</u>	<u>-</u>	<u>6,012,968</u>

C.保證及應收信用狀

112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	\$ 168,484	23,238	-	-	-	191,722	-	191,722
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	(75,375)	(2,281)	-	-	-	(77,656)	-	(77,656)
購入或創始之新金融資產	109,868	7,157	-	-	-	117,025	-	117,025
匯兌影響數及其他變動	7,484	155	-	-	-	7,639	-	7,639
期末餘額	<u>\$ 210,461</u>	<u>28,269</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>238,730</u>	<u>-</u>	<u>238,730</u>

111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	\$ 201,917	9,591	-	-	-	211,508	-	211,508
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	(120,547)	(6,039)	-	-	-	(126,586)	-	(126,586)
購入或創始之新金融資產	88,038	20,214	-	-	-	108,252	-	108,252
匯兌影響數及其他變動	(924)	(528)	-	-	-	(1,452)	-	(1,452)
期末餘額	<u>\$ 168,484</u>	<u>23,238</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>191,722</u>	<u>-</u>	<u>191,722</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

	112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	\$ -	-	-	-	-	-	-
購入或創始之新金融資產	41,727	-	-	-	-	41,727	41,727
期末餘額	<u>\$ 41,727</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,727</u>	<u>41,727</u>
	111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	\$ 91,753	-	-	-	-	91,753	91,753
匯兌影響數及其他變動	(91,753)	-	-	-	-	(91,753)	(91,753)
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

### E.按攤銷後成本衡量之債務工具投資

112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	\$ 136,050	-	-	-	-	136,050	136,050
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	(34,852)	-	-	-	-	(34,852)	(34,852)
購入或創始之新金融資產	12,936	-	-	-	-	12,936	12,936
匯兌影響數及其他變動	(4,175)	-	-	-	-	(4,175)	(4,175)
期末餘額	<u>\$ 109,959</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>109,959</u>	<u>109,959</u>
111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	\$ 16,127	-	-	-	-	16,127	16,127
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	(3,511)	-	-	-	-	(3,511)	(3,511)
購入或創始之新金融資產	44,809	-	-	-	-	44,809	44,809
匯兌影響數及其他變動	78,625	-	-	-	-	78,625	78,625
期末餘額	<u>\$ 136,050</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>136,050</u>	<u>136,050</u>

### (15)承受擔保品管理政策

合併公司截至民國一一二年及一一一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		112.12.31				
		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	222,018	90,967,379	0.24	2,058,771	927.30
	無 擔 保	49,536	238,154,838	0.02	2,190,753	4,422.55
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	47,382	55,405,788	0.09	854,896	1,804.26
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	573	242,739	0.24	4,791	836.13
	其他 擔 保 (註6)	386,372	23,421,408	1.65	553,979	143.38
	無擔保	352,900	3,938,184	8.96	243,688	69.05
放款業務合計		1,058,781	412,130,336	0.26	5,906,878	557.89
		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		111.12.31				
		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	55,123	93,378,196	0.06	2,156,721	3,912.56
	無 擔 保	48,867	239,197,244	0.02	2,506,577	5,129.39
消費 金融	住宅抵押貸款(註4)	21,453	52,971,344	0.04	806,610	3,759.89
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	297	173,457	0.17	3,454	1,162.96
	其他 擔 保 (註6)	130,001	22,001,674	0.59	463,252	356.34
	無擔保	35,213	3,082,059	1.14	76,354	216.83
放款業務合計		290,954	410,803,974	0.07	6,012,968	2,066.64
		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

	112.12.31		111.12.31	
	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

112.12.31			
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(螺絲、螺帽及鉚釘製造業)	\$ 6,813,000	20.10
2	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	5,019,195	14.81
3	C集團(不動產開發業)	4,039,983	11.92
4	D集團(不動產開發業)	3,902,457	11.51
5	E集團(不動產開發業)	3,758,040	11.09
6	F集團(民間融資業)	3,262,642	9.63
7	G集團(電子設備及其零組件批發業)	3,210,680	9.47
8	H集團(不動產開發業)	3,048,402	8.99
9	I集團(不動產開發業)	2,961,397	8.74
10	J集團(不動產開發業)	2,800,000	8.26

111.12.31			
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(螺絲、螺帽及鉚釘製造業)	\$ 7,719,000	24.39
2	E集團(不動產開發業)	5,249,840	16.59
3	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	5,203,487	16.44
4	C集團(不動產開發業)	5,073,147	16.03
5	D集團(不動產開發業)	3,813,980	12.05
6	F集團(民間融資業)	3,490,883	11.03
7	K集團(顯示器及終端機製造業)	3,150,000	9.95
8	L集團(面板及其組件製造業)	3,116,439	9.85
9	H集團(不動產開發業)	3,091,108	9.77
10	M集團(不動產開發業)	2,996,409	9.47

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「新臺幣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>112.12.31</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	\$ 48,674,640	57,457,854	2,585,840	-	20,286	108,738,620
附買回票券及債券負債	55,349,867	1,416,639	-	-	-	56,766,506
應付款項	3,304,455	714,131	129,693	219,375	18,587	4,386,241
存款及匯款	88,852,239	269,799,771	171,962,932	278,121,722	7,512,341	816,249,005
應付金融債券	-	-	-	5,000,000	45,820,000	50,820,000
租賃負債	18,748	16,996	29,841	71,767	352,453	489,805
其他到期資金流出項目	40,485	24,373	145,976	25,130	772,994	1,008,958
合 計	<u>\$ 196,240,434</u>	<u>329,429,764</u>	<u>174,854,282</u>	<u>283,437,994</u>	<u>54,496,661</u>	<u>1,038,459,135</u>
<u>111.12.31</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	\$ 50,961,344	55,081,730	-	-	33,286	106,076,360
附買回票券及債券負債	24,660,490	41,259,885	-	-	-	65,920,375
應付款項	1,478,431	811,147	116,429	226,082	41,035	2,673,124
存款及匯款	82,962,726	267,355,907	188,291,087	286,549,334	7,623,747	832,782,801
應付金融債券	-	-	-	700,000	50,820,000	51,520,000
租賃負債	16,546	7,957	11,893	35,060	164,979	236,435
其他到期資金流出項目	34,906	18,405	20,906	22,198	976,866	1,073,281
合 計	<u>\$ 160,114,443</u>	<u>364,535,031</u>	<u>188,440,315</u>	<u>287,532,674</u>	<u>59,659,913</u>	<u>1,060,282,376</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>112.12.31</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>
<b>透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債</b>						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 41,941,980	3,867,620	-	-	-	45,809,600
現金流入	<u>40,498,895</u>	<u>3,789,526</u>	-	-	-	<u>44,288,421</u>
現金流出小計	<u>41,941,980</u>	<u>3,867,620</u>	-	-	-	<u>45,809,600</u>
現金流入小計	<u>40,498,895</u>	<u>3,789,526</u>	-	-	-	<u>44,288,421</u>
<b>現金流量淨額</b>	<b>\$ <u>(1,443,085)</u></b>	<b><u>(78,094)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(1,521,179)</u></b>
<u>111.12.31</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>
<b>透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債</b>						
外匯衍生工具						
現金流出	\$ 49,339,751	16,768,228	-	-	-	66,107,979
現金流入	<u>48,595,682</u>	<u>16,179,960</u>	-	-	-	<u>64,775,642</u>
現金流出小計	<u>49,339,751</u>	<u>16,768,228</u>	-	-	-	<u>66,107,979</u>
現金流入小計	<u>48,595,682</u>	<u>16,179,960</u>	-	-	-	<u>64,775,642</u>
<b>現金流量淨額</b>	<b>\$ <u>(744,069)</u></b>	<b><u>(588,268)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(1,332,337)</u></b>

### (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>112.12.31</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	\$ -	-	-	-	40,758,031	40,758,031
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	259,320	1,101,910	-	131,035	-	1,492,265
各類保證款項	<u>6,803,747</u>	<u>2,325,223</u>	<u>250,269</u>	<u>610,071</u>	<u>12,193,633</u>	<u>22,182,943</u>
<b>合計</b>	<b>\$ <u>7,063,067</u></b>	<b><u>3,427,133</u></b>	<b><u>250,269</u></b>	<b><u>741,106</u></b>	<b><u>52,951,664</u></b>	<b><u>64,433,239</u></b>
<u>111.12.31</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	\$ -	-	-	1,363,184	47,443,105	48,806,289
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	484,113	786,258	8,266	4,201	-	1,282,838
各類保證款項	<u>5,562,612</u>	<u>724,637</u>	<u>606,237</u>	<u>196,524</u>	<u>10,570,648</u>	<u>17,660,658</u>
<b>合計</b>	<b>\$ <u>6,046,725</u></b>	<b><u>1,510,895</u></b>	<b><u>614,503</u></b>	<b><u>1,563,909</u></b>	<b><u>58,013,753</u></b>	<b><u>67,749,785</u></b>

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

112.12.31	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	\$ 914,374,698	114,827,049	74,020,877	86,354,275	153,483,160	485,689,337
主要到期 資金流出	1,108,121,469	129,192,972	346,566,548	261,350,267	282,938,678	88,073,004
期距缺口	(193,746,771)	(14,365,923)	(272,545,671)	(174,995,992)	(129,455,518)	397,616,333

註：本表僅含新臺幣部分(不含外幣)之金額。

111.12.31	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	\$ 918,081,571	105,562,514	95,608,335	75,458,798	110,557,297	530,894,627
主要到期 資金流出	1,124,620,552	125,085,814	334,199,206	287,424,951	287,089,689	90,820,892
期距缺口	(206,538,981)	(19,523,300)	(238,590,871)	(211,966,153)	(176,532,392)	440,073,735

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

112.12.31	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	\$ 6,022,585	1,432,401	252,176	23,723	407,343	3,906,942
主要到期 資金流出	6,012,184	4,096,760	1,664,922	246,047	4,455	-
期距缺口	10,401	(2,664,359)	(1,412,746)	(222,324)	402,888	3,906,942

111.12.31	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	\$ 6,604,896	1,031,422	717,942	4,464	428,425	4,422,643
主要到期 資金流出	6,438,245	3,340,842	3,090,059	1,240	6,104	-
期距缺口	166,651	(2,309,420)	(2,372,117)	3,224	422,321	4,422,643



## 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(PVBP、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PVBV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.合併公司每季編製「銀行簿利率暴險分析表」並評估平行上移、平行下移、陡峭型變動、平坦型變動、短天期利率上升、短天期利率下降等六種壓力情境下之利率震盪，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，並陳報總經理，如最大下降幅度占第一類資本淨額之比率有逾百分之十五之情形者，應於次月月底前將原因分析併同改善措施函報主管機關。

## 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.衡量方法

假設收益曲線以平行上移、平行下移、陡峭型變動、平坦型變動、短天期利率上升、短天期利率下降等六種壓力情境下，以其中最大下降幅度占第一類資本淨額之比率做為銀行簿利率風險主要衡量指標。

### (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，並報請董事會審議通過後辦理。
- 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。

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)

(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。

B.敏感度分析

彙整敏感度分析如下：

112.12.31			
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	(836,591)	(286)
	利率曲線下降10 bps	836,591	286
權益證券價格風險	權益證券價格上升20%	271,318	-
	權益證券價格下降20%	(271,318)	-
外匯風險	貨幣升值3%	-	126,597
	貨幣貶值3%	-	(126,597)

111.12.31			
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	-	(373)
	利率曲線下降10 bps	-	373
權益證券價格風險	權益證券價格上升20%	567,682	-
	權益證券價格下降20%	(567,682)	-
外匯風險	貨幣升值3%	-	191,527
	貨幣貶值3%	-	(191,527)

## 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)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)，合併公司於民國一一年對大多數合約條款連結至IBORs之已納入新指標利率(例如SONIA)之金融工具進行修改。民國一二年十二月三十一日，合併公司剩餘的IBOR暴險係連結至美元LIBOR。美元LIBOR將由美元擔保隔夜融資利率(簡稱SOFR)所取代。合併公司已於民國一一年針對暴險於美元LIBOR者，完成適當應變條款之施行流程。未來當美元LIBOR退場時，這些相關金融工具的合約條款將自動由美元LIBOR轉換為SOFR。如同英國金融行為監理局(FCA)於民國一二年年初所宣布，小組銀行將於民國一三年年度中，停止提供美元LIBOR報價。

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者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」)。

下表列出民國一二年及一一年十二月三十一日未變革合約及適當應變條款金額，金融資產以其帳面金額列示如下：

	美元LIBOR	
	未變革合約 之總金額	適當應變 條款金額
<b>民國112年12月31日</b>		
金融資產		
債券投資	\$ 2,136,917	-
<b>民國111年12月31日</b>		
金融資產		
債券投資	\$ 10,642,436	3,347,717
外國受益證券	13,479	13,479

### (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)

112.12.31					
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	\$ 584,926,810	7,472,632	6,696,539	254,978,799	854,074,780
利率敏感性負債	799,437,780	21,183,877	4,861,392	45,820,384	871,303,433
利率敏感性缺口	(214,510,970)	(13,711,245)	1,835,147	209,158,415	(17,228,653)
淨 值					33,894,766
利率敏感性資產與負債比率					98.02 %
利率敏感性缺口與淨值比率					(50.83)%

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)

111.12.31					
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	\$ 603,633,809	6,691,686	4,171,068	251,348,646	865,845,209
利率敏感性負債	808,531,362	17,969,240	462,190	50,820,000	877,782,792
利率敏感性缺口	(204,897,553)	(11,277,554)	3,708,878	200,528,646	(11,937,583)
淨 值					31,649,440
利率敏感性資產與負債比率					98.64 %
利率敏感性缺口與淨值比率					(37.72)%

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）。

B.利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元

112.12.31					
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	\$ 489,517	21,707	347,672	3,709,313	4,568,209
利率敏感性負債	4,367,788	230,331	4,448	-	4,602,567
利率敏感性缺口	(3,878,271)	(208,624)	343,224	3,709,313	(34,358)
淨 值					-
利率敏感性資產與負債比率					99.25 %
利率敏感性缺口與淨值比率					- %

111.12.31					
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	\$ 628,230	3,244	428,187	4,083,784	5,143,445
利率敏感性負債	4,890,532	1,239	6,089	-	4,897,860
利率敏感性缺口	(4,262,302)	2,005	422,098	4,083,784	245,585
淨 值					-
利率敏感性資產與負債比率					105.01 %
利率敏感性缺口與淨值比率					- %

## 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）。

### (三十)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。

#### 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。

## 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)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）。



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. 資本適足性

合併公司之資本適足率如下：

分析項目			年 度	112.12.31	111.12.31
自 有 資 本	普通股權益			33,492,697	31,185,504
	其他第一類資本			8,370,000	8,370,000
	第二類資本			5,704,256	7,815,716
	自有資本			47,566,953	47,371,220
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法		374,078,999	357,675,469
		內部評等法		-	-
	風險	資產證券化		1,992,688	2,144,281
		作業	基本指標法		1,079,850
	標準法／選擇性標準法			-	-
	風險	進階衡量法		-	-
		市場	標準法		4,626,550
	風險		內部模型法		-
	加權風險性資產總額				381,778,087
資本適足率				12.46 %	12.72 %
普通股權益占風險性資產之比率				8.77 %	8.37 %
第一類資本占風險性資產之比率				10.97 %	10.62 %
槓桿比率				3.72 %	3.47 %

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)

(三十一)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.合併公司於民國一一二年及一一一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：

	112.12.31	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		\$ 5,173,099
	111.12.31	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		\$ 5,575,857

(三十二)非現金交易之籌資活動

合併公司於民國一一二年度及一一一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					
	112.1.1	現金流量	其他	匯率變動	公允價值變動	112.12.31
租賃負債	\$ 236,435	(98,451)	351,821	-	-	489,805
應付金融債券	51,520,000	(700,000)	-	-	-	50,820,000
來自籌資活動之負債總額	<u>\$51,756,435</u>	<u>(798,451)</u>	<u>351,821</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,309,805</u>
	非現金之變動					
	111.1.1	現金流量	其他	匯率變動	公允價值變動	111.12.31
租賃負債	\$ 241,349	(72,398)	67,484	-	-	236,435
應付金融債券	45,040,000	6,480,000	-	-	-	51,520,000
來自籌資活動之負債總額	<u>\$45,281,349</u>	<u>6,407,602</u>	<u>67,484</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51,756,435</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**

<u>關係人名稱</u>	<u>與合併公司之關係</u>
農業部(註)	合併公司法人董事
新北市土城區農會	合併公司法人董事
中華民國農會	合併公司法人董事
高雄市農會	合併公司法人監察人
財團法人農業信用保證基金	合併公司法人監察人
財團法人農業保險基金	該基金董事與合併公司董事同一人
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：於民國一一二年八月一日由行政院農業委員會組織改造升格。

**(二)與關係人之間之重大交易事項**

**1.存款：**

民國一一二年及一一一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6,560,271千元及7,914,314千元，占存款餘額分別為0.80%及0.95%。民國一一二年度及一一一年度給付各關係人之利息各為107,461千元及75,056千元，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%~6.184%。其中重大存款(存款餘額一億元以上者)如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利率區間(%)</u>	<u>利息支出</u>
<b>112年度</b>				
農業部	\$ 2,164,900	283,608	0.455~0.700	6,291
中華民國農會	2,572,880	2,116,302	0.575~1.530	33,927
新北市土城區農會	4,436,948	3,632,415	0.575~1.530	60,510
財團法人農業保險基金	766,466	426,575	0.575~1.565	4,321
		<b>6,458,900</b>		<b>105,049</b>
<b>111年度</b>				
農業部	\$ 1,393,221	619,440	0.04~0.575	1,271
中華民國農會	2,456,278	2,452,736	0.11~1.405	26,511
新北市土城區農會	4,981,809	4,418,749	0.11~1.405	44,521
財團法人農業保險基金	714,400	305,881	0.11~1.440	1,155
		<b>7,796,806</b>		<b>73,458</b>

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。

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.放款：

112.12.31							
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	4,153	3,786	3,786	-	無	無
自用住宅抵押放款	16	140,590	130,371	130,371	-	不動產	無
一般週轉金	1	25,252	15,477	15,477	-	無實質擔保品(中小企業信用保證基金)	無
政策性農貸	2	146,336	138,322	138,322	-	不動產、動產(船舶)	無
其他	1	360,150	130,000	130,000	-	無	無

111.12.31							
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	6	5,096	3,877	3,877	-	無	無
自用住宅抵押放款	13	122,750	117,216	117,216	-	不動產	無
一般週轉金	1	87,283	25,252	25,252	-	無實質擔保品(中小企業信用保證基金)	無
政策性農貸	1	164,583	146,336	146,336	-	不動產	無
其他	1	2,441,754	230,000	230,000	-	無	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

	112年度	111年度
短期員工福利	\$ 38,027	36,451
退職後福利	1,929	1,740
其他	1,841	1,711
合 計	<u>\$ 41,797</u>	<u>39,902</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

截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日，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	112.12.31	111.12.31
其他金融資產	證券商營業保證金	\$ 10,000	10,000
按攤銷後成本衡量之金融資產(面額)	代理國庫業務保證金	2,400,000	1,700,000
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	2,000	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	900,000
按攤銷後成本衡量之金融資產(面額)	提供擔保聲請假扣押	32,400	47,500
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	64,567,375	73,003,064
		<u>\$ 76,561,775</u>	<u>84,311,564</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日，合併公司計有下列重大之承諾事項及或有負債：

	112.12.31	111.12.31
受託代收款項	\$ 1,531,364	502,456
受託代放款項	21,413,886	22,241,464
保證及信用狀款項	23,675,208	18,943,496
信託負債	31,939,874	29,566,617
合 計	<u>\$ 78,560,332</u>	<u>71,254,033</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)

(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，截至民國一一二年及一一一年十二月三十一日，信託資訊如下：

1.信託帳資產負債表：

信託帳資產負債表

民國一一二年及一一一年十二月三十一日

信託資產	112.12.31	111.12.31	信託負債	112.12.31	111.12.31
銀行存款	\$ 2,320,756	1,802,867	信託資本	31,939,757	29,566,391
不動產			本期損益	95	175
土地	16,923,393	18,202,126	累積盈虧	22	51
在建工程	12,681,633	9,547,532			
建物	14,092	14,092			
信託資產總額	<u>\$31,939,874</u>	<u>29,566,617</u>	信託負債總額	<u>31,939,874</u>	<u>29,566,617</u>

2.信託帳損益表

信託帳損益表

民國一一二年及一一一年一月一日至十二月三十一日

	112年度	111年度
信託收益		
利息收入	\$ 95	175
稅前淨利	95	175
所得稅費用	-	-
稅後淨利	<u>\$ 95</u>	<u>175</u>

3.信託帳財產目錄

信託帳財產目錄

民國一一二年及一一一年十二月三十一日

投資項目	112.12.31	111.12.31
銀行存款	\$ 2,320,756	1,802,867
不動產		
土地	16,923,393	18,202,126
在建工程	12,681,633	9,547,532
建物	14,092	14,092
合計	<u>\$ 31,939,874</u>	<u>29,566,617</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、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	112.12.31	111.12.31
資產報酬率	稅 前	0.01	0.09
	稅 後	0.01	0.08
淨值報酬率	稅 前	0.37	2.83
	稅 後	0.34	2.62
純益率		5.20	27.40

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

(二)會計項目重新指定：

民國一〇九年以來全球疫情造成供應鏈中斷及俄烏戰爭等因素推升全球通膨壓力，致利率大幅彈升。合併公司投資部位因利率上升產生評價損失，造成淨值大幅縮減，導致法定比率不足，考量合併公司係以輔導農漁會信用部業務發展及穩定農業金融為成立宗旨，為免業務發展受限，影響農業金融之穩定及發展，經函報農業部(原行政院農業委員會)「財務業務改善計畫」後，依農金字第1115074575號函進行會計項目重新指定。將原帳列於透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具重新指定至按攤銷後成本衡量之債務工具，其會計處理引用國際財務報導準則第九號金融資產重分類之規定處理。合併公司已於民國一十一年十二月二十八日重新指定所有受影響之利率類金融資產，包括調減透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產205,313,156千元、調增按攤銷後成本衡量之債務工具投資215,878,036千元及調增其他權益10,564,880千元。

合併公司後續將該等重新指定之金融資產公允價值變動數，依金管保財字第11104942741號令規定辦理，提列特別盈餘公積。

截至民國一十二年及一十一年十二月三十一日，上述重新指定且尚未除列之金融資產其公允價值分別為158,102,001千元及205,111,039千元，若於民國一十一年十二月二十八日未經重新指定，其於民國一十二年及一十一年十二月三十一日分別調減其他權益8,179,531千元及10,397,465千元；民國一十二年度及一十一年度應認列於其他綜合損益之公允價值稅後變動數分別為2,217,934千元及(10,106,072)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)

### 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。
- 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	112年1月至12月交易往來情形			
				項 目	金 額	交易條件	佔合併淨收益 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	34,086	與非關係人無差異	- %
0	"	"	1	利息費用	155	與非關係人無差異	- %
0	"	農金資訊(股)公司	1	存款及匯款	398,261	與非關係人無差異	0.04 %
0	"	"	1	利息費用	5,288	與非關係人無差異	- %
0	"	"	1	應付費用	2,345	與非關係人無差異	- %
0	"	"	1	其他業務及管理費用	18,809	與非關係人無差異	- %
0	"	"	1	使用權資產折舊費用	2,171	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	290	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	持股比率	
農金保險經紀人(股)公司	臺北市中正區 館前路77號6樓	人身及財產保險 經紀人	100.00 %	368,288	22,945	31,113(千股)	-	31,113(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 %	515,110	(31,108)	55,000(千股)	-	55,000(千股)	100.00 %	"



## 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)

(三)大陸投資資訊：無。

### 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>112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	\$ (4,606,665)	2,462,797	-	(102,208)	5,519	-	(2,240,557)
利息以外淨收益	7,456,650	(3,448,246)	30,061	171,658	202,696	-	4,412,819
淨收益	2,849,985	(985,449)	30,061	69,450	208,215	-	2,172,262
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	63,421	-	-	(107,341)	-	-	(43,920)
營業費用	(778,146)	(293,261)	(19,726)	(35,117)	(881,419)	-	(2,007,669)
繼續營業部門稅前淨利	<u>\$ 2,135,260</u>	<u>(1,278,710)</u>	<u>10,335</u>	<u>(73,008)</u>	<u>(673,204)</u>	<u>-</u>	<u>120,673</u>
總資產	<u>\$ 811,056,142</u>	<u>652,715,285</u>	<u>10,691</u>	<u>11,839,742</u>	<u>33,789,538</u>	<u>(435,519,620)</u>	<u>1,073,891,778</u>
<u>111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	\$ (2,846,744)	4,736,087	-	(22,954)	7,539	-	1,873,928
利息以外淨收益	5,267,761	(4,364,882)	32,668	94,709	114,356	-	1,144,612
淨收益	2,421,017	371,205	32,668	71,755	121,895	-	3,018,540
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(477,397)	-	-	138,476	-	-	(338,921)
營業費用	(587,954)	(222,741)	(21,428)	(29,654)	(924,828)	-	(1,786,605)
繼續營業部門稅前淨利	<u>\$ 1,355,666</u>	<u>148,464</u>	<u>11,240</u>	<u>180,577</u>	<u>(802,933)</u>	<u>-</u>	<u>893,014</u>
總資產	<u>\$ 824,588,547</u>	<u>681,271,565</u>	<u>11,896</u>	<u>11,649,429</u>	<u>31,143,243</u>	<u>(455,404,920)</u>	<u>1,093,259,760</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 11307878 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： 台北市信義區信義路五段7號68樓

委託人統一編號： 27253935

會員書字號： 北市會證字第 3327 號

印鑑證明書用途： 辦理 全國農業金庫股份有限公司

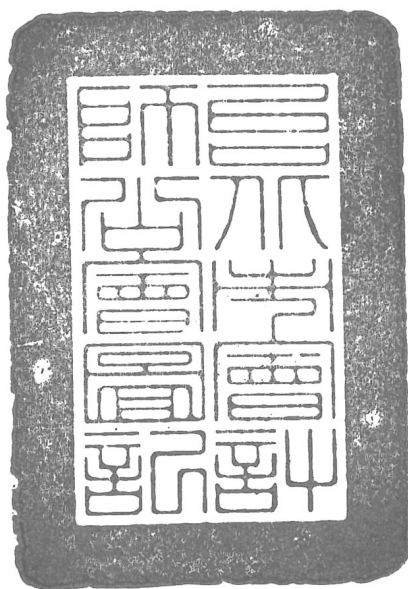
112 年度（自民國 112 年 01 月 01 日 至 112 年 12 月 31 日）財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	李逢暉	存會印鑑 (一)	
------------	-----	-------------	---

理事長：



核對人：



中 華 民 國 113 年 02 月 06 日

