

刊印日期：中華民國一一〇年五月七日

年 報 查 詢 網 址

公司網址：<https://www.ubot.com.tw>

公開資訊觀測站：

<http://mops.twse.com.tw>

銀行業務諮詢、申訴與掛失服務專線：

(02)2545-1788



加入聯邦銀行
LINE好友

年報

2020
Annual Report



一、本行發言人

姓名：涂洪茂 職稱：資深副總經理

聯絡電話：02-27180001

電子郵件信箱：Herman_Tu@ubot.com.tw

代理發言人

姓名：楊巨昌 職稱：協理

聯絡電話：02-27180001

電子郵件信箱：Yanger_Yang@ubot.com.tw

二、總行及國內外分支機構地址及電話：請參閱第128頁至第130頁

三、股票過戶機構

名稱：元富證券股份有限公司股務代理部

網址：<https://www.masterlink.com.tw>

地址：台北市光復北路11巷35號地下一樓 電話：(02)2768-6668

四、信用評等機構

名稱：中華信用評等股份有限公司

網址：<https://www.taiwanratings.com>

地址：台北市松山區敦化北路167號2樓 電話：(02)2175-6800

五、最近年度財務報告簽證會計師

姓名：黃瑞展、楊承修 會計師

事務所：勤業眾信聯合會計師事務所

網址：<https://www.deloitte.com.tw>

地址：台北市信義區松仁路100號20樓 電話：(02)2725-9988

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無。

七、銀行網址：<https://www.ubot.com.tw>

目錄

壹、致股東報告書	01
貳、銀行簡介	05
參、公司治理報告	06
一、組織系統	06
二、董事、總經理、副總經理、總稽核、協理、各部門及分支機構主管及顧問資料	08
三、公司治理運作情形	28
四、會計師公費資訊	58
五、更換會計師資訊	58
六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者	59
七、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及質押變動情形	60
八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	64
九、綜合持股比例	65
肆、募資情形	66
一、資本及股份	66
二、金融債券發行情形	73
三、特別股發行情形	74
四、海外存託憑證及員工認股權憑證辦理情形	75
五、併購或受讓其他金融機構辦理情形	75
六、資金運用計畫執行情形	76
伍、營運概況	77
一、業務內容	77
二、從業員工相關資訊	84
三、企業責任及道德行為	87
四、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異	88
五、資訊設備	88
六、勞資關係	89
七、重要契約	90
八、證券化商品相關資訊	93
陸、財務概況	94
一、最近五年度簡明資產負債表、損益表、會計師姓名及其查核意見	94
二、最近五年度財務分析	100
三、109年度財務報告之審計委員會審查報告	106
四、109年度合併財務報告	106
五、109年度經會計師查核簽證之個體財務報告	106
六、本行及關係企業財務週轉困難對本行財務狀況之影響	106
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	107
一、財務狀況	107
二、財務績效	108
三、現金流量	109
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	109
五、最近年度轉投資政策	109
六、風險管理事項	110
七、危機處理應變機制	120
八、其他重要事項	120
捌、關係企業暨其他特別記載事項	121
玖、總行及國內外分支機構之地址及電話	128
附錄一 109年度合併財務報告	131
附錄二 109年度個體財務報告	275

一、109年度營業成果

(一) 國內外金融環境

109年疫情對全球的經濟景氣造成衝擊，多國邊境管制與封城對企業營運造成嚴重影響，我國政府提供各項紓困振興措施協助企業渡過困境，且多數信用風險獲得政府擔保，使得109年銀行業承作放款業務額度擴大，惟紓困優惠利率及市場資金寬鬆影響銀行業獲利情形。

(二) 銀行組織變化情形

本行109年度，國內分行家數達90家；109年4月越南河內代表人辦事處開業，本行海外代表人辦事處共3家。

(三) 營業計劃及經營策略實施成果、預算執行情形

109年度在本行全體同仁齊心協力下，各項營運指標均有優異的表現。在獲利方面，109年稅後淨利為34.42億元，每股稅後盈餘（EPS）0.96元，總資產報酬率（ROA）為0.48%，普通股權益報酬率（ROE）為6.14%；資產品質方面，逾期放款比率為0.14%，備抵呆帳覆蓋率為788.94%，持續維持良好的資產品質。

多年來本行持續以穩健成長及在地深耕之經營策略拓展各項業務，中華信用評等公司於109年12月18日公布對本行109年度之長短期信用評等及展望仍分別維持於「twA」、「twA-1」及「穩定」。依據該公司之評等報告顯示，本行強健的資本實力、審慎的資本政策與允當的風險控管，將可在未來一至二年中繼續維持穩定的信用結構。中華信評同時預期，本行應可在前述期間內繼續維持其在消金業務方面穩固的企業基礎、令人滿意的資產品質、以及允當的資金來源與流動性結構。

(四) 財務收支及獲利能力

109年度之利息淨收益為76.99億元，利息以外之淨收益為43.79億元，淨收益總計為120.78億元，扣除呆帳淨提列2.67億元及營業費用79.61億元後，稅前淨利為38.50億元，稅後淨利為34.42億元。

二、信用評等結果

評等公司	評等日期	評等結果		展望
中華信用評等公司	109.12.18	長期：twA	短期：twA-1	穩定

三、110年度營業計畫

(一) 經營方針與重要經營政策

以競爭性的創新服務，積極各項業務規模擴展；在經營宗旨方面，堅持不懈的在地服務精神，與客戶建立長期關係，創造雙贏價值：

1. 存款業務：

- (1) 評估新設行外ATM，藉以擴大本行服務據點、提升本行能見度及存款業務之拓展。
- (2) 持續拓展與本行互惠往來廠商之存款招攬及薪資轉帳業務。
- (3) 利用跨業務行銷方案(信用卡特店收單(補貼)專案、安養信託業務)，開拓新客源及存款。
- (4) 加強運用現行既有之各項存款優惠利率專案，招攬不同客群存款往來，藉以提升存款規模。
- (5) 因應數位金融發展趨勢，本行代收付服務業務新增LINE Pay Money繳費通路，希藉以深耕舊戶開拓新客源。

2. 企金及外匯業務：

- (1) 積極拓展工商企業貸款，優先承作廠房貸款(MIT)及具自償性之貸款，並透過徵取優質擔保品及信保基金保證，增強債權保障。

壹、致股東報告書

- (2)利用行銷專案(如:大數據模型、跨業務別行銷)之推展，以挖掘潛在客戶，加強拓展中小企業放款。
 - (3)加強承作優質股票貸款。
 - (4)建築融資案件以慎選績優客戶、建案區域及地點位置佳之建案予以承作。
 - (5)於風險控管下，戮力提高收益性，並透過授信業務往來，爭取金流及各項業務往來，以增加整體收益性。
 - (6)針對交易複雜、作業成本高或Bridge Loan之授信案件，適度提高手續費收入。
 - (7)因應主管機關修訂BASEL III資本計提之方式，對於不動產暴險部位將於110年度採行貸放比率法(LTV)，未來提供不動產為擔保之授信，將管控貸放成數，對於適用較高風險權數之案件，採取較高之利率訂價。
 - (8)開發外匯業務客源，拓展進出口及匯兌業務以提升本行外匯利基及市佔率。
 - (9)積極參與優質龍頭企業及經國家或政府機關保證之國際聯貸案，並建立主辦國際聯貸管理行之專業及經驗。
 - (10)加強外匯授信案件，並透過海外信保基金增加債權保障。
3. 消金業務：
- (1)透過大數據模型建置與執行，分析客群，依據數據挖掘出潛在客群推出專案行銷，增加新業務往來契機，建立多元業務通路及完整服務。
 - (2)持續聚焦及深耕優質客戶，掌握顧客需求動向，鞏固既有客戶；針對不同族群提供客製化專案以開拓新客群。
 - (3)積極招募新進或自行培訓授信A0人員，以增加業務量。
 - (4)穩固新車貸款業務，提高中古車購車貸款及原車貸款承作量，持續擴大業務規模。
 - (5)增加數位通路貸款服務，增加年輕及數位客群及優化實體通路(分行及中心)貸款服務，達到虛實通路的全面推展。並針對特定族群、特定時節連結專案貸款方案。
 - (6)增加異業結盟，透過生活場景提供數位化貸款。
4. 信用卡業務：
- (1)持續投入推廣賴點卡發卡業務，創造跨售經營的基礎，挹注小額信貸收入、保險收入等。
 - (2)致力電子化服務，如行動帳單、LINE BC綁定、線上發卡業務推廣等自動化服務，提升客戶線上服務並節省相關費用。
 - (3)持續推廣行動支付加載，優化自行GateWay以拓展網路特店收單業務，並推廣特店多元之新興支付方式，如QR掃碼交易及LINE PAY收單等，提升收單業務競爭力。
 - (4)順應後疫情時代掌握市場消費動能及重點通路，舉辦通路(如百貨、超市、超商、網路等)或消費類別(如國內旅遊、保險分期、行動支付等)之促刷活動，以提升簽帳金額。
5. 財富管理、保險代理及信託業務：
- (1)整合信託服務拓展信託2.0業務，強化核心客戶往來關係並開發第二代客戶。
 - (2)擴大安養信託服務範圍，發展出異業結盟，為高齡者整合相關通路，以滿足其全方面需求。
 - (3)推展行動理專，提供友善金融環境，提升經營效率。
 - (4)擴增境內後收型基金上架。
 - (5)提升ETF、外國債業務之佔比。
 - (6)衍生性金融商品業務開辦。
 - (7)運用既有分行通路銷售優勢，持續推動保障型、投資型及退休金規劃等相關

壹、致股東報告書

保險商品，同時積極引進多元化的保險產品，結合身故、意外、健康、醫療與照護，等，滿足顧客全方位之人生理財規劃。

6. 數位金融業務：

(1)個人電子銀行服務

持續優化個人網路銀行及行動銀行之使用者介面、交易流程，強化系統架構及系統使用效能，並充實各項線上金融服務，提升電子銀行服務競爭力。

(2)企業網路銀行服務

提供更便利的企業金流交易平台，俾利企業客戶有效掌握公司內部資金進出及各項交易資訊，並積極推廣企業客戶線上金融交易管理自主化，以提昇營運效率，創造競爭優勢。

(3)New New Bank數位銀行服務

A. 加速服務功能之擴充，包括連結線上貸款、信用卡申辦、證券開戶及基金投資等多元線上金融服務，滿足客戶資金運用管理需求。

B. 整合全行行銷資源，強化與超商、LINE Pay Money、校園支付等策略夥伴之業務合作，擴充服務通路並積極開發目標客群，有效提高數位帳戶之市佔率。

(4)強化社群及各類信息平台之行銷運用

加強社群經營，及提升各類信息平台如LINE BC、簡訊、eDM等之整合運用，結合包含LINE API等新功能，強化行銷推廣效益。

(5)新種數位金融服務整合與應用

A. 綜合應用已開發大數據模型，透由精準行銷，提升業務推廣效果。

B. 結合本行客服系統，導入智能客服，提升服務效率及品質。

C. 搭配視訊、新式身分證與數位帳戶開戶權限規範開放，持續優化線上開戶及身分驗證流程。

D. 配合主管機關政策建置各類跨系統服務(如手機門號轉帳、MyData數位服務個人化、Open Banking 開放銀行API服務等)

7. 證券金融業務：

(1)建置證券線上開戶申請，推廣線上業務。

(2)積極推廣電子下單業務，提升電子交易比重。

(3)深耕證券法人客群的開發與經營，以增加業績量為目標。

8. 在投資業務方面，積極培養金融交易人才，慎選投資標的，落實資金操作相關風險控管的紀律要求，以挹注本行盈餘；戮力提高各項資產之收益性，強化風險管理，維持良好資產品質。

(二) 通路拓展：

1. 本行國內共有90家營業據點，持續積極拓展海外經營版圖及擴大營運基磐，目前河內辦事處已獲越南央行核准，並於109年4月開業，以提供客戶國際化的金融服務。

2. 為提供客戶更便捷的服務，本行近年積極拓展行外ATM，希藉由通路之延伸，提昇本行品牌形象及知名度，109年底全行已設置行內外ATM共874台。

(三) 本行110年度預計營運目標

1.

業務項目	110年目標
存款業務(含外幣)	年底平均餘額新台幣6,509億元
放款業務(不含信用卡業務)	年底平均餘額新台幣4,844億元
外匯業務	年度承作量為79.29億美元

2. 營業績效相關指標提升：包括逾放比低於同業平均水準，及因應BASEL規定，維

壹、致股東報告書

持資本水準以符合主管機關各項資本比率之監理基準，並維持穩定資金來源及高品質流動資產以符合淨穩定資金比率(NSFR)及流動性覆蓋比率(LCR)標準。

四、外在環境影響因素及未來發展策略

展望110年，我國銀行業可望在經濟逐步復甦與國內疫情控制得宜下，國內外放款業務具有擴大的利基、國內市場持續拓展、台商回流帶來融資、投資與財管商機及金融科技的發展，110年景氣可望較109年好轉，惟全球疫情與貿易戰所帶來的信用風險不確定性仍在，低利差情勢亦將成為銀行業長期性問題。

承蒙各位股東多年的支持與愛護，本行全體同仁將繼續秉持「熱忱」、「穩健」、「效率」、「創新」之經營理念，提高服務品質並深化客戶關係，尚祈各位股東繼續不吝給予指導與鼓勵。

敬祝

身體健康、萬事如意

董事長

李憲章



總經理

林鴻昇



貳、本行簡介

一、本行設立日期及沿革

設立日期：80 年 12 月 31 日

開業日期：81 年 1 月 21 日

資本額：新臺幣參佰貳拾玖億參仟參佰陸拾捌萬捌仟零陸拾元整
(109 年 12 月 31 日止)

本行是政府為推行金融自由化及國際化政策下，開放民營銀行設立之第三家銀行，在本行全體發起人本著開創永續經營及「熱忱」、「穩健」、「效率」、「創新」之經營理念，於民國 78 年 3 月 29 日成立籌備處，81 年 1 月 21 日正式開始對外營業，續於 84 年 9 月 19 日於櫃檯買賣中心正式掛牌買賣，87 年 6 月 29 日股票正式掛牌上市，成為受社會大眾肯定及認同之上市公司。

為朝國際化目標邁進，本行目前除越南胡志明市代表人辦事處、越南河內代表人辦事處及香港代表人辦事處外，108 年 3 月已獲金管會核准至越南峴港申設分行，通路服務網將更加綿密，並可提供客戶更多元、便捷的服務。

為擴大營運通路及規模，本行於 94 年 3 月 19 日概括承受中興商業銀行股份有限公司之資產、負債及營業，於 99 年 8 月 16 日與聯邦票券金融股份有限公司完成合併。

本行為整合整體資源，強化管理及發揮經營綜效，經董事會於 104 年 8 月 26 日通過與邦聯保險經紀人股份有限公司之合併案，並獲金融監督管理委員會核准在案，於 105 年 8 月 1 日完成合併，以聯邦銀行為存續公司，由聯邦銀行持續為原邦聯保經保戶提供服務。

至 110 年 3 月底止，本行國內共有 90 個營業據點，分別在大台北地區有 49 家、桃竹地區 18 家、中彰地區 9 家、嘉南地區 6 家及高屏地區 8 家，及 9 家證券分公司，並設有國際金融業務分行 1 家。

二、109 年度及截至年報刊印日止辦理併購、轉投資關係企業、重整情形：

109 年度及截至本年報刊印日止，本行並無併購、重整之情形；本行新增轉投資關係企業計有 7 家，為「聯邦私募股權股份有限公司」、「南河一號電力股份有限公司」、「廷捷電力股份有限公司」、「聯邦能源股份有限公司」、「Corner Union Venture Capital, LLC」、「Corner Union LLC」及「Corner Ventures DAG I-U, LLC」等 7 家。

三、是否隸屬特定金融控股公司

本行為商業銀行股份有限公司，非隸屬金融控股公司成員。

四、董事及依銀行法第 25 條第 3 項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換

請參閱第 60 頁至第 63 頁「參、公司治理報告」之「七、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及質押變動情形」。

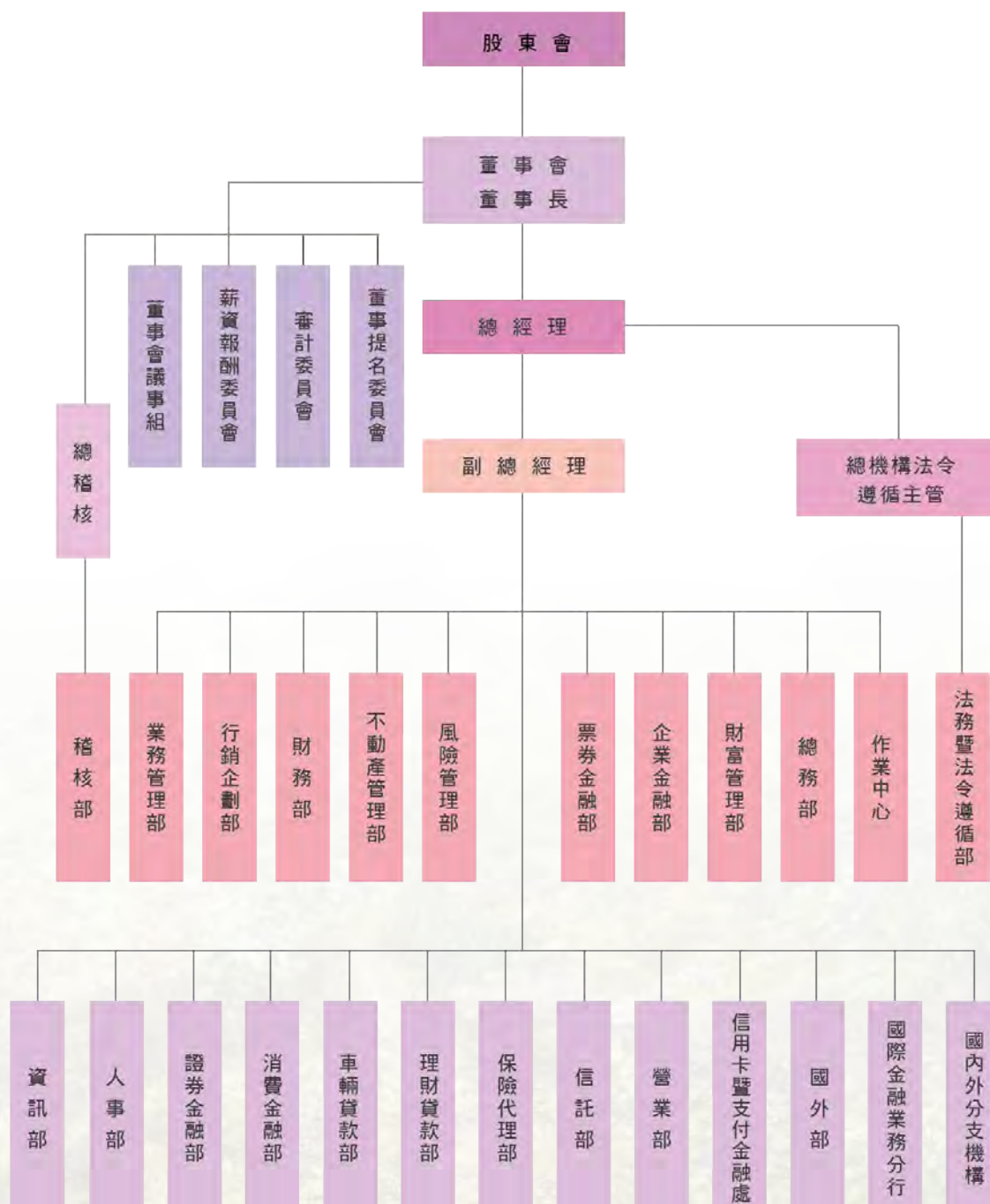
五、109 年度及截至年報刊印日止，經營權之改變、經營方式或業務內容之重大改變：無。

六、其他足以影響股東權益之重要事項與其對銀行之影響：無。

參、公司治理報告

一、組織系統

(一)組織結構圖



參、公司治理報告

(二)各主要部門所營業務

部門名稱	所營業務
稽核部	掌理全行稽核檢查、內控制度之監督及督導等事項。
業務管理部	掌理組織制度、預算執行及存匯業務等事項。
行銷企劃部	掌理數位金融業務規劃及各項業務推廣活動。
財務部	掌理資金調度運用、資產負債管理等事項。
不動產管理部	掌理不動產擔保品鑑估及承受不動產擔保物之管理事項。
風險管理部	掌理全行信用風險、市場風險及作業風險管理等事項。
票券金融部	掌理票債券業務計劃推展、管理等事項。
法務暨法令遵循部	掌理法令遵循事務之處理、全行訴訟、法律問題研究與諮詢及全行防制洗錢與打擊資恐風險監控之規劃、督導與遵循等事項。
企業金融部	掌理企業金融授信業務計劃推展、管理等事項。
財富管理部	掌理財富管理業務推展、理財業務人員管理等事項。
總務部	掌理採購、財產管理及出納等事項。
作業中心	掌理相關業務之建檔、帳務處理及檔案管理等事項。
資訊部	掌理電腦業務系統設計、執行及維護等事項。
人事部	掌理人力業務規畫等事項。
證券金融部	掌理有價證券受託買賣、承銷申購等事項。
消費金融部	掌理消費性貸款業務計劃推展、管理等事項。
車輛貸款部	掌理車輛貸款業務計劃推展、管理等事項。
理財貸款部	掌理理財貸款業務計劃推展、管理等事項。
保險代理部	掌理保險代理業務計劃推展、管理等事項。
信用卡暨支付金融處	掌理信用卡事業、支付金融產品及服務，並辦理相關小額授信之金融業務。
信託部	掌理信託業務、保管銀行及簽證作業等事項。
國外部	掌理外匯業務、海外分行之籌設與管理等事項。
營業部	掌理存款、放款、匯兌、代理、理財及保管箱等業務之營運事項。

參、公司治理報告

二、董事、總經理、副總經理、總稽核、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

(一)董事

1. 基本資料

持有股數基準日：110年3月30日

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份			現在持有股份			配偶、未成年子女現在持有股份			利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內其他主管、董事或監察人			備註				
							普通股	股數	持股比率	普通股	股數	持股比率	普通股	股數	持股比率	股數	持股比率			股數	持股比率	股數		持股比率	職稱	姓名	關係
							特別股	股數	持股比率	特別股	股數	持股比率	特別股	股數	持股比率	特別股	股數			持股比率	特別股	股數		持股比率			
董事長	中華民國	李憲章	男	107.06.08	3年	80.12.10	1,349,939	0.04		1,591,910	0.04		2,496,404	0.07	0	0	台灣大學畢業 聯邦銀行總經理	聯邦財務有限公司(香港)董事、臺灣期貨交易所股份有限公司監察人。	無	無	無	無					
							0	0		0	0		0	0		0	0		0	0							
獨立常務董事	中華民國	王高津	男	107.06.08	3年	98.06.19	0	0		0	0		0	0	0	0	美國北達科他州立大學研究所畢業 高雄銀行董事長	美琪瑪國際股份有限公司獨立董事。	無	無	無	無					
							0	0		0	0		0	0		0	0		0	0							
常務董事	中華民國	全成投資股份有限公司 代表人：江振雄	男	107.06.08	3年	101.06.22	125,029,640	4.45		147,440,827	4.47		2,279,491	0.06	0	0	國防醫學院畢業 國際扶輪社理事長	無	無	無	無						
							4,245,959	0.15		4,245,959	0.12		0	0		0	0		0	0							
獨立董事	中華民國	盧仁發	男	107.06.08	3年	98.06.19	0	0		0	0		0	0	0	0	司法官訓練所第四期結業 最高檢察總長	無	無	無	無						
							0	0		0	0		0	0		0	0		0	0							
獨立董事	中華民國	李國璋	男	107.06.08	3年	104.06.26	0	0		0	0		0	0	0	0	台灣大學畢業 聯邦票券金融(股)公司董事長	無	無	無	無						
							0	0		0	0		0	0		0	0		0	0							

參、公司治理報告

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份			現在持有股份			配偶、未成年子女現在持有股份			利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本行及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註				
							普通股	股數	持比率	普通股	股數	持比率	普通股	股數	持比率	股數	持比率			股數	持比率	股數		持比率	職稱	姓名	關係
							特別股	股數	持比率	特別股	股數	持比率	特別股	股數	持比率	特別股	股數			持比率	特別股	股數		持比率			
董事	中華民國	聯邦建設企業股份有限公司代表人：林鴻聯	男	107.06.08	3年	80.12.10	90,901,025	3.24		107,194,759	3.25		6,597,561	0.20	0	0	台灣大學畢業 聯邦銀行總經理	聯邦育樂股份有限公司監察人、玉裕股份有限公司監察人、林榮三股份有限公司董事、聯邦銀行股份有限公司監察人、聯禾投資股份有限公司監察人、聯邦財務有限公司(香港)董事。	無	無	無	無					
董事	中華民國	友邦股份有限公司代表人：曹素鳳	女	107.06.08	3年	83.06.01	37,972,999	1.35		44,779,543	1.35		4,167	0	0	0	台北商職畢業 天聖投資有限公司董事	無	無	無	無						
							0	0		0	0		0	0	0	0											

參、公司治理報告

職稱	國籍或註冊地	姓名	性別	選(就)任日期	任期	初次選任日期	選任時持有股份			現在持有股份			配偶、未成年子女現在持有股份			利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司職務	具配偶或二親等以內其他主要關係之管、董事或監察人			備註				
							普通股	股數	持比率	普通股	股數	持比率	普通股	股數	持比率	股數	持比率			股數	持比率	股數		持比率	職稱	姓名	關係
							特別股	股數	持比率	特別股	股數	持比率	特別股	股數	持比率	特別股	股數			持比率	特別股	股數		持比率			
董事	中華民國	百盛投資股份有限公司 代表人： 林賜勇	男	107.06.08	3年	104.06.26		132,981,337	4.74		156,817,842	4.76		2,110,490	0.06	0	0	師範大學 畢業 建業公司 董事	整限事建有董島股公事投有董哲份司瓏業限察富份司山經有監邦業司邦業司康有董投有監盛份司宏股公事投有董盛份司鉅股公事林份司聯經有董科有董 染有董山份司綠友份司上股公、事有監爾股公瓏業限察富份司山經有監邦業司邦業司康有董投有監盛份司宏股公事投有董盛份司鉅股公事林份司聯經有董科有董 邦份司、業公、店限、建友份司上股公、事有監爾股公瓏業限察富份司山經有監邦業司邦業司康有董投有監盛份司宏股公事投有董盛份司鉅股公事林份司聯經有董科有董 聯股公長設限事大份司長資限事投有董山股公人國有董林理限察建有董建有經弘限事資限察投有董百份司長資限事投有董寶份司長企有董邦理限事技限事	無	無	無	無				
								8,167,281	0.29		8,167,281	0.24		0	0	0	0										

備註：聯邦銀行董事會成員無「董事長與總經理或相當職務者(最高經理人)為同一人、互為配偶或一親等親屬」之情形。

參、公司治理報告

2. 法人股東之主要股東

法人股東名稱	法人股東之主要股東
友邦股份有限公司	林榮三股份有限公司(持股比率 100%)
聯邦建設企業股份有限公司	林榮三股份有限公司(持股比率 100%)
全成投資股份有限公司	聯禾投資股份有限公司(持股比率 100%)
百盛投資股份有限公司	聯禾投資股份有限公司(持股比率 100%)

3. 主要股東為法人者其主要股東

法人股東名稱	法人股東之主要股東
林榮三股份有限公司	聯邦控股股份有限公司(持股比率 16.66%)、玉裕控股股份有限公司(持股比率 16.66%)、翰德國際投資股份有限公司(持股比率 16.66%)、鴻邦國際投資股份有限公司(持股比率 16.66%)、堯欣投資股份有限公司(持股比率 16.66%)、瓏山林投資股份有限公司(持股比率 16.66%)
聯禾投資股份有限公司	林鴻聯(持股比率 90%)、林趙天麗(持股比率 10%)

4. 董事所具專業知識及獨立性之情形

條件	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格(註1)			符合獨立性情形(註2)												兼任其他公開發行公司獨立董事家數
	(1)	(2)	(3)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	
姓名																
李憲章			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	-
王高津			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1
江振雄			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		-
盧仁發		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
李國璋			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
林鴻聯			✓			✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		-
曹素鳳			✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓	✓		-
林賜勇			✓	✓	✓	✓			✓	✓		✓	✓	✓		-

註1：具有五年以上工作經驗及專業資格項目

(1) 商務、法務、財務、會計或銀行業務所須相關科系之公私立大專院校講師以上。

(2) 法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。

(3) 商務、法務、財務、會計或銀行業務所須之工作經驗。

註2：各董事於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格打“✓”

(1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。

(2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

(3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。

(4) 非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。

(5) 非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。

參、公司治理報告

- (6) 非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
- (7) 非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
- (8) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上,未超過百分之五十,且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者,不在此限)。
- (9) 非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員,不在此限。
- (10) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (11) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (12) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

5. 董事訓練資料

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
董事長	李憲章	109/07/13	109/07/13	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(公司治理重要實務判決解析)	3	是
董事長	李憲章	109/11/16	109/11/16	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(風險導向洗錢防制趨勢與影響)	3	是
獨立常務董事	王高津	109/07/13	109/07/13	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(公司治理重要實務判決解析)	3	是
獨立常務董事	王高津	109/11/16	109/11/16	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(風險導向洗錢防制趨勢與影響)	3	是
常務董事	江振雄	109/07/13	109/07/13	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(公司治理重要實務判決解析)	3	是
常務董事	江振雄	109/11/16	109/11/16	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(風險導向洗錢防制趨勢與影響)	3	是
獨立董事	盧仁發	109/07/13	109/07/13	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(公司治理重要實務判決解析)	3	是
獨立董事	盧仁發	109/11/16	109/11/16	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(風險導向洗錢防制趨勢與影響)	3	是
獨立董事	李國璋	109/07/13	109/07/13	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(公司治理重要實務判決解析)	3	是

參、公司治理報告

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數	進修是否符合規定
		起	迄				
獨立董事	李國璋	109/11/16	109/11/16	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(風險導向洗錢防制趨勢與影響)	3	是
董事	林鴻聯	109/07/13	109/07/13	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(公司治理重要實務判決解析)	3	是
董事	林鴻聯	109/11/16	109/11/16	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(風險導向洗錢防制趨勢與影響)	3	是
董事	曹素鳳	109/07/13	109/07/13	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(公司治理重要實務判決解析)	3	是
董事	曹素鳳	109/11/16	109/11/16	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(風險導向洗錢防制趨勢與影響)	3	是
董事	林賜勇	109/07/13	109/07/13	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(公司治理重要實務判決解析)	3	是
董事	林賜勇	109/11/16	109/11/16	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(風險導向洗錢防制趨勢與影響)	3	是

參、公司治理報告

(二)總經理、副總經理、總稽核、協理、各部門及分支機構主管資料

持有股數基準日：110年3月30日

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或親等以內之關係人			備註	
					普通股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
總經理	中華民國	林鴻聯	男	95.08.02	6,597,561	0.20	0	0	0	0	台灣大學研究所畢業 聯邦銀行副總經理	聯邦育樂事業股份有限公司、玉裕有限公司、林榮三股份有限公司、聯禾投資股份有限公司、聯邦財務有限公司(香港)董事。	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
資深副總經理	中華民國	涂洪茂	男	95.07.01	322,522	0	0	0	0	0	中國文化學院畢業 聯邦銀行協理	聯託證券投資信託、聯邦國際租賃、聯邦國際租賃有限公司董事。	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
資深副總經理	中華民國	許維文	男	107.03.26	0	0	0	0	0	0	政治大學研究所畢業 農委會農業金融局局長	元外匯經紀、通科、常通、網通、公同、富商、加網、票證、一卡、通、創、業、股、份、有、限、公、司、董、事、兼、監、事、。	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
副總經理	中華民國	李滿治	女	109.10.12	0	0	0	0	0	0	台灣大學畢業 金融消費評議中心董事長	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
副總經理	中華民國	洪劉麟	男	109.10.05	56,203	0	0	0	0	0	東海大學畢業 聯邦銀行協理	無	無	無	無	無	
					30,000	0	0	0	0	0							
總稽核	中華民國	康國寶	男	99.11.01	69,327	0	0	0	0	0	交通大學畢業 聯邦銀行東台北分行經理	無	無	無	無	無	
					2,141	0	0	0	0	0							
總機構法令遵循主管兼法務暨法令遵循部經理	中華民國	陳清文	男	106.06.01	52,375	0	0	0	0	0	東吳大學畢業 聯邦銀行南京東路分行經理	無	無	無	無	無	
					10,000	0	0	0	0	0							
協理兼消費金融部經理	中華民國	謝政助	男	106.07.01	411,643	0.01	0	0	0	0	澳洲南澳大學研究所畢業 聯邦銀行協理兼車輛貸款部經理	聯邦國際租賃股份有限公司董事、聯邦融資開發公司董事、新亞投資公司董事。	無	無	無	無	
					65,000	0	0	0	0	0							
公司治理主管	中華民國	簡鴻明	男	95.06.26	198,725	0	0	0	0	0	板橋高中畢業 聯邦銀行新莊分行經理	聯邦國際租賃股份有限公司董事。	無	無	無	無	
					20,000	0	0	0	0	0							

參、公司治理報告

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內之關係人			備註	
					普通股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
協理兼業務管理部經理	中華民國	楊巨昌	男	95.06.22	69,453	0	0	0	0	0	東海大學研究所畢業 聯邦銀行業務管理部副理	萊爾富國際股份有限公 司董事、一卡通股 票公司董事、聯 安證券、聯安股 份有限公司董事。	無	無	無	無	
					28,930	0	0	0	0	0							
理財貸款部經理	中華民國	湯碧秋	女	93.03.22	100,454	0	0	0	0	0	美國孟斐斯州立大學研究所畢業 聯邦銀行消費金融部副理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
信託部經理	中華民國	紀文卿	女	108.04.01	103,629	0	0	0	0	0	美國德州大學研究所畢業 聯邦銀行仁愛分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
財富管理部經理	中華民國	許挺菀	女	94.11.21	56,499	0	0	0	0	0	加拿大皇家大學研究所畢業 美商安泰人壽業務發展部協理	聯邦證券投資信託股份有限公司董事。	無	無	無	無	
					10,000	0	0	0	0	0							
證券金融部經理	中華民國	楊惠琴	女	102.03.20	13,296	0	0	0	0	0	逢甲大學畢業 第一金證券豐原分公司經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
票券金融部經理	中華民國	吳銘燈	男	109.03.16	111,337	0	0	0	0	0	政治大學畢業 聯邦銀行票券金融部副理兼業務科科長	無	無	無	無	無	
					2,000	0	0	0	0	0							
財務部經理	中華民國	程文治	男	105.03.16	43,996	0	0	0	0	0	逢甲大學畢業 聯邦銀行財務部副理兼資金科科長	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
協理兼企業金融部經理	中華民國	劉珏伶	女	103.04.01	59,067	0	0	0	0	0	美國喬治華盛頓大學研究所畢業 聯邦銀行企業金融部副理	聯邦國際租賃股份有限公司董事。	無	無	無	無	
					10,000	0	0	0	0	0							
車輛貸款部經理	中華民國	杜順呈	男	106.07.01	30,520	0	0	0	0	0	中興大學畢業 聯邦銀行車輛貸款部法務科科長	無	無	無	無	無	
					0	0	4,000	0	0	0							
不動產管理部經理	中華民國	李俊男	男	93.03.05	19,653	0	0	0	0	0	政治大學研究所畢業 聯邦銀行迴龍分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
行銷企劃部經理	中華民國	高怡君	女	104.08.01	25,585	0	0	0	0	0	政治大學畢業 聯邦銀行財富管理部業務管理科科長	無	無	無	無	無	
					20,000	0	0	0	0	0							
協理兼資訊部經理	中華民國	楊峰榮	男	95.07.01	135,933	0	0	0	0	0	台灣大學研究所畢業 聯邦銀行資訊部副理	聯邦網通科技股份有限公司董事。	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							

參、公司治理報告

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份			配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或親等以內之關係人			備註
					普通股	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係	
					特別股	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例						
協理兼人事 部經理	中華民國	林曉錚	男	88.12.01	67,904	0	0	0	0	0	中興大學畢 聯邦銀行人事 部副理	無	無	無	無	無	
					20,000	0	0	0	0	0							
總務部經理	中華民國	張祐逞	男	92.10.01	185,425	0	0	0	0	0	台灣工業技術 學院畢 聯邦銀行總務 部副理	聯邦建築經理股 份有限公司監察 人。	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
作業中心經 理	中華民國	薛淑鳳	女	94.09.06	42,008	0	2,532	0	0	0	政治大學畢 聯邦銀行新店 分行資深襄理	無	無	無	無	無	
					10,000	0	0	0	0	0							
國外部經理	中華民國	曾孟雲	女	99.09.01	42,988	0	0	0	0	0	美國聖荷西大 學研究所畢 日盛銀行國外 部暨國際金融 業務分行協理	聯邦財務有限公 司(香港)董事。	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
國際金融業 務分行經理 兼香港辦事 處代表	中華民國	盧美芝	女	99.09.01	80,988	0	0	0	0	0	英國伯明罕大 學研究所畢 聯邦銀行國際 金融業務分行 副理事處代表 兼越南辦事處 代表	無	無	無	無	無	
					8,000	0	0	0	0	0							
胡志明市代 表辦事處代 表	越南	LE THI VIET HOA	女	109.10.01	0	0	0	0	0	0	胡志明銀行大 學畢及峴港大 學畢 國泰世華越南 茶葉分行會計 長	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
河內市代表 辦事處代表	越南	NGUYEN PHUONG HUYEN	女	109.01.15	0	0	0	0	0	0	胡志明經濟大 學研究所畢 國泰世華銀行 茶葉分行副行 長	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
信用卡暨支 付金融處執 行長	中華民國	熊令容	女	105.06.15	13,597	0	0	0	0	0	美國紐澤西理 工學院研究所 畢 花旗銀行資深 副總裁	一卡通票證股份 有限公司董事、聯 邦網通科技股份 有限公司監察人。	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
風險管理部 經理	中華民國	張惠雯	女	105.08.24	35,026	0	0	0	0	0	淡江大學畢 聯邦銀行風險 管理部綜合管 理科科長	無	無	無	無	無	
					2,000	0	2,000	0	0	0							
保險代理部 經理	中華民國	李冠鎰	男	106.12.01	29,658	0	0	0	0	0	淡江大學畢 聯邦銀行田心 分行經理	無	無	無	無	無	
					5,700	0	0	0	0	0							
台北分行經 理	中華民國	盧文娟	女	106.06.01	83,627	0	0	0	0	0	美國伊利諾大 學研究所畢 聯邦銀行忠孝 分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
營業部經理	中華民國	鄭仁宗	男	102.05.16	51,826	0	0	0	0	0	政治大學畢 聯邦銀行桃園 分行經理	無	無	無	無	無	
					1,513	0	0	0	0	0							
桃園分行經 理	中華民國	黃志強	男	108.09.01	56,498	0	19,363	0	0	0	交通大學畢 聯邦銀行桃鶯 分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	5,008	0	0	0							

參、公司治理報告

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或親等關係之經理人			備註	
					普通股	股數	持股份率	股數	持股份率	股數			持股份率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持股份率	股數	持股份率	股數			持股份率				
台中分行經理	中華民國	陳弘明	男	106.12.01	56,699	0	286	0	0	0	逢甲大學畢業 聯邦銀行五股分行經理	無	無	無	無	無	
					16,114	0	26,000	0	0	0							
南京東路分行經理	中華民國	蔡俊輝	男	106.06.01	73,068	0	0	0	0	0	輔仁大學研究所畢業 聯邦銀行新莊分行經理	無	無	無	無	無	
					29,662	0	0	0	0	0							
中壢分行經理	中華民國	鍾榮祥	男	106.12.01	45,116	0	0	0	0	0	逢甲大學畢業 聯邦銀行高榮分行經理	無	無	無	無	無	
					1,305	0	0	0	0	0							
三重分行經理	中華民國	林嘉偉	男	104.11.16	30,093	0	0	0	0	0	東海大學畢業 聯邦銀行微風簡易型分行經理	無	無	無	無	無	
					14,000	0	0	0	0	0							
東台北分行經理	中華民國	周坤城	男	109.03.16	41,620	0	0	0	0	0	台北大學研究所畢業 聯邦銀行汐止分行經理	無	無	無	無	無	
					11,219	0	10,000	0	0	0							
高雄分行經理	中華民國	林楓麗	女	106.12.01	82,005	0	0	0	0	0	逢甲大學畢業 聯邦銀行苓雅分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
板橋分行經理	中華民國	柯雅芳	女	108.04.01	78,633	0	0	0	0	0	美國加州國家大學研究所畢業 聯邦銀行企業金融部副理	無	無	無	無	無	
					0	0	16,000	0	0	0							
台南分行經理	中華民國	許玉秀	女	106.12.01	57,388	0	0	0	0	0	崑山科大畢業 聯邦銀行南台南分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	20,000	0	0	0							
員林分行經理	中華民國	楊心怡	女	108.07.17	18,943	0	0	0	0	0	逢甲大學研究所畢業 聯邦銀行南員林分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
仁愛分行經理	中華民國	林妙娟	女	108.04.01	44,569	0	0	0	0	0	致理商專畢業 聯邦銀行大直分行經理	無	無	無	無	無	
					7,262	0	0	0	0	0							
南崁分行經理	中華民國	鄭儒基	男	105.03.21	40,750	0	0	0	0	0	逢甲大學畢業 聯邦銀行迴龍分行經理	無	無	無	無	無	
					10,000	0	0	0	0	0							
新竹分行經理	中華民國	曾正賢	男	106.05.15	33,709	0	0	0	0	0	淡水工專畢業 聯邦銀行新竹分行副理	無	無	無	無	無	
					6,722	0	0	0	0	0							
蘆洲分行經理	中華民國	林飛崑	男	106.06.01	42,821	0	0	0	0	0	淡江大學畢業 聯邦銀行台北企金區域中心區經理	無	無	無	無	無	
					21,329	0	0	0	0	0							
九如分行經理	中華民國	楊雅雲	女	106.03.27	22,509	0	0	0	0	0	高雄應用科大畢業 聯邦銀行高雄分行資深襄理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							

參、公司治理報告

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或親等以內之關係人			備註	
					普通股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
雙和分行經理	中華民國	廖尉雄	男	108.04.01	34,293	0	0	0	0	0	崇右企業管理專校畢	無	無	無	無	無	
					16,000	0	0	0	0	0	聯邦銀行板橋分行經理						
迴龍分行經理	中華民國	郭光義	男	106.12.01	46,564	0	0	0	0	0	淡江大學畢	無	無	無	無	無	
					11,596	0	4,000	0	0	0	聯邦銀行田心分行資深襄理						
嘉義分行經理	中華民國	郭良圭	男	102.08.12	23,502	0	0	0	0	0	雲林科大研究所畢	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0	摩根投信台南分公司負責人(資深協理)						
公館分行經理	中華民國	王芳妮	女	103.04.01	37,554	0	0	0	0	0	中央大學研究所畢	無	無	無	無	無	
					5,000	0	0	0	0	0	聯邦銀行企業金融部企劃管理科科長兼業務推展科科長						
內壢分行經理	中華民國	彭森永	男	102.04.01	18,231	0	17,965	0	0	0	清雲科大畢	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0	聯邦銀行敦化分行經理						
忠孝分行經理	中華民國	張志忠	男	106.06.01	14,051	0	0	0	0	0	交通大學畢	無	無	無	無	無	
					100,000	0	0	0	0	0	聯邦銀行東台北分行經理						
新莊分行經理	中華民國	朱文賢	男	106.06.01	46,584	0	0	0	0	0	輔仁大學畢	無	無	無	無	無	
					20,000	0	0	0	0	0	聯邦銀行法務暨法令遵循部副理						
鳳山分行經理	中華民國	方秋英	女	109.03.16	31,102	0	0	0	0	0	高雄應用科大附設進修學院畢	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0	聯邦銀行高雄分行副理						
桃鶯分行經理	中華民國	卓嘉瑜	女	109.11.16	38,825	0	0	0	0	0	元智大學研究所畢	無	無	無	無	無	
					6,000	0	0	0	0	0	聯邦銀行三峽分行經理						
龍潭分行經理	中華民國	蔡長富	男	108.04.01	36,092	0	0	0	0	0	逢甲大學畢	無	無	無	無	無	
					1,044	0	20,000	0	0	0	聯邦銀行南桃園分行經理						
新店分行經理	中華民國	黃琳琳	女	109.03.16	25,191	0	0	0	0	0	輔仁大學畢	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0	聯邦銀行新店分行資深襄理						
大直分行經理	中華民國	李建輝	男	108.04.01	31,455	0	0	0	0	0	東吳大學畢	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0	聯邦銀行大安分行經理						
中山簡易型分行經理	中華民國	林宜燕	女	102.11.25	31,297	0	0	0	0	0	實踐大學畢	無	無	無	無	無	
					8,981	0	0	0	0	0	聯邦銀行營業部襄理						

參、公司治理報告

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或親等關係之經理人			備註	
					普通股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
文心分行經理	中華民國	金大宇	男	106.12.01	72,464	0	0	0	0	0	淡江文理學院畢	無	無	無	無	無	
					12,846	0	0	0	0	0	聯邦銀行豐原分行經理						
健行分行經理	中華民國	陳清安	男	108.04.01	67,142	0	0	0	0	0	中央大學研究所畢	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0	聯邦銀行龍潭分行經理						
中和分行經理	中華民國	林文輝	男	106.12.01	64,653	0	0	0	0	0	淡江大學畢	無	無	無	無	無	
					19,192	0	0	0	0	0	聯邦銀行永春分行經理						
內湖分行經理	中華民國	蔡英楷	男	109.11.25	37,279	0	0	0	0	0	龍華技術學院畢	無	無	無	無	無	
					2,243	0	50,000	0	0	0	聯邦銀行敦化分行經理						
大園分行經理	中華民國	陳長勇	男	106.12.01	226,178	0	0	0	0	0	台北商專附設空中商專畢	無	無	無	無	無	
					10,738	0	0	0	0	0	聯邦銀行中壢分行經理						
永和分行經理	中華民國	張俊賢	男	106.12.01	17,879	0	0	0	0	0	中興大學畢	無	無	無	無	無	
					6,000	0	0	0	0	0	聯邦銀行保險代理部經理						
中港分行經理	中華民國	黃素慧	女	108.10.21	79,750	0	0	0	0	0	龍華科大畢	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0	聯邦銀行中港簡易型分行經理						
通化簡易型分行經理	中華民國	劉良文	男	106.05.15	13,956	0	0	0	0	0	延平中學附設高商部畢	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0	聯邦銀行通化簡易型分行襄理						
士東分行經理	中華民國	郭玉玲	女	108.04.01	99,986	0	0	0	0	0	德明商專畢	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0	聯邦銀行文林分行經理						
微風簡易型分行經理	中華民國	曹孟文	女	109.03.16	10,443	0	0	0	0	0	東吳大學畢	無	無	無	無	無	
					8,000	0	0	0	0	0	聯邦銀行南京東路分行資深襄理						
長春分行經理	中華民國	洪銘燦	男	105.08.29	29,099	0	0	0	0	0	文化大學畢	無	無	無	無	無	
					5,000	0	0	0	0	0	聯邦銀行內湖分行襄理						
松江分行經理	中華民國	陳建隆	男	102.11.25	142,950	0	0	0	0	0	真理大學研究所畢	無	無	無	無	無	
					14,588	0	0	0	0	0	聯邦銀行微風簡易型分行經理						
大安分行經理	中華民國	陳長貴	男	108.04.01	104,113	0	0	0	0	0	逢甲大學畢	無	無	無	無	無	
					8,523	0	4,000	0	0	0	聯邦銀行安康分行經理						
永吉分行經理	中華民國	廖彩伶	女	108.04.01	0	0	0	0	0	0	台北商專畢	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0	聯邦銀行和平分行經理						

參、公司治理報告

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或親等以內之關係人			備註	
					普通股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
文林分行經理	中華民國	林少莆	女	108.04.01	58,650	0	0	0	0	0	中興大學畢業 聯邦銀行永吉分行經理	無	無	無	無	無	
					5,000	0	0	0	0	0							
東門分行經理	中華民國	高偉恭	男	104.11.16	67,324	0	488	0	0	0	中國工商專科學校畢業 聯邦銀行消費金融部派駐中和分行消費中心主任	無	無	無	無	無	
					16,710	0	0	0	0	0							
敦化分行經理	中華民國	陳明雪	女	109.11.25	32,974	0	0	0	0	0	輔仁大學畢業 稽核部派駐北資區稽核中心深襄理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
西湖分行經理	中華民國	洪郁帆	女	105.03.21	33,758	0	0	0	0	0	東吳大學畢業 聯邦銀行營業部資深襄理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
北投簡易型分行經理	中華民國	江文期	男	103.11.17	26,389	0	8,203	0	0	0	交通大學畢業 聯邦銀行消費金融部派駐仁愛分行消費中心主任	無	無	無	無	無	
					0	0	10,000	0	0	0							
北三重分行經理	中華民國	盧世文	男	106.12.01	31,264	0	17,508	0	0	0	德明商專畢業 聯邦銀行富國分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
後埔分行經理	中華民國	李春綢	女	106.12.01	16,376	0	0	0	0	0	中興大學畢業 聯邦銀行東台北分行資深襄理	無	無	無	無	無	
					20,000	0	0	0	0	0							
北中和簡易型分行經理	中華民國	楊文華	男	109.03.16	9,675	0	0	0	0	0	中央大學研究所畢業 聯邦銀行和平分行副理	無	無	無	無	無	
					65	0	0	0	0	0							
富國分行經理	中華民國	蔡雄鵬	男	109.11.17	11,731	0	0	0	0	0	政治大學畢業 聯邦銀行新莊分行資深襄理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
樹林分行經理	中華民國	蘇建忠	男	109.03.16	27,416	0	0	0	0	0	東吳大學畢業 聯邦銀行東湖分行經理	無	無	無	無	無	
					14,687	0	100,000	0	0	0							
汐止分行經理	中華民國	張勝傑	男	109.03.16	28,132	0	0	0	0	0	真理大學畢業 聯邦銀行樹林分行經理	無	無	無	無	無	
					6,000	0	0	0	0	0							
北桃園分行經理	中華民國	周國光	男	104.01.05	28,381	0	0	0	0	0	台北商業技術學院附設空中進修學院畢業 聯邦銀行消費金融部派駐大業分行消費中心主任	無	無	無	無	無	
					8,000	0	6,000	0	0	0							
北中壢分行經理	中華民國	蔡瑞麟	男	104.01.05	106,742	0	22,932	0	0	0	淡江大學畢業 聯邦銀行北桃園分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							

參、公司治理報告

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或親等以內之關係人			備註	
					普通股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
協理兼北台中分行經理	中華民國	劉鎮評	男	106.12.01	68,182	0	0	0	0	0	東海大學博士畢 聯邦銀行民權分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
民權分行經理	中華民國	趙惠芬	女	106.12.01	143,514	0	0	0	0	0	雲林科大研究所畢 聯邦銀行北台中分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
西屯分行經理	中華民國	吳孟霞	女	106.12.01	92,601	0	0	0	0	0	草屯商工畢 聯邦銀行台中分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
興中分行經理	中華民國	吳建宗	男	105.08.29	53,655	0	0	0	0	0	僑光技術學院畢 聯邦銀行北屯分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
北屯分行經理	中華民國	林郁如	女	109.03.16	44,289	0	0	0	0	0	東吳大學畢 聯邦銀行北台中分行資深襄理	元澤股份有限公司監察人	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
府城分行經理	中華民國	林炳輝	男	106.12.01	47,203	0	0	0	0	0	真理大學畢 聯邦銀行台南分行經理	無	無	無	無	無	
					20,000	0	0	0	0	0							
豐原分行經理	中華民國	鍾文琳	女	106.12.01	49,345	0	0	0	0	0	成功大學畢 聯邦銀行文心分行經理	無	無	無	無	無	
					3,000	0	0	0	0	0							
富強分行經理	中華民國	張緒生	男	106.12.01	14,190	0	0	0	0	0	空中大學畢 聯邦銀行開元分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
開元分行經理	中華民國	譚建文	男	107.07.25	14,873	0	0	0	0	0	東海大學畢 聯邦銀行鳳山分行資深襄理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
南台南分行經理	中華民國	顏山智	男	109.06.01	85,973	0	4,176	0	0	0	嘉義大學研究所畢 聯邦銀行府城分行副理	中冠食品企業股份有限公司監察人	無	無	無	無	
					25,766	0	6,217	0	0	0							
苓雅分行經理	中華民國	顏顯明	男	106.12.01	1,508	0	0	0	0	0	逢甲大學畢 聯邦銀行府城分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
北高雄分行經理	中華民國	張文堅	男	106.12.01	21,278	0	11,792	0	0	0	東吳大學畢 聯邦銀行高雄分行經理	無	無	無	無	無	
					614	0	614	0	0	0							
三民分行經理	中華民國	何翊文	男	106.12.01	6,552	0	0	0	0	0	中興大學研究所畢 聯邦銀行五甲分行經理	無	無	無	無	無	
					20,000	0	0	0	0	0							
五甲分行經理	中華民國	蔡滋媛	女	106.12.01	40,985	0	0	0	0	0	淡江大學畢 聯邦銀行三民分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							

參、公司治理報告

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或親屬等關係人			備註	
					普通股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數			持 股 比 率				
屏東分行經理	中華民國	朱琦芳	女	103.03.19	28,489	0	0	0	0	0	高雄第一科大研究所畢 聯邦銀行屏東分行襄理	無	無	無	無	無	
					8,000	0	0	0	0	0							
和平分行經理	中華民國	林長禎	男	108.04.01	35,125	0	0	0	0	0	台灣大學畢 聯邦銀行雙和分行經理	無	無	無	無	無	
					4,000	0	0	0	0	0							
永春分行經理	中華民國	謝秀蘭	女	106.12.01	58,717	0	0	0	0	0	台北商專附設空中商專畢 聯邦銀行林口分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
田心分行經理	中華民國	謝宜璋	男	108.05.08	17,622	0	0	0	0	0	東吳大學研究所畢 聯邦銀行營業部資深襄理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
安康分行經理	中華民國	阮文彰	男	108.04.01	76,769	0	0	0	0	0	輔仁大學畢 聯邦銀行企業金融部派駐台北企金區域中心襄理	無	無	無	無	無	
					9,404	0	0	0	0	0							
大竹分行經理	中華民國	李美玲	女	102.05.16	52,357	0	0	0	0	0	醒吾商專畢 聯邦銀行大竹分行資深襄理	無	無	無	無	無	
					8,000	0	0	0	0	0							
龜山分行經理	中華民國	路國義	男	105.03.21	21,052	0	0	0	0	0	淡水工商管理專科學校畢 聯邦銀行企業金融部派駐桃園企金區域中心業務副理	無	無	無	無	無	
					92,469	0	20,000	0	0	0							
林口分行經理	中華民國	黃承發	男	106.12.01	29,370	0	0	0	0	0	淡江大學畢 聯邦銀行林口分行襄理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
五股分行經理	中華民國	劉炎柔	男	106.12.01	54,946	0	0	0	0	0	十信工商畢 聯邦銀行汐止分行經理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
高榮分行經理	中華民國	歐怡和	男	106.12.01	28,743	0	32,306	0	0	0	中興大學畢 聯邦銀行高榮分行資深襄理	無	無	無	無	無	
					14,000	0	0	0	0	0							
大業分行經理	中華民國	陳建州	男	106.06.01	34,795	0	0	0	0	0	元智大學研究所畢 聯邦銀行不動產管理部派駐桃園鑑估中心資深襄理	無	無	無	無	無	
					24,069	0	0	0	0	0							
蘆竹分行經理	中華民國	魏趨師	男	106.12.01	37,664	0	0	0	0	0	逢甲大學畢 聯邦銀行大園分行經理	無	無	無	無	無	
					7,029	0	0	0	0	0							
土城分行經理	中華民國	黃慶雄	男	106.12.01	32,134	0	0	0	0	0	輔仁大學畢 聯邦銀行迴龍分行資深襄理	無	無	無	無	無	
					0	0	6,000	0	0	0							

參、公司治理報告

職稱	國籍	姓名	性別	選(就)任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內之關係人			備註	
					普通股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數			持股比率	職稱	姓名		關係
					特別股	股數	持股比率	股數	持股比率	股數			持股比率				
南桃園分行經理	中華民國	施大為	男	108.04.01	41,021	0	0	0	0	0	淡江大學研究所畢 聯邦銀行健行分行經理	無	無	無	無	無	
					20,000	0	0	0	0	0							
集賢分行經理	中華民國	劉士福	男	104.08.01	45,419	0	5,017	0	0	0	輔仁大學研究所畢 聯邦銀行集賢分行襄理	無	無	無	無	無	
					0	0	14,000	0	0	0							
三峽分行經理	中華民國	蔡文濱	男	109.11.16	44,852	0	0	0	0	0	銘傳大學畢 聯邦銀行土城分行資深襄理	無	無	無	無	無	
					11,541	0	0	0	0	0							
東湖分行經理	中華民國	苑汝忱	男	109.03.16	46,215	0	0	0	0	0	輔仁大學畢 聯邦銀行企業金融部派駐台北企金區域中心資深襄理	無	無	無	無	無	
					4,372	0	0	0	0	0							
淡水簡易型分行經理	中華民國	葉仲智	男	108.09.02	26,259	0	0	0	0	0	新埔技術學院畢 聯邦銀行集賢分行襄理	無	無	無	無	無	
					0	0	0	0	0	0							
金城分行經理	中華民國	吳逸賢	男	108.09.02	49,423	0	0	0	0	0	美國聖路易大學研究所畢 聯邦銀行企業金融部派駐台北企金區域中心資深襄理	無	無	無	無	無	
					14,734	0	0	0	0	0							

備註：聯邦銀行無「總經理或相當職務者(最高經理人)與董事長為同一人、互為配偶或一親等親屬」之情形。

參、公司治理報告

(三)自銀行或其關係企業退休之董事長及總經理回任顧問：無此情形。

職稱	國籍	姓名	性別	退休前職務		擔任顧問日期	聘用目的	權責劃分	酬金	酬金占稅後純益之比例
				機構及職稱	退休日期					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(四)最近年度支付一般董事、獨立董事、總經理、副總經理、總稽核及顧問之酬金及級距表

1. 一般董事及獨立董事之酬金

單位：新台幣仟元；% 109年12月31日

職稱	姓名	董事酬金								兼任員工領取相關酬金								領取來自子公司以外轉投資或母公司酬金					
		報酬(A)		退職退休金(B)		酬勞(C)(註1)		業務執行費用(D)		A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)				A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例			
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	現金金額		股票金額	現金金額	股票金額	本行	財務報告內所有公司
董事長	李憲章																						276
獨立常務董事	王高津																						無
常務董事	全成投資股份有限公司代表人：江振雄																						無
獨立董事	盧仁發																						無
董事	聯邦建設企業股份有限公司代表人：林鴻聯	8,666	8,666	0	0	3,534	3,534	2,508	2,508	0.43	0.43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.43	0.43	無
董事	友邦股份有限公司代表人：曹素鳳																						無
董事	百盛投資股份有限公司代表人：林賜勇																						無
獨立董事	李國璋																						無

1.請敘明獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：公平性與公正性及不偏離市場同業水準訂定獨立董事酬金，並以董事會績效評估表作為董事薪資報酬調整及提名續任之參考。
2.除上表揭露外，最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務（如擔任非屬員工之顧問等）領取之酬金：無

參、公司治理報告

註1：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。

註2：給付司機1人報酬：新台幣633仟元。

註3：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工酬勞（含股票紅利及現金紅利）者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工酬勞金額（若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額）。

酬金級距表

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本行	財務報告內所有公司	本行	母公司及所有轉投資事業
低於1,000,000 元	林鴻聯、曹素鳳、林賜勇	林鴻聯、曹素鳳、林賜勇	林鴻聯、曹素鳳、林賜勇	林鴻聯、曹素鳳、林賜勇
1,000,000 元(含) ~ 2,000,000 元(不含)	王高津、江振雄、盧仁發、李國璋	王高津、江振雄、盧仁發、李國璋	王高津、江振雄、盧仁發、李國璋	王高津、江振雄、盧仁發、李國璋
2,000,000 元(含) ~ 3,500,000 元(不含)				
3,500,000 元(含) ~ 5,000,000 元(不含)				
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元(不含)	李憲章	李憲章	李憲章	李憲章
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元(不含)				
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元(不含)				
30,000,000 元(含) ~ 50,000,000 元(不含)				
50,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元(不含)				
100,000,000 元以上				
總計	8 人	8 人	8 人	8 人

參、公司治理報告

2. 總經理、副總經理、總稽核及總機構法令遵循主管酬金及級距表

單位：新台幣仟元；% 109年12月31日

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等等(C)		員工酬勞金額(D) (註1)				A、B、C及D等四項 總額占稅後純益之 比例(%)		領取 來自 子公 司以 外轉 投資 事業 或母 公司 酬金	
		本行	財務 報告 內所 有公 司	本行	財務 報告 內所 有公 司	本行	財務 報告 內所 有公 司	本行		財務報告內 所有公司		本行	財務 報告 內所 有公 司		
								現金 金額	股票 金額	現金 金額	股票 金額				
總經理	林鴻聯														無
副總經理	詹英柏														無
資深副總經理	涂洪茂														無
副總經理	劉振隅														無
資深副總經理	許維文	16,644	16,644	2,335	2,335	6,313	6,313	0	393	0	393	0.75	0.75		20
副總經理	洪劉麟														無
副總經理	李滿治														無
總稽核	康國寶														無
總機構法令 遵循主管	陳清文														無

註1：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工酬勞金額（含股票紅利及現金紅利，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額）。

註2：給付司機3人報酬：新台幣2,152仟元。

酬金級距表

給付本行各個總經理、副總經理、 總稽核及總機構法令遵循主管酬金級距	總經理、副總經理、總稽核及總機構法令遵循主管姓名	
	本行	母公司及所有轉投資事業
低於1,000,000元	林鴻聯、李滿治	林鴻聯、李滿治
1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)		
2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)	詹英柏、洪劉麟、康國寶、陳清文	詹英柏、洪劉麟、康國寶、陳清文
3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)	涂洪茂、劉振隅、許維文	涂洪茂、劉振隅、許維文
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)		
10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)		
15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)		
30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)		
50,000,000元(含)~100,000,000元(不含)		
100,000,000元以上		
總計	9人	9人

參、公司治理報告

3. 前五位酬金最高主管之酬金：不適用

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行	財務報告內所有公司	本行		財務報告內所有公司		本行	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

單位：新台幣仟元；% 109年12月31日

	職稱	姓名	股票紅利金額(註)	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	經理人請參閱第14頁至第23頁之「總經理、副總經理、總稽核、協理、各部門及分支機構主管資料」		6,684	-	6,684	0.19

註：係填列最近年度經董事會通過擬議分派經理人之員工酬勞金額(含股票及現金)，若無法預估者則按去年實際分派金額比例計算今年擬議分派金額。稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

(五)最近二年度給付董事、總經理、副總經理、總稽核及總機構法令遵循主管等之酬金總額占稅後純益比例之分析，董事及經理人給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

1. 本行108年度支付董事、總經理、副總經理、總稽核及總機構法令遵循主管酬金為新台幣45,058仟元，占稅後純益比例為1.34%。
2. 本行109年度支付董事、總經理、副總經理、總稽核及總機構法令遵循主管酬金為新台幣40,393仟元，占稅後純益比例為1.17%。
3. 本行支付董事酬金主要為出席費及報酬，酬金給付標準採固定金額支付，另依公司章程規定以不超逾獲利0.1%額度內發放酬勞金；經理人酬金依其個別專業資歷、對公司營運參與程度及貢獻、同時參酌同業薪資標準，由薪資報酬委員會審議後，提報董事會議定，程序均依本行現行之規章訂定，除每月固定給付底薪、津貼外，另依整體營運成果及個人績效，核發年終績效獎金及依公司章程規定以獲利1%-5%額度內計提員工酬勞，使經理人之薪酬與公司經營績效密切相關，如遇重大風險事件足以影響公司商譽、內部管理失當、人員弊端等風險事件之發生時，將影響渠等人員獎金之核發，並由本行風險管理部每季定期向董事會呈報風險控管概況及曝險程度。

參、公司治理報告

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

109 年度董事會開會 8 次，出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)	備註
董事長	李憲章	8	0	100%	
獨立常務董事	王高津	8	0	100%	
常務董事	全成投資股份有限公司 代表人：江振雄	8	0	100%	
獨立董事	盧仁發	8	0	100%	
獨立董事	李國璋	7	1	87.5%	
董事	聯邦建設企業股份有限公司 代表人：林鴻聯	6	0	75%	
董事	友邦股份有限公司 代表人：曹素鳳	8	0	100%	
董事	百盛投資股份有限公司 代表人：林賜勇	8	0	100%	

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司已設置審計委員會，有關證券交易法第 14 條之 5 所列事項已包含證券交易法第 14 條之 3 所列事項，相關內容請參閱審計委員會決議事項。

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：本公司董事會決議事項均經全體出席董事同意通過。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

屆次	議案內容	董事姓名	利益迴避原因	參與表決情形
109.1.15 第 10 屆第 12 次	租賃契約增修案	林鴻聯、江振雄、 曹素鳳	利害關係人	關係人依法未參與討論及表決(林董事鴻聯請假未出席)，本案經其餘出席董事均無異議照案通過。
	董事長、總經理 績效獎金案	李憲章、林鴻聯	利害關係人	關係人依法未參與討論及表決(林董事鴻聯請假未出席)，本案經其餘出席董事均無異議照案通過。
109.3.11 第 10 屆第 13 次	不動產出租案件	林鴻聯、林賜勇	利害關係人	關係人依法未參與討論及表決，本案經其餘出席董事均無異議照案通過。
109.7.8 第 10 屆第 16 次	不動產承租案件	林鴻聯、江振雄、 曹素鳳	利害關係人	關係人依法未參與討論及表決，本案經其餘出席董事均無異議照案通過。

參、公司治理報告

	不動產承租案件	林鴻聯、江振雄、曹素鳳	利害關係人	關係人依法未參與討論及表決，本案經其餘出席董事均無異議照案通過。
	董事酬勞金分派案(分為：(1)董事長(2)獨立董事(3)法人及其他董事三階段進行討論及表決)	李憲章、王高津、盧仁發、李國璋、江振雄、林鴻聯、林賜勇、曹素鳳	利害關係人	關係人依法未參與討論及表決，本案經其餘出席董事均無異議照案通過。
109.9.22 第10屆第18次	不動產承租案件	林鴻聯、江振雄、曹素鳳	利害關係人	關係人依法未參與討論及表決，本案經其餘出席董事均無異議照案通過。

三、董事會評鑑執行情形及績效評估結果

評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估內容
每年應至少執行一次內部董事會績效評估；至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次，並於年度結束時執行當年度績效評估。當年度已委外辦理績效評估者，得免辦理內部績效評估。董事會內部及外部績效評估結果，應於次一年度第一季結束前完成。	109年1月1日至109年12月31日	董事會、個別董事成員及功能性委員會(審計委員會及薪資報酬委員會)之績效評估	董事會內部自評、個別董事成員自評、功能性委員會自評或委任外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行績效評估。	<p>一、董事會績效評估，包含對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制等五大面向。</p> <p>二、個別董事成員績效自評，包含公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制等六大面向。</p> <p>三、功能性委員會績效評估，包含對公司營運之參與程度、功能性委員會職責認知、提升功能性委員會決策品質、功能性委員會組成及成員選任、內部控制等五大面向。</p>

績效評估結果：

本行辦理 109 年度董事會及個別董事成員、功能性委員會之績效評估，整體董事會及個別董事成員之績效自評全部指標達成率均達 98%，績效評估結果為：「超越標準」，顯示本行董事會善盡指導及監督公司策略、重大業務及風險管理之責，整體運作情形完善，就相關之法令遵循，風險控制及查核事項均能稱職克盡董事督導之責，符合公司治理；審計委員會、薪資報酬委員會等功能性委員會之績效評估全部指標達成率分別為 98%及 99%，績效評估結果均為「超越標準」，顯見各委員會運作正常且均發揮積極效能，法令遵循情形完善，此結果將運用於個別董事薪資報酬及功能性委員會成員個別薪資報酬之參考。前開董事會績效評估結果業已提報 110 年 3 月 10 日第十屆第二十一次董事會會議備查訖。

四、當年度及最近年度加強董事會職能之目標與執行情形評估：

(一) 本行依證券交易法第 14 條之 2 規定設有獨立董事三席，並訂有「聯邦商業銀行

參、公司治理報告

股份有限公司獨立董事之職責範疇準則」以供遵循；另為健全本行之公司治理及強化董事會功能，於104年6月成立審計委員會。審計委員會由全體獨立董事組成，並訂有相關組織規程以供遵循。

- (二) 本行董事會項下設有薪資報酬委員會，並訂有「聯邦商業股份有限公司薪資報酬委員會組織規程」以供遵循；該委員會主要職掌為訂定及定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。
- (三) 本行董事會於109年11月11日通過修訂「董事會績效評估辦法」，主要係明訂董事會績效評估之執行，應至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。
- (四) 本行董事會於110年1月27日通過成立董事提名委員會，並訂有「董事提名委員會組織規程」以供遵循，該委員會主要職掌為提名董事候選人並審查資格、評估獨立董事之獨立性及訂定董事進修計畫。

(二)審計委員會運作情形

109年度審計委員會開會7次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數 (B)	委託出席次數	實際出席率(%) (B/A)(註)	備註
獨立董事	李國璋	6	1	85.71%	
獨立董事	盧仁發	7	0	100%	
獨立常務董事	王高津	7	0	100%	

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一)依證券交易法第14條之5所列事項之審計委員會決議事項：

董事會	議案內容	決議結果及後續處理
109.1.15 第10屆第12次 董事會	<ol style="list-style-type: none"> 1. 提報本行兼營證券商及期貨交易輔助業務之「109年度內部稽核作業查核計畫及執行情形申報表」異動項目壹份 2. 提報本行兼營證券商債券自營業務之「109年度內部稽核作業查核計畫及執行情形申報表」異動項目壹份 3. 擬與鴻構建設股份有限公司簽訂租賃契約增修協議書 4. 修訂本行暨子公司「防制洗錢暨打擊資恐政策」 5. 修訂本行兼營信託業務「防制洗錢及打擊資恐注意事項」及「評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策」 	審計委員全體成員同意通過。 獨立董事無意見，經全體出席董事同意通過。

參、公司治理報告

<p>109. 3. 11 第 10 屆第 13 次 董事會</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 修訂本行「董事會議事規範」及「審計委員會組織規程」 2. 修訂「本行資訊安全政策」 3. 提報本行 108 年度銀行及證券業務「資訊安全整體執行情形聲明書」 4. 出租本行閒置自有行舍案 5. 修訂「本行法令遵循制度實施辦法」 6. 提報「本行 108 年度內部控制各業務之主管部門自行檢查及稽核部整體評估檢查報告以及全年辦理稽核業務查核評估結果，聲明本行內部控制制度設計及執行情形，除內部控制制度聲明書附表所列事項外，餘均屬有效」 7. 提報「本行由董事長、總經理、總稽核、防制洗錢及打擊資恐專責主管等四人簽署之『防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書』」 8. 「本行 109 年度續聘勤業眾信聯合會計師事務所辦理本行財務報表與所得稅結算查核申報等相關事宜」 9. 「本行 108 年度經會計師查核之財務報表及營業報告書」 10. 「本行 108 年度盈餘分派案」 11. 「辦理 108 年度盈餘轉增資案及員工酬勞撥充資本發行新股案」 	<p>審計委員全體成員同意通過。 獨立董事無意見，經全體出席董事同意通過。</p>
<p>109. 5. 13 第 10 屆第 14 次 董事會</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 修訂「本行兼營證券商內部控制制度」 2. 修訂「本行外幣利率期貨交易作業準則」 3. 修訂「外幣保證金交易作業處理要點」 4. 修訂「本行評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策」 5. 修訂本行「兼營信用卡業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「兼營信用卡業務評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策」、「證券業務之疑似洗錢、資恐或武擴交易表徵」及「期貨輔助人業務之疑似洗錢、資恐或武擴交易表徵」 6. 擬參與人壽保險公司出售案之第二階段併購相關事宜 	<p>審計委員全體成員同意通過。 獨立董事無意見，經全體出席董事同意通過。</p>
<p>109. 7. 8 第 10 屆第 16 次 董事會</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 修訂「本行兼營證券商內部控制制度」 2. 修訂「本行兼營證券商債券自營業務之『內部控制制度』」 3. 「向友邦有限公司續租現址供車輛貸款部作為辦公室使用」 4. 「向鴻構建設股份有限公司續租現址為部份辦公場所案」 	<p>審計委員全體成員同意通過。 獨立董事無意見，經全體出席董事同意通過。</p>

參、公司治理報告

109.8.19 第10屆第17次 董事會	1. 修訂「本行兼營證券商經營期貨交易輔助業務內部控制制度」 2. 修訂「本行防制洗錢與打擊資恐風險評估報告及風險防制計畫」 3. 修訂「本行公司治理實務守則」 4. 「109年上半年度經會計師查核及核閱之財務報表」 5. 「109年上半年度盈餘分派案」	審計委員全體成員同意通過。 獨立董事無意見，經全體出席董事同意通過。
109.9.22 第10屆第18次 董事會	1. 「向聯邦建設企業股份有限公司續租現址為部份辦公場所案」	審計委員全體成員同意通過。 獨立董事無意見，經全體出席董事同意通過。
109.11.11 第10屆第19次 董事會	1. 修訂「本行兼營證券商內部控制制度」 2. 擬建議「本行從事衍生性金融商品交易處理程序」及其附錄內容維持不變 3. 「檢陳本行110年度內部稽核計畫、本行兼營證券業務及期貨交易輔助業務之『110年度內部稽核作業查核計畫及執行情形申報表』及本行兼營債券自營業務之『110年度內部稽核作業查核計畫及執行情形申報表』	審計委員全體成員同意通過。 獨立董事無意見，經全體出席董事同意通過。

(二)除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

(三)審計委員會年度工作重點說明如下：

本行審計委員會由3名獨立董事組成，審計委員會旨在協助董事會履行其監督公司在執行會計、稽核、財務報導流程及財務控制上的品質和誠信度。

審計委員會於109年度舉行了7次會議，審議的事項主要包括：

1. 財務報表稽核及會計政策與程序
2. 內部控制制度暨相關之政策與程序
3. 重大之資產或衍生性商品交易
4. 衍生性金融商品及現金投資情形
5. 法規遵循
6. 防止舞弊計畫及舞弊調查報告
7. 公司風險管理
8. 簽證會計師之委任或報酬
9. 其他公司或主管機關規定之重大事項

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（應包括就銀行財務、業務狀況進行溝通之重大事項、方式及結果等）。

(一)獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

總稽核除列席董事會與審計委員會外，並定期向審計委員會報告稽核業務之執行情形、每會計年度終了前將次一年度內部稽核單位有關年度稽核計畫以書面交付審計委員會核議、每半年就內部控制制度缺失檢討由稽核人員與獨立董事舉辦座談會及將內部稽核報告交付獨立董事查閱。

日期	溝通重點	處理執行情形
109.3.11	每半年就內部控制制度缺失檢討由稽核人員與獨立董事舉辦座談會。	針對座談會獨立董事意見追蹤執行情形，並將會議紀錄提董事會報告。

參、公司治理報告

109.7.8	109 年上半年度稽核部工作報告，定期報告稽核業務之執行情形。	1. 准予備查。 2. 提請董事會備查。
109.8.19	每半年就內部控制制度缺失檢討由稽核人員與獨立董事舉辦座談會。	針對座談會獨立董事意見追蹤執行情形，並將會議紀錄提董事會報告。
109.11.11	110 年度稽核計畫。	1. 無異議照案通過。 2. 提請董事會決議。
110.1.27	109 年下半年度稽核部工作報告，定期報告稽核業務之執行情形。	1. 准予備查。 2. 提請董事會備查。

(二)獨立董事與會計師之溝通情形：

本行簽證會計師每半年定期就財務報告之查核方式及重大查核調整事項於審計委員會提出說明，並與獨立董事就相關議題進行溝通。

日期	溝通重點	處理執行情形
109.3.11	會計師就108年度財務報表查核結果及調整事項進行說明，並就銀行財務、業務，與本行進行雙向溝通。	本行於第2屆第13次審計委員會邀請會計師會同本行內部稽核主管與獨立董事，就銀行財務、業務進行說明及雙向溝通，並完成財務報表之審議。
109.8.19	會計師就109年上半年度財務報表查核結果及調整事項進行說明，並就銀行財務、業務，與本行進行雙向溝通。	本行於第2屆第16次審計委員會邀請會計師會同本行內部稽核主管與獨立董事，就銀行財務、業務進行說明及雙向溝通，並完成財務報表之審議。

(三)依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目：

請參閱本行網站：<https://www.ubot.com.tw>。

參、公司治理報告

(四)本行公司治理運作情形及與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形 (註1)			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、銀行股權結構及股東權益 (一)銀行是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	√		(一)為確保股東權益，本行設有發言人、代理發言人及電子郵件信箱，以妥善處理股東建議、疑義，若有糾紛之情事將委由本行法律顧問處理，前述發言人之聯繫方式於本行網站上之「投資人關係處理窗口」及本行年報首頁揭露之。另，本行設有電子服務中心，其主要掌理客戶來電之問題解答及處理，顧客申訴、意見處理，及各項轉辦業務之追蹤管理。故有關本行業務諮詢及股東建議或爭議事項，亦可經此由客服人員視情況轉洽相關單位辦理。	無差異。
(二)銀行是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？	√		(二)本行之主要股東依相關法令規定，每月向本行申報其持股情形，該相關法令宣導及表單，亦揭露於本行網頁。	無差異。
(三)銀行是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	√		(三)本行與關係企業授信往來係遵行銀行法利害關係人之規定，授信以外交易往來，本行訂有「聯邦商業銀行與利害關係人從事授信以外交易之作業準則」，對於與子公司與利害關係人間之風險管理政策均有規範。	無差異。
二、董事會之組成及職責 (一)董事會是否就成員組成擬訂多元化方針及落實執行？	√		(一) 1. 本行於104年3月18日第8屆第18次董事會通過訂定「公司治理實務守則」，在第四章「強化董事會職能」即訂有多元化方針。本行董事會成員之提名與遴選係遵照公司章程之規定，採用候選人提名制，除評估各候選人之學經歷資格外，並參考利害關係人的意見，遵守「董事選任程序」及「公司治理實務守則」，以確保董事成員之多元性及獨立性。 2. 衡諸本行第10屆董事成員名單，除有1名女性成員外，長於營運判斷、經營管理者有王高津、李國璋、江振雄及林鴻聯；金融業歷練豐富具有產業知識及國際市場觀者有李憲章、王高津及李國璋；法學素養深厚曾任最高檢察署檢察總長者有盧仁發；至於曹素鳳及林賜勇則長於領導及行政管理。爰各董事對公司治理多所挹注，已達成董事成員專業多元化目標。 3. 本行獨立董事占比37.5%，女性董事占比12.5%；1位獨立董事任期年資3年多，2位獨立董事任期年資9年多。	無差異。

參、公司治理報告

評估項目	運作情形 (註1)			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 銀行除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？	V		<p>為強化董事會之獨立性，預計於第11屆董事會起，獨立董事連續任期將不逾三屆。</p> <p>4. 董事會就成員組成擬訂多元化的政策揭露於公司網站及公開資訊觀測站。</p> <p>(二)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 本行業於100年8月24日第7屆第19次董事會依法令及公司章程之規定設置薪資報酬委員會，並訂有「薪資報酬委員會組織規程」以供遵循。 2. 本行業於104年6月26日第9屆第1次臨時董事會依法令及公司章程之規定設置審計委員會，並訂有「審計委員會組織規程」以供遵循。 3. 本行董事會於110年1月27日通過成立董事提名委員會，並訂有「董事提名委員會組織規程」以供遵循，該委員會主要職掌為提名董事候選人並審查資格、評估獨立董事之獨立性及訂定董事進修計畫。 4. 另為強化管理機制，本行「資產負債管理委員會」、「自動化作業委員會」、「投資暨授信審議委員會」、「逾期授信、催收款及呆帳清理委員會」、「信託財產評審委員會」、「人事評議委員會」、「企業社會責任委員會」及「公平待客管理委員會」等，其決議事項皆依分層負責辦法提報相關層級。 	無差異。
(三) 銀行是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	V		<p>(三) 本行訂有「董事會績效評估辦法」，並經董事會通過，於每年應至少執行一次對董事會、功能性委員會整體運作及個別董事成員進行當年度的內部績效評估；至少每三年由外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行評估一次。董事會內部及外部績效評估結果，應於次一年度第一季結束前完成，並提報審計委員會及董事會報告。</p> <p>「董事會績效評估表」由董事會議事單位依「董事成員績效自評問券」評核結果及客觀事實執行情形，填具評估結果報告，並提董事會報告檢討、改進。</p> <p>「董事成員績效自評問券」由各董事成員填寫後交由董事議事單位統計，作為「董事會績效評估表」之評量參考。</p> <p>「功能性委員會績效評估表」由審計委員及薪酬委員之議事單位收集委員會運</p>	無差異。

參、公司治理報告

評估項目	運作情形 (註1)			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四)銀行是否定期評估簽證會計師獨立性？		V	<p>作評估相關資訊後，填具評估結果報告，並提功能性委員會及董事會報告，並運用於薪資報酬委員會作為個別董事薪資報酬調整及提名續任之參考。</p> <p>(四)本行依職業道德規範公報及上市上櫃公司治理實務守則之規範，每年定期評估簽證會計師之獨立性如下，並就評估結果提報董事會審議。</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 其未擔任本行之董事、經理人或有重大影響之職務。 2. 其與本行無直接或重大間接財務利益關係。 3. 其未連續擔任本行之簽證會計師達七年。 4. 已取得會計師出具之獨立性聲明書。經審核，本行聘任之簽證會計師皆符合公司治理之獨立性要求。 	無差異。
三、銀行是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？		V	<p>一、本行設有董事會議事組，隸屬董事會負責董事會會議相關事宜。</p> <p>二、本行公司治理相關事宜係由業務管理部、董事會議事組及總務部等專業分工，該等單位均為本行公司治理兼職單位，並另設置專職公司治理主管簡鴻明經理，負責督導本行公司治理業務。其具備於公開發行公司從事法務、財務或股務等管理工作經驗達三年以上。前述公司治理事務包括提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令、依法辦理董事會及股東會會議相關事宜等。</p> <p>三、109年執行情形：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 辦理公司變更登記。 2. 依法辦理董事會會議相關事宜。 3. 依法辦理股東會日期事前登記、法定期限內製作開會通知、議事手冊及議事錄。 4. 協助公司遵循董事會及股東會相關法令。 5. 提供董事執行業務所需相關資料。 6. 辦理年度董事績效評估作業及修訂本行董事會績效評估辦法。 7. 修訂公司章程。 8. 修訂董事會議事規範、審計委員會組織規程及公司治理實務守則等公司治理之相關規範。 	無差異。

參、公司治理報告

評估項目	運作情形 (註1)			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因																										
	是	否	摘要說明																											
			<p>四、公司治理主管進修情形：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 15%;">進修日期</th> <th style="width: 15%;">主辦單位</th> <th style="width: 40%;">課程名稱</th> <th style="width: 10%;">進修時數</th> <th style="width: 10%;">總時數</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>109/04/14</td> <td>台灣金融研訓院</td> <td>公司治理講堂(從證券交易法看企業及董監事責任義務)</td> <td>3.0</td> <td rowspan="6" style="text-align: center; vertical-align: middle;">15.5</td> </tr> <tr> <td>109/07/13</td> <td>台灣金融研訓院</td> <td>董監事會運作實務與公司治理研習班(公司治理重要實務判決解析)</td> <td>3.0</td> </tr> <tr> <td>109/08/19</td> <td>中華民國證券暨期貨市場發展基金會</td> <td>上市櫃公司認識期貨衍生性商品避險交易及操作健全企業永續經營實務研討會</td> <td>3.0</td> </tr> <tr> <td>109/08/28</td> <td>台灣金融研訓院</td> <td>建構金融機構全面遵循體制-向公司治理 3.0 邁進研討會</td> <td>3.5</td> </tr> <tr> <td>109/11/16</td> <td>台灣金融研訓院</td> <td>董監事會運作實務與公司治理研習班(風險導向洗錢防制趨勢與影響)</td> <td>3.0</td> </tr> </tbody> </table>	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	總時數	109/04/14	台灣金融研訓院	公司治理講堂(從證券交易法看企業及董監事責任義務)	3.0	15.5	109/07/13	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(公司治理重要實務判決解析)	3.0	109/08/19	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市櫃公司認識期貨衍生性商品避險交易及操作健全企業永續經營實務研討會	3.0	109/08/28	台灣金融研訓院	建構金融機構全面遵循體制-向公司治理 3.0 邁進研討會	3.5	109/11/16	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(風險導向洗錢防制趨勢與影響)	3.0	
進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	總時數																										
109/04/14	台灣金融研訓院	公司治理講堂(從證券交易法看企業及董監事責任義務)	3.0	15.5																										
109/07/13	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(公司治理重要實務判決解析)	3.0																											
109/08/19	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市櫃公司認識期貨衍生性商品避險交易及操作健全企業永續經營實務研討會	3.0																											
109/08/28	台灣金融研訓院	建構金融機構全面遵循體制-向公司治理 3.0 邁進研討會	3.5																											
109/11/16	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(風險導向洗錢防制趨勢與影響)	3.0																											
四、銀行是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道,及於公司網站設置利害關係人專區,並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題?	V		本行於網站設有利害關係人專區,關係人(包括員工、投資人、客戶、供應商等)得透過信函、電話、傳真、網路等方式聯繫本行,本行相關單位並妥適回應利害關係人關切之問題(包括與企業社會責任相關之議題),溝通管道均順暢。		無差異。																									
五、資訊公開	V		(一)已於本行網站(https://www.ubot.com.tw)定期揭露財務業務及公司治理資訊之情形、法人說明會事宜,並依主管機關相關規定揭露有關資訊。	無差異。																										
(一)銀行是否架設網站,揭露財務業務及本行公司治理資訊?		V	(二)資訊揭露方式	無差異。																										
(二)銀行是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等)?		V	<ol style="list-style-type: none"> 1. 由專責部門負責網站之資訊蒐集及揭露,並設有英文網站供投資大眾參考。 2. 設有發言人及代理發言人,統一對外發言,並訂有「內部重大資訊處理作業程序」以供遵循。 3. 每年均依據「銀行年報應行記載事項準則」編製年報,揭露相關資訊。 	無差異。																										
(三)銀行是否於會計年度終了後依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告,及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形?		V	(三)本行依銀行法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報財務報告及於規定期限前提早公告並申報各月份營運情形。	無差異。																										

參、公司治理報告

評估項目	運作情形 (註1)			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
六、銀行是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊 (包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等) ?	√		<p>一、員工權益及僱員關懷：本行訂有「工作規則」，以明確規範勞資雙方之權利義務，並定期舉辦勞資會議，以加強勞資雙方溝通及保障勞工權益，且亦定期評估員工各項薪資福利措施，謀求員工最大福利。另，為維護兩性工作平等及人格尊嚴，本行訂有「性騷擾防治、申訴及懲戒辦法」。</p> <p>二、投資者關係：本行設有「投資人關係處理窗口」，溝通管道順暢。</p> <p>三、本行與利害關係人之各項交易，均依「聯邦商業銀行與利害關係人從事授信以外交易之作業準則」及授信交易之相關規定辦理。</p> <p>四、董事進修之情形：本行董事已接受「董監事會運作實務與公司治理」等相關課程，並於公開資訊觀測站 http://mops.twse.com.tw 及本行年報揭露其進修情形。</p> <p>五、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：本行已訂定風險管理政策，並建立各項風險管理機制及規範，以有效管理各項風險。(各類風險衡量之定性及定量資訊，請參閱第110頁至第118頁)</p> <p>六、客戶政策之執行情形：客戶可透過網站或申訴及建議專線表達意見或申訴事項，並由專責部門負責轉辦相關單位及追蹤執行情形，且為保障消費者權益，本行訂有「存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法暨作業規範」、「消費者爭議處理制度」等相關辦法，主動關心及有效提醒客戶避免遭受騙損失。</p> <p>七、銀行為董事購買責任保險之情形：本行已於109年11月洽明台產物保險(股)公司為董事投保董事責任保險。</p>	無差異。

參、公司治理報告

評估項目	運作情形 (註1)			與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
	√		<p>八、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形：</p> <p>(一)舉辦「藝童彩繪媽咪」兒童公益繪圖比賽，依活動參與數捐款「屏東縣政府專戶」，補助偏鄉無力支付午餐費與經濟困難之國小學童。</p> <p>(二)捐助喜憨兒樂劇團公演及支持推動喜憨兒相關生活照顧與工作計畫。</p> <p>(三)募資捐助希望兒童合唱團合唱訓練暨助學經費。</p> <p>(四)捐助財團法人高雄市愛樂文化藝術基金會辦理演唱會活動。</p> <p>(五)透過本行與聯邦文教基金會合作推出「我們益起幸福吧」愛心捐款平台，募資捐助「雲林縣斗南鎮舊社區發展協會」推動長青食堂、「南投中寮鄉龍眼林福利協會」偏鄉長者送餐服務及「屏東縣牡丹鄉牡丹灣部落全人文教協會」照顧部落孩童課後照護、課業教導等多元長幼關懷照護服務。</p>	無差異。
<p>七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施：</p> <p>依據近年公司治理評鑑結果及評鑑指標，本行於109年改善之公司治理事項如下：</p> <p>(一)制訂董事會成員及重要管理階層之接班計畫，並於網站揭露。</p> <p>(二)設置提名委員會。</p> <p>(三)訂定經董事會通過之風險管理政策與程序，揭露風險管理範疇、組織架構及其運作情形於網站。</p> <p>(四)制訂與營運目標連結之智慧財產管理計畫，並於公司網站揭露。</p> <p>(五)訂有內部稽核人員之任免、考評、薪資報酬經提報至董事會或由稽核主管簽報董事長之核定方式，並於公司網站揭露。</p> <p>(六)同步申報英文重大訊息。</p>				

註1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

註2：請說明與上市上櫃公司治理實務守則差異情形及原因。

參、公司治理報告

(五)銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

1. 薪資報酬委員會成員資料

身分別	姓名	是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格(註1)			符合獨立性情形(註2)										兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數	備註
		1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
獨立董事	盧仁發		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
獨立董事	李國璋			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	
其他	李宗翰	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註1：具有五年以上工作經驗及專業資格項目

- (1)商務、法務、財務、會計或銀行業務所需相關科系之公私立大專院校講師以上。
- (2)法官、檢察官、律師、會計師或其他與銀行業務所需之國家考試及格領有證書之專門職業及技術人員。
- (3)具有商務、法務、財務、會計或銀行業務所需之工作經驗。

註2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”：

- (1)非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2)非銀行或其關係企業之董事、監察人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (3)非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總數百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4)非(1)所列之經理人或(2)、(3)所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5)非直接持有銀行已發行股份總數百分之五以上、持股前五名或依公司法第二十七條第一項或第二項指派代表人擔任銀行董事或監察人之法人股東之董事、監察人或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (6)非與銀行之董事席次或有表決權之股份超過半數係由同一人控制之他公司董事、監察人或受僱人(但如為銀行或其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (7)非與銀行之董事長、總經理或相當職務者互為同一人或配偶之他公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)或受僱人(但如為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (8)非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東(但特定公司或機構如持有銀行已發行股份總數百分之二十以上，未超過百分之五十，且為銀行與其母公司、子公司或屬同一母公司之子公司依證券交易法或當地國法令設置之獨立董事相互兼任者，不在此限)。
- (9)非為銀行或關係企業提供審計或最近二年取得報酬累計金額未逾新臺幣五十萬元之商務、法務、財務、會計等相關服務之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依證券交易法或企業併購法相關法令履行職權之薪資報酬委員會、公開收購審議委員會或併購特別委員會成員，不在此限。
- (10)未有公司法第30條各款情事之一。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

(1) 本銀行之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2) 本屆委員任期：107 年 6 月 8 日至 110 年 6 月 7 日，109 年度薪資報酬委員會開會 2 次，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數	委託出席次數	實際出席率(%)
召集人	盧仁發	2	0	100%
委員	李國璋	2	0	100%
委員	李宗翰	2	0	100%

其他應記載事項：

一、職權範圍：

以善良管理人之注意，忠實履行下列職權，並對董事會負責，且將所提建議提交董事會討論：

(一) 訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

(二) 定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

二、薪資報酬委員會之議案內容、決議結果以及銀行對薪資報酬委員會意見之處理：

屆次	討論事由	決議結果	本行對薪資報酬委員會意見之處理
109.01.13 第 4 屆第 3 次	108 年度績效獎金	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，並陳董事會核決。	提董事會經主席徵詢全體出席董事無異議照案通過。
109.07.06 第 4 屆第 4 次	修訂本行「薪資報酬委員會組織規程」	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，並陳董事會核決。	提董事會經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，並陳董事會核決。
	評估經理人薪資報酬	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，並陳董事會核決。	提董事會經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，並陳董事會核決。
	訂定本行「董事薪酬核定原則」	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，並陳董事會核決。	提董事會經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，並陳董事會核決。
	108 年度董事酬勞金、經理人酬勞分配	經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，並陳董事會核決。	提董事會經主席徵詢全體出席委員無異議照案通過，並陳董事會核決。

三、董事會不採納或修正薪資報酬委員會之建議情形：無此情形。

四、薪資報酬委員會之議決事項，經成員反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者：無此情形。

參、公司治理報告

(六)履行社會責任情形及與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因	
	是	否		摘要說明(註2)
一、銀行是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	√		本行由企業社會責任委員會透過各類管道與利害關係人溝通後，將其關心的議題彙整，列出五個面向之重大性議題：公司治理、社會公益、客戶關懷、員工照護及環境保護，再針對各議題訂定相關之政策與管理機制。	無差異。
二、銀行是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形？	√		依據本行「企業社會責任委員會設置辦法」，設置本行「企業社會責任委員會」，負責本行企業社會責任之政策、管理方針及具體推動計畫之統籌處理，並定期向董事會報告處理情形，以善盡企業社會責任。	無差異。
三、環境議題 (一)銀行是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	√		(一)本行已於104年度成立能源管理委員會，並於總務部設置環境管理專責人員，負責訂定「能源暨環境管理政策」，以及執行環境管理相關作業，且推動各項節能措施並取得ISO50001能源管理系統認證。此外，對於各營業處所實施建物公共安全檢查、消防設施檢查，且每半年一次實施二氧化碳濃度以及照明亮度之環境檢測，以維護工作環境之安全與明亮。	無差異。
(二)銀行是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	√		(二)本行採購器材均優先選用具有節能、綠建材、環保，及省水等標章之綠能產品，並持續宣導與推動各項節電、節水措施，以及辦理廢棄物分類與資源回收。另為提升設備物品之再利用率，亦建立各項閒置機器設備用品資料庫，於財物採購作業前必須先檢核該資料庫，優先重複使用閒置庫存品以提升物品之再利用率。紙張則採雙面列印或單面紙張回收再複印，過期文件紙張則送交紙廠銷毀供作再生紙原物料。	無差異。

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(三)銀行是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取氣候相關議題之因應措施？	V		<p>(三)本行評估氣候變遷之風險與機會，並採取之因應措施如下：</p> <p>1. 氣候變遷風險：</p> <p>(1)經營風險：針對極端氣候事件如颱風、洪水、地震等引發區域性之停電、停水、停話可能造成營業據點營運中斷之潛在經營風險，依據個別客戶產業型態及受氣候變遷之影響，予以個別評估。</p> <p>(2)法規風險：依溫室氣體減量法，針對碳排放量將逐步受總量管制之限制，或增加投入成本(如碳稅、碳價等)之風險。</p> <p>2. 氣候變遷機會：</p> <p>(1)提升企業形象：藉由響應全球性「Earth hour 地球一小時」、「世界地球日」、「世界環境日」等節能倡議活動，及參與行政院舉辦推動之「民間企業與團體綠色採購」計畫提升企業形象，增加外界溝通機會。</p> <p>(2)創造與客戶雙贏的機會：面對極端氣候對客戶造成之負面衝擊，本行為配合政府政策，善盡社會公益責任，並協助遭受天然災害之中小企業與個人復舊及重建家園，訂有「聯邦銀行天然災害復建專案貸款要點」，提供災後從事復舊所需資金，達到雙贏之目的。</p> <p>3. 氣候相關議題之因應措施：</p> <p>(1)經營風險：針對本行核心資訊設備部分，除有備援機制外，資訊大樓所在位置為雙電力相關電源皆為雙路由供應、網路ISP 廠商也有兩家互為備援，針對各營業據點部分，本行訂有「聯邦商業銀行災害緊急應變作業要點」，設置危機處理小組，依危機性質本著「統合力量，分層負責」之原則，及時協調應變措施，每年定期舉</p>

參、公司治理報告

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(四)銀行是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定節能減碳、溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？	V	<p>辦 2 次以上防災教育訓練與演練，並針對缺失，檢討改進，並投保銀綜險、保管箱責任險、商業火險及電子設備險，如發生之事故屬本行與保險公司簽訂之承保範圍時，則應採取必要保全程序，以減緩營運中斷風險之影響。</p> <p>(2)法規風險：本行參考行政院環保署公布之溫室氣體減量政策各期階段管制為目標，採購具有節能標章、省水標章、環保標章、碳足跡標籤之可回收、低汙染及省資源等綠色產品，以期提高能源使用效率，並減少辦公及營運對環境的影響。</p>	無差異。

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明(註2)	
四、社會議題				
(一) 銀行是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V		(一) 本行訂有「人權政策」，善盡企業社會責任，保障全體同仁、客戶及利害關係人之基本人權。	無差異。
(二) 銀行是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		(二) 本行「人事管理辦法之薪資作業處理要點」已明訂各項薪資、津貼、加給、獎金等之發放標準，並與企業社會責任政策結合訂定合理薪資報酬政策。另訂定「員工獎懲案件處理辦法」規範相關制度。本行定期辦理晉升調薪作業，提供合理化薪資。為促進家庭照護福利且配合勞動基準法令，訂定生理假、產檢假、產假、陪產假及流產假等。成立職工福利委員會，發給年節節金、提供結婚、喪事、生育及重大天然災害補助等事項。本銀行年度決算如有獲利，董事會會斟酌當年度經營績效，發放年終、績效獎金及提撥員工酬勞(提撥獲利之百分之一至百分之五間)分派予員工。110年起辦理員工持股信託，符合資格員工可自由加入，達到長期儲蓄、累積財富、保障未來安定之生活之目的。	無差異。
(三) 銀行是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？	V		(三) 本行提供員工安全與健康之工作環境，並依主管機關規定，定期對員工施以職業安全衛生在職教育訓練。	無差異。
(四) 銀行是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？	V		(四) 為提升員工的專業知識，本行每年不定期舉辦各項業務訓練課程、研討會，派訓行外參加各項專業訓練。另，行員職涯能力之培訓，亦透過職務輪調機制執行。	無差異。
(五) 對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示，銀行是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者權益政策及申訴程序？	V		(五) 為重視本行對客戶之保護，本行已訂有公平待客政策，以增進消費者對本行之信心，確保本行之永續發展。本行各業務均落實公平待客政策，並遵循金融消費者保護法及相關規定。 本行為保護消費者權益，已建立完整「消費爭議處理制度」，於104年8月26日提報第9屆第2次董事會通過。	無差異。

參、公司治理報告

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
(六) 銀行是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？	V	<p>並提供全年無休24小時客戶服務專線，當客戶與本行業務往來，因商品或服務所衍生爭議，並主張影響其權益受損時，可透過適當管道（電話、信件、網頁留言、文字客服或至分行臨櫃等）提出申訴，本行即依「客戶申訴處理流程」謹慎妥處，並由專責單位負責追蹤處理，以迅速有效率的處理客戶爭議，並分析統計申訴案件，責成各單位查參改進，避免類似個案再發生。</p> <p>設立「消費者爭議案件處理小組」，負責審理客戶因與本行業務往來所衍生爭議而無法達成協議之案件，促進客戶問題能圓滿處理。</p> <p>(六)</p> <p>1. 本行已訂定供應商管理政策，並要求往來供應商遵行該政策，於簽訂合約時需簽署「遵守企業社會責任、誠信經營政策及法律規定承諾書」，規範商品及勞務採購供應商，須承諾在商品製造生產及提供勞務服務之過程，均會遵守環境保護法、職業安全衛生法、勞動基準法等相關法令規定，並注意勞動人權及工作環境之安全危害因素，且採取措施避免危害發生，以及遵守誠信經營政策。</p> <p>2. 實施情形：</p> <p>(1) 於供應商簽訂之合約中訂有條文規定，若供應商涉及違反上述政策內容，或對環境與社會造成顯著影響時，本行得隨時終止或解除契約。以避免與牴觸本行企業社會責任政策者進行交易。</p> <p>(2) 要求供應商填報「供應商企業社會責任自我評估表」，以利了解供應商本身對企業社會責任之落實情形，若不符合本行要求且無法辦理改善時則不以往來。</p>	無差異。

參、公司治理報告

評估項目	運作情形(註1)		與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	是	否	
五、銀行是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製企業社會責任報告書等揭露銀行非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	√		本行企業社會責任報告書係依循全球永續性報告協會 (Global Reporting Initiative, GRI) 於2016年發布之GRI準則 (GRI Standards: 核心選項) 撰寫，109年企業社會責任報告書將取得第三方驗證單位之確信或保證意見。
六、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」定有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本行已於104年3月18日第8屆第18次董事會通過訂定本行企業社會責任實務守則，並提股東會報告後實施。善盡企業社會責任為本行核心企業文化之一，本著「取之於社會，用之於社會」的理念，本行長期致力推動各項公益活動，並遵循「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」之規定，以落實本行企業社會責任，並無差異情形。			
七、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：(如銀行對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形)：請參閱第87頁			

註1：運作情形如勾選「是」，請說明所採行之重要政策、策略、措施及執行情形；運作情形如勾選「否」，請解釋原因並說明未來採行相關政策、策略及措施之計畫。

註2：銀行已編製企業社會責任報告書者，運作情形得註明查閱企業社會責任報告書方式及索引頁次替代之。

參、公司治理報告

(七)履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案 (一)銀行是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	√		(一)本行已由董事會通過訂定『聯邦商業銀行股份有限公司誠信經營守則暨行為指南』，並於守則中明示董事會與高階管理階層應承諾積極落實本守則。為履行承諾，本行由隸屬董事會之「企業社會責任委員會」下設「公司治理小組」為本行誠信經營之專責單位，負責監督本行誠信經營政策之推動與各項防範方案之執行。	無差異。
(二)銀行是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	√		(二)本行各業務均設有嚴謹之內部控制及風險控管，除依循主管機關及各業務主管單位之規定辦理外，本行另設有法令遵循、稽核及風險管理單位嚴格監督，而前項防範方案中亦有明訂賄賂禁止之相關規範，以確保公司誠信經營；另，本行每年會針對作業風險控制自評，以了解各項控制措施之有效性及是否落實執行，並視情形採行強化措施，評估結果並編製彙總報告陳報資產負債管理委員會及董事會。	無差異。
(三)銀行於防範不誠信行為方案內是否明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	√		(三)本行之防範不誠信行為方案，已於本行人事管理辦法及工作規則中明定本行作業程序、行為指南、違規之懲戒，且定期檢討修正。另，透過法遵制度、內部查核及檢舉制度，落實防範方案之執行。	無差異。
二、落實誠信經營 (一)銀行是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	√		(一)本行之商業活動均避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，且已於契約中明定交易對象應遵守本行誠信經營政策條款。另，本行於契約訂定前，需先經法務單位審閱，以確保其權利、義務及合法性。	無差異。

參、公司治理報告

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(二) 銀行是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V		(二) 本行指定隸屬董事會之「企業社會責任委員會」下設「公司治理小組」為本行誠信經營之專責單位，負責監督本行誠信經營政策之推動與各項防範方案之執行，並定期(每年至少一次)向董事會報告執行情形。	無差異。
(三) 銀行是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		(三) 本行有關防止利益衝突之政策及管道，分別明訂於「誠信經營守則暨行為指南」工作規則、員工服務規約(對象:員工)、且訂有申訴制度並提供暢通的溝通管道。另，本行董事會議事規範訂有迴避制度(對象:董事)，且均有確實執行。	無差異。
(四) 銀行是否為落實誠信經營已建立有效會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		(四) 本行會計制度係遵照政府有關法令、經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告，並配合本行現行業務實際需要及將來發展訂定，內部控制制度係依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」訂定，目的在於促進公司健全經營，確保達成營運之效果及效率、財務報導之可靠性及相關法令之遵循，稽核單位依據109年度作業風險控制自評結果，擬訂相關稽核計畫，透過內部稽核制度與自行查核制度，檢視內部控制制度之設計與執行之有效性，以查核防範不誠信行為方案之遵循情形。	無差異。
(五) 銀行是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		(五) 1. 依據本行「誠信經營守則暨行為指南」規定，本行會不定期舉辦內部宣導，向董事、受僱人及受任人傳達誠信之重要性；相關人員並積極參與外部單位舉辦之相關研討會與教育訓練。 2. 本行109年度舉辦與誠信經營議題相關之內、外部教育訓練(含誠信經營法規遵循、會計制度及內部控制等相關課程)，共開132班次，受訓人數合計2,272人次。	無差異。

參、公司治理報告

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
三、銀行檢舉制度之運作情形 (一)銀行是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	√		本行訂有檢舉處理程序，並於公司網站及內部網站建立及公告檢舉管道，供本行內部及外部人員使用，由專責單位視檢舉情事指派適當之受理專責人員，並聲明對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，同時承諾保護檢舉人不因檢舉情事而遭不當處置。 (一)本行檢舉制度實施辦法於107年8月22日提報董事會通過，於辦法中明定受理檢舉之類型，並可透過書面、專線、電子郵件或舉報平台進行檢舉。另依據被檢舉對象之不同，由不同單位受理檢舉案件。又為鼓勵本行員工檢舉不法，凡案件查證屬實，經本行規定懲處後，將對內部檢舉人酌發檢舉獎金。	無差異。
(二)銀行是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	√		(二)本行檢舉制度實施辦法明訂檢舉案件受理、調查及簽報懲處、通知等處理程序，明確劃分受理單位與調查單位之職責。受理單位會將檢舉情事、處理方式及後續檢討改善措施，向董事會報告。另亦訂定有關檢舉人身分、檢舉函或檢舉紀錄相關資料之保密義務。	無差異。
(三)銀行是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	√		(三)本行檢舉制度除明訂對檢舉人身分之保密，亦保障檢舉人之工作權，不得因檢舉案件而對檢舉人予以解僱、解任、降調、減薪、損害其依法令、契約或習慣上所應享有之權益，或為其他不利處分。	無差異。
四、加強資訊揭露 銀行是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	√		本行公司網頁設有『公司治理專區』及『企業社會責任專區』以揭露誠信經營守則相關之規定及推動成效。另，為使資訊透明，相關訊息也已上傳公開資訊觀測站供投資人查閱。	無差異。

參、公司治理報告

評估項目	運作情形(註1)			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：本行除訂有『聯邦商業銀行股份有限公司誠信經營守則暨行為指南』外，也訂有「工作規則」，規範行員應忠誠職守，遵守法令、本行各項規章及服務守則，嚴格履行誠實義務。公司經營皆遵照法令規定及本行內部相關規定辦理，以增進投資人利益。本行誠信經營情形與「上市上櫃公司誠信經營守則」並無差異情形。				
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊：無。				

註 1：運作情形不論勾選「是」或「否」，均應於摘要說明欄位敘明。

(八)內部重大資訊處理作業程序：

為建立本行良好之內部重大資訊處理及揭露機制，避免資訊不當洩漏，並確保本行對外界發表資訊之一致性與正確性及加強防範內線交易之管理，本行依「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序」、「臺灣證券交易所股份有限公司對有價證券上市公司及境外指數股票型基金上市之境外基金機構資訊申報作業辦法」及訂有「內部重大資訊處理作業程序」辦理各項資訊之申報。

本行於 109 年 7 月 17 日及 109 年 11 月 27 日對新任受僱人辦理教育宣導，課程內容包括重大訊息之保密作業及內線交易之形成原因、認定過程等說明，並將相關內容置於本公司內部系統。

(九)本行訂定公司治理守則及相關規章查詢方式：

請參閱公開資訊觀測站 (<http://mops.twse.com.tw>) 之公司治理。

(十)其他足以增進對銀行公司治理運作情形瞭解之重要資訊：

請參閱本行網站 (<https://www.ubot.com.tw>)。

參、公司治理報告

(十一)內部控制制度執行狀況

1. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無此情形。
2. 內部控制制度聲明書

聯邦商業銀行股份有限公司內部控制制度聲明書

- 一、謹代表聯邦商業銀行股份有限公司聲明本公司於109年1月1日至109年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。
- 二、兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。
- 三、兼營保險代理人業務部分：
 - (一)本銀行依據「保險代理人公司保險經紀人公司內部控制稽核制度及招攬處理制度實施辦法」之規定判斷本銀行內部控制制度之設計及執行是否有效。依前開辦法規定之內部控制制度判斷項目，至少應包括下列組成要素：一. 控制環境、二. 風險評估、三. 控制作業、四. 資訊與溝通、五. 監督作業。
 - (二)本銀行業已採用上述內部控制制度判斷項目，檢查內部控制制度之設計及執行之有效性。
 - (三)本銀行基於前點檢查結果，認為上開期間之內部控制制度（包括知悉營運之健全性、報導之可靠性及相關法令規章之遵循）之設計及執行係屬有效，其能合理確保上述目標之達成。
- 四、經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行。
- 五、本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條或前揭實施辦法等之法律責任。
- 六、本聲明書業經本行中華民國110年3月10日董事會通過，併此聲明。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董 事 長：李憲章



總 經 理：林鴻聯



總 稽 核：康國寶



總機構

法令遵循主管：陳清文



中 華 民 國 110 年 3 月 10 日

附表

聯邦銀行內部控制制度應加強事項及改善計劃

(基準日：109 年 12 月 31 日)

應 加 強 事 項	改 善 措 施	預 定 完 成 改 善 時 間
<p>一、對委託保全公司至客戶處收受現金款項之作業，有保全公司將客戶現金收入達 50 萬元以上交易，以保全公司名義匯款方式處理，改變客戶實際為現金交易之內容，且未由行員確認交易人身分及申報法務部調查局。</p>	<p>本行已訂定相關控管機制，並發文要求分行依規辦理。</p>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>
<p>二、本行兼營證券業務於辦理內部人員帳戶管理、辦理證券經紀業務受託買賣開戶作業、辦理客戶受託買賣額度審核作業及業務人員執行職務，有受理非本人或未具客戶委任書之代理人買賣有價證券，及擔任客戶買賣有價證券授權代理人之情事，有未落實執行內部控制制度。</p>	<p>已發函各證券分公司依相關規定辦理，以落實內部控制制度之執行。</p>	<p>已依改善措施完成辦理。</p>

參、公司治理報告

(十二)最近二年度及截至年報刊印日止，違法受處分及主要缺失與改善情形

揭露事項	主要缺失	改善情形
(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者。	本行分行行員及前經理辦理客戶存款現金提領交易及對洗錢通報程序，有涉及違反洗錢防制法之情事，經檢察官提起公訴。	加強各項法令遵循及洗錢防制作業之督導及管理，並對行員施予訓練，加強宣導包括疑似洗錢交易判斷及申報管理程序、識別客戶可疑表徵判斷及案例研討等，以控制洗錢防制作業風險，並以落實分行各項內部控制作業及督導依規執行為其首要工作，俾使行員確實遵守金融法令規章，杜絕弊端。
(二) 違反法令經金管會處以罰鍰，或經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分，或銀行對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰；其處罰結果可能對股東權益或證券價格有重大影響或符合金管會處理違反金融法令重大裁罰措施之對外公布說明辦法第二條規定者，應列明其處罰內容、主要缺失與改善情形。	<p>1. 本行前行員違背職權利用職務之便，私自盜刻客戶印鑑並擅自變更印鑑卡，憑以辦理存款及匯款交易，動用授信客戶及外收客戶款項；另有私自保管客戶存摺、印鑑及交付現金，藉機挪用客戶存款，並偽造存摺交易明細及基金對帳單。違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新台幣 1,000 萬元，併依行為時同法第 61 條之 1 第 1 項規定應予糾正，及依同條項第 3 款規定，命令本行解除涉案行員職務。</p> <p>2. 對 106 年 1 月 6 日至 107 年 5 月 15 日間所開立存款帳戶之客戶，辦理線上申請信託帳戶開戶作業事項，未訂有客戶身分持續審查作業規範，以評估客戶風險等級。違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依銀行法第 129 條第 7 款規定，核處新台幣 200 萬元。</p> <p>3. 本行前行員利用職務之便轉介客戶予第三人進行借貸，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。</p> <p>4. 子公司聯邦國際租賃公司辦理大額之利害關係人交易，未依規陳報本行事先審核，即逕行購買，違反銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。</p> <p>5. 辦理非臨櫃開戶及傳真指示之交易，有未留存相關照會紀錄及確實查證交易等情事，或有大額交易資料建檔作業執行有欠妥適，及洗錢防制作業確認與覆核機制未有效落實，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。</p> <p>6. 對已剔除「免申報大額通貨交易」之客戶，未及時將註銷名單上線，致有現金存入超過新臺幣 50 萬元以上交易，未向法務部調查局申報大額通貨交易之缺失事項，有礙健全經營之虞，爰依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定予以糾正。</p>	<p>已依本行工作規則之規定，經人事評議委員會決議進行懲處。為利控管授信作業風險，管理單位已函布並重申增訂撥款前照會作業流程、預告繳款簡訊取消之作業方式，並增修行外存款開戶之規定、行員代理客戶辦理業務及外出收送作業要點，藉以強化本行內控執行機制。</p> <p>本行已於 107 年 5 月 15 日起暫停提供網路銀行、樂活 APP 之線上信託開戶功能。</p> <p>本行已規範行員代客戶辦理交易之控管機制，以查證交易之合理性，改善行員利用職務從事不當交易或行為。</p> <p>本行已於 107 年 8 月 7 日發函予各子公司，重申應依「子公司監理控制作業準則」辦理關係人交易。</p> <p>本行已發文重申相關規定，並對行員進行宣導及教育訓練。</p> <p>本行已改善並列入自行查核項目以加強檢查，另已增訂相關控管檢核準則於「疑似洗錢或資恐交易審查及申報管理程序」手冊以控管。</p>
(三) 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛	無	無

參、公司治理報告

揭露事項	主要缺失	改善情形
<p>偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實執行安全維護工作致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額。</p>		
<p>(四)其他經金管會指定應予揭露之事項。</p>	<p>本行兼營證券業務於辦理內部人員帳戶管理、辦理證券經紀業務受託買賣開戶作業、辦理客戶受託買賣額度審核作業及業務人員執行職務，有受理非本人或未具客戶委任書之代理人買賣有價證券及擔任客戶買賣有價證券授權代理人之情事，有未落實執行內部控制制度。上開缺失違反證券商管理規則第2條第2項規定，依證券交易法第65條規定，應予糾正。</p>	<p>已發函各證券分公司依相關規定辦理，以落實內部控制制度之執行。</p>

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 109 年度股東會重要決議及執行情形

(1)承認 108 年度盈餘分派案：決議通過。

執行情形：本行於股東會決議通過特別股股息(每股 2.4 元)、普通股股利每股 0.8 元，其中現金股利每股 0.1 元、股票股利每股 0.7 元，另訂定 109 年 7 月 5 日及 109 年 7 月 31 日為分派基準日，並於 109 年 7 月 24 日及 109 年 8 月 26 日發放。

(2)承認 108 年度營業報告書及財務報表案：決議通過。

(3)本行盈餘撥充資本發行新股案：決議通過。

執行情形：本行盈餘及員工酬勞轉增資本案業經金融監督管理委員會 109 年 6 月 24 日核准申報生效，並報奉經濟部 109 年 8 月 14 日經授商字第 10901150600 號函核准變更登記在案，並於 109 年 8 月 26 日發放及上市買賣。

2. 109 年度及截至年報刊印日止之董事會重要決議

(1)109 年 1 月 15 日第 10 屆第 12 次董事會決議通過本行兼營證券商及期貨交易輔助業務之「109 年度內部稽核作業查核計畫及執行情形申報表」異動項目壹份、本行兼營證券商債券自營業務之「109 年度內部稽核作業查核計畫及執行情形申報表」異動項目壹份、與鴻構建設股份有限公司簽訂租賃契約增修協議書、修訂「本行作業委託他人處理內部作業規範」、修訂本行「誠信經營守則暨行為指南」及「企業社會責任委員會設置辦法」、修訂本行暨子公司「防制洗錢暨打擊資恐政策」、修訂本行兼營信託業務「防制洗錢及打擊資恐注意事項」及「評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策」、修訂「本行組織規程」、修訂「本行與利害關係人從事授信以外交易之作業準則」、董事長及總經理績效獎金案。

(2)109 年 3 月 11 日第 10 屆第 13 次董事會決議通過修訂「本行公司章程」、修訂本行「董事會議事規範」及「審計委員會組織規程」、修訂「本行資訊安全政策」、本行 108 年度銀行及證券業務「資訊安全整體執行情形聲明書」、出租本行閒置自有行舍案、規劃「醫護抗疫·聯邦公益」醫護活動專案及預估費用案、修訂「本行法令遵循制度實施辦法」、修訂「本行法令遵循政策」、「本行 108 年度內部控制各業務之主管部門自行檢查及稽核部整體評估檢

參、公司治理報告

查報告以及全年辦理稽核業務查核評估結果，聲明本行內部控制制度設計及執行情形，除內部控制制度聲明書附表所列事項外，餘均屬有效」、「本行由董事長、總經理、總稽核、防制洗錢及打擊資恐專責主管等四人簽署之『防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書』」、「本行 109 年度續聘勤業眾信聯合會計師事務所辦理本行財務報表與所得稅結算查核申報等相關事宜」、「本行 108 年度經會計師查核之財務報表及營業報告書」、「本行 108 年度盈餘分派案」、「辦理 108 年度盈餘轉增資案及員工酬勞撥充資本發行新股案」、修訂「營業單位績效考核辦法」、修訂本行「各級人員授信權責劃分辦法、一覽表」及「擔保品鑑估要點」。

- (3) 109 年 5 月 13 日第 10 屆第 14 次董事會決議通過修訂「本行兼營證券商內部控制制度」、修訂「本行外幣有價證券投資處理準則」、「本行保險代理人業務防制洗錢及打擊資恐風險評估報告」、修訂「財富管理部門人員考核辦法」、修訂「本行外幣利率期貨交易作業準則」、修訂「外幣保證金交易作業處理要點」、修訂「不動產擔保貸款授信限額」、修訂「本行評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策」、修訂本行「兼營信用卡業務防制洗錢及打擊資恐注意事項」、「兼營信用卡業務評估洗錢及資恐風險暨訂定防制計畫政策」、「證券業務之疑似洗錢、資恐或武擴交易表徵」及「期貨輔助人業務之疑似洗錢、資恐或武擴交易表徵」、參與人壽保險公司出售案之第二階段併購之相關事宜、「109 年第 1 季經會計師核閱之合併財務報告」、訂定「本行負責人兼職管理準則」。
- (4) 109 年 7 月 8 日第 10 屆第 16 次董事會決議通過修訂「本行兼營證券商內部控制制度」、修訂「本行兼營證券商債券自營業務之『內部控制制度』」、「向友邦有限公司續租現址供車輛貸款部作為辦公室使用」、「向鴻構建設股份有限公司續租現址為部份辦公場所案」、與聯邦證券投資信託股份有限公司簽訂銷售契約增補協議書、「本行 109 年度遵循監理審查原則應申報資料」、修訂「本行同一法人、集團企業及產業別之授信及投資限額管理辦法」、訂於民國 109 年 7 月 31 日為本行普通股現金股利、股票股利之配息、配股基準日、修訂「本行公平待客執行策略」、修訂「企業金融業務放款定價政策」及「利率、費率核定表」、修訂「聯邦銀行集團企業授信風險管理辦法」。
- (5) 109 年 8 月 19 日第 10 屆第 17 次董事會決議通過修訂「本行兼營證券商經營期貨交易輔助業務內部控制制度」、修訂「證券經紀業務手續費收費定價政策」、修訂「理財貸款業務定價政策」及「利率定價檢核表」、修訂「本行企業社會責任實務守則」、修訂「本行公司治理實務守則」、修訂「本行防制洗錢與打擊資恐風險評估報告及風險防制計畫」、「109 年上半年度經會計師查核及核閱之財務報表」、「109 年上半年度盈餘分派案」、參與臺中捷運股份有限公司「臺中捷運綠線車站金融服務案」。
- (6) 109 年 9 月 22 日第 10 屆第 18 次董事會決議通過「向聯邦建設企業股份有限公司續租現址為部份辦公場所案」、新聘任李滿治女士為本行副總經理職。
- (7) 109 年 11 月 11 日第 10 屆第 19 次董事會決議通過修訂「本行兼營證券商內部控制制度」、修訂「本行辦理全權委託投資有價證券作業辦法」、規劃與聯邦證券投資信託股份有限公司簽訂銷售契約增補備忘錄，向聯邦國際租賃股份有限公司續租公務車案、與聯邦網通科技股份有限公司簽訂「系統開發服務契約書」，由其提供人力資源進行本行系統優化與開發事宜、修訂「本行外幣有價證券投資處理準則」、修訂「本行外匯處理權限準則」、建議「本行從事衍生性金融商品交易處理程序」及其附錄內容維持不變、修訂本行「信用卡逾期帳款、催收款項、呆帳轉銷及轉銷後處理辦法」及「信用卡偽冒損失轉銷辦法」、修訂「本行董事會績效評估辦法」、修訂本行「各級人員授信權責劃分辦法、一覽表」、「擔保品鑑估要點」、「動產抵押」及相關授信約據、「109 年第 3 季經會計師核閱之合併財務報告」、修訂「本行公平待客執行

參、公司治理報告

策略」、開辦「員工持股暨福利儲蓄信託」業務、訂定「本行員工持股會章程」、訂定「本行提名委員會組織規程」、「本行110年度內部稽核計畫、本行兼營證券業務及期貨交易輔助業務之『110年度內部稽核作業查核計畫及執行情形申報表』及本行兼營債券自營業務之『110年度內部稽核作業查核計畫及執行情形申報表』。

- (8)110年1月27日第10屆第20次董事會決議通過修訂「本行兼營證券商內部控制制度」、修訂「本行投資政策」、修訂「本行外匯處理權限準則」、修訂「本行外幣有價證券投資處理準則」並更名為「本行國際金融業務分行外幣有價證券投資處理準則」、訂定「免保證商業本票管理辦法」、修訂「本行風險管理政策」、修訂「本行機構投資人盡職治理守則」、修正後之本行兼營證券、債券自營業務及期貨交易輔助人業務之「110年度內部稽核作業查核計畫及執行情形申報表」、修正「本行110年度內部稽核計畫」、「開辦以本行擔任受託人之特定金錢信託受益權自行質借業務之相關內部規範妥適性、契約文件及資訊系統控管之完整性」、修訂「本行逾期授信轉列催收款及呆帳轉銷作業要點」、董事長及總經理績效獎金案。
- (9)110年3月10日第10屆第21次董事會決議通過「召開本行110年股東常會相關事宜」、訂定「110年股東常會受理股東提案相關事宜」、訂定「110年股東常會受理股東提名董事(含獨立董事)候選人期間、應選名額及受理處所等事宜」、「110年股東常會選舉第11屆董事(含獨立董事)案」、修訂「本行董事選任程序」、修訂「本行股東會議事規劃」、修訂「本行不動產估價辦法」、修訂「產業授信部位限額及損失限額」、訂定「承作股票質押貸款及以未上市(櫃)股票為擔保之授信限額」、訂定「特定地區不動產授信限額」、修訂「不動產擔保貸款授信限額」、修訂「本行同一人、集團企業及產業別之信用風險集中度管理辦法」、「本行109年度『銀行業務資訊安全整體執行情形聲明書』及『證券業務資訊安全整體執行情形聲明書』」、「本行由董事長、總經理、總稽核、防制洗錢及打擊資恐專責主管等四人簽署之『防制洗錢及打擊資恐內部控制制度聲明書』」、「本行109年度內部控制各業務之主管部門自行檢查及稽核部整體評估檢查報告以及全年辦理稽核業務查核評估結果，聲明本行內部控制制度設計及執行情形，除內部控制制度聲明書附表所列事項外，餘均屬有效」、修訂「營業單位績效考核辦法」、「本行財務報告自編作業計畫及執行情形」、「本行110年度續聘勤業眾信聯合會計師事務所辦理本行財務報表與所得稅結算查核申報等相關事宜」、「本行109年度經會計師查核之財務報表及營業報告書」、「本行109年度員工及董事酬勞分派情形」、「本行109年度盈餘分派案」、「辦理109年度盈餘轉增資案及員工酬勞撥充資本發行新股案」、「聯邦國際租賃股份有限公司109年第四季營運狀況、融資性資產及營業性資產之金額與比例，並定期檢討聯邦租賃之經營模式(包含授信政策、債權管理等項目)、修訂並更名為「本行洗錢及資恐全面風險評估管理辦法」、「檢討本行法令遵循政策，擬訂110年度法令遵循計畫」。

(十四)最近年度及截至年報刊印日止，董事對董事會通過重要決議有不同意見且紀錄或書面聲明者；其主要內容：無。

(十五)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士(包括董事長、總經理、財務主管、會計主管、內部稽核主管及公司治理主管等)辭職解任情形之彙總：無。

參、公司治理報告

四、會計師公費資訊

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	楊承修	109年1月~109年12月	

(一)會計師公費級距表

單位：新台幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合計
1	低於 2,000 千元				
2	2,000 千元 (含) ~4,000 千元				
3	4,000 千元 (含) ~6,000 千元				
4	6,000 千元 (含) ~8,000 千元				
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元		V		
6	10,000 千元 (含) 以上			V	V

(二)給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費占審計公費之比例達四分之一以上者：

單位：新台幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					查核期間	備註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他(註)	小計		
勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展	9,150	0	0	0	10,806	10,806	109年1月~109年12月	
	楊承修								

註：其他非審計公費係法案及出售案顧問服務、防制洗錢查核、融資性資產比例審查、同業經營管理模式諮詢服務費、三房債券申請營利、協議程序/移轉訂價/盈餘轉增資及CRS及資訊安全建置專案等。

(三)更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無此情形。

(四)審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：審計公費較前一年度減少之金額及比例分別為 101 仟元及 10.92%，係付款時程差異所致。

五、更換會計師資訊：

(一)關於前任會計師

更換日期	108年3月13日經董事會通過		
更換原因及說明	簽證會計師事務所內部調整		
說明係委任人或會計師	當事人 情況	會計師	委任人

參、公司治理報告

終止或不接受委任	主動終止委任	不適用	不適用
	不再接受(繼續)委任	不適用	不適用
最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	不適用		
與本行有無不同意見	有		會計原則或實務
			財務報告之揭露
			查核範圍或步驟
			其他
	無	~	
	說明		
其他揭露事項 (本準則第十條第六款第一目之四應加以揭露者)	不適用		

(二)關於繼任會計師

事務所名稱	勤業眾信聯合會計師事務所
會計師姓名	黃瑞展
委任之日期	108年3月13日經董事會通過
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

六、銀行之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無此情形。

參、公司治理報告

七、董事、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及質押變動情形

(一)股權變動情形

職稱	姓名	109 年度		110 年度截至 3 月 30 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
董事長	李憲章	104,143	0	0	0
獨立常務董事	王高津	0	0	0	0
獨立董事	盧仁發	0	0	0	0
獨立董事	李國璋	0	0	0	0
常務董事	全成投資股份有限公司	9,645,661	0	0	0
董 事	聯邦建設企業(股)公司	7,012,741	0	0	0
董 事	友邦股份有限公司	2,929,502	0	0	0
董 事	百盛投資股份有限公司	10,259,111	0	0	0
總經理	林鴻聯	431,616	0	0	0
資深副總經理	涂洪茂	35,002	0	0	0
資深副總經理	許維文	0	0	0	0
副總經理	洪劉麟	10,886	0	0	0
副總經理	李滿治	0	0	0	0
總稽核	康國寶	12,670	0	0	0
協 理	謝政助	39,473	0	0	0
協 理	劉鎮評	13,523	0	0	0
協 理	楊巨昌	13,719	0	0	0
協 理	楊峰榮	17,543	0	0	0
協 理	林曉錚	13,154	0	20,000(特)	0
協 理	劉珽伶	10,300	0	0	0
經理人	張惠雯	7,157	0	0	0
經理人	李春綢	6,118	0	0	0
經理人	譚建文	4,886	0	0	0
經理人	陳長貴	11,960	0	0	0
經理人	楊心怡	5,615	0	0	0
經理人	紀文卿	14,091	0	0	0
經理人	洪銘燦	5,920	0	0	0
經理人	李建輝	6,177	0	0	0
經理人	鄭仁宗	10,249	0	0	0
經理人	楊雅雲	5,875	0	0	0
經理人	鄭儒基	8,021	0	0	0
經理人	郭良圭	9,261	0	0	0
經理人	魏建松	8,078	0	0	0
經理人	陳長勇	20,567	0	0	0
經理人	黃承發	5,860	0	0	0
經理人	卓嘉瑜	8,410	0	0	0
經理人	湯碧秋	13,008	0	0	0
經理人	謝宜璋	5,529	0	0	0
經理人	高怡君	7,080	0	0	0
經理人	周國光	5,873	0	0	0
經理人	柯雅芳	10,293	0	0	0
經理人	廖尉雄	7,573	0	0	0
經理人	張文堅	5,820	0	0	0
經理人	洪郁帆	6,611	0	0	0
經理人	盧文娟	10,743	0	0	0

參、公司治理報告

職稱	姓名	109 年度		110 年度截至 3 月 30 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
經理人	江文期	5,763	0	0	0
經理人	熊令容	13,092 (11,000)	0	0	0
經理人	許玉秀	9,933	0	0	0
經理人	簡鴻明	20,996	0	0	0
經理人	張祐逞	19,133	0	0	0
經理人	林長禎	7,035	0	0	0
經理人	蔡英楷	7,588 1,000(特)	0	0	0
經理人	杜順呈	7,300 (12,000)(特)	0	0	0
經理人	黃慶雄	6,345	0	0	0
經理人	魏趨師	8,256	0	0	0
經理人	許姘菀	11,059	0	0	0
經理人	李俊男	6,743	0	0	0
經理人	張俊賢	6,319	0	0	0
經理人	陳建隆	13,677	0	0	0
經理人	施大為	7,897	0	0	0
經理人	薛淑鳳	6,968	0	0	0
經理人	陳清安	9,860	0	0	0
經理人	吳孟霞	10,774	0	0	0
經理人	蘇建忠	5,706	0	0	0
經理人	楊惠琴	5,296	0	0	0
經理人	林宜燕	5,652	0	0	0
經理人	陳清文	11,150	0	0	0
經理人	張志忠	5,718	0	0	0
經理人	王芳妮	7,194	0	0	0
經理人	廖彩伶	5,545 (5,545)	0	0	0
經理人	劉炎柔	22,044 (9,000)	0	0	0
經理人	劉士福	7,374	0	0	0
經理人	彭森永	6,290	0	0	0
經理人	歐怡和	5,793	0	0	0
經理人	路國義	4,920 2,000(特)	0	0	0
經理人	張勝傑	6,448	0	0	0
經理人	盧世文	5,876	0	0	0
經理人	李冠鎡	6,250	0	0	0
經理人	陳弘明	7,952	0	0	0
經理人	蔡瑞麟	12,904	0	0	0
經理人	葉仲智	6,970	0	0	0
經理人	趙惠芬	15,825	0	0	0
經理人	林嘉偉	6,088	0	0	0
經理人	阮文彰	8,961	0	0	0
經理人	吳建宗	8,401	0	0	0
經理人	吳逸賢	27,867	0	0	0
經理人	黃琳林	5,205	0	0	0
經理人	金大宇	10,070	0	0	0

參、公司治理報告

職稱	姓名	109 年度		110 年度截至 3 月 30 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
經理人	朱琦芳	6,498	0	0	0
經理人	林少莆	7,750	0	0	0
經理人	張緒生	5,331	0	0	0
經理人	顏顯明	6,993 (7,000)	0	0	0
經理人	林楓麗	11,801	0	0	0
經理人	何翊文	5,619 (18,000)	0	4,000(特)	0
經理人	曾正賢	8,266	0	0	0
經理人	蔡俊輝	10,804	0	0	0
經理人	郭玉玲	10,989	0	0	0
經理人	林文輝	9,172 (13,000)	0	0	0
經理人	蔡滋媛	8,216	0	0	0
經理人	周坤城	7,975	0	0	0
經理人	黃志強	9,900	0	0	0
經理人	曹孟文	5,044	0	0	0
經理人	林炳輝	8,443	0	0	0
經理人	謝秀蘭	8,455 (12,211)(特)	0	,0	0
經理人	林妙娟	9,095	0	0	0
經理人	鍾文琳	8,171	0	0	0
經理人	高偉恭	8,807	0	0	0
經理人	顏山智	9,373	0	5,000(特)	0
經理人	楊文華	4,984	0	0	0
經理人	鍾榮祥	8,744	0	0	0
經理人	郭光義	7,449	0	0	0
經理人	蔡長富	6,995	0	0	0
經理人	曾孟雲	8,026	0	0	0
經理人	盧美芝	10,602	0	0	0
經理人	劉良文	4,620	0	0	0
經理人	吳銘燈	12,123	0	0	0
經理人	林郁如	6,849	0	0	0
經理人	李美玲	9,089	0	0	0
經理人	朱文賢	9,123	0	0	0
經理人	林飛崑	8,015	0	0	0
經理人	黃素慧	11,087	0	0	0
經理人	陳建州	6,818 9,000(特)	0	0	0
經理人	苑汝忱	7,441	0	0	0
經理人	方秋英	6,797	0	0	0
經理人	蔡文濱	0	0	0	0
經理人	蔡雄鵬	0	0	0	0

參、公司治理報告

職稱	姓名	109 年度		110 年度截至 3 月 30 日	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
經理人	陳明雪	0	0	0	0
經理人	程文治	9,057	0	0	0
主要股東	仲利投資股份有限公司	16,103,494	0	0	0
主要股東	百盛投資股份有限公司	10,259,111	0	0	0
主要股東	天聖投資股份有限公司	9,990,402	0	0	0
主要股東	全成投資股份有限公司	9,645,661	0	0	0
主要股東	建元投資股份有限公司	9,300,635	0	0	0
主要股東	偉志投資股份有限公司	8,904,142	0	0	0
主要股東	鉅寶投資股份有限公司	8,378,224	0	0	0
主要股東	坤哲投資股份有限公司	8,061,624	0	0	0
主要股東	吉順投資股份有限公司	7,487,826	0	0	0
主要股東	正邦建設股份有限公司	7,433,232	0	0	0
主要股東	寶興投資股份有限公司	7,017,658	0	0	0
主要股東	聯邦建設企業股份有限公司	7,012,741	0	0	0
主要股東	宏祥投資股份有限公司	6,944,681	0	0	0
主要股東	鴻構建設股份有限公司	6,495,048	0	0	0
主要股東	百英投資股份有限公司	6,398,481	0	0	0
主要股東	全勝投資股份有限公司	6,020,825	0	0	0
主要股東	林張素娥	5,985,782	0	0	0
主要股東	財團法人林榮三文化公益基金會	5,089,989	0	0	0
主要股東	鴻鵬建設股份有限公司	4,569,483	0	0	0
主要股東	鴻邦建設企業有限公司	3,866,865	0	0	0
主要股東	聯邦育樂事業股份有限公司	3,392,434	0	0	0
主要股東	友邦股份有限公司	2,929,502	0	0	0

註：股數變動為特別股，標示為(特)，未標示者為普通股。

(二) 股權移轉資訊：未有股權移轉情形，故此項不適用。

(三) 股權質押資訊：未有股權質押情形，故此項不適用。

參、公司治理報告

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料

110年3月30日 單位：股；%

姓名（註1）	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數 (含特別股)	持股 比率	股數 (含特別股)	持股 比率	股數	持股 比率	名稱	關係	
仲利投資股份有限公司 代表人：林鴻邦	246,153,415 0	7.47 0	0 0	0 0	0 0	0 0	仲利投資股份有限公司 正邦建設股份有限公司	公司代表人與他 公司之代表人為 同一人	
百盛投資股份有限公司 代表人：林賜勇	164,985,123 341,787	5.00 0.01	0 1,768,703	0 0.05	0 0	0 0	鉅寶投資股份有限公司 百盛投資股份有限公司	公司代表人與他 公司之代表人為 同一人	
天聖投資股份有限公司 代表人：李宗瑜	152,710,444 125,509	4.63 0	0 0	0 0	0 0	0 0	天聖投資股份有限公司 全成投資股份有限公司	公司代表人與他 公司之代表人為 同一人	
全成投資股份有限公司 代表人：李宗瑜	151,686,786 125,509	4.60 0	0 0	0 0	0 0	0 0	天聖投資股份有限公司 全成投資股份有限公司	公司代表人與他 公司之代表人為 同一人	
建元投資股份有限公司 代表人：張傳宗	142,166,861 621,646	4.31 0.01	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	
偉志投資股份有限公司 代表人：葉世禧	136,106,171 0	4.13 0	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	
鉅寶投資股份有限公司 代表人：林賜勇	128,067,141 341,787	3.88 0.01	0 1,768,703	0 0.05	0 0	0 0	鉅寶投資股份有限公司 百盛投資股份有限公司	公司代表人與他 公司之代表人為 同一人	
坤哲投資股份有限公司 代表人：黃玉珠	123,227,691 9,670	3.74 0	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	
吉順投資股份有限公司 代表人：陳志棟	114,456,782 277,361	3.47 0.01	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	
正邦建設股份有限公司 代表人：林鴻邦	113,622,266 0	3.45 0	0 0	0 0	0 0	0 0	仲利投資股份有限公司 正邦建設股份有限公司	公司代表人與他 公司之代表人為 同一人	

註：股數及持股比率之計算含特別股

參、公司治理報告

九、綜合持股比例

109年12月31日 單位：股；%

轉投資事業 (註)	本行投資 (A)		董事、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資 (B)		綜合投資 (C=A+B)	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
聯邦財務有限公司(香港)	30,000,000	99.999993	2	0.000007	30,000,002	100.00
聯邦網通科技(股)公司	999,923	99.99	0	0.00	999,923	99.99
聯邦國際租賃(股)公司	153,000,000	100.00	0	0.00	153,000,000	100.00
聯邦證券投資信託(股)公司	31,014,261	99.60	0	0.00	31,014,261	99.60
聯邦建築經理(股)公司	2,000,000	40.00	950,000	19.00	2,950,000	59.00
台灣金聯資產管理(股)公司	6,000,000	0.57	0	0.00	6,000,000	0.57
力宇創業投資(股)公司	558,255	4.76	0	0.00	558,255	4.76
台灣金融資產服務(股)公司	5,000,000	2.94	0	0.00	5,000,000	2.94
財金資訊(股)公司	12,875,009	2.47	0	0.00	12,875,009	2.47
富華創業投資(股)公司	155,925	5.00	0	0.00	155,925	5.00
臺灣集中保管結算所(股)公司	968,599	0.25	0	0.00	968,599	0.25
台灣期貨交易所(股)公司	7,504,153	2.04	0	0.00	7,504,153	2.04
台北外匯經紀(股)公司	160,000	0.81	0	0.00	160,000	0.81
聯安服務(股)公司	125,000	5.00	0	0.00	125,000	5.00
一卡通票證(股)公司	10,395,750	11.40	0	0.00	10,395,750	11.40
台灣電力(股)公司	394,879	0.0012	0	0.00	394,879	0.0012
台灣行動支付(股)公司	600,000	1.00	0	0.00	600,000	1.00
陽光資產管理股份有限公司	386,376	6.44	0	0.00	386,376	6.44
連加網路商業(股)公司	5,470,647	10.00	0	0.00	5,470,647	10.00
聯邦創業投資(股)公司	80,000,000	100.00	0	0.00	80,000,000	100.00
連線商業銀行(股)公司	50,000,000	5.00	0	0.00	50,000,000	5.00

註：係依銀行法第74條所為之投資。

肆、募資情形

一、資本及股份

(一)股本來源

單位：股；元

年 月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	核准文號
80.12	10	1,200,000,000	12,000,000,000	1,200,000,000	12,000,000,000	發起人認股：96億元 公開招募：24億元	-
84.07	10	1,230,000,000	12,300,000,000	1,230,000,000	12,300,000,000	盈餘轉增資	註 1
86.07	10	1,281,660,000	12,816,600,000	1,281,660,000	12,816,600,000	盈餘轉增資	註 2
87.07	10	1,361,516,990	13,615,169,900	1,361,516,990	13,615,169,900	盈餘轉增資	註 3
88.07	10	1,418,700,704	14,187,007,040	1,418,700,704	14,187,007,040	盈餘轉增資	註 4
89.07	10	1,488,926,389	14,889,263,890	1,488,926,389	14,889,263,890	盈餘轉增資	註 5
94.03	10	2,488,926,389	24,889,263,890	1,788,926,389	17,889,263,890	現金增資	註 6
94.06	10	2,488,926,389	24,889,263,890	1,825,394,074	18,253,940,740	可轉換公司債 轉換	註 7
95.12	10	2,488,926,389	24,889,263,890	1,827,797,807	18,277,978,070	可轉換公司債 轉換	註 8
96.03	10	2,488,926,389	24,889,263,890	1,828,066,183	18,280,661,830	可轉換公司債 轉換	註 9
96.09	10	3,000,000,000	30,000,000,000	2,228,066,183	22,280,661,830	私募特別股	註 10
96.09	10	3,000,000,000	30,000,000,000	2,318,824,429	23,188,244,290	可轉換公司債 轉換	註 11
99.05	10	3,000,000,000	30,000,000,000	1,753,661,989	17,536,619,890	減資彌補 虧損	註 12
99.09	10	3,000,000,000	30,000,000,000	1,948,499,589	19,484,995,890	合併增資	註 13
101.09	10	3,000,000,000	30,000,000,000	2,026,439,572	20,264,395,720	盈餘轉增資	註 14
102.08	10	3,000,000,000	30,000,000,000	2,216,525,121	22,165,251,210	盈餘及員工紅 利轉增資	註 15
103.08	10	3,000,000,000	30,000,000,000	2,450,930,628	24,509,306,280	盈餘及員工紅 利轉增資	註 16
104.09	10	3,000,000,000	30,000,000,000	2,605,152,427	26,051,524,270	盈餘及員工紅 利轉增資	註 17
106.10	50	4,500,000,000	45,000,000,000	2,805,152,427	28,051,524,270	現金增資特別 股	章程修訂 註 18
107.08	10	4,500,000,000	45,000,000,000	2,890,012,883	28,900,128,830	盈餘及員工酬 勞轉增資	註 19
108.08	10	4,500,000,000	45,000,000,000	3,084,455,292	30,844,552,920	盈餘及員工酬 勞轉增資	註 20
109.08	10	4,500,000,000	45,000,000,000	3,293,368,806	32,933,688,060	盈餘及員工酬 勞轉增資	註 21

註 1：84.06.14 財政部證券管理委員會(84)台財證(一)第 35096 號函。
 註 2：86.06.06 財政部證券管理委員會(86)台財證(一)第 44753 號函。
 註 3：87.06.23 財政部證券管理委員會(87)台財證(一)第 55074 號函。
 註 4：88.06.25 財政部證券管理委員會(88)台財證(一)第 57967 號函。
 註 5：89.07.04 財政部證券管理委員會(89)台財證(一)第 57163 號函。
 註 6：94.01.10 金管證一字第 0930160237 號函。
 註 7：94.06.21 經濟部經授商字第 09401110140 號函。
 註 8：96.03.20 經濟部經授商字第 09601055460 號函。
 註 9：96.10.16 經濟部經授商字第 09601248450 號函。
 註 10：96.09.21 金管銀(二)字第 09600410990 號函。
 註 11：96.12.14 經濟部經授商字第 09601305020 號函。
 註 12：99.05.14 金管會金管證發字第 0990020484 號函。
 註 13：99.09.01 經濟部經授商字第 09901196320 號函。
 註 14：101.09.24 經濟部經授商字第 10101199660 號函。
 註 15：102.08.22 經濟部經授商字第 10201171350 號函。
 註 16：103.08.26 經濟部經授商字第 10301166960 號函。

肆、募資情形

註 17：104.09.10 經濟部經授商字第 10401185290 號函。
 註 18：106.09.01 金管會金證發字第 1060033586 號函。
 註 19：107.08.30 經濟部經授商字第 10701109740 號函。
 註 20：108.08.26 經濟部經授商字第 10801114660 號函。
 註 21：109.08.14 經濟部經授商字第 10901150600 號函。

單位：股

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份	未 發 行 股 份	合 計	
普通股	3,093,368,806	1,206,631,194	4,500,000,000	上市股票
特別股	200,000,000			

(二)股東結構

1、普通股

110年3月30日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外人	合 計
人 數	0	1	105	37,266	116	37,488
持有股數	0	11,197,500	2,419,565,365	571,672,016	90,933,925	3,093,368,806
持股比例	0.00%	0.36%	78.22%	18.48%	2.94%	100%

2、特別股

110年3月30日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個 人	外國機構 及外人	合 計
人 數	0	6	87	7,990	3	8,086
持有股數	0	10,019,000	119,069,638	70,775,788	135,574	200,000,000
持股比例	0.00%	5.01%	59.53%	35.39%	0.07%	100%

(三)股權分散情形

1、普通股

每股面額新台幣 10 元；110年3月30日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	13,792	3,543,186	0.11%
1,000 至 5,000	12,310	27,081,517	0.87%
5,001 至 10,000	3,714	26,297,118	0.85%
10,001 至 15,000	3,176	41,520,340	1.34%
15,001 至 20,000	1,197	20,634,150	0.67%

肆、募資情形

20,001 至 30,000	1,129	27,542,319	0.89%
30,001 至 40,000	458	15,646,151	0.51%
40,001 至 50,000	287	12,903,999	0.42%
50,001 至 100,000	643	45,737,772	1.48%
100,001 至 200,000	390	53,466,740	1.73%
200,001 至 400,000	197	54,513,039	1.76%
400,001 至 600,000	61	29,307,133	0.95%
600,001 至 800,000	33	23,084,777	0.75%
800,001 至 1,000,000	14	12,441,317	0.40%
1,000,001 以上	87	2,699,649,248	87.27%
合 計	37,488	3,093,368,806	100.00%

2、特別股

每股面額新台幣 50 元；110 年 3 月 30 日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	1,117	278,277	0.14%
1,000 至 5,000	4,924	7,798,795	3.90%
5,001 至 10,000	870	7,024,818	3.51%
10,001 至 15,000	200	2,581,285	1.29%
15,001 至 20,000	290	5,612,320	2.81%
20,001 至 30,000	157	4,113,116	2.06%
30,001 至 40,000	115	4,345,782	2.17%
40,001 至 50,000	47	2,203,473	1.10%
50,001 至 100,000	185	14,124,804	7.06%
100,001 至 200,000	108	17,580,288	8.79%
200,001 至 400,000	34	10,191,739	5.10%
400,001 至 600,000	5	2,651,000	1.33%
600,001 至 800,000	2	1,306,000	0.65%
800,001 至 1,000,000	4	3,705,000	1.85%
1,000,001 以上	28	116,483,303	58.24%
合 計	8,086	200,000,000	100.00%

肆、募資情形

(四)主要股東名單：

110年3月30日

主要股東名稱	股份	持有股數 (含特別股)	持股比例
仲利投資股份有限公司		246,153,415	7.47%
百盛投資股份有限公司		164,985,123	5.00%
天聖投資股份有限公司		152,710,444	4.63%
全成投資股份有限公司		151,686,786	4.60%
建元投資股份有限公司		142,166,861	4.31%
偉志投資股份有限公司		136,106,171	4.13%
鉅寶投資股份有限公司		128,067,141	3.88%
坤哲投資股份有限公司		123,227,691	3.74%
吉順投資股份有限公司		114,456,782	3.47%
正邦建設股份有限公司		113,622,266	3.45%
寶興投資股份有限公司		112,856,685	3.42%
聯邦建設企業股份有限公司		107,194,759	3.25%
宏祥投資股份有限公司		106,154,410	3.22%
鴻構建設股份有限公司		99,281,461	3.01%
百英投資股份有限公司		97,805,359	2.96%
全勝投資股份有限公司		92,032,613	2.79%
林張素娥		91,496,957	2.77%
財團法人林榮三文化公益基金會		76,804,118	2.33%
鴻鵬建設股份有限公司		69,847,819	2.12%
鴻邦建設企業有限公司		59,107,803	1.79%
聯邦育樂事業股份有限公司		51,855,786	1.57%
友邦股份有限公司		44,779,543	1.35%

註：(1)係列明股權比例達1%以上股東或股權比例占前十名之股東。

(2)股數及持股比率之計算含特別股。

肆、募資情形

(五)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料。若有盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊-普通股

項 目		年 度		108 年	109 年 (註 8)
		最 高	最 低		
每 股 市 價	最 高			12.35	11.75
	最 低			9.44	8.60
	平 均			10.80	10.59
每 股 淨 值	分 配 前			16.03	16.23
	分 配 後			15.87	註 10
每 股 盈 餘	加 權 平 均 股 數 (仟 股)			2,883,260	3,092,030
	(註 3)	每 股 盈 餘 調 整 前		1.00	0.96
		調 整 後		0.93	註 9
每 股 股 利	現 金 股 利			0.10	-
	無 償 配 股	盈 餘 配 股		0.70	0.631(註 10)
		資 本 公 積 配 股		-	-
	累 積 未 付 股 利 (註 4)			-	-
投 資 報 酬 分 析	本 益 比 (註 5)			10.80	11.03
	本 利 比 (註 6)			108	-
	現 金 股 利 殖 利 率 (註 7)			0.93%	-

*若有以盈餘或資本公積轉增資配股時，並應揭露按發放之股數追溯調整之市價及現金股利資訊。

註 1：列示各年度最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註 5：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 6：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註 8：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 9：110 年股東常會尚未召開，故 109 年調整後每股盈餘未填列。

註 10：俟盈餘分配案經 110 年度股東會承認通過後確認。

(六)股利政策及執行狀況

1. 本行公司章程訂定之股利政策：

本行股利政策，係配合目前及未來之發展計畫、考量投資環境、資金需求及國內外競爭情況，並兼顧股東利益等因素，於年度決算有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，再提百分之三十為法定盈餘公積並依法令規定或業務需要提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息，餘連同上年度累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分配股息與紅利。每年度盈餘於扣除或撥提前述規定事項後，至少提撥百分之五十分派股東股利，其中現金股利不高於總股利之百分之五十，惟倘分配後銀行自有資本與風險性資產之比率低於主管機關要求，或低於主管機關規定之比例加一個百分點者，得優先採股票股利發放；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

肆、募資情形

2. 本年度擬議股利分配情形：

本行 110 年 3 月 10 日董事會決議通過 109 年度之盈餘分配案，特別股擬每股配發現金股利 2.4 元（係按股利率 4.8% 核算）；普通股擬每股配發股票股利 0.631 元。上開每股盈餘實際配發比例得由董事會依配息基準日登載於本行普通股股東名簿之已發行且流通在外之股數調整之。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響：

年 度		110 年度(預估)
項 目		
期初實收資本額		普通股 30,933,688 仟元 特別股 2,000,000 仟元
本年度配股配息情形	每股現金股息	特別股 2.4 元/股
	盈餘轉增資每股配股數	普通股 0.631 元/股
	資本公積轉增資每股配股數	無
營業績效變化情形	營業利益	不適用(註)
	營業利益較去年同期增(減)比率	
	稅後純益	
	稅後純益較去年同期增(減)比率	
	每股盈餘(元)	
	每股盈餘較去年同期增(減)比率	
擬制性每股盈餘及本益比	若盈餘轉增資全數改配放現金股利	擬制每股盈餘(元)
		擬制年平均投資報酬率
	若未辦理資本公積轉增資	擬制每股盈餘(元)
		擬制年平均投資報酬率
	若未辦理資本公積且盈餘轉增資改以現金股利發放	擬制每股盈餘(元)
		擬制年平均投資報酬率

註：本行並未公告 110 年度財務預測。依財政部證券暨期貨管理委員會 89/2/1(89)台財政(一)字第 00371 號函規定，公司未公告財務預測者，無須揭露本項資訊。

(八) 員工及董事酬勞

1. 本行章程所載員工及董事酬勞之成數或範圍：

本銀行年度決算如有獲利，董事會應斟酌當年度經營績效，依下列方式提撥員工酬勞與董事酬勞：

(1) 員工酬勞：獲利之百分之一至百分之五間；員工酬勞以股票發放時，其對象得包括符合一定條件之從屬公司員工，該一定條件授權由董事會訂定之。

(2) 董事酬勞：不高於獲利之百分之零點一。

前項員工酬勞及董事酬勞分派方法，授權由董事會另訂之。

但本銀行如尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額，再依前項比例提撥員工酬勞及董事酬勞。

肆、募資情形

2. 本期估列員工及董事酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理：
本期估列員工及董事酬勞之計算基礎，係依照本行公司章程之規定辦理，實際發放金額若與估列數有差異時，將以會計估計變動處理，列為當期損益。
3. 董事會通過之分派酬勞情形：
 - (1) 以現金或股票分派之員工及董事酬勞金額：
本行 110 年 3 月 10 日董事會決議通過，擬議配發 109 年度之員工酬勞為新臺幣 7,224 萬 2,747 元、董事酬勞為新臺幣 353 萬 3,613 元。
其中員工酬勞以股票發放，依 110 年 3 月 9 日本行普通股收盤價 10.85 元計算，共計發新股 665 萬 8,317 股，每股面額 10 元，餘不足 1 股之酬勞 8 元，以現金發放；董事酬勞以現金發放。前述金額與認列費用年度估列之金額無差異。
 - (2) 以股票分派之員工酬勞金額及占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：
上述擬議分派員工股票酬勞金額占本期個體財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例 2.06%。
4. 前一年度員工及董事酬勞之實際配發情形：

單位：新台幣元

項 目	董 事 會 通 過 之 擬 議 配 發 數	實 際 配 發 數	差 異 數	備 註
員工酬勞	74,567,512	74,567,512	—	
董事酬勞	3,647,324	3,647,324	—	
合計	78,214,836	78,214,836	—	

註：董事酬勞以現金發放；員工酬勞以股票發放，發行股數以董事會決議日前一日收盤價 10.65 元計算，共計發行 7,001,644 股。

(九)銀行買回本行股份情形：無此情形。

肆、募資情形

二、金融債券發行情形

金融債券種類	104年第1期 次順位金融債券	105年第1期 無到期日非累積 次順位金融債券	106年第1期 無到期日非累積次 順位金融債券	108年第1期 次順位金融債券	110年第1期 無到期日非累積次順 位金融債券
中央主管機關 核准日期、文號	104.4.1金管銀國 字第1040005530 號函	105.2.24金管銀 國字第 10500034480號 函	105.2.24金管銀國 字第10500034480號 函	108.8.22金管銀國 字第第 10802143320號函	110.3.11金管銀國字 第1100204963號函
發行日期	104年4月22日	105年3月29日	106年2月23日	108年9月26日	110年3月25日
面額	100萬	100萬	100萬	100萬	100萬
發行及交易地點	國內	國內	國內	國內	國內
幣別	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	依票面十足發行	依票面十足發行	依票面十足發行	依票面十足發行	依票面十足發行
總額	22億元	25億元	5億元	A: 5億元 B: 15億元	30億元
利率	固定利率 2.08%	固定利率 4.20%	固定利率 4.20%	A: 固定利率 1.10% B: 固定利率 1.23%	本債券票面利率為年 利率 1.92%(指標利率 +1.1183%)，「指標利 率」為台銀、土銀、合 庫、一銀、華銀、彰銀 1年期定儲固定利率之 算術平均數，四捨五入 取到小數點第4位。 票面利率將於發行日 起滿5年6個月之日及 其每屆滿5年6個月之 日重設。
期限	111年4月22日到期	無到期日	無到期日	A: 115年9月26日 到期 B: 118年9月26日 到期	無到期日
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無	無
承銷機構	無	無	無	無	無
簽證律師	賴盛星律師	賴盛星律師	賴盛星律師	賴盛星律師	賴盛星律師
簽證會計師	勤業眾信聯合會計 師 黃瑞展/鄭旭然	勤業眾信聯合會 計師 鄭旭然	勤業眾信聯合會計師 鄭旭然	勤業眾信聯合會計 師 鄭旭然	勤業眾信聯合會計師 黃瑞展
簽證金融機構	無實體發行	無實體發行	無實體發行	無實體發行	無實體發行
償還方法	到期一次還本	詳贖回或提前清 償 條款	詳贖回或提前清償 條款	到期一次還本	詳贖回或提前清償 條款
未償還餘額	22億元	25億元	5億元	20億元	30億元
前一年度實收資 額	245.09億元	260.52億元	260.52億元	289.00億元	329.34億元
前一年度決算後 淨值	323.77億元	348.90億元	359.49億元	498.13億元	562.48億元
履約情形	正常	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償 之條款	無	提前贖回條款：本 債券發行屆滿 5.1年後，若計算 贖回後本行自有 資本與風險性資 產之比率符合主 管機關所定之最 低比率要求，經主	提前贖回條款：本 債券發行屆滿 5.1 年後，若計算贖 回後本行自有資 本與風險性資產 之比率符合主管 機關所定之最低 比率要求，經主 管機關同意者，本 行得	無	提前贖回條款：本 債券發行屆滿 5.5 年後，若計算贖 回後本行自有資 本與風險性資產 之比率符合主管 機關所定之最低 比率要求，經主 管機關同意者，本 行得辦理贖回；並 於預定

肆、募資情形

		管機關同意者，本行得辦理贖回；並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回	辦理贖回；並於預定贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回		贖回日前 30 日公告，按面額加計應付利息，全數贖回
轉換及交換條件	無	無	無	無	無
限制條款	無	無	無	無	無
資金運用計畫	改善財務結構 提高資本適足率	改善財務結構 提高資本適足率	改善財務結構 提高資本適足率	改善財務結構 提高資本適足率	改善財務結構 提高資本適足率
申報發行金額加計前已發行流通在外前一年度後淨值之比率(%)	6.79%	13.47%	14.46%	14.45%	18.13%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本	計入第一類資本	計入第一類資本	計入第二類資本	計入第一類資本
信用評等機構名稱、評等日期等	104.4.8 中華信評 twBBB+	105.1.7 中華信 評 twA	106.1.16 中華信評 twA	108.1.18 中華信評 twA	109.12.18 中華信評 twA

三、特別股發行情形：

項目	發行(辦理)日期	106年10月24日 (聯邦銀甲種特別股)
面額	新台幣 10 元	
發行價格	每股 50 元	
股數	200,000,000 股	
總額	股本總額新台幣 2,000,000,000 元； 發行總額新台幣 10,000,000,000 元	
權利義務事項	股息及紅利之分派	<p>1. 股息：甲種特別股股利率(年率)4.8%(五年期 IRS 利率 0.89125%+3.90875%)，按每股發行價格計算。五年期 IRS 利率將於發行日起滿五·五年之次一營業日及其後每五·五年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標五年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」五年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由本公司依誠信原則與合理之市場行情決定。</p> <p>2. 股息發放：本公司年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，亦不累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。</p> <p>3. 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。</p>
	剩餘財產之分派	甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒

肆、募資情形

		令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。	
	表決權之行使	甲種特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。	
	其他	本銀行甲種特別股無到期日。 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。	
流通在外特別股	收回或轉換數額	新台幣 0 元	
	未收回或轉換餘額	新台幣 2,000,000,000 元	
	收回或轉換條款	1. 甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求本公司收回其所持有之甲種特別股之權利。 2. 本公司得於發行屆滿五、五年之次日起，於經主管機關同意後，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如本公司股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。	
每股市價	108年	最高	55.30
		最低	53.20
		平均	54.68
	109年	最高	55.50
		最低	49.00
		平均	53.09
	當年度截至110年3月31日	最高	53.30
		最低	51.40
		平均	52.12
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	甲種特別股股東不得轉換成普通股	
	發行及轉換或認股辦法	無	
發行條件對特別股股東權益影響、股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無	
贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響		不適用	

四、海外存託憑證及員工認股權憑證辦理情形：無此情形。

五、併購或受讓其他金融機構辦理情形

- (一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，應揭露會計師對換股比率合理性之意見：無此情形。
- (二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形：無此情形。
- (三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，應揭露執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料：無此情形。

肆、募資情形

六、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容：

1. 本行前各次發行或私募有價證券及金融債券請參閱第 73~74 頁。
2. 前各次發行或私募有價證券尚未完成者或最近三年內已完成且計畫效益尚未顯現者：無此情形。

(二) 執行情形：未有執行進度或效益未達預計目標之情形。

伍、營運概況

一、業務內容

(一)主要業務概況

1. 主要業務內容

- (1)收受各種存款。
- (2)辦理各種企業放款、票據貼現、簽發國內信用狀及應收帳款承購業務。
- (3)辦理進出口外匯、一般匯出匯入款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
- (4)提供房屋、汽車、個人信用、其他消費性貸款及信用卡等服務。
- (5)辦理財富管理、各種信託、保管業務、保管箱出租及有價證券簽證業務。
- (6)辦理人身保險代理人業務、財產保險代理人業務。
- (7)受託買賣有價證券、證券融資融券(代理)及期貨交易輔助等業務。
- (8)代收代繳各項公用事業費用、稅款及匯兌等週邊金融服務。
- (9)其他經主管機關核准辦理之業務。

2. 各主要業務別之成長變化情形

- (1)存款業務(臺、外幣(含 OBU)、銀行同業存款、郵匯局轉存款)

單位：新台幣百萬元

主要業務項目	109.12.31		108.12.31		二年度比較	
	金額	比重	金額	比重	增(減)金額	成長率
活期性存款	306,164	49.87%	246,909	45.78%	59,255	24.00%
定期性存款	307,766	50.13%	292,443	54.22%	15,323	5.24%
存款合計	613,930	100%	539,352	100%	74,578	13.83%

- (2)放款業務

單位：新台幣百萬元

主要業務項目	109.12.31		108.12.31		二年度比較	
	金額	比重	金額	比重	增(減)金額	成長率
消費金融	250,233	58.41%	220,015	56.41%	30,218	13.73%
企業金融	178,196	41.59%	170,040	43.59%	8,156	4.80%
放款合計	428,429	100%	390,055	100%	38,374	9.84%

- (3)外匯業務

單位：百萬美元

主要業務項目	109.12.31		108.12.31		二年度比較	
	金額	比重	金額	比重	增(減)金額	成長率
出口外匯	85	0.74%	90	1.02%	(5)	(5.56%)
進口外匯	439	3.80%	361	4.10%	78	21.61%
國外匯兌	11,028	95.46%	8,360	94.88%	2,668	31.91%
合計	11,552	100%	8,811	100%	2,741	31.11%

伍、營運概況

(4) 信託業務

單位：新台幣百萬元

主要業務項目		109.12.31	108.12.31	二年度比較	
		金額	金額	增(減)金額	成長率
信託 業務	特定金錢信託投資國內 外有價證券業務餘額	47,838	44,188	3,650	8.26%
	基金保管餘額	16,367	12,005	4,362	36.33%
	一般信託業務餘額	21,730	19,588	2,142	10.94%
附屬 業務	其他保管業務	4,920	5,891	(971)	(16.48%)
合計		90,855	81,672	9,183	11.24%

(5) 信用卡業務

單位：新台幣百萬元；卡

主要業務項目	109.12.31	108.12.31	二年度比較	
	金額/卡數	金額/卡數	增(減)數	成長率
新發卡數	354,906	384,237	(29,331)	(7.63%)
流通卡數	2,243,665	2,162,706	80,959	3.74%
6個月有效卡數	1,322,987	1,266,940	56,047	4.42%
簽帳金額	98,783	91,785	6,998	7.62%
預借現金	672	770	(98)	(12.73%)
應收帳款餘額 (發卡+收單)	17,591	16,827	764	4.54%
循環信用餘額	5,738	6,080	(342)	(5.63%)
收單營業額 (簽帳+預借)	68,012	65,968	2,044	3.10%

(6) 業務別收益佔營收比重

項目	109年度 佔營收比重	108年度 佔營收比重	二年度 增減比例
企業金融業務	15.49%	15.48%	0.01%
消費金融業務	40.67%	38.76%	1.91%
財富信託業務	7.30%	8.90%	(1.6%)
投資業務	21.77%	17.51%	4.26%
其他	14.77%	19.35%	(4.58%)
合計	100.00%	100.00%	-

(二)110 年度經營計畫

1. 存款業務：

- (1)評估新設行外ATM，藉以擴大本行服務據點、提升本行能見度及存款業務之拓展。
- (2)持續拓展與本行互惠往來廠商之存款招攬及薪資轉帳業務。
- (3)利用跨業務行銷方案(信用卡特店收單(補貼)專案、安養信託業務)，開拓新客源及存款。
- (4)加強運用現行既有之各項存款優惠利率專案，招攬不同客群存款往來，藉以提升存款規模。
- (5)因應數位金融發展趨勢，本行代收付服務業務新增LINE Pay Money繳費通路，希藉以深耕舊戶開拓新客源。

2. 企金及外匯業務：

- (1)積極拓展工商企業貸款，優先承作廠房貸款(MIT)及具自償性之貸款，並透過徵取優質擔保品及信保基金保證，增強債權保障。
- (2)利用行銷專案(如:大數據模型、跨業務別行銷)之推展，以挖掘潛在客戶，加強拓展中小企業放款。
- (3)加強承作優質股票貸款。
- (4)建築融資案件以慎選績優客戶、建案區域及地點位置佳之建案予以承作。
- (5)於風險控管下，戮力提高收益性，並透過授信業務往來，爭取金流及各項業務往來，以增加整體收益性。
- (6)針對交易複雜、作業成本高或Bridge Loan之授信案件，適度提高手續費收入。
- (7)因應主管機關修訂BASEL III資本計提之方式，對於不動產暴險部位將於110年度採行貸放比率法(LTV)，未來提供不動產為擔保之授信，將管控貸放成數，對於適用較高風險權數之案件，採取較高之利率訂價。
- (8)開發外匯業務客源，拓展進出口及匯兌業務以提升本行外匯利基及市佔率。
- (9)積極參與優質龍頭企業及經國家或政府機關保證之國際聯貸案，並建立主辦國際聯貸管理行之專業及經驗。
- (10)加強外匯授信案件，並透過海外信保基金增加債權保障。

3. 消金業務：

- (1)透過大數據模型建置與執行，分析客群，依數據挖掘出潛在客群推出專案行銷，增加新業務往來契機，建立多元業務通路及完整服務。
- (2)持續聚焦及深耕優質客戶，掌握顧客需求動向，鞏固既有客戶；針對不同族群提供客製化專案以開拓新客群。
- (3)積極招募新進或自行培訓授信A0人員，以增加業務量。
- (4)穩固新車貸款業務，提高中古車購車貸款及原車貸款承作量，持續擴大業務規模。
- (5)增加數位通路貸款服務，增加年輕及數位客群及優化實體通路(分行及中心)貸款服務，達到虛實通路的全面推展。並針對特定族群、特定時節連結專案貸款方案。
- (6)增加異業結盟，透過生活場景提供數位化貸款。

4. 信用卡業務：

- (1)通路面：以消費者體驗為前提，優化線上辦卡功能及便利性，以提升線上辦卡佔比，進而節省進件成本及人力作業成本；強化主要聯名集團發卡及行銷活動，深耕舊客群並積極開發新客群。
- (2)產品面：持續投入推廣賴點卡，吸引年輕及數位族群，並視市場情況針對現有bankcard進行活化、重新包裝，爭取新卡戶，以增加市場能見度及聲量，進而創造跨售經營的基礎，挹注小額信貸收入、保險收入等。

伍、營運概況

- (3)活動面：增加品牌日及經常性消費通路活動培養使用聯邦卡消費之習慣，掌握市場消費趨勢舉辦重點通路活動，以增加整體簽帳金額。
 - (4)信貸面：擴大小額信貸新貸量並減緩流失，以增加餘額；提升優質客群佔比，以利控制風險；另線上貸款全面上線及增加申辦通路，以提升貸款營業額及收益。
 - (5)收單業務：持續推廣行動支付加載，優化自行GateWay以拓展網路特店收單業務，並推廣特店多元之新興支付方式，如QR掃碼交易及LINE PAY收單等，提升收單業務競爭力。
5. 財富管理、保險代理及信託業務：
- (1)整合信託服務拓展信託2.0業務，強化核心客戶往來關係並開發第二代客戶。
 - (2)擴大安養信託服務範圍，發展出異業結盟，為高齡者整合相關通路，以滿足其全方面需求。
 - (3)推展行動理專，提供友善金融環境，提升經營效率。
 - (4)擴增境內後收型基金上架。
 - (5)提升ETF、外國債業務之佔比。
 - (6)衍生性金融商品業務開辦。
 - (7)運用既有分行通路銷售優勢，持續推動保障型、投資型及退休金規劃等相關保險商品，同時積極引進多元化的保險產品，結合身故、意外、健康、醫療與照護…等，滿足顧客全方位之人生理財規劃。
6. 數位金融業務：
- (1)個人電子銀行服務
持續優化個人網路銀行及行動銀行之使用者介面、交易流程，強化系統架構及系統使用效能，並充實各項線上金融服務，提升電子銀行服務競爭力。
 - (2)企業網路銀行服務
提供更便利的企業金流交易平台，俾利企業客戶有效掌握公司內部資金進出及各項交易資訊，並積極推廣企業客戶線上金融交易管理自主化，以提昇營運效率，創造競爭優勢。
 - (3)New New Bank數位銀行服務
 - A. 加速服務功能之擴充，包括連結線上貸款、信用卡申辦、證券開戶及基金投資等多元線上金融服務，滿足客戶資金運用管理需求。
 - B. 整合全行行銷資源，強化與超商、LINE Pay Money、校園支付等策略夥伴之業務合作，擴充服務通路並積極開發目標客群，有效提高數位帳戶之市佔率。
 - (4)強化社群及各類信息平台之行銷運用
加強社群經營，及提升各類信息平台如LINE BC、簡訊、eDM等之整合運用，結合包含LINE API等新功能，強化行銷推廣效益。
 - (5)新種數位金融服務整合與應用
 - A. 綜合應用已開發大數據模型，透由精準行銷，提升業務推廣效果。
 - B. 結合本行客服系統，導入智能客服，提升服務效率及品質。
 - C. 搭配視訊、新式身分證與數位帳戶開戶權限規範開放，持續優化線上開戶及身分驗證流程。
 - D. 配合主管機關政策建置各類跨系統服務(如手機門號轉帳、MyData數位服務個人化、Open Banking 開放銀行API服務等)
7. 證券金融業務：
- (1)建置證券線上開戶申請，推廣線上業務。
 - (2)積極推廣電子下單業務，提升電子交易比重。

- (3)深耕證券法人客群的開發與經營，以增加業績量為目標。
8. 票券金融業務：
- (1)積極開拓流動性佳之上市、櫃公司及知名集團等優質企業，以擴展商業本票承銷業務，並持續嚴格執行貸放後管理機制，以適時檢討與調整授信風險，謹慎控管承銷自、免保客戶之信用風險，並提高商業本票買賣週轉率，以擴大承銷市佔率，提升承銷手續費收入。
 - (2)隨時檢討票債券部位之適當性，以維持較佳的資金調度彈性。
 - (3)擇優建立養券部位，謹慎篩選信評等級良好且殖利率較佳之投資標的，並定期檢討發行人之財務營運狀況，以適時調整信用風險；同時依市場趨勢靈活調整部位曝險值，以維持最佳之流動性，同時積極開拓資金穩定性佳及成本低之RP客戶，藉以擴大利差，挹注養券獲利。
9. 在投資業務方面，積極培養金融交易人才，慎選投資標的，落實資金操作相關風險控管的紀律要求，以挹注本行盈餘；戮力提高各項資產之收益性，強化風險管理，維持良好資產品質。
10. 對於全行新台幣資金有效管理，採取定期方式增加政府公債及優質企業所發行公司債投資部位，以期提高全行投資收益，積極協助各項業務發展，提高整體資金運用效率，且維持適度之流動資金，確保本行流動性安全無虞。另，TMU業務推展部份，除持續服務營業單位原有客戶，提供各項即時金融市場訊息及商品，並協助開發新客戶群，藉以增加本行存款、放款、外匯等各項業務量。

(三)市場分析

1. 業務經營之地區

截至110年3月底止，本行國內共有90個營業據點，分別在大台北地區有49家、桃竹地區18家、中彰地區9家、嘉南地區6家及高屏地區8家，並設有國際金融業務分行1家，且於越南胡志明市、河內及香港設有代表人辦事處。另本行近來積極拓展海外業務，已於108年3月獲金管會核准至越南峴港申設分行。

2. 市場未來之供需狀況與成長性分析

新冠肺炎疫情導致銀行業海外營運受影響，但國外放款利差表現仍優於國內；海外聯貸案、跨境融資服務、搶攻台商海外融資與投資市場，將是110年銀行業務發展重心。

我國銀行業可望在經濟逐步復甦與國內疫情控制得宜下，國內外放款業務具有擴大的利基；另，台商回流帶來融資、投資與財管商機及金融科技的發展，110年景氣可望較109年好轉，惟全球疫情與貿易戰所帶來的信用風險不確定性仍在，低利差情勢亦將成為銀行業長期性問題。

3. 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1)有利因素

- A. 新冠肺炎疫情導致民眾更為依賴線上金融交易，藉由疫情提升線上金融交易便利性的熱度，促使過去較少運用線上服務的中高齡民眾轉變觀念，不僅可因此提高服務效能，更可藉由金融科技減少人力成本，加速銀行業朝向縮減實體化分行的推展，提升銀行業營運效能。
- B. 東協市場將更受國銀發展重視，尤其新興國家基礎建設與經濟均處於發展階段，加上台商海外目標市場與設廠在美中貿易戰、新冠肺炎疫情的影響下，更為轉向東協國家，有助於東協之台商企業放款業務成長。
- C. 金融服務觸角擴及民眾所有生活層面，以及提供企業全面的金流金融服務，加上純網銀帶來的異業結合優勢，將有更多的銀行與異業合作，進行更多跨領域的發展，如與電信公司的行動身分認證等，且項目亦將更為多元化，有利為銀行業帶來新商機與新客群。

伍、營運概況

(2) 不利因素

- A. 新冠肺炎疫情蔓延造成經濟衰退及國內外主要股市大跌，且疫情至今仍無法有效控制，造成各國無法恢復正常經濟活動。
- B. 隨著金融科技帶來商業模式改變，以及銀行業者布局不斷加重東協多國的海外市場，又法遵能力仍需強化，使得銀行業者對跨國人才、資訊科技人才、法遵人才的需求不小，故銀行業存在著人才缺口的問題，亦會帶來人力成本明顯增加。

(3) 因應對策

- A. 銀行業已針對因新冠肺炎疫情影響的企業提出多項紓困方案，或短期優惠貸款以利提供與疫情防控相關的企業資金需求。
- B. 銀行業者應著重在管理與技術平台上的進展，透過金融科技來更深入了解客戶的生態鏈，除了主動提供完整且便利的收付款項金融服務與投資避險需求協助外，建置功能更為完善的企業戶的服務平台，有利於不同資金需求的企業戶能透過平台與銀行專人協助。
- C. 銀行業者應加重運用人工智慧的導入，全面提升其內部資訊安全防護系統，在逐步著手建置與加速補充人力的情況下，銀行業者發展金融科技之風險可望受到控制。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1. 最近二年內主要金融商品及增設之業務部門規模及損益情形

- (1) 企業金融業務持續辦理優質股票融資貸款、應收帳款收買及後續預支價金貸款、簡易票貼、企業金融法拍不動產貸款等金融商品，以提供企業戶多元化之貸款選擇。
- (2) 理財貸款業務提供客戶短、中期資金規劃多元選擇。109年度貸放金額為153億元，至109年底放款餘額為288億元，相較108年同期分別成長19.53%、29.15%。
- (3) 財富管理業務
109年度引進多檔基金、外國債券及ETF等理財商品，並協助客戶調整其資產配置。截至109年底，本行財富管理戶數累積達14.5萬戶，較108年度成長5.11%；總管理資產餘額為新臺幣3,386億元，較108年度成長8.04%。
- (4) 幸福存摺
針對20歲(含)以下之未成年人族群推展幸福存摺(整合臺幣存款、外匯存款、證券、基金)，持續「大手拉小手·幸福相薦」推薦開戶活動並與業界優質兒童藝文特約商店(包含芝蔴街美語、雲門舞集舞蹈教室、信誼親子遊戲書房、親子天下、加語中心及蘋果劇團、如果兒童劇團、九歌兒童劇團)異業合作提供專屬優惠。截至109年底，幸福存摺客戶之往來資產餘額約98億1,543萬元，相較108年底93億5,875萬元成長約4.87%。
- (5) VISA 金融卡
109年度持續推出「六日刷聯邦。大FUN送2%」、「全聯聯邦卡友日」、「市區免費停車」、「加油降價」…等多項促刷活動，本行VISA金融卡(含悠遊Debit卡及一卡通Debit卡)109年度總簽帳金額16億4,093萬元，相較108年度成長2.90%。
- (6) 自動化設備及電子銀行推廣
 - A. 本行除已於高雄/桃園沿線車站、OK超商、微風百貨廣場、家樂福等各分店設置自動櫃員機及無人銀行外，於108、109年陸續於小北百貨共設置144台自動櫃員機，109年於台中捷運沿線共設置19台自動櫃員機，以提供客戶更便利的服務。
 - B. 本行「New New Bank」數位存款帳戶陸續推出「臺外幣優惠存款、跨行交易

伍、營運概況

免手續費、APP首登禮及賴點卡加碼禮」等優惠活動；截至109年底帳戶數為323,492戶。

C. 配合本行開辦「LINE Pay Money(原一卡通帳戶約定連結存款帳戶付款)」服務，推出連結本行存款帳戶享「銀行連結禮、消費回饋禮、振興三倍券加碼回饋以及LINE Pay Money新戶連結禮」優惠活動，截至109年底，LINE Pay Money連結本行存款帳戶數逾14萬戶。

D. 為優化使用者體驗，本行個人網路銀行及行動銀行於109年11月進行全面改版升級，截至109年底電子銀行累積申辦人數約509,569人次。

(7)本行最近二年增設之業務部門：無此情形。

2. 列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫

(1)研究發展支出及成果

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	109 年度	108 年度
研究與發展支出	202,284	45,917

A. 根據資策會 MIC 最新之調查，在消費者常用交易方式中，行動支付首度超越實體電子票證，僅次於實體卡與現金，而當商家支援行動支付付款方式時，消費者會優先選擇行動支付的比例，則從 2018 年 22.9% 上升至 2020 下半年的 37.2%，超越實體卡 (34.5%)、現金 (18.8%) 與電子票證 (8.9%)，成為大眾首選。有鑑於此，本行 2020 年仍持續積極發展行動支付相關產品，至今為目前市場上少數可支援加載所有 NFC 感應支付及掃碼式行動支付之銀行，使得本行在行動支付推展和使用上皆佔有領先地位，繼 2019 年 PX Pay(全聯)、My FamiPay(全家)及 HAPPY GO Pay(遠東集團)後，2020 年與全臺最大餐飲連鎖之王品集團合作瘋 Pay，另與全臺最大超商 7-ELEVEN 合作 OPEN 錢包並開通聯邦卡(含 NFC 感應支付)及 LINE Pay 於店內使用，大幅提升本行卡友使用領域及方便性。統計至 2020 年年底感應式行動支付加載數已接近 31 萬個，較 2019 年成長 23%，簽帳金額(包含感應式及掃碼式行動支付)更達到 80 億元，較 2019 年成長 124%，使得本行行動支付在目前市場上成為卡友之最佳選擇。

B. 109 年度持續針對本行電子銀行服務功能進行強化，除加強各電子銀行平台交易服務使用體驗外，亦著手個人網路銀行、行動銀行平台之改版與企業網路銀行第二階段等專案，並已完成個人網路銀行、行動銀行改版上線、增加企業網路銀行服務功能，及線上申辦信用貸款服務-聯邦 e 級棒貸，期待陸續以全新使用者服務介面，提供客戶多元服務管道與更便利之金融服務體驗。

C. 為吸引數位客群之往來，本行持續優化及新增 New New Bank 相關服務，提供多元服務管道，並啟動建置未成年人線上存款開戶、手機號碼轉帳及證券線上開戶等服務。同時因應社群媒體之發展趨勢，本行持續透由 LINE 官方帳號，提供即時交易、匯率到價通知及財富管理個人化交易訊息通知等服務，藉由線上開戶與個人化訊息服務之提供，貼近使用者需求累積本行更多數位客群基礎。

D. 為優化本行洗錢防制系統，並符合洗錢防制法相關規定，本行向系統廠商「敦陽科技(股)公司」採購「銀行防制洗錢及打擊資恐系統」及採購硬體設備自行建置 AML-KYC 系統，另向「Dow Jones Factiva Limited」採購「姓名掃描資料庫」，以資訊系統整合全行客戶之基本資料及交易資料，提升本行執行洗錢防制作業之效率。

伍、營運概況

(2) 未來研究發展計畫

- A. 建置線上徵授信管理系統，以簡化授信流程及提升作業效率。為降低授信信用風險，已建置授信業務之內部評等系統，以符合新巴塞爾協定之信用風險架構。
- B. 資策會 MIC 觀察 2020 年之消費者支付工具使用頻率，疫情期間行動支付增加了 42.2%，為主流支付工具中增幅最大，其次為實體卡片（增加 35.2%）以及電子票證（增加 28.7%）；相反的，現金用戶頻率減少 33.4%，顯示疫情逐漸改變消費者的付款模式，加速養成消費者的非接觸式消費習慣，這將為 2021 年行動支付市場觀察另一重點，且賴於智慧型手機及行動裝置普及，5G 網路亦要開始蓬勃發展，109 年隨著更多業者紛紛自推方案，110 年的觀測重點將在於越來越多的競爭者中如何轉化旗下通路或異業合作來拉攏消費者，其資源投入力道與生態系完整度將至關重要，而通路、優惠、系統穩定度及流暢的使用體驗乃是決勝之關鍵，因此本行將朝向提供更完整通路、具吸引力的優惠與更流暢的操作流程來努力，再可結合各種前瞻技術與行動支付科技的融合應用，吸引更多新世代行動族群申辦，提升本行行動支付之加載量與簽帳金額。
- C. 鑒於行動裝置與網路環境的成熟，本行數位金融服務之研究發展將持續以行動裝置應用為核心，針對既有電子銀行服務平台再強化，個人網路銀行、企業網路銀行、行動銀行各項服務持續進行優化，並擴增各項業務線上申辦及數位銀行服務，著重顧客需求之核心設計理念，強調使用者體驗與服務介面，於兼顧交易效率與資訊安全前提下，提供客戶更即時、安全、便利之電子銀行服務。
- D. 持續研究與關注金融市場暨相關科技技術服務應用發展，依循資訊科技之演進，培養招募相關人才於人工智慧、區塊鏈技術、生物辨識、大數據資料運用等新種金融科技領域。因應未來服務型態轉變之趨勢，持續研究規劃各項數位服務與應用，透過新種數位金融服務開拓本行數位客群，藉此鞏固本行各項業務未來發展基礎。
- E. 提升本行財富管理系統並推展行動理專，提供友善金融環境，提升理財顧問經營效率，並利用資產配置規劃，達到有效區分財富管理客戶。增加內部管理控管、分析及偵測功能，並配合法令導入洗錢及資恐之相關資訊及判斷機制，達到防制洗錢、打擊資恐及交易監控功能，以期維持金融秩序及交易安全。

(五) 長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫：請參閱第 79-81 頁之「(二)110 年度經營計劃。」
2. 長期業務發展計畫：請參閱第 4 頁「壹、致股東報告書 四、外在環境影響因素及未來發展策略」。

二、從業員工相關資訊

(一) 從業員工最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率、員工持有之專業證照及進修訓練情形

年 度		108 年底	109 年底	110 年 3 月 31 日
員 工 人 數	正式職員	3,980	4,012	3,997
	臨時人員	0	0	0
	其他	0	0	0
	合 計	3,980	4,012	3,997
平 均 年 歲		38.09	38.41	38.54

伍、營運概況

年 度		108 年底	109 年底	110 年 3 月 31 日
平 均 服 務 年 資		9.43	9.84	9.99
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.03	0.02	0.03
	碩 士	7.04	6.88	6.93
	大 專	86.41	87.21	87.22
	高 中	6.53	5.88	5.83
	高 中 以 下	0	0	0
員 工 持 有 專 業 證 照 人 數		108 年底	109 年底	110 年 3 月 31 日
專 業 證 照 名 稱				
國際反洗錢師證照(CAMS)		5	5	6
防制洗錢與打擊資恐專業人員測驗		231	280	294
初階外匯人員專業能力測驗		365	391	394
外匯交易專業能力測驗		10	9	8
信託業務人員專業測驗		2,519	2,647	2,691
信託法規測驗		33	34	33
金融市場常識與職業道德測驗		2,973	3,072	3,082
金融風險管理師(FRM)		3	3	3
乙級會計事務		8	6	6
丙級會計事務		100	99	100
初階授信人員專業能力測驗		413	423	420
進階授信人員專業能力測驗		30	28	28
金融人員授信擔保品估價專業能力測驗		9	10	10
理財規劃人員專業能力測驗		353	351	349
衍生性金融(結構型)商品銷售人員資格測驗		477	500	502
投信投顧相關法規(含職業道德)測驗		17	17	17
投信投顧相關法規(含自律規範)測驗		741	1,148	1,229
人身保險業務員資格		2,886	2,974	2,973
投資型保險商品業務員資格		1,299	1,335	1,355
投資型保險商品概要、金融體系概述測驗		261	269	267
財產保險業務員資格		1,237	1,284	1,294
人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗		1,118	1,125	1,126
期貨商業務員		318	323	325
票券商業務人員資格		92	88	89
金融科技力(數位力)知識檢定測驗		35	46	35
職業安全衛生管理員(等同乙級技術士)		6	5	4

伍、營運概況

年 度	108 年底	109 年底	110 年 3 月 31 日
甲種職業安全衛生業務主管	57	55	54
乙種職業安全衛生業務主管	101	101	101
丙種職業安全衛生業務主管	38	37	37
防火管理人	141	154	150
急救人員	175	172	175
債券人員專業能力測驗	26	23	23
內部控制基本測驗	2,085	2,202	2,221
證券商業務員	359	373	372
證券商高級業務員	260	257	256
證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員資格	193	204	205
證券投資分析人員	5	4	4
證券商辦理有價證券買賣融資融券業務人員資格	51	53	53
不動產經紀營業員	9	10	11

註：員工人數不含海外單位人員 3 人。

(二) 員工之進修與訓練

為因應金融環境變化，並加強員工之專業智能，本行每年皆依據員工進修訓練辦法不定期舉辦各項業務講習、研討會，派訓行外參加各項專業訓練，並要求各職等人員應取得相關證照，以提升本行創新產品及改善作業流程之能力。

109 年 12 月 31 日

項目	行內	行外	總計
受訓人數(人次)	13,695	3,692	17,387
訓練費用(單位：新台幣仟元)	6,906	8,165	15,071

(三) 員工行為或倫理守則

為規範員工遵循一致之行為準則，本行訂有「工作規則」與「員工服務規約」，規範員工於服務期間應有良好生活習慣，發揮敬業精神，本著團體榮譽高於一切之理念，遵循法令、嚴守紀律，以執行業務推展。

(四) 工作環境與員工人身安全的保護措施

1. 門禁安全：本行各工作處所均設有門禁、保全、監視系統，營業單位並有報警設備與警察機關保持連線狀態並定期辦理測試，各營業單位並配置保全人員維護營業廳安全。
2. 環境設備：依據相關法規辦理行舍公共安全、電氣設備安全及消防設施檢查，各項設備並定期或不定期進行維護。
3. 安全防護：本行依主管機關頒布之「金融機構安全維護管理辦法」，訂定有「安全維護作業規範」，辦理各項安全防護措施。
4. 職安衛生：本行訂定有「安全衛生工作守則」、「職業安全衛生管理規章」及「女性員工母性健康保護實施辦法」，依職業安全衛生法及相關法規辦理各項工作環境檢測及職業安全衛生教育訓練、急救人員教育訓練等，保障員工職場安全。

三、企業責任及道德行為

(一)文化知識教育

本行長期投入知識教育推廣，「藝童彩繪媽咪」兒童公益繪圖比賽推出已長達二十年，除了培育小朋友藝術涵養及孝親觀念，109 年度依活動參與數每件捐助 10 元予「屏東縣政府」專戶，補助偏鄉無力支付午餐費與經濟困難之國小學生；暑期舉辦「小小金融家，兒童理財營」邁入第十三年，109 年度課程融入行動支付「擘」體驗及 iPad 互動理財課程，讓學童實際感受並體驗數位金融服務的多元性；持續與三立臺灣台合作「在臺灣的故事-聯邦銀行古蹟巡禮特輯第三季」節目，推廣臺灣在地古蹟文化，探索歷史人文情懷，109 年度共製播三集，走訪主題包括基隆、臺南及屏東。此外，為推廣生態環境保育觀念，本行持續參與企業認養臺灣保育類動物「石虎」及「環頸雉」。

(二)藝文活動贊助

重視臺灣藝術推廣發展，本行積極參與各地城市藝文活動，包括推廣高雄在地音樂藝文活動，參與贊助「財團法人高雄市愛樂文化藝術基金會」舉辦演唱會活動，並於高雄捷運美麗島站設置「聯邦銀行文化藝廊」空間提供民眾藝術欣賞；倡導屏東縣民閱讀風氣，贊助屏東縣政府「縣立圖書總館改造計劃」，並推廣「閱讀屏東」南國漫讀節等系列藝文活動；宣傳臺東藝文特色，贊助臺東縣政府舉辦「2020 臺灣國際熱氣球嘉年華活動」；推廣基隆在地濃郁的藝文觀光資產，贊助「國慶晚會在基隆活動」。

(三)關懷社會

1. 關心社區發展：本行持續認養「臺北市松山區民有二號公園」及「新北市蘆洲國小前花園」，維護公有自然環境，增進企業與社區共生的良性發展。
2. 支持本土農業：本行 109 年 5 月母親節前夕向產地花農採購康乃馨 4 萬株，及 9 月向高雄旗山農會收購因氣候炎熱產量過剩的香蕉 11 噸，分送本行客戶民眾，實際行動支持在地農民。
3. 關懷青年學子：關心經濟資源不足的青年學子能發揮天賦、追求夢想，資助「臺中市東山高中男子籃球隊」球隊訓練經費、訓練器材等；捐助「希望兒童合唱團」發起「原鄉合唱訓練助學募款計畫」，幫助這群偏鄉原民孩子們發揮天賦所長，在國際上發光發熱。
4. 支持在地產業：本行每年大量製作生肖陶瓷撲滿、年曆、紅包袋、春聯等年節贈品，均以臺灣製造在地廠商為優先考量。
5. 關心臺灣疫情：面對新冠肺炎來襲，本行特別製作「台灣人胸章」致贈民眾，並推出「聯邦大力挺醫護專案」，以實際行動呼籲國人團結、共同努力守護家園，並回饋在第一線辛勞的醫護人員。

(四)慈善公益

1. 愛心捐助：本行捐助喜憨兒基金會「中餐丙級考照計畫」及認購「喜憨兒樂團劇團」年度公演活動之公演票券、餐盒，並與聯邦文教基金會參與贊助微風集團及微風慈善基金會「2020 聖誕奇蹟」聖誕點燈公益活動，共同攜手幫助唐氏症孩童、弱勢家庭兒童圓夢。
2. 募資捐款：本行與聯邦文教基金會合作推出「我們益起幸福吧」愛心捐款平台，募資捐助雲林縣斗南鎮「舊社社區發展協會」推動長青食堂與社區關懷、「南投中寮鄉龍眼林福利協會」偏鄉長者送餐服務與志工關懷訪視，及「屏東縣牡丹鄉牡丹灣部落全人文教協會」照顧部落孩童課後照護、課業教導等多元長幼關懷照護服務。
3. 城市公益：為營造健康的城市生活，分別贊助桃園捷運公司舉辦「親愛愛樂公益活動」、贊助高雄捷運公司舉辦「親子公益寫生著色比賽」、「美麗島站地面層景觀再

伍、營運概況

造創意設計徵圖」、「三對三籃球賽」、「高捷x十二校聯合舞展」、「夏戀高捷動漫祭」、「萬聖節搞怪變裝趴」等活動。

四、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

單位：新台幣仟元；%

項目	108年	109年	差異	
人數	3,582	3,685	103	2.88%
薪資平均數	773	769	(4)	(0.52%)
薪資中位數	661	669	8	1.21%

五、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

1. 營運系統機房：

配置 IBM z/BC12 營運主機及 IBM Linux ONE 同地備援主機各 1 台、IBM 磁碟機 2 台、IBM 虛擬磁帶機 1 台、IBM RS/6000 7 台、IBM AS/400 1 台、PC Server 100 台。

2. 異地備援機房：

配置 IBM Linux ONE 異地備援主機 1 台、IBM 虛擬磁帶機 1 台、IBM 磁碟機 1 台、IBM RS/6000 2 台、IBM AS/400 1 台、PC Server 10 台。

3. 網路：

營運系統機房及異地備援機房皆使用 CISCO 路由器及交換器數台，以光纖連接營運系統及異地備援二機房，分行端使用兩路數據專線連接營運機房及異地備援機房，兩者同時互為備援。

4. 以上設備皆與相關廠商簽訂維護合約。

(二) 未來開發或購置計畫

1. 新版數存系統建置。
2. 大數據模型持續建置。
3. 擴大建教合作範圍。
4. 會計系統優化。
5. 國內外匯系統建置。
6. 跨行暨 ATM 監控系統(ATMP) DES 加密器提升。
7. 核心網路設備提升。
8. 自動化備份系統建置。
9. ISMS 資訊安全管理制度導入及評鑑服務。
10. 因應資通安全防護基準修定所需資安防護導入。
11. 金融資安行動方案施行措施-ISO 資安管理標準導入、資安演練作業。
12. 端點偵測及回應防護系統建置。
13. 開源軟體檢測與管理系統。
14. SIEM 介接 F-SOC 聯防平台服務機制建置。

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 優化本行同地與異地備援環境。
2. 媒體備份及重要文件異地儲存。
3. 異地機房整建完成，包括門禁、監視錄影、線路控管、消防設備及環境監控、電力、網路等系統。
4. 辦理電腦系統資訊安全評估計畫，加強合規檢視及改善措施。
5. 運用資安事件管理平台，加強警訊及資安事件之通報與應變。

6. 執行系統源碼檢測、弱點檢測及滲透測試提升系統安全。
7. 使用各層防火牆、郵件過濾及稽核、入侵偵測及防禦、防毒偵測及阻截、威脅情資處理等機制，強化資安防禦縱深，以確保網路及資料安全。
8. 依據「聯邦銀行資通安全緊急應變計畫」及「聯邦銀行資訊災害應變計畫」每年實施同地與異地備援演練及消防演練。

六、勞資關係

(一) 本行各項員工福利措施、退休制度與實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形

1. 成立職工福利委員會，每月就職工薪資扣繳福利金 0.5%，另就營業收入提撥 0.1%，由職工福利委員會統籌運用，辦理員工福利事宜，例如：發給年節節金、舉辦母親節園遊會、提供結婚、喪事、生育(含配偶)及重大天然災害補助等事項。
2. 為促進家庭照護福利且配合勞動基準法令，訂定生理假、產檢假、產假、陪產假及流產假等；員工子女年滿 3 歲前並得申請育嬰留職停薪，本行亦設有哺(集)乳室提供女性同仁優質的哺(集)乳環境。
3. 辦理員工優惠存款、員工優惠擔保貸款及無擔保消費性貸款。
4. 辦理員工持股信託，符合資格員工可自由加入，達到長期儲蓄、累積財富、保障未來安定之生活之目的。
5. 依社會保險制度辦理勞工保險、全民健保，另由本行提供團體保險(含定期壽險、團體傷害險、因公傷害險、職業災害險、癌症健康險、員工暨眷屬住院醫療險)。
6. 本行訂有員工退休辦法，並成立勞工退休準備金監督委員會，且每月依規提撥 2%~15% 退休準備金儲存於臺灣銀行信託部受託專戶，以保障勞工權益，凡適用勞基法退休制度之員工，年資符合勞基法或本行工作規則訂定之退休條件申請退休時，則發給退休金。94 年 7 月 1 日起實施勞工退休金條例，適用本條例退休制度之員工，則本行依該條例按月提繳 6% 退休金至員工個人退休金專戶。
7. 本行訂有勞資會議實施辦法，隨時保持勞資關係和諧。
8. 為防治職場性騷擾及保障員工之權益，配合友善職場及性別工作平等法之規定，訂定「工作場所性騷擾防治、申訴及懲戒辦法」。另訂定「執行職務遭受不法侵害計畫」，提供員工遭受肢體、心理、語言暴力及性騷擾之申訴，以維護職場安全環境。

(二) 最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前與未來可能發生之估計金額及因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：

1. 109 年 8 月員工因資遣事由與主管認知差異進行勞資調解要求確認僱傭關係存在，最終以 12 萬元達成和解。
2. 109 年 12 月臺北市政府勞動局針對本行紓困部門及信用卡部門辦理勞動檢查，查信用卡部門有員工四週工作週期中，依規定每四周需排休假日及例假日 8 天，實際僅排休 6 天，少排 2 天休息日，亦未核發加班費，另有員工兩週工作週期中，依規定每兩週需排例假日 2 天，實際排例假日 1 天。110 年 1 月 29 日北市勞動字第 10961190342 號裁處書以違反勞動基準法第 24 條第 2 項：「雇主使勞工於第三十六條所定休息日工作，工作時間在二小時以內者，其工資按平日每小時工資額另再加給一又三分之一以上；工作二小時後再繼續工作者，按平日每小時工資額另再加給一又三分之二以上。」、第 36 條第 2 項：「雇主有下列情形之一，不受前項規定之限制：...。三、依第三十條之一規定變更正常工作時間者，勞工每二週內至少應有二日之例假，每四週內之例假及休息日至少應有八日。」分別裁罰 2 萬元及 5 萬元罰鍰。

伍、營運概況

七、重要契約

基準日：110年3月31日

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
保險契約	中央存款保險股份有限公司	83/04/27~迄今	銀行機構發生不能履約存款人支付義務時之保證履行義務契約。	無
保險契約	明台產物保險股份有限公司	110/01/21~111/01/21	銀行綜合保險、保管箱責任險	無
委外契約	燁星科技有限公司	109/01/01~109/12/31	提供本行建置 Cami 線上文字客服系統	無
委外契約	聯邦網通科技股份有限公司	110/01/01~110/12/31	提供本行虛擬主機資源及網站設計維護	無
委外契約	聯邦網通科技股份有限公司	106/01/01~111/06/30	信用卡資訊系統委外服務	無
委外契約	台灣國際商業機器股份有限公司	105/07/01~111/06/30	信用卡資訊系統委外服務	無
委外契約	財宏科技股份有限公司	100/04/14~迄今	建置晶片金融卡交易處理服務平台	無
委外契約	聯邦網通科技股份有限公司	110/01/01~110/12/31	超商及學雜費代收系統之資源服務	無
委外契約	慶捷星資訊股份有限公司	108/11/05~110/11/04	催收系統之維護	無
委外契約	宏通數碼科技股份有限公司	108/04/15~卡片製完止	代工製發晶片信用卡	無
委外契約	宏通數碼科技股份有限公司	109/10/08~迄今	代工製發晶片金融卡	無
委外契約	台灣銘板股份有限公司	109/07/28~卡片製完止	代工製發晶片信用卡	無
委外契約	台灣銘板股份有限公司	97/01/23~109/06/12	代工製發晶片金融卡	無
委外契約	東元捷德科技股份有限公司	103/10/31~迄今	代工製發晶片信用卡	無
委外契約	臺灣行動支付股份有限公司	103/12/17~110/03/31	代工辦理行動支付工具之製發卡作業	無
委外契約	永豐紙業股份有限公司	107/10/01~迄今	各類對帳單	無
委外契約	永豐紙業股份有限公司	107/10/01~迄今	綜合對帳單	無
委外契約	永豐紙業股份有限公司	109/10/01~110/09/30(自動延展1年)	各類對帳單、綜合對帳單及扣繳憑單之印製、資料列印、封裝及投郵作業。	無
委外契約	永豐紙業股份有限公司	108/12/26~迄今	住宅火險及地震基本保險代理投保通知書之印製、資料列印、封裝、郵務處理	無
委外契約	馬球管理顧問有限公司	99/03/01~迄今	調閱戶籍謄本	無
委外契約	馬球管理顧問有限公司	108/05/17~迄今	調閱財稅及戶籍資料	無
委外契約	互動資通股份有限公司	109/08/01~110/07/31	簡訊系統與簡訊傳送服務	無
委外契約	精誠資訊股份有限公司	105/06/01~110/05/31	信用卡各類信函印製、列印、封裝/壓合、郵務處理	無

伍、營運概況

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
委外契約	三竹資訊股份有限公司	109/03/01~111/02/28	簡訊系統與簡訊傳送服務	無
委外契約	台灣國際商業機器股份有限公司	105/07/01~111/06/30	信用卡帳單列印	無
委外契約	中華郵政股份有限公司臺北郵局	109/11/01~110/10/31	信用卡通知函及郵簡資料列印	無
委外契約	中華郵政股份有限公司臺北郵局	109/11/01~110/10/31	信用卡帳單、通知函及郵簡封裝	無
委外契約	中華郵政股份有限公司臺北郵局	109/11/01~110/10/31	郵寄服務	無
委外契約	豪捷有限公司	110/01/01~110/12/31	印刷品郵件封裝、投遞等處理工作	無
委外契約	台灣莫里斯國際股份有限公司	101/11/20~109/09/26	贈品採購、裝封	無
委外契約	台灣莫里斯國際股份有限公司	101/11/20~109/09/26	贈品寄送作業	無
委外契約	精誠資訊股份有限公司	109/08/01~111/07/31	信用卡帳單運送作業	無
委外契約	精誠資訊股份有限公司	110/01/01~114/12/31	信用卡電子帳單寄送作業	無
委外契約	立保保全股份有限公司	96/08/01-迄今	現金護送服務	無
委外契約	台灣保全股份有限公司	105/02/01-迄今	現金護送服務	無
委外契約	安豐企業股份有限公司	93/10/01-迄今	自動櫃員機運補鈔及排障服務	無
委外契約	聯安服務股份有限公司	105/02/01-迄今	自動櫃員機鈔券整理、運換及排障服務	無
委外契約	新加坡商德安中華有限公司	109/01/01~110/12/31(自動延展1年)	票據交換遞送業務	無
委外契約	李林國際地政士事務所	103/12/01~109/10/31	委託代書處理事項	無
委外契約	葉如萃地政士事務所	103/11/25~無到期日，本行得隨時中止合約	委託代書處理事項	無
委外契約	欣元地政士事務所	103/11/14~無到期日，本行得隨時中止合約	委託代書處理事項	無
委外契約	嘉洲地政士事務所	103/11/17~無到期日，本行得隨時中止合約	委託代書處理事項	無
委外契約	林地政士事務所	103/12/01~無到期日，本行得隨時中止合約	委託代書處理事項	無
委外契約	周金國地政士事務所	103/12/01~無到期日，本行得隨時中止合約	委託代書處理事項	無
委外契約	施昌志地政士事務所	103/11/25~無到期日，本行得隨時中止合約	委託代書處理事項	無

伍、營運概況

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
		時中止合約		
委外契約	林英慧地政士事務所	103/12/01~無到期日，本行得隨時中止合約	委託代書處理事項	無
委外契約	黃金源地政士事務所	103/12/01~無到期日，本行得隨時中止合約	委託代書處理事項	無
委外契約	菩心地政士事務所	103/12/01~無到期日，本行得隨時中止合約	委託代書處理事項	無
委外契約	豐泰汽車股份有限公司	96/08/28~迄今	委外尋車作業	無
委外契約	台鼎實業有限公司	96/08/28~迄今	委外尋車作業	無
委外契約	鴻捷管理顧問有限公司	98/12/01~迄今	委外尋車作業	無
委外契約	晨旭企業管理顧問股份有限公司	108/06/01~迄今	委外尋車作業	無
委外契約	行將企業股份有限公司	95/07/01~迄今	委外拍車作業	無
委外契約	和融有限公司	95/10/01~迄今	委外拍車作業-法院點交車輛	無
委外契約	嘉祥財信管理股份有限公司	96/07/01~迄今	逾期未繳帳款及費用催收	無
委外契約	裕邦信用管理顧問股份有限公司	96/07/06~迄今	逾期未繳帳款及費用催收	無
委外契約	業欣財信管理股份有限公司	96/07/01~迄今	逾期未繳帳款及費用催收	無
委外契約	中譽財信管理有限公司	96/07/01~迄今	逾期未繳帳款及費用催收	無
委外契約	億豪管理顧問股份有限公司	96/07/01~迄今	逾期未繳帳款及費用催收	無
委外契約	標準財信管理股份有限公司	96/07/01~迄今	逾期未繳帳款及費用催收	無
委外契約	亞洲信用管理股份有限公司	98/10/01~迄今	逾期未繳帳款及費用催收	無
委外契約	聯合財信資產管理股份有限公司	100/04/01~迄今	逾期未繳帳款及費用催收	無
委外契約	弘立資產管理顧問股份有限公司	100/10/01~迄今	逾期未繳帳款及費用催收	無
委外契約	統一超商股份有限公司	94/11/01~迄今	消費性貸款代收作業	無
委外契約	全家便利商店股份有限公司	108/06/01~迄今	消費性貸款代收作業	無
委外契約	來來超商股份有限公司	108/06/25~迄今	代收消費性貸款、信用卡帳款作業	無
委外契約	萊爾富國際股份有限公司	107/09/25~迄今	代收消費性貸款、信用卡帳款作業	無
委外契約	全家便利商店股份有限公司	108/06/01~迄今	代收消費性貸款、信用卡帳款代收作業	無
委外契約	統一超商股份有限公司	108/09/01~迄今	代收消費性貸款、信用卡帳款代收作業	無
委外契約	一卡通票證股份有限公司	108/09/26~迄今	代收消費性貸款、信用卡帳款代收作業	無
全權委託投資有價證券契約	元大證券投資信託(股)公司	109/01/01~109/10/26	全權委託辦理銀行法第 74 條之 1 所定有價證券投資	無
全權委託投資有價證券契約	聯邦證券投資信託(股)公司	109/01/01~109/12/31	全權委託辦理銀行法第 74 條之 1 所定有價證券投資	無

伍、營運概況

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
證券契約		110/01/01-110/12/31		
全權委託 投資有價 證券契約	富邦證券投資信託(股)公司	110/01/01~110/12/31	全權委託辦理銀行法第 74 條之 1 所定有價證券投資	無
其他重要 契約	敦陽科技股份有限公司	107/10/15~迄今	銀行防制洗錢及打擊資恐系統	無
其他重要 契約	Dow Jones Factiva Limited	107/07/25~迄今	姓名掃描資料庫	無

八、最近年度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：無此情形。

陸、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表、損益表、會計師姓名及其查核意見

(一) 簡明合併資產負債表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業	65,385,579	31,317,157	43,277,365	29,727,331	33,287,236
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	9,538,090	12,136,325	36,709,925	30,917,254	34,881,848
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	-	33,393,507	41,236,965	53,403,733
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	-	-	94,149,872	104,170,149	90,697,662
備供出售金融資產	39,978,425	35,489,633	-	-	-
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	27,855,242	28,234,334	68,480,765	51,417,825	63,911,473
應收款項 - 淨額	17,888,230	17,751,420	18,131,482	21,177,107	24,936,576
當期所得稅資產	186,231	52,134	81,020	58,716	50,085
待出售資產 - 淨額	-	-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額	282,416,950	316,728,989	325,015,686	384,649,673	422,845,363
持有至到期日金融資產	7,192,115	51,285,957	-	-	-
採用權益法之投資-淨額	53,447	53,121	1,623,462	1,587,482	1,536,989
受 限 制 資 產	-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額	57,403,743	48,267,839	2,301,648	3,632,648	4,549,698
不動產及設備 - 淨額	8,156,305	8,081,729	8,007,495	7,969,302	7,925,277
使用權資產 - 淨額	-	-	-	1,439,735	1,741,760
投資性不動產 - 淨額	5,415,376	5,284,434	5,398,908	5,369,780	5,288,112
無 形 資 產 - 淨 額	2,167,730	2,169,444	2,162,961	2,137,457	2,166,337
遞延所得稅資產-淨額	1,447,039	1,172,974	791,550	698,921	792,478
其 他 資 產	7,622,068	7,590,797	8,060,448	8,970,842	9,543,375
資 產 總 額	532,706,570	565,616,287	647,586,094	695,161,187	757,558,002
央行及銀行同業存款	8,389,312	9,249,185	12,111,895	11,860,732	12,481,114
央行及同業融資	-	-	-	-	3,786,720
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	39,523	183,384	307,799	650,981	206,002
避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-

陸、財務概況

年 度 項 目		最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
附買回票券及債券負債		28,874,137	30,273,976	44,334,388	65,377,436	44,428,176
應 付 款 項		6,981,464	7,108,824	7,013,422	4,615,289	5,594,014
當 期 所 得 稅 負 債		97,549	77,173	41,221	369,729	121,567
與待出售資產直接 相 關 之 負 債		-	-	-	-	-
存 款 及 匯 款		431,618,915	449,049,470	513,918,075	532,899,100	606,860,499
應 付 債 券		12,335,884	13,109,598	11,180,976	11,673,858	8,664,796
特 別 股 負 債		-	-	-	-	524,000
其 他 金 融 負 債		4,235,138	4,291,441	4,089,464	4,887,786	7,420,161
負 債 準 備		189,572	182,262	262,482	258,535	268,774
租 賃 負 債		-	-	-	1,415,180	1,723,121
遞 延 所 得 稅 負 債		834,410	937,196	1,269,570	1,617,201	1,696,935
其 他 負 債		2,892,210	2,967,213	2,998,047	3,285,481	3,589,711
負 債 總 額	分 配 前	496,488,114	517,429,722	597,527,339	638,911,308	697,365,590
	分 配 後	497,660,433	518,562,523	598,007,339	639,609,737	註 2
歸屬於母公司業主之權益		35,949,316	47,918,675	49,813,029	56,248,301	60,190,835
股 本	分 配 前	26,051,524	28,051,524	28,900,129	30,844,553	32,933,688
	分 配 後	26,051,524	28,900,129	30,844,553	32,933,688	註 2
資 本 公 積		32,413	8,032,413	8,032,413	8,035,484	8,040,035
保 留 盈 餘	分 配 前	8,673,248	10,254,481	11,220,664	12,683,372	13,366,042
	分 配 後	7,500,929	8,340,134	8,857,655	9,895,808	註 2
其 他 權 益		1,192,131	1,580,257	1,659,823	4,684,892	5,851,070
庫 藏 股 票		-	-	-	-	-
非 控 制 權 益		269,140	267,890	245,726	1,578	1,577
權 益 總 額	分 配 前	36,218,456	48,186,565	50,058,755	56,249,879	60,192,412
	分 配 後	35,046,137	47,053,764	49,578,755	55,551,450	註 2

註 1：各期財務資料均經會計師查核或核閱。

註 2：110 年股東常會尚未召開，故 109 年分配後金額未填列。

陸、財務概況

(二) 簡明個體資產負債表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業	64,389,151	29,937,036	41,940,353	28,282,170	32,467,132
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	9,291,613	11,852,723	36,355,695	30,599,774	33,967,730
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	-	-	33,118,474	40,962,420	52,807,395
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	-	-	94,149,872	104,170,149	90,697,662
備供出售金融資產	39,548,602	35,183,406	-	-	-
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-
附賣回票券及債券投資	27,845,242	28,215,334	68,467,365	51,360,225	63,872,973
應收款項 - 淨額	17,768,361	17,627,438	17,870,713	20,432,902	22,703,290
當期所得稅資產	183,591	46,909	73,563	49,185	44,382
待出售資產 - 淨額	-	-	-	-	-
貼現及放款 - 淨額	284,040,723	318,624,348	326,837,853	386,383,784	424,304,969
持有至到期日金融資產	7,192,115	51,285,957	-	-	-
採用權益法之投資-淨額	2,910,889	2,981,366	4,725,795	5,375,020	5,863,071
受 限 制 資 產	-	-	-	-	-
其他金融資產 - 淨額	56,620,906	48,100,741	2,204,959	3,520,128	4,471,836
不動產及設備 - 淨額	8,136,374	8,061,615	7,982,503	7,945,393	7,892,451
使用權資產 - 淨額	-	-	-	1,361,636	1,639,260
投資性不動產 - 淨額	-	-	-	-	-
無 形 資 產 - 淨 額	2,164,516	2,162,835	2,154,587	2,128,179	2,156,130
遞延所得稅資產 - 淨額	1,307,570	1,019,583	634,777	540,779	636,906
其 他 資 產	2,230,774	2,102,313	2,490,419	3,267,302	2,751,600
資 產 總 額	523,630,427	557,201,604	639,006,928	686,379,046	746,276,787
央行及銀行同業存款	7,017,629	8,961,290	11,389,841	11,300,923	11,942,863
央行及同業融資	-	-	-	-	3,786,720
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	38,430	183,611	307,799	650,981	206,002
避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-

陸、財務概況

年 度 項 目		最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註 1)				
		105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
附買回票券及債券負債		28,874,137	30,273,976	44,334,388	65,377,436	44,428,176
應 付 款 項		6,889,250	7,005,686	6,912,587	4,519,286	5,430,396
當 期 所 得 稅 負 債		64,784	70,008	24,379	364,806	106,676
與待出售資產直接相關之 負 債		-	-	-	-	-
存 款 及 匯 款		432,062,824	449,412,119	514,386,800	533,655,963	608,269,514
應 付 債 券		11,200,000	11,700,000	9,700,000	10,200,000	7,200,000
特 別 股 負 債		-	-	-	-	-
其 他 金 融 負 債		19,566	21,720	11,825	111	115,361
負 債 準 備		176,554	171,759	252,949	249,967	244,939
租 賃 負 債		-	-	-	1,338,560	1,621,207
遞 延 所 得 稅 負 債		815,251	911,524	1,228,719	1,569,639	1,635,842
其 他 負 債		522,686	571,236	644,612	903,073	1,098,256
負 債 總 額	分 配 前	487,681,111	509,282,929	589,193,899	630,130,745	686,085,952
	分 配 後	488,853,430	510,415,730	588,713,899	630,829,174	註 2
股 本	分 配 前	26,051,524	28,051,524	28,900,129	30,844,553	32,933,688
	分 配 後	26,051,524	28,900,129	30,844,553	32,933,688	註 2
資 本 公 積		32,413	8,032,413	8,032,413	8,035,484	8,040,035
保 留 盈 餘	分 配 前	8,673,248	10,254,481	11,220,664	12,683,372	13,366,042
	分 配 後	7,500,929	8,340,134	8,857,655	9,895,808	註 2
其 他 權 益		1,192,131	1,580,257	1,659,823	4,684,892	5,851,070
庫 藏 股 票		-	-	-	-	-
權 益 總 額	分 配 前	35,949,316	47,918,675	49,813,029	56,248,301	60,190,835
	分 配 後	34,776,997	46,785,874	49,333,029	55,549,872	註 2

註 1：各期財務資料均經會計師查核或核閱。

註 2：110 年股東常會尚未召開，故 109 年分配後金額未填列。

陸、財務概況

(三) 簡明合併綜合損益表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註)				
	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
利 息 收 入	10,014,337	10,268,804	10,987,708	12,003,109	11,923,484
減：利 息 費 用	3,709,965	3,677,756	4,285,920	5,525,647	4,282,424
利 息 淨 收 益	6,304,372	6,591,048	6,701,788	6,477,462	7,641,060
利 息 以 外 淨 收 益	5,707,288	5,880,317	6,030,533	7,388,720	6,789,302
淨 收 益	12,011,660	12,471,365	12,732,321	13,866,182	14,430,362
呆帳費用及保證責任 準備提存(迴轉)	171,542	356,861	293,579	240,675	290,540
營 業 費 用	8,529,331	8,727,933	8,962,158	9,598,051	10,198,147
繼 續 營 業 單 位 稅 前 淨 利	3,310,787	3,386,571	3,476,584	4,027,456	3,941,675
所 得 稅 (費 用) 利 益	(649,166)	(620,536)	(521,583)	(655,978)	(500,170)
繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利	2,661,621	2,766,035	2,955,001	3,371,478	3,441,505
停 業 單 位 損 益	-	-	-	-	-
本 期 淨 利 (淨 損)	2,661,621	2,766,035	2,955,001	3,371,478	3,441,505
本 期 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)	(535,336)	396,819	(412,950)	3,500,069	1,194,707
本 期 綜 合 損 益 總 額	2,126,285	3,162,854	2,542,051	6,871,547	4,636,212
淨 利 歸 屬 於 母 公 司 業 主	2,636,375	2,744,987	2,956,724	3,359,457	3,441,709
淨 利 歸 屬 於 非 控 制 權 益	25,246	21,048	(1,723)	12,021	(204)
綜 合 損 益 總 額 淨 利 歸 屬 於 母 公 司 業 主	2,101,213	3,141,678	2,544,240	6,859,589	4,636,413
綜 合 損 益 總 額 歸 屬 於 非 控 制 權 益	25,072	21,176	(2,189)	11,958	(201)
每 股 盈 餘	\$1.01	\$1.02	1.00	0.93	0.96

註：各期財務資料均經會計師查核或核閱。

陸、財務概況

(四) 簡明個體綜合損益表-國際財務報導準則

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註)				
	105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
利 息 收 入	10,051,894	10,298,904	11,016,864	12,023,379	11,858,192
減：利 息 費 用	3,653,016	3,613,710	4,225,103	5,459,519	4,158,730
利 息 淨 收 益	6,398,878	6,685,194	6,791,761	6,563,860	7,699,462
利 息 以 外 淨 收 益	3,508,315	3,602,533	3,779,951	5,096,496	4,379,033
淨 收 益	9,907,193	10,287,727	10,571,712	11,660,356	12,078,495
呆帳費用及保證責任 準備提存(迴轉)	171,542	356,861	291,985	235,584	267,216
營 業 費 用	6,509,173	6,617,616	6,842,702	7,450,405	7,960,819
繼 續 營 業 單 位 稅 前 淨 利	3,226,478	3,313,250	3,437,025	3,974,367	3,850,460
所 得 稅 (費 用) 利 益	(590,103)	(568,263)	(480,301)	(614,910)	(408,751)
繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利	2,636,375	2,744,987	2,956,724	3,359,457	3,441,709
停 業 單 位 損 益	-	-	-	-	-
本 期 淨 利 (淨 損)	2,636,375	2,744,987	2,956,724	3,359,457	3,441,709
本 期 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)	(535,162)	396,691	(412,484)	3,500,132	1,194,704
本 期 綜 合 損 益 總 額	2,101,213	3,141,678	2,544,240	6,859,589	4,636,413
每 股 盈 餘	\$1.01	\$1.02	\$1.00	\$0.93	\$0.96

註：各期財務資料均經會計師查核或核閱。

(五) 會計師姓名及其查核意見

年度	會計師事務所	會計師姓名	查核意見
101 年	勤業眾信聯合會計師事務所	鄭旭然、黃瑞展	無保留意見
102 年	勤業眾信聯合會計師事務所	鄭旭然、黃瑞展	無保留意見
103 年	勤業眾信聯合會計師事務所	鄭旭然、黃瑞展	無保留意見
104 年	勤業眾信聯合會計師事務所	鄭旭然、黃瑞展	無保留意見
105 年	勤業眾信聯合會計師事務所	鄭旭然、楊承修	無保留意見
106 年	勤業眾信聯合會計師事務所	鄭旭然、楊承修	無保留意見
107 年	勤業眾信聯合會計師事務所	鄭旭然、楊承修	無保留意見
108 年	勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展、楊承修	無保留意見
109 年	勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展、楊承修	無保留意見

陸、財務概況

二、最近五年度財務分析

(一) 財務分析及關鍵績效指標 (KPI)

(1) 財務分析-合併財務報告

單位：新台幣仟元；%

分析項目 (註2)		最近五年度財務分析 (註1)				
		105年	106年	107年	108年	109年
經營能力	存放比率	66.18	71.31	64.03	72.99	70.47
	逾放比率	0.10	0.12	0.12	0.15	0.14
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.73	0.66	0.69	0.74	0.55
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.17	2.08	2.15	2.17	1.97
	總資產週轉率(次)	0.0231	0.0227	0.0210	0.0207	0.0199
	員工平均收益額	3,085	3,141	3,160	3,308	3,329
	員工平均獲利額	684	697	733	804	794
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	10.91	8.88	7.80	8.52	7.67
	資產報酬率(%)	0.51	0.50	0.49	0.50	0.47
	權益報酬率(%)	7.46	7.44	7.28	6.70	6.14
	純益率(%)	22.16	22.18	23.21	24.31	23.85
	每股盈餘(元)	1.01	1.02	1.00	0.93	0.96
財務結構	負債占總資產比率	93.18	91.46	92.24	91.88	92.03
	不動產及設備占權益比率	22.52	16.77	16.00	14.17	13.17
成長率	資產成長率	4.76	6.18	14.49	7.35	8.98
	獲利成長率	(13.79)	2.29	2.66	15.85	(2.13)
現金流量	現金流量比率	3.45	-	86.32	-	13.36
	現金流量允當比率	78.95	99.12	1,093.33	917.36	1,030.12
	現金流量滿足率	34.71	-	1,401.87	-	358.20
流動準備比率		20.79	20.65	28.35	27.13	26.64
利害關係人擔保授信總餘額		2,235,592	1,259,684	1,240,019	1,494,031	1,569,623
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		0.75	0.37	0.36	0.37	0.35
營運規模	資產市占率	1.02	1.04	1.14	1.17	1.19
	淨值市占率	1.00	1.28	1.25	1.30	1.34
	存款市占率	1.08	1.08	1.21	1.20	1.25
	放款市占率	1.14	1.22	1.19	1.34	1.38

最近二年各項財務比率變動原因：

各項現金流量比率變動主要係營業活動淨現金流入所致。

註1：各期財務資料均經會計師查核或核閱。

註2：分析項目計算公式：

1. 經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

(2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額

(3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。

(4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。

(5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額

(6) 員工平均收益額 (註6) = 淨收益 / 員工總人數

(7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

(1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。

(2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。

(3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。

(4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益

(5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3. 財務結構

(1) 負債占總資產比率 = 負債總額 (註3) / 資產總額。

(2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4. 成長率

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量 (註7)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

(1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註5)

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額

(3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註3：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利 (不論是否發放) 應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。

5. 特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除：如為虧損，則不必調整。

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、陸銀在台分行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

陸、財務概況

(一) 財務分析及關鍵績效指標 (KPI)

(2) 財務分析-個體財務報告

單位：新台幣仟元；%

分析項目 (註 2)		最近五年度財務分析 (註 1)				
		105 年	106 年	107 年	108 年	109 年
經營能力	存放比率	66.49	71.68	64.32	73.22	70.55
	逾放比率	0.10	0.12	0.12	0.15	0.14
	利息支出占年平均存款餘額比率	0.73	0.66	0.69	0.74	0.56
	利息收入占年平均授信餘額比率	2.17	2.08	2.15	2.17	1.97
	總資產週轉率 (次)	0.0193	0.0190	0.0177	0.0176	0.0169
	員工平均收益額	2,729	2,780	2,813	2,994	3,005
	員工平均獲利額	726	742	787	863	856
	獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	10.64	8.71	7.73	8.47
資產報酬率 (%)		0.51	0.51	0.49	0.51	0.48
權益報酬率 (%)		7.44	7.43	7.33	6.69	6.14
純益率 (%)		26.61	26.68	27.97	28.81	28.49
每股盈餘 (元)		1.01	1.02	1.00	0.93	0.96
財務結構	負債占總資產比率	93.11	91.38	92.17	91.77	91.91
	不動產及設備占權益比率	22.63	16.82	16.02	14.13	13.11
成長率	資產成長率	4.12	6.41	14.68	7.41	8.73
	獲利成長率	(14.26)	2.69	3.74	15.63	(3.12)
現金流量	現金流量比率	-	-	84.52	-	15.77
	現金流量允當比率	92.41	81.05	1,029.33	881.60	1,013.59
	現金流量滿足率	-	-	2,380.43	-	3,483.36
流動準備比率		20.79	20.65	28.35	27.13	26.64
利害關係人擔保授信總餘額		3,859,365	3,155,043	3,062,186	3,228,142	3,029,229
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率		1.29	0.94	0.88	0.79	0.68
營運規模	資產市占率	1.00	1.02	1.13	1.16	1.17
	淨值市占率	1.00	1.27	1.24	1.30	1.34
	存款市占率	1.08	1.08	1.21	1.20	1.25
	放款市占率	1.14	1.22	1.20	1.35	1.38
最近二年各項財務比率變動原因： 各項現金流量比率變動主要係存款及匯款增加所致。						

註1：各期財務資料均經會計師查核。

註2：分析項目計算公式：

1. 經營能力

(1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額

(2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額

(3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額。

(4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額。

(5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額

(6) 員工平均收益額 (註6) = 淨收益 / 員工總人數

(7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

(1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額。

(2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。

(3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額。

(4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益

(5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3. 財務結構

(1) 負債占總資產比率 = 負債總額 (註3) / 資產總額。

(2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額。

4. 成長率

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額。

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益。

5. 現金流量 (註7)

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)。

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)。

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

6. 流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債。

7. 營運規模

(1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額 (註5)。

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額。

(3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額。

(4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額。

註3：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註4：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利 (不論是否發放) 應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。

5. 特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除：如為虧損，則不必調整。

註5：可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

註6：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註7：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

陸、財務概況

(二) 資本適足性

(非合併基礎)

單位：新台幣仟元

分析項目		最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至 年月日之資 本適足率 (註4)	
		105年	106年	107年	108年	109年		
自有資本	普通股權益	30,419,225	31,867,478	33,172,535	37,440,298	40,774,470	截至本年報 刊印日前， 本行最近期 經會計師查 核簽證或核 閱之財務資 料為109年 度資料，已 於左欄揭 露，故無需 重複揭露。	
	非普通股權益之其他 第一類資本	1,664,565	12,146,864	11,720,972	11,559,375	12,096,138		
	第二類資本	6,851,336	5,726,391	4,310,985	6,347,470	8,100,742		
	自有資本	38,935,126	49,740,733	49,204,492	55,347,143	60,971,350		
加權 風險 資產 總額	信用 風險	標準法	248,197,971	262,292,427	289,940,083	332,391,574		358,778,139
		內部評等法						
		信用評價調整風 險	8,583	25,735	29,221	31,217		51,481
		資產證券化	919,153	11,794,762	2,343,167	700,692		1,457,002
	作 業 風 險	基本指標法	17,384,500	17,986,588	18,656,113	19,966,470		21,379,484
		標準法/選擇性 標準法						
		進階衡量法						
	市 場 風 險	標準法	22,483,575	24,757,659	32,534,371	23,513,386		30,328,618
		內部模型法						
	加權風險性資產總額		288,993,781	316,857,171	343,502,955	376,603,339		411,994,724
資本適足率		13.47%	15.70%	14.32%	14.70%	14.80%		
第一類資本占風險性資產 之比率		11.10%	13.89%	13.07%	13.01%	12.83%		
普通股權益占風險性資產 之比率		10.53%	10.06%	9.66%	9.94%	9.90%		
槓桿比率		5.68%	7.30%	6.48%	6.53%	6.55%		

註：1、本表各期資料均經會計師複核。

2、本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額皆依「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。

3、計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 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) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(5) 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。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

4、截至年報刊印日前，銀行如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

陸、財務概況

(合併基礎)

單位：新台幣仟元

年 度(註 1)		最近五年度資本適足率(註 2)					
		105 年	106 年	107 年	108 年	109 年	
分析項目							
自有資本	普通股權益	29,751,735	31,226,900	32,575,667	37,013,051	40,287,801	
	非普通股權益之其他第一類資本	2,378,925	12,878,925	12,496,555	12,506,259	12,984,989	
	第二類資本	9,629,432	8,534,948	7,313,533	9,685,896	11,372,099	
	自有資本	41,760,092	52,640,773	52,385,755	59,205,206	64,644,889	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	258,435,318	271,952,498	299,979,309	343,055,529	370,780,083
		內部評等法					
		信用評價調整風險	8,583	25,735	29,221	31,217	51,481
		資產證券化	919,153	11,794,762	2,343,167	700,692	1,457,002
	作業風險	基本指標法	19,969,925	20,976,363	22,156,450	23,560,822	25,122,017
		標準法/選擇性標準法					
		進階衡量法					
	市場風險	標準法	23,893,763	25,883,018	33,506,790	24,423,653	32,384,711
		內部模型法					
		加權風險性資產總額	303,226,742	330,632,376	358,014,937	391,771,913	429,795,294
	資本適足率	13.77%	15.92%	14.63%	15.11%	15.04%	
	第一類資本占風險性資產之比率	10.60%	13.34%	12.59%	12.64%	12.39%	
	普通股權益占風險性資產之比率	9.81%	9.44%	9.10%	9.45%	9.37%	
	槓桿比率	5.57%	7.21%	6.42%	6.52%	6.49%	

註：1、本表各期資料均經會計師複核。

2、本表自有資本、加權風險性資產總額及暴險總額皆依「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。

3、計算公式：

(1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 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) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

(5) 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。

(6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 暴險總額。

4、截至年報刊印日前，銀行如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務資料，應併予揭露。

陸、財務概況

三、109 年度財務報告之審計委員會審查報告

聯邦商業銀行股份有限公司 審計委員會審查報告書

本行 109 年度合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及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，109 年度個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展、楊承修會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 致

聯 邦 商 業 銀 行 110 年 股 東 常 會

聯邦商業銀行股份有限公司

審計委員會召集人：李國璋



中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 0 日

四、109 年度合併財務報告：請參閱附錄一第 131 頁

五、109 年度經會計師查核簽證之個體財務報告：請參閱附錄二第 275 頁

六、本行及關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本行財務狀況之影響：無此情形。

**柒、財務狀況及財務績效之檢討分析
與風險管理事項**

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	109 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	差 異	
			金 額	%
現金及約當現金、存放中央 行及拆借銀行同業(註 1)	33,287,236	29,727,331	3,559,905	11.98
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	34,881,848	30,917,254	3,964,594	12.82
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產(註 2)	53,403,733	41,236,965	12,166,768	29.50
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	90,697,662	104,170,149	(13,472,487)	(12.93)
附賣回票券及債券投資	63,911,473	51,417,825	12,493,648	24.30
應收款項－淨額	24,936,576	21,177,107	3,759,469	17.75
當期所得稅資產	50,085	58,716	(8,631)	(14.70)
貼現及放款－淨額	422,845,363	384,649,673	38,195,690	9.93
採用權益法之投資－淨額	1,536,989	1,587,482	(50,493)	(3.18)
其他金融資產－淨額(註 3)	4,549,698	3,632,648	917,050	25.24
不動產及設備－淨額	7,925,277	7,969,302	(44,025)	(0.55)
使用權資產－淨額	1,741,760	1,439,735	302,025	20.98
投資性不動產投資－淨額	5,288,112	5,369,780	(81,668)	(1.52)
無形資產	2,166,337	2,137,457	28,880	1.35
遞延所得稅資產	792,478	698,921	93,557	13.39
其他資產	9,543,375	8,970,842	572,533	6.38
資產總額	757,558,002	695,161,187	62,396,815	8.98
央行及銀行同業存款	12,481,114	11,860,732	620,382	5.23
央行及同業融資	3,786,720	-	3,786,720	-
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	206,002	650,981	(444,979)	(68.36)
附買回票券及債券負債	44,428,176	65,377,436	(20,949,260)	(32.04)
應付款項(註 4)	5,594,014	4,615,289	978,725	21.21
當期所得稅負債	121,567	369,729	(248,162)	(67.12)
存款及匯款	606,860,499	532,899,100	73,961,399	13.88
應付債券	8,664,796	11,673,858	(3,009,062)	(25.78)
特別股負債	524,000	-	524,000	-
其他金融負債	7,420,161	4,887,786	2,532,375	51.81

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項

項 目	年 度	109 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	差 異	
				金 額	%
負 債 準 備		268,774	258,535	10,239	3.96
租 賃 負 債		1,723,121	1,415,180	307,941	21.76
遞 延 所 得 稅 負 債		1,696,935	1,617,201	79,734	4.93
其 他 負 債		3,589,711	3,285,481	304,230	9.26
負 債 總 額		697,365,590	638,911,308	58,454,282	9.15
股 本		32,933,688	30,844,553	2,089,135	6.77
資 本 公 積		8,040,035	8,035,484	4,551	0.06
保 留 盈 餘		13,366,042	12,683,372	682,670	5.38
其 他 權 益 (註 5)		5,851,070	4,684,892	1,166,178	24.89
歸 屬 於 母 公 司 業 主 之 權 益		60,190,835	56,248,301	3,942,534	7.01
非 控 制 權 益		1,577	1,578	(1)	(0.06)
股 東 權 益 總 額		60,192,412	56,249,879	3,942,533	7.01

變動說明：
 1. 透過損益按公允價值衡量之金融負債：主要係外匯換匯合約減少。
 2. 當期所得稅負債：主要係應付所得稅減少所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	109 年 度	108 年 度	差 異	
				金 額	%
利 息 淨 收 益		7,641,060	6,477,462	1,163,598	17.96
利 息 以 外 淨 利 益		6,789,302	7,388,720	(599,418)	(8.11)
呆 帳 淨 費 用		290,540	240,675	49,865	20.72
營 業 費 用		10,198,147	9,598,051	600,096	6.25
稅 前 淨 利		3,941,675	4,027,456	(85,781)	(2.13)
所 得 稅 費 用		500,170	655,978	(155,808)	(23.75)
本 期 淨 利		3,441,505	3,371,478	70,027	2.08
其 他 綜 合 損 益 (稅 後) (註)		1,194,707	3,500,069	(2,305,362)	(65.87)
綜 合 利 益 總 額		4,636,212	6,871,547	(2,235,335)	(32.53)

變動說明：
 其他綜合損益（稅後）：主要係透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之評價淨利益減少。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項

三、現金流量

(一) 最近二年度現金流量分析

單位:新台幣仟元

項 目	年 度		增減比例 (%)
	1 0 9 年 度	1 0 8 年 度	
現金流量比率 (%)	13.36%	-	-
淨現金流量允當比率 (%)	1,030.12%	917.36%	12.29%
現金流量滿足率 (%)	358.20%	-	-
各項現金流量比率增加主要係 109 年度為營業活動持續成長產生淨現金流入所致。			

(二) 未來一年現金流動性分析

單位:新台幣仟元

年初現金餘額 ①	預計全年來自營業活動淨現金流入(出)量 ②	預計全年現金流入(出)量 ③	預計現金剩餘(不足)數額 ① + ② + ③	預計現金不足額之補救措施	
				投資計劃	融資計劃
72,872,911	(32,974,732)	(480,000)	39,418,179	無	無
現金流變動情形分析： 1.營業活動：係各項營業活動持續成長。 2.投資及籌資活動：主要係支付現金股利。 3.預計現金不足額之補救措施及流動性分析：無。					

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

(一) 轉投資政策：本行轉投資政策係以配合政府政策、多角化經營、分散風險及增進資金運用收益為原則，並結合金融相關事業通路，提供客戶多元化服務，以創造集團經營綜效。

(二) 獲利或虧損之主要原因：本行 109 年度認列之投資利益合計為新臺幣 25,788 仟元，主要為認列轉投資事業之營運收益。

(三) 改善計畫：本行每年定期對轉投資事業之績效及風險進行評估，並採積極管理方式，依其財務及業務狀況審視情形，適時調整轉投資業務，以掌握投資績效。

(四) 未來一年投資計畫：將視整體經濟環境及本行營運策略而定。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析

與風險管理事項

六、風險管理事項

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1. 信用風險管理制度及應計提資本

(1) 信用風險管理制度—109 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	<p>一、信用風險管理策略：本行已制定「聯邦銀行信用風險管理準則」，作為規劃、推動、管理與執行信用風險管理之依據。</p> <p>二、信用風險管理目標：建立並有效執行信用風險管理機制，以降低信用風險，達成營運及管理目標，兼顧業務發展與風險控管。</p> <p>三、信用風險管理政策：在本行信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。</p> <p>四、信用風險管理流程：本行運用風險辨識、風險衡量、風險沖抵、風險監控與風險報告等程序，建立信用風險管理機制。</p>
2. 信用風險管理組織與架構	<p>一、董事會：為本行信用風險管理政策之最高決策單位，負責審議全行信用風險管理政策。</p> <p>二、資產負債管理委員會：負責審議全行信用風險管理執行情形。</p> <p>三、風險管理部：負責檢視各業務管理單位訂定之風險管理機制及控管情形，並定期編製風險控管報告陳報董事會。</p> <p>四、業務管理單位：負責訂定主管業務之各項管理規章及控管機制，並妥適管理暨督導各營業單位執行相關風險管理事項。</p> <p>五、各營業單位：遵循各業務管理單位訂定之相關規定進行日常業務運作。</p>
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、風險報告範圍：</p> <p>(一) 各業務管理單位定期將業務推展與執行情形及風險性資產配置概況向資產負債管理委員會報告。</p> <p>(二) 風險管理部定期監控本行授信限額控管情形，另將各業務別之業務量、逾放情形、授信及投資集中度概況及信用風險控管措施執行情形向董事會報告。</p> <p>二、衡量系統：</p> <p>本行信用風險採標準法計算應計提資本並定期產出官署報表；風險管理部與各業務管理單位依相關管理系統產出各項信用風險暴險情形，如：業務別、產業別、集團戶、國家別、授信集中度及擔保別等，以有效衡量及管理資產組合。</p>
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>本行對於各業務所面臨之信用風險可能發生之損失，依各業務性質並考量成本效益下，將分別採取適當之迴避、移轉、控制與承擔等對策，本行資訊系統提供相關資訊協助各管理階層進行風險監控程序，風險管理部定期將各業務風險控管情形向董事會報告。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項

(2)信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

109年12月31日

單位：新台幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本(註)
主權國家	103,869,656	283,571
非中央政府公共部門	36,279,008	761,859
銀行(含多邊開發銀行)	34,212,624	1,410,261
企業(含證券及保險公司)	88,837,114	8,750,126
零售債權	239,599,968	19,472,698
住宅用不動產	97,832,055	5,374,745
權益證券投資	2,947,250	309,461
基金及創業投資事業之權益證券投資	1,437,571	144,776
其他資產	17,966,597	1,164,206
合計	622,981,844	37,671,705

註：應計提資本為風險抵減後曝險額乘上風險權數及法定最低資本適足率(109年：10.5%)。

2. 證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1)證券化風險管理制度

109年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	<p>一、證券化策略： 目前本行所持有之證券化投資部位均屬於銀行簿，而在證券化之策略以不擔任證券化商品之創始銀行為原則，僅扮演投資人角色，以賺取穩定收益為目標，投資標的亦以安全性較佳之投資等級以上商品為主。</p> <p>二、證券化管理流程： 於投資前評核商品特色、信評、報酬及風險，以瞭解欲投資商品之安全性、流動性及收益性，並提報常董會核准，於投資後定期檢視投資標的之暴險情形。</p>
2. 證券化管理組織與架構	本行並未擔任證券化商品之創始銀行，對於證券化商品之投資活動可能產生之各類風險(信用風險、市場風險及作業風險等)，則依各類風險管理組織及架構進行控管。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行對於證券化商品之投資，除隨時留意國內外經濟情勢與市場利率走勢變化外，並定期對風險與收益進行評估與監控，陳報資產負債管理委員會與董事會。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	由相關單位定期針對所投資之證券化商品進行檢視、控管。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項

項 目	內 容	
6. 總體定性揭露要求，包括： <ol style="list-style-type: none"> 1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） 3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策 	本行非屬證券化之創始銀行，故不適用。	
7. 綜述銀行證券化的會計政策		
8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構(ECAI)名稱，及其使用於每一類資產證券化暴險的情形		
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動(例如資產於銀行簿與交易簿間移動)		

(2)從事資產證券化情形

109年12月31日

券 別	發 行 總 額	流 通 餘 額	自 行 購 回 餘 額
無			

**柒、財務狀況及財務績效之檢討分析
與風險管理事項**

(3) 證券化暴險額與應計提資本

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

銀行角色	簿別	資產類別	傳統型				應計提資本 (2)	組成型		合計		未證券化前之應計提資本
			暴險額					暴險額	應計提資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+ (3)	應計提資本 (6)=(2)+ (4)	
			保留或買入	提供流動性融資額度	提供信用增強	小計 (1)		保留或買入 (3)				
非創始銀行	銀行簿	CMO	29,482,946			29,482,946	116,560			29,482,946	116,560	
	交易簿											
	小計		29,482,946			29,482,946	116,560			29,482,946	116,560	
創始銀行	銀行簿	不適用。										
	交易簿											
	小計											
合計			29,482,946			29,482,946	116,560			29,482,946	116,560	

(4) 證券化商品資訊

109 年 12 月 31 日

A. 投資證券化商品資訊彙總表

USD : NTD = 1 : 28.508 單位：新台幣仟元

項目	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額
CMO	透過損益衡量之金融資產	46,054	11,843	0	57,897
CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	29,349,736	0	179,600	29,170,136

註 1：上表數字未包含應收利息金額。

註 2：累計評價損益及累計減損係由國際知名專業風險管理機構(Yield Book 模型)計算提供

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析

與風險管理事項

B. (a) 投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）者： USD：NTD=1：28.508 單位：新台幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日 到期日	票面利率	信用評等 等級	付息還本方式	原始成本	累計 評價 損益	累計 減損	帳面金額	起 賠 點	資產池 內容
Ginnie Mae CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	USD	美國政府國民抵押貸款協會	20091130-20201230 20210216-20311224	1.5%~5.5%		按月	18,121,479	0	108,962	18,012,517		
Freddie Mac CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	USD	美國政府贊助之房地美	20200828-20200831 20210508-20211128	1.5%~2.0%	穆迪 Aaa 惠譽 AAA 標普 AA+	按月	685,631	0	4,123	681,508	不適用	不適用
Fannie Mae CMO	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	USD	美國政府贊助之房地美	20121030-20201130 20210530-20251004	2.5%~3.0%		按月	1,939,826	0	13,560	1,926,266		

(b) 銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位：

單位：新台幣仟元

證券名稱	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等 等級	付息還本方式	原始成本	累計評 價損益	累計 減損	帳面 金額	起 賠 點	資產池 內容
無												

(c) 銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構： 單位：新台幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	契約內容	契約執行情形
無					

C. 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度：

單位：新台幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等 等級	擔任角色	金額	起 賠 點	資產池 內容
無									

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析
與風險管理事項

3. 作業風險管理制度及應計提資本

(1) 作業風險管理制度

109 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	<p>一、作業風險管理策略：本行已制定「聯邦銀行作業風險管理準則」，作為規劃、推動、管理與執行作業風險管理之依據。</p> <p>二、作業風險管理流程：本行運用風險辨識、風險評估、風險衡量、風險監控及報告等程序，建立作業風險管理機制。</p>
2. 作業風險管理組織與架構	<p>一、董事會：為本行作業風險管理政策之最高決策單位，負責審議全行作業風險管理政策。</p> <p>二、資產負債管理委員會：負責審議全行作業風險管理執行情形。</p> <p>三、風險管理部：負責檢視各業務管理單位訂定之風險管理機制及控管情形，並定期編製風險控管報告陳報董事會。</p> <p>四、業務管理單位：負責訂定主管業務之各項管理規章及控管機制，並督導各營業單位執行相關風險管理事項。</p> <p>五、各營業單位：遵循各業務管理單位訂定之相關規定進行日常業務運作。</p>
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、已制定「作業風險資料收集作業要點」並建置「作業風險通報系統」，由全行各單位通報作業風險事件予風險管理部。</p> <p>二、已制定「作業風險指標監控作業要點」，並建置「作業風險指標」，訂定控管頻率及預警標準後，由相關單位按各指標控管頻率，提供指標數值予風管部，如有超逾預警標準之情形則須進行相關改善措施。</p> <p>三、已制定「作業風險控制自行評估作業要點」並建置「作業風險控制自評」資料庫，定期進行全行作業風險控制自評作業。</p> <p>四、風險管理部定期將「作業風險事件」、「作業風險指標」控管情形及「作業風險控制自評」結果陳報資產負債管理委員會及董事會。</p>
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	<p>一、本行對於各業務所可能面臨之作業風險，評估其發生頻率及影響程度，採行之風險沖抵對策如：保險、委外作業、流程改善、加強人員訓練、訂定緊急應變計畫及風險迴避等。</p> <p>二、本行制定各項核心產品作業規範時，均將可能面臨之作業風險納入考量，予以制定應有之防範措施，並經由外部及內部稽核作為作業風險防護之補強。</p> <p>三、本行風險管理部每季向資產負債管理委員會及董事會報告各業務作業風險監控情形。</p>
5. 法定資本計提所採行之方法	基本指標法。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項

(2) 作業風險應計提資本

109年12月31日

單位：新台幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
107年度	10,614,058	
108年度	11,644,056	
109年度	11,949,060	
合計	34,207,174	1,710,359

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

109年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	<p>一、本行已制定「聯邦銀行市場風險管理準則」作為市場風險管理之依據，且經董事會核定通過。</p> <p>二、本行市場風險管理流程分為風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告與風險沖抵：</p> <p>(一) 風險辨識：針對資產負債表內及表外項目，辨識各項商品及投資業務之市場風險因子，據以評估其風險，訂定各項管理程序及控管機制。</p> <p>(二) 風險衡量：原則上每項投資或交易至少具備一項衡量工具以進行市場風險量化，風險衡量工具包含公平市價、名目本金、敏感度分析、風險值、壓力測試。</p> <p>(三) 風險監控：於各業務之相關作業辦法明訂風險限額規定，並依監控頻率進行監控，風險管理部負責全行市場風險監控之彙總及呈報。</p> <p>(四) 風險報告：分為例常報告、超限報告及例外報告。例常報告依分層負責授權規定陳送各項管理報表至適當層級；超限報告針對超限情形予以說明並提出因應方案；例外報告則為業務單位基於業務短暫需要於事前提出之報告。</p> <p>(五) 風險沖抵：各業務單位可採取之沖抵措施，如：避險、投資組合調整、部位調整、停損軋平、停止新承作交易等。</p>
2. 市場風險管理組織與架構	<p>一、董事會：為本行市場風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本行市場風險政策與各業務總風險限額目標，市場風險管理組織架構之訂定及變更等。</p> <p>二、資產負債管理委員會：審議風險管理部及各業務單位所提出之各項管理報告或資訊。</p> <p>三、風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，執行BASEL市場風險三大支柱相關作業，規劃建置市場風險衡量監控工具，並依據各商品之限額規定進行監控。</p> <p>四、各業務單位：負責所轄業務之日常市場風險管理之執行，並陳報所屬業務之市場風險投資狀況及相關資訊於適當層級。</p>
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	<p>一、市場風險衡量交易簿部位各項金融商品，以公平市價或評價模型為依據，定期評估部位損益情形。</p> <p>二、各業務單位及風險管理部應定期編制相關管理報告，陳報適當層級。</p> <p>三、市場風險管理系統結合前台交易部位及中台評價產生足夠資訊，以協助各管理階層執行所屬個別之風險監控任務，並能支援銀行所選定之資本計提方法、產生相關對內與對外報表作為管理決策依據。</p>

**柒、財務狀況及財務績效之檢討分析
與風險管理事項**

項 目	內 容
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	市場風險過大或因部位限額或停損限額超逾規定時，本行市場風險抵減所使用之方式如下：避險、投資組合調整、部位調整、停損軋平、停止新承作交易。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

(2) 市場風險應計提資本 109年12月31日 單位：新台幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	583,504
權益證券風險	1,702,857
外匯風險	139,928
商品風險	
合計	2,426,289

5. 流動性風險包括資產與負債之到期分析，並說明對於資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

(1) 新台幣到期日期限結構分析

109年12月31日

單位：新台幣仟元

	合計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額					
		1 至 10 天	11 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	691,415,883	85,922,191	110,510,866	32,469,854	49,004,565	94,019,121	319,489,286
主要到期資金流出	796,002,195	31,611,204	53,386,446	113,456,441	103,382,981	191,598,487	302,566,636
期距缺口	(104,586,312)	54,310,987	57,124,420	(80,986,587)	(54,378,416)	(97,579,366)	16,922,650

註：本表僅含新台幣之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

109年12月31日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年
主要到期資金流入	4,339,872	686,488	1,448,642	535,083	170,022	1,499,637
主要到期資金流出	4,318,776	923,214	1,130,312	472,516	585,694	1,207,040
期距缺口	21,096	(236,726)	318,330	62,567	(415,672)	292,597

註：本表僅含美金之金額。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項

(3) 資產負債管理方式

- A. 本行之資產負債管理機制，係利用”資產負債利率敏感及缺口分析”方式作為全行控管。透過資產負債管理委員會以全方位及政策性指示管理，全程監控利率變化及缺口部位。平時觀察金融市場變化，隨時召開高階會議，全盤調整及檢討資產負債結構，呈報資產負債管理委員會核准。
- B. 台、外幣利率風險控管方面，本行備有完善之交易及資金管理系統，以掌握全行每日存放款異動，和不同種類各期別之存放款資金成本及其餘額變化，運用浮動與固定利率存放款分析、利率敏感性資產與負債分析、存放款利差分析，並利用利率模擬分析系統，制訂利率調整策略。
- C. 外匯交易風險方面，除已設計交易和交割各自獨立和牽制之流程及步驟外，透過風險部門對交易風險評價，並採部位、個別交易員部位控管和停損控制等措施。
- D. 流動風險方面，除每日嚴密監控本行現金庫存及存放款變動流量外，對未來之資金需求及變化，皆有預估、衡量、計算和預警之機制，使可變現流動資產能應付不時之需。

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施：

1. 金管會放寬銀行轉投資上限之規定，本行已將投資總額上限修正改按「淨值」為計算基礎，估計可增加本行投資動能。
2. 就個人資料保護法新修訂「特種個人資料」得經當事人「書面同意」後為蒐集、處理或利用，並將現行「一般個人資料」蒐集、處理及利用之「書面同意」，修正為「同意」，不再限定以書面方式為之等，以及間接蒐集補告知等修正規定，本行已配合修訂個人資料保護注意事項及個人資料檔案安全維護計畫，評估應無需增加人力、物力之成本及費用支出。
3. 就金管會頒布之金融服務業公平待客原則，其內容包括訂約公平誠信原則、注意與忠實義務原則、廣告招攬真實原則、商品或服務適合度原則、告知與揭露原則、複雜性高風險商品銷售原則、酬金與業績衡平原則、申訴保障原則及業務人員專業性原則等九大原則，本行已制定公平待客政策及公平待客執行策略，以提升本行員工對於金融消費者保護之認知及金融消費者保護相關法規之遵循，評估應能降低未來對於金融消費者之賠償風險及支出。
4. 就總統新修正公布之洗錢防制法，金管會已增訂金融機構防制洗錢辦法，並修正銀行業及電子支付機構電子票證發行機構防制洗錢及打擊資恐內部控制要點等相關子法，銀行、信託、票券及證券商等各公會並陸續修正遵循範本，本行已訂定防制洗錢及打擊資恐注意事項，並督導各單位辦理防制洗錢及打擊資恐內部控制制度執行，評估應需增加人力、教育訓練及資訊系統之成本及費用支出。
5. 金管會為提高金融控股公司及銀行業對法令遵循、防制洗錢及打擊資恐制度之重視，加強法令遵循人員及主管應具備資格條件、專業訓練及其角色功能，並強化金融控股公司及銀行業通報機制等，修正金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法，本行已配合修正法令遵循制度實施辦法及法令遵循制度規劃暨辦理自行評估作業要點，其中法令遵循主管及人員之就任資格與在職訓練需增加成本及費用支出，惟應能有效降低本行之法令遵循風險。
6. 為使我國銀行資本適足率之計算能與國際一致，並提升銀行對不動產曝險之風險敏感度，金融監督管理委員會參酌巴塞爾資本協定三相關規定，修正本國「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」，將不動產曝險由現行適用單一風險權數改為「貸放比率(LTV)法」，依照不動產曝險類型是否符合六項標準區分為合格或非合格曝險，並依貸放餘額占不動產價值比率之高低、係屬收益型或一般型分別對應適用不同之風險權數，另增訂「土地收購、開發及建築曝險」類型，本行將自110年6月30日起施行，因本行依新規定計算之各比率（普通股權益比率、第一類資本適足率及資本適足率）預計將提升且均高於主管機關監理基準比率，故尚無須進行因應措施。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析 與風險管理事項

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施：

數位金融發展浪潮趨勢下，電子支付、雲端服務、行動支付、區塊鏈應用、生物辨識、大數據、社群媒體等應用持續推陳出新，影響客戶金流支付行為與使用習慣快速改變，亦顛覆過去許多金融服務提供之模式，因應數位化金融服務與科技環境變革，本行除積極推動各項數位金融服務，加速金融服務產品數位化外，亦更強化資安風險之評估，致力於客戶權益之維護。

本行除積極推動各項數位金融服務，加速金融服務產品數位化外，另一方面，本於資訊安全是金融科技發展之基本條件，本行賡續加強完備資訊資源整合，強化資安控管與資安防護，亦注重資安風險之評估，致力於客戶資料保護與權益之維護，並建立負責任的創新。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施：

1. 因應數位金融科技多元發展，本行積極推展數位金融業務，除推出「New New Bank 錢管家」數位存款帳戶，加速行內外一站式串接服務，並運用 LINE 等社群平台強化客戶關係經營，同時透過大數據分析精準行銷，提供客戶多元創新的金融服務及體驗。

2. 另，為有效掌控媒體溝通品質，避免公關危機處理不當影響企業形象，本行除落實發言人機制外，並訂有「聯邦商業銀行經營危機應變措施」及「內部重大資訊處理作業程序」，當出現企業形象受損之危機事件時，則依通報 SOP 流程通知各相關單位，並由發言人專責統一對外發言，以防止損害擴散、有效保護本行信譽及品牌形象。

(五) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施：無。

(六) 擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施：

擴充營業據點後，預計將可有效增加存款、放款及財富管理等業務量並增加穩定客源，進而增裕營收，並亦可提供客戶更便利、全方位的服務，惟可能會遭遇因營業地點不佳或商業活動未如預期，致無法達到規模經濟之業務水位或損益兩平點，本行將視業務適性評估需要，再辦理遷址作業。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施：

業務集中時，易使業務收益來源過度集中於單一產業或單一客戶群，致銀行所承擔之風險相對提高，且易受產業景氣變動之影響。

本行目前授信與投資相關業務均依據內部限額政策管理，並於限額內執行，且訂有「信用/市場風險管理準則」、「集團企業授信風險管理辦法」、「外幣有價證券投資處理準則」、「外匯債權國家風險管理辦法」、「投資政策」等辦理，以加強各項業務風險限額之管理。

本行風險管理部亦定期監控授信限額控管情形，並將授信集中度定期向資產負債管理委員會及董事會報告。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施：

本行以永續經營為設立宗旨，秉持「熱忱」、「穩健」、「效率」、「創新」為經營理念，提供符合客戶需求之金融商品以服務社會大眾，並由專業經理人經營管理，故本行之營運管理將不會因經營權之改變而有所不同或產生重大影響。未來本行如有經營權改變之情事，將以提供相關內部管理之資料，加強資訊公開透明化，以鞏固投資人及客戶信心。

(九) 董事持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施：

本行在過往年度之股東及董事持股情形並無重大變動，且本行係由專業經理人經營管理，故銀行業務之營運管理將不因股權之重大變動而有所影響；未來本行如有股權大量移轉或更換之情事，將加強資訊公開透明化，並依銀行法相關規定辦理申報及公告作業，以鞏固投資人及客戶信心。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析

與風險管理事項

(十) 訴訟或非訟事件：無重大影響存款人或股東權益或證券價格之訴訟或非訟事件。

(十一) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

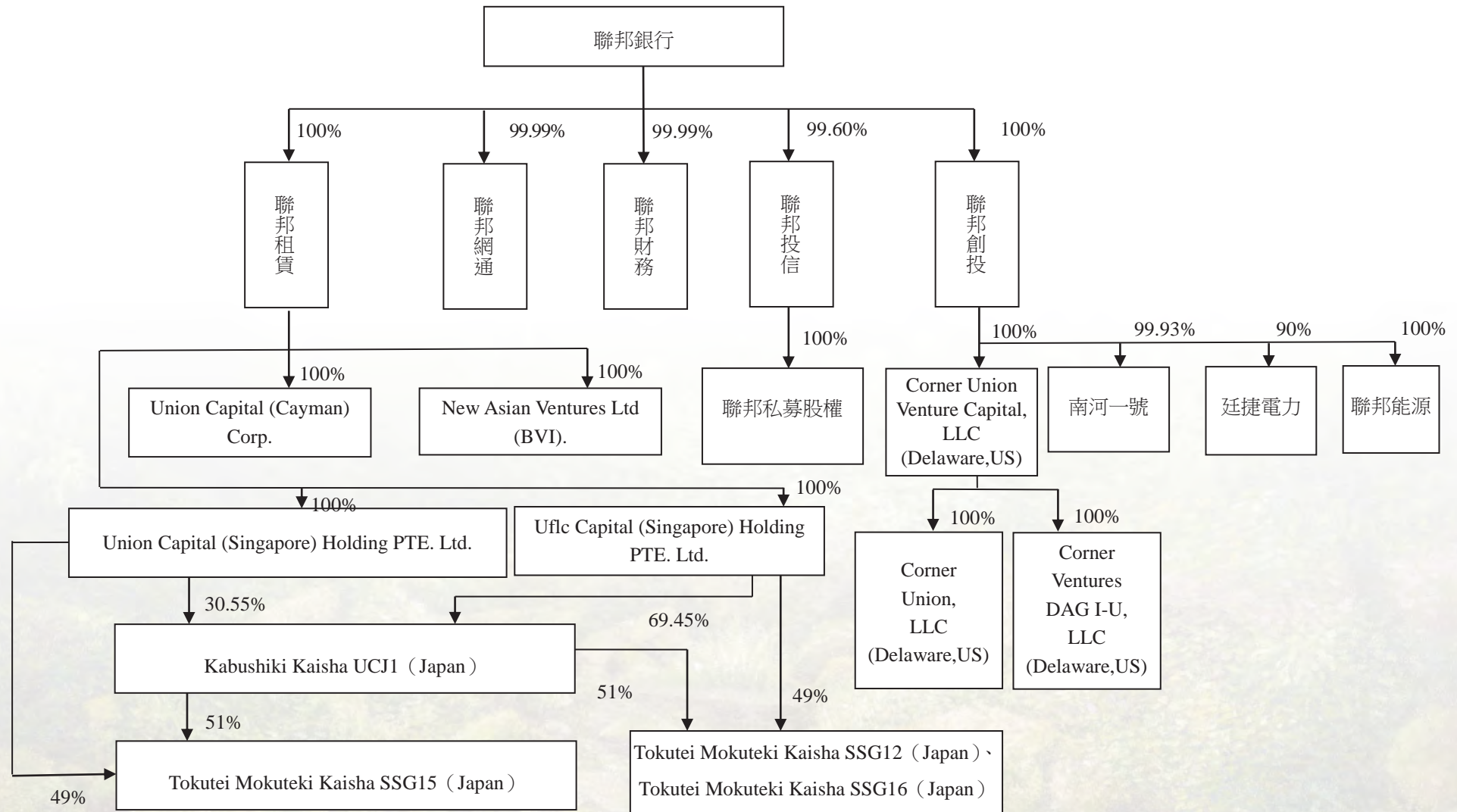
本行訂有「聯邦商業銀行災害緊急應變作業要點」，並設有危機處理小組及緊急連絡通報機制，可有效執行各項災害防救措施。各營業單位除依本行「安全維護作業規範」及「安全防护演練實施計劃」之規定，實施災害教育與演練外，且每年實施二次以上安全設施維護檢查。

八、其他重要事項：無。

捌、關係企業暨其他特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一)關係企業組織圖、持股比例及其基本資料



捌、關係企業暨其他特別記載事項

單位：台幣仟元、日幣仟元、美金仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
聯邦財務有限公司(香港)	85.04.23	香港干諾道中200號信德中心西座35樓18室	TWD 110,324	進出口貿易融資。
聯邦網通科技(股)公司	87.08.10	台北市民生東路3段109號10樓	TWD 10,000	資訊軟體服務業。
聯邦國際租賃(股)公司	85.11.11	台北市南京東路二段137號9樓	TWD 1,530,000	分期、租賃、車貸、租車業務。
聯邦證券投資信託(股)公司	87.12.22	台北市南京東路二段137號6樓	TWD 311,400	證券投資信託業。
聯邦創業投資(股)公司	108.11.21	台北市大安區敦化南路一段205號B1	TWD 800,000	創業投資業。
聯邦融資開曼公司 Union Capital (Cayman) Corp.	86.07.23	P. O. Box 1034, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands, British West Indies.	JPY5,854	分期、租賃投資業務。
新亞投資公司 New Asian Ventures Ltd.	86.10.27	P. O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	-	分期、租賃投資業務。
聯邦融資新加坡公司 Union Capital (Singapore) Holding Pte. Ltd.	103.09.12	50 RAFFLES PLACE #25-03 SINGAPORE LAND TOWER SINGAPORE (048623)	-	租賃投資業務。
UFLC 融資新加坡公司 UFLC CAPITAL (SINGAPORE) HOLDING PTE. LTD.	105.03.11	50 RAFFLES PLACE #25-03 SINGAPORE LAND TOWER SINGAPORE (048623)	-	租賃投資業務。
株式會社 UCJ1 Kabukiki Kaisha UCJ1	103.09.12	東京都千代田區神田神保町一丁目11番地	JPY 1,515,450	營業性租賃資產投資。
特定目的會社 SSG15 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	103.09.19	東京都千代田區神田神保町一丁目11番地	JPY 1,430,200	營業性租賃資產投資。
特定目的會社 SSG12 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	105.02.25	東京都千代田區神田神保町一丁目11番地	JPY 1,930,200	營業性租賃資產投資。
特定目的會社 SSG16 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	105.03.31	東京都千代田區神田神保町一丁目11番地	JPY 1,300,200	營業性租賃資產投資。
聯邦私募股權(股)公司	109.09.17	台北市中山區南京東路2段137號6樓	TWD 30,000	私募股權業務等投資及管理
Corner Union Venture Capital LLC (Delaware, US)	109.04.20	1013 Centre Road, Suite 403-B, Wilmington, Delaware 19805.	TWD 228,751	境外投資管理顧問業務

捌、關係企業暨其他特別記載事項

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
Corner Union LLC (Delaware, US)	109.07.14	850 New Burton Road, Suite 201, Dover, Delaware 19904, County of Kent.	USD 1,500	創業投資業
Corner Ventures DAG I-U (Delaware, US)	109.04.29	850 New Burton Road, Suite 201, Dover, Delaware 19904, County of Kent.	USD 6,517	創業投資業
南河一號電力(股)公司	109.02.20	臺北市大安區敦化南路1段205號地下	TWD 273,000	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務
廷捷電力(股)公司	109.02.20	臺北市大安區敦化南路1段205號地下	TWD 401,000	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務
聯邦能源(股)公司	109.12.17	臺北市大安區敦化南路1段205號地下	TWD 100	一般投資顧問及能源業務管理

(二)關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%，109年12月31日

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
聯邦財務有限公司(香港)	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:林鴻聯)	30,000,000	99.999993
	董事	李憲章	2	0.000007
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:曾孟雲)	0	0
	董事兼總經理	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:林雅莉)	0	0
聯邦網通科技(股)公司	董事長	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:沈麗娟)	999,923	99.99
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:許維文)		
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:楊峰榮)		
	監察人	熊令容	0	0
	總經理	沈麗娟	0	0
聯邦國際租賃(股)公司	董事長	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:沈維新)	153,000,000	100
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:許維文)		
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:謝政助)		
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:劉珪伶)		
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:簡鴻明)		
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:沈麗娟)		
	監察人	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:涂洪茂)		
總經理	沈維新	0	0	

捌、關係企業暨其他特別記載事項

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
聯邦證券投資信託(股)公司	董事長	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:何明星)	31,014,261	99.60
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:涂洪茂)		
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:許挺菀)		
	監察人	沈麗娟	0	0
	總經理	莊雅晴	0	0
聯邦創業投資(股)公司	董事長	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:吳巴珊)	80,000,000	100
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:許維文)		
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:楊巨昌)		
	總經理	吳巴珊	0	0
聯邦融資開曼公司 Union Capital (Cayman) Corp	董事	聯邦國際租賃(股)公司(代表人:沈維新)	50,000	100
	董事	聯邦國際租賃(股)公司(代表人:謝政助)		
新亞投資公司 New Asian Ventures Ltd.	董事	聯邦國際租賃(股)公司(代表人:沈維新)	1	100
	董事	聯邦國際租賃(股)公司(代表人:謝政助)		
聯邦融資新加坡公司 Union Capital (Singapore) Holding Pte. Ltd.	董事	聯邦融資開曼公司(代表人:沈維新)	1	100
	董事	聯邦融資開曼公司(代表人:蔡如竹)	0	0
UFLC 融資新加坡公司 UFLC CAPITAL (SINGAPORE) HOLDING PTE. LTD.	董事	聯邦融資開曼公司(代表人:沈維新)	1	100
	董事	聯邦融資開曼公司(代表人:蔡如竹)	0	0
株式會社 UCJ1 Kabuskiki Kaisha UCJ1	董事	聯邦融資新加坡公司(代表人:沈維新)	9,259	31
	董事	UFLC 融資新加坡公司(代表人:沈維新)	21,050	69
特定目的會社 SSG15 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	董事	聯邦融資新加坡公司(代表人:沈維新)	14,015	49
	董事	株式會社 UCJ1(代表人:沈維新)	14,586	51
特定目的會社 SSG12 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	董事	UFLC 融資新加坡公司(代表人:沈維新)	18,915	49
	董事	株式會社 UCJ1(代表人:沈維新)	19,686	51

捌、關係企業暨其他特別記載事項

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
特定目的會社 SSG16	董事	UFLC 融資新加坡公司(代表人:沈維新)	12,741	49
Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	董事	株式會社 UCJ1(代表人:沈維新)	13,260	51
聯邦私募股權 (股)公司	董事長	聯邦證券投資信託股份有限公司(代表人: 何明星)	3,000,000	100
	董事	聯邦證券投資信託股份有限公司(代表人: 郭明玉)		
	董事	聯邦證券投資信託股份有限公司(代表人: 莊雅晴)		
Corner Union Venture Capital LLC (Delaware, US)	-	聯邦創業投資股份有限公司(代表人:吳巴 珊)	-	100
Corner Union LLC (Delaware, US)	-	聯邦創業投資股份有限公司(代表人:吳巴 珊)	-	100
Corner Ventures DAG I-U (Delaware, US)	-	聯邦創業投資股份有限公司(代表人:吳巴 珊)	-	100
南河一號電力 (股)公司	董事長	聯邦創業投資股份有限公司(代表人:吳巴 珊)	14,890,000	99.93
廷捷電力(股)公 司	董事長	聯邦創業投資股份有限公司(代表人:吳巴 珊)	90,000	90
聯邦能源(股)公 司	董事長	聯邦創業投資股份有限公司(代表人:吳巴 珊)	10,000	100

(三)關係企業營運概況

109年12月31日 單位：新台幣仟元，惟每股盈餘為新台幣元

轉投資事業 名稱	實收 資本額	資產 總額	負債 總額	權益 總額	營業 收入	營業 淨利	本期 稅後 損益	每股 盈餘
聯邦財務 有限公司 (香港)	110,324	259,372	129,771	129,601	44,445	34,536	30,809	1.03
聯邦網通 科技(股)公司	10,000	115,427	101,964	13,463	162,408	(2,519)	(543)	-
聯邦國際 租賃(股)公司	1,530,000	14,637,241	11,638,949	2,998,292	2,267,227	70,520	33,994	0.22
聯邦證券 投資信託(股) 公司	311,400	454,931	39,231	415,700	149,740	14,965	24,339	0.78

捌、關係企業暨其他特別記載事項

轉投資事業 名稱	實收 資本額	資產 總額	負債 總額	權益 總額	營業 收入	營業 淨利	本期 稅後 損益	每股 盈餘
聯邦創業投資 (股)公司	800,000	773,645	2,858	770,787	739	(12,225)	(12,225)	-
聯邦融資 開曼公司 Union Capital (Cayman) Corp.	1,618	59,517	10	59,507	86,281	61,641	58,188	1,163.75
新亞投資公司 New Asian Ventures Ltd.	-	52,018	20	51,998	2,086	799	799	799,116.00
聯邦融資 新加坡公司 Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	-	802,755	731,396	71,359	33,476	22,176	20,074	20,073,649.20
聯租融資 新加坡公司 Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	-	1,630,435	1,542,612	87,823	51,144	27,476	25,293	25,293,427.70
株式會社 UCJ1 Kabuskiki Kaisha UCJ1	418,993	1,602,799	1,212,694	390,105	-	(3,722)	4,158	137.20
特定目的會社 SSG15 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	395,423	1,105,088	666,887	438,201	87,441	48,231	42,999	1,503.40
特定目的會社 SSG12 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	533,664	1,131,755	563,951	567,804	66,955	37,909	34,316	889.00
特定目的會社 SSG16 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	359,481	756,187	376,839	379,348	44,971	28,713	19,969	768.03
聯邦私募 股權(股)公司	30,000	31,097	1,605	29,492	-	(504)	(508)	-
Corner Union Venture Capital LLC (Delaware,US)	228,751	228,750	623	228,126	-	(1)	(625)	-

捌、關係企業暨其他特別記載事項

轉投資事業名稱	實收資本額	資產總額	負債總額	權益總額	營業收入	營業淨利	本期稅後損益	每股盈餘
Corner Union LLC (Delaware,US)	42,762	42,762	810	41,952	-	(840)	(840)	-
Corner Ventures DAG I-U (Delaware,US)	185,787	225,671	40,565	185,106	4,189	(713)	(713)	-
南河一號電力(股)公司	273,000	335,684	67,020	268,664	-	(4,222)	(4,336)	-
廷捷電力(股)公司	401,000	425,680	27,555	398,125	-	(2,875)	(2,875)	-
聯邦能源(股)公司	100	99	0	99	-	(1)	(1)	-

註 1：聯邦財務有限公司(香港)之原幣為港幣，資產負債項目匯率以@ 3.677455，另損益項目以平均匯率@ 3.811035 計。

註 2：Union Capital (Cayman) Corp.、Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Kabuskiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16 及 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12 之原幣為日幣，資產負債項目匯率以@ 0.276481，另損益項目以平均匯率@ 0.277907 計。

註 3：Corner Union Venture Capital LLC (Delaware,US)、Corner Union LLC (Delaware,US)、Corner Ventures DAG I-U (Delaware,US)之原幣為美元，資產負債項目匯率以@ 28.508，另損益項目以平均匯率@ 29.56158 計。

(四)關係企業合併財務報表：請參閱第 131 頁至第 274 頁。

(五)關係報告書：請參閱第 131 頁至第 274 頁。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券及金融債券辦理情形：無此情形。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本行股票情形：無此情形。

四、其他必要補充說明事項：無。

五、前一年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第 36 條第 2 項第 2 款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

玖、總行及國內外分支機構之地址及電話

本行總行及國內外分支機構之地址及電話

110年04月

單位名稱	地址	電話
總行管理單位	台北市松山區民生東路3段109號3樓	(02)2718-0001
國外部	台北市松山區民生東路3段109號2樓	(02)2718-0001
信託部	台北市中山區南京東路2段137號3樓	(02)2507-4066
信用卡暨支付金融處	台北市內湖區瑞光路399號5樓	(02)2719-2233
國際金融業務分行	台北市松山區民生東路3段109號2樓	(02)2718-0001
營業部	台北市松山區民生東路3段109號	(02)2718-0001
台北分行	台北市大同區承德路1段105號	(02)2556-8500
長春分行	台北市中山區長春路328號	(02)2545-5588
南京東路分行	台北市中山區南京東路2段137號	(02)2515-1333
東台北分行	台北市松山區南京東路5段217號	(02)2753-0900
忠孝分行	台北市大安區忠孝東路4段223巷5號2樓	(02)2773-3456
仁愛分行	台北市大安區延吉街179號	(02)2781-3366
東門分行	台北市中正區信義路2段101號	(02)2358-2345
和平分行	台北市大安區和平東路3段68-2號	(02)2735-2828
中山簡易型分行	台北市中山區中山北路2段83號	(02)2571-7890
公館分行	台北市中正區羅斯福路3段272號	(02)2369-2678
松江分行	台北市中山區松江路228號	(02)2561-6601
微風簡易型分行	台北市松山區復興南路1段39號2樓	(02)8772-2858
敦化分行	台北市大安區敦化南路1段209-1號	(02)8773-3588
大安分行	台北市大安區信義路4段165號	(02)2704-9588
通化簡易型分行	台北市大安區通化街74號	(02)2739-5888
永春分行	台北市信義區忠孝東路5段453號	(02)2748-0188
永吉分行	台北市信義區永吉路306號	(02)2748-0329
內湖分行	台北市內湖區瑞光路399號	(02)2658-6121
西湖分行	台北市內湖區內湖路1段88號	(02)8797-1537
東湖分行	台北市內湖區民權東路六段150之3號	(02)2796-7779
大直分行	台北市中山區明水路649號	(02)2532-3836
士東分行	台北市士林區士東路91巷9號	(02)2875-6161
文林分行	台北市士林區文林路758號	(02)2835-1818
北投簡易型分行	台北市北投區中央北路1段68號	(02)2896-6333
板橋分行	新北市板橋區民權路226號	(02)2965-6600
後埔分行	新北市板橋區重慶路77號	(02)2964-2777
三重分行	新北市三重區重新路3段10號	(02)2977-7666
北三重分行	新北市三重區正義北路245號	(02)2982-6226

玖、總行及國內外分支機構之地址及電話

單位名稱	地址	電話
田心分行	新北市三重區忠孝路3段16號	(02)8982-1155
集賢分行	新北市三重區五華街329號	(02)2855-9996
三峽分行	新北市三峽區學成路261號	(02)2673-0808
蘆洲分行	新北市蘆洲區中正路80號	(02)2848-5577
中和分行	新北市中和區建一路150號	(02)8226-5168
北中和簡易型分行	新北市中和區中山路3段146號	(02)2221-9698
雙和分行	新北市永和區中正路222號	(02)2945-9898
永和分行	新北市永和區永和路2段137號	(02)8660-0808
新店分行	新北市新店區民權路102號	(02)2219-9989
安康分行	新北市新店區安康路2段161號	(02)2211-9088
新莊分行	新北市新莊區思源路601號	(02)8522-7799
富國分行	新北市新莊區富國路108號	(02)2205-2299
中港分行	新北市新莊區中港路308號	(02)2276-9678
五股分行	新北市五股區成泰路3段6-1號	(02)2291-5888
林口分行	新北市林口區忠孝路468號	(02)2600-6969
樹林分行	新北市樹林區中華路275號	(02)8685-8939
汐止分行	新北市汐止區新台五路1段159號	(02)8642-5289
淡水簡易型分行	新北市淡水區新市一路3段16號	(02)2626-0909
土城分行	新北市土城區承天路3號	(02)2268-1799
金城分行	新北市土城區金城路2段219號	(02)8262-7799
桃園分行	桃園市桃園區縣府路332號	(03)339-5300
北桃園分行	桃園市桃園區永安路191號	(03)339-6262
南桃園分行	桃園市桃園區中山路1308號	(03)369-7388
桃鶯分行	桃園市桃園區桃鶯路343號	(03)377-9797
大業分行	桃園市桃園區大業路一段388號	(03)357-7388
中壢分行	桃園市中壢區中央西路1段62號	(03)426-5111
北中壢分行	桃園市中壢區元化路222號	(03)426-1133
內壢分行	桃園市中壢區中華路1段258號	(03)435-1288
健行分行	桃園市中壢區健行路189號	(03)428-0808
高榮分行	桃園市中壢區民族路5段226號	(03)490-9777
南崁分行	桃園市蘆竹區中正路137號	(03)322-9699
大竹分行	桃園市蘆竹區大新路43號	(03)313-4688
蘆竹分行	桃園市蘆竹區仁愛路一段3號	(03)222-1389
迴龍分行	桃園市龜山區萬壽路1段253號	(02)8209-0808
龜山分行	桃園市龜山區萬壽路2段688號	(03)319-2323
龍潭分行	桃園市龍潭區中正路245號	(03)470-9188

玖、總行及國內外分支機構之地址及電話

單位名稱	地址	電話
大園分行	桃園市大園區中正東路56號	(03)385-0505
新竹分行	新竹市北區中正路107號	(03)524-9966
台中分行	台中市西屯區臺灣大道2段711號	(04)2328-5666
北台中分行	台中市西屯區文心路3段13號	(04)2311-8555
文心分行	台中市北區文心路4段208-1號	(04)2298-0808
北屯分行	台中市北屯區文心路4段701號	(04)2245-2636
民權分行	台中市西區民權路135號	(04)2220-6789
西屯分行	台中市西屯區西屯路2段277號	(04)2702-2152
興中分行	台中市南區復興路1段406號	(04)2261-4040
豐原分行	台中市豐原區府前街102號	(04)2522-8800
員林分行	彰化縣員林市三民街37號	(04)834-7666
嘉義分行	嘉義市東區中山路285號	(05)228-5908
台南分行	台南市北區西門路4段271號	(06)251-3377
府城分行	台南市中西區中正路92號	(06)229-0866
富強分行	台南市東區東門路3段15號	(06)260-1268
開元分行	台南市北區開元路229號	(06)235-4445
南台南分行	台南市南區金華路1段379號	(06)265-5663
高雄分行	高雄市苓雅區光華一路204號	(07)226-5353
苓雅分行	高雄市苓雅區四維四路30號	(07)338-6033
三民分行	高雄市三民區九如一路73號	(07)389-0258
九如分行	高雄市三民區九如二路495號	(07)311-8871
北高雄分行	高雄市鼓山區博愛一路468號	(07)558-6158
鳳山分行	高雄市鳳山區凱旋路224號	(07)763-8185
五甲分行	高雄市鳳山區南華路173號	(07)721-5866
屏東分行	屏東縣屏東市民族路172號	(08)732-6777
越南胡志明市代表人辦事處	越南胡志明市第一郡阮文渠路 235 號 Royal Tower 大樓8樓805室	(8428)3925-9208
越南河內代表人辦事處	越南河內市還劍郡李常傑路83B號 Pacific Place 大樓11樓1104室	(8424)3726-5223
香港代表人辦事處	香港干諾道中200號信德中心西座35樓 18室	(852)2521-1678

附錄一

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國109及108年度

地址：台北市松山區民生東路三段109號1、2樓

電話：(02)2718-0001

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 109 年度（自 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：聯邦商業銀行股份有限公司

負責人：李 憲 章



中 華 民 國 1 1 0 年 3 月 1 0 日

會計師查核報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司（以下簡稱聯邦銀行集團）民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（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，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及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，足以允當表達聯邦銀行集團民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 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表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，與聯邦銀行集團保持超然獨立，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，以做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，對聯邦銀行集團民國 109 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表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。

茲對聯邦銀行集團民國 109 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：
貼現及放款之估計減損

截至 109 年 12 月 31 日止，聯邦銀行集團貼現及放款帳面淨額約佔資產總額 56%，對於合併財務報表係屬重大，請參閱合併財務報告附註十四；貼現及放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，是以本會計師將貼現及放款之估計減損列為一關鍵查核事項。

聯邦銀行集團管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係按預期信用損失評估可能產生減損。減損損失金額係該帳面金額與其 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列。此外，貼現及放款減損之提列尚須符合主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之法令規定。

備抵呆帳之會計政策及相關資訊請詳附註四、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制。
2. 測試授信資產是否依照管理階層處理辦法及主管機關之規定予以分類，若有人工調整，抽核測試是否有佐證依據，以評估人工調整之合理性。
3. 評估管理階層計算預期信用損失方法論之合理性及一致性，並自放款案件中抽核預期信用損失計算金額之完整性及其正確性。

其他事項

聯邦商業銀行股份有限公司業已編製民國 109 及 108 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財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及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表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估聯邦銀行集團繼續經營之能力、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

層意圖清算聯邦銀行集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

聯邦銀行集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表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表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表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表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；並取得足夠且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，惟其目的非對聯邦銀行集團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，及其所做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，以及使聯邦銀行集團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表使用者注意合併財務報表之相關揭露，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聯邦銀行集團不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表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，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

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）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對聯邦銀行集團民國 109 年度合併財務報表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。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

黃瑞展



會計師 楊 承 修

楊承修



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 110 年 3 月 29 日



代碼	資	109年12月31日			108年12月31日		
		金額	類	%	金額	類	%
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 8,961,436	1	1	\$ 12,362,445	2	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四八)	24,325,796	3	3	17,344,686	3	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	34,881,548	5	5	30,917,254	5	5
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、五、九及十一)	53,403,733	7	7	41,236,965	6	6
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、五、十及十一)	90,697,662	12	12	104,170,149	15	15
12500	租賃資產及債券投資(附註四及十二)	63,911,473	9	9	51,417,825	7	7
13000	應收款項—淨額(附註四、五、十三及十五)	21,936,576	3	3	21,177,107	3	3
13200	本期所得稅資產	50,085	-	-	58,716	-	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、十四、十五及四七)	472,843,363	56	56	384,649,673	55	55
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十七)	1,536,989	-	-	1,587,482	-	-
15500	其他金融資產—淨額(附註四、十八及四八)	4,549,696	1	1	3,632,646	1	1
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十九)	7,925,277	1	1	7,969,302	1	1
18600	使用租賃資產—淨額(附註四及二十)	1,741,760	-	-	1,439,735	-	-
18700	投資性不動產投資—淨額(附註四、二〇、二一及四八)	5,288,112	1	1	5,399,790	1	1
19007	無形資產(附註四及二二)	1,965,307	-	-	1,965,307	-	-
19009	商譽	181,030	-	-	152,150	-	-
19000	無形資產—淨額合計	2,166,337	-	-	2,137,457	-	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及四五)	792,478	-	-	698,921	-	-
19600	其他資產—淨額(附註四、二三、三四、四七及四九)	9,543,375	1	1	8,970,842	1	1
10000	資產合計	\$ 737,558,002	100	100	\$ 695,161,187	100	100
代碼	負債						
21000	央行及銀行同業存款(附註二四)	\$ 12,481,114	2	2	\$ 11,860,732	2	2
21500	央行及同業融資(附註二五)	3,786,720	1	1	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及六)	206,002	-	-	650,961	-	-
22500	附買回票及債券負債(附註二六)	44,478,176	6	6	45,377,436	9	9
23000	應付款項(附註二七)	5,594,014	1	1	4,615,289	1	1
23200	本期所得稅負債	121,567	-	-	369,729	-	-
23500	存款及匯款(附註二八及四七)	606,860,499	80	80	532,899,100	77	77
24000	應付金融債券(附註二九)	7,200,000	1	1	10,200,000	1	1
24500	特別股負債(附註三十)	524,000	-	-	-	-	-
24100	應付公司債(附註三一及三一)	1,464,796	-	-	1,473,858	-	-
25000	其他金融負債(附註三二)	7,470,161	1	1	4,887,786	1	1
25600	負債準備(附註四、五、三三及三四)	268,774	-	-	258,539	-	-
26000	租賃負債(附註四、二十及四七)	1,723,121	-	-	1,415,180	-	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及四五)	1,696,935	-	-	1,617,201	-	-
29500	其他負債(附註三五及四九)	3,589,211	-	-	3,285,481	-	-
20000	負債合計	697,365,590	92	92	638,911,308	92	92
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	30,933,688	4	4	28,844,553	4	4
31103	特別股股本	2,000,000	-	-	2,000,000	-	-
31100	股本合計	32,933,688	4	4	30,844,553	4	4
31500	資本公積	8,040,035	1	1	8,035,484	1	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	7,883,630	1	1	6,875,793	1	1
32003	特別盈餘公積	627,440	-	-	627,440	-	-
32011	未分配盈餘	4,854,972	1	1	5,160,139	1	1
32000	保留盈餘合計	13,366,042	2	2	12,663,372	2	2
32500	其他權益	5,851,079	1	1	4,684,892	1	1
31000	歸屬於母公司業主之權益合計	60,190,835	8	8	56,248,301	8	8
35000	非控制權益	1,577	-	-	1,578	-	-
30000	權益合計	90,192,412	8	8	56,249,879	8	8
	負債及權益總計	\$ 737,558,002	100	100	\$ 695,161,187	100	100

此附之附註係本合併財務報告之一部分。



聯邦商業銀行及子公司

合併損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年度		108年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	利息淨收益 (附註四·三七及四七)					
41000	利息收入	\$ 11,923,484	83	\$ 12,003,109	87	(1)
51000	利息費用	4,282,424	30	5,525,647	40	(22)
49010	利息淨收益合計	7,641,060	53	6,477,462	47	18
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四·三八及四七)	2,820,473	19	2,716,846	19	4
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益 (附註四及三九)	1,771,015	12	1,485,872	11	19
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益 (附註四及四十)	418,748	3	346,202	2	21
49750	採用權益法之關聯企業損益之份額 (附註四及十七)	(50,493)	-	(35,980)	-	40
49600	兌換利益 (損失) (附註四)	(1,006,456)	(7)	369,470	3	(372)
49700	資產減損迴轉利益 (減損損失) (附註四及四一)	128,860	1	(42,921)	-	400
49831	證券經紀收入淨額 (附註四)	320,764	2	235,895	2	36
49851	租賃收入 (附註四)	2,278,320	16	2,236,624	16	2
49899	其他利息以外淨利益	108,071	1	76,712	-	41
4xxxx	淨 收 益	14,430,362	100	13,866,182	100	4
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四、五、十五及三三)	290,540	2	240,675	2	21
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註三四及四二)	3,965,882	28	3,831,242	27	4
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及四三)	2,492,408	17	2,483,882	18	
59500	其他業務及管理費用 (附註四四及四七)	3,739,857	26	3,282,927	24	14
58400	營業費用合計	10,198,147	71	9,598,051	69	6

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	109年度		108年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
61001	稅前淨利	\$ 3,941,675	27	\$ 4,027,456	29	(2)
61003	所得稅費用(附註四及四五)	500,170	3	655,978	4	(24)
64000	合併淨利	3,441,505	24	3,371,478	25	2
	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	7,682		174,293	1	(96)
65204	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之權益工 具評價利益	776,641	6	2,247,353	16	(65)
65220	與不重分類之項目相關 之所得稅(附註四五)	(108,661)	(1)	(335,033)	(2)	(68)
65300	後續可能重分類至損益之項 目：					
65301	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	(608,239)	(5)	(238,885)	(2)	155
65308	透過其他綜合損益按公 允價值衡量之債務工 具損益	1,005,636	7	1,604,564	12	(37)
65320	與可能重分類之項目相 關之所得稅(附註四 五)	121,648	1	47,777	-	155
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	1,194,707	8	3,500,069	25	(66)
66000	綜合利益總額	\$ 4,636,212	32	\$ 6,871,547	50	(33)
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 3,441,709	24	\$ 3,359,457	24	2
67111	非控制權益	(204)	-	12,021	-	(102)
67100		\$ 3,441,505	24	\$ 3,371,478	24	2
	綜合利益歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 4,636,413	32	\$ 6,859,589	50	(32)
67311	非控制權益	(201)	-	11,958	-	(102)
67300		\$ 4,636,212	32	\$ 6,871,547	50	(33)
	每股盈餘(附註四六)					
67500	基本每股盈餘	\$ 0.96		\$ 0.93		
67700	稀釋每股盈餘	\$ 0.96		\$ 0.93		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌




聯華商業銀行及子公司
民國 109 年 12 月 31 日


單位：新台幣千元

代碼	類 別	本公司								其他權益項目(附註四及五六)				非控制權益	
		資本(附註三及四二)			保留盈餘(附註四、五六及五七)					國外營運機構		透過其他綜合		非控制權益	
		普通股股本	特別股股本	合計	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	之兌換是額	未實現損益	合計	合計	(附註三五及六)	權益總額
A1	108年1月1日餘額	\$ 26,900,129	\$ 2,000,000	\$ 28,900,129	\$ 8,032,413	\$ 5,988,776	\$ 612,656	\$ 4,619,232	\$ 11,220,664	(\$ 415,524)	\$ 2,073,347	\$ 1,639,823	\$ 49,815,029	\$ 245,726	\$ 50,058,755
B1	107年度盈餘撥補及分配	-	-	-	-	887,017	-	(887,017)	-	-	-	-	-	-	-
B3	非交易性金融公積	-	-	-	-	-	14,784	(14,784)	-	-	-	-	-	-	-
B9	普通股現金股利	1,883,009	-	1,883,009	-	-	-	(1,883,009)	(1,883,009)	-	-	-	-	-	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	(480,000)	-	(480,000)	
D1	108年度淨利	-	-	-	-	-	-	3,339,457	3,339,457	-	-	-	3,339,457	12,021	3,371,478
D5	108年度其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	139,435	139,435	(191,108)	3,551,805	3,360,697	3,500,132	(63)	3,500,069
M5	取得或處分子公司股權價差與匯率調整差額	-	-	-	-	-	-	(6,698)	(6,698)	-	(2105)	(2105)	(8,803)	(256,106)	(264,909)
N1	股份基礎支付交易	61,415	-	61,415	3,071	-	-	-	-	-	-	-	64,486	-	64,486
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	333,523	333,523	-	(333,523)	(333,523)	-	-	-
Z1	108年12月31日餘額	28,844,553	2,000,000	30,844,553	8,035,484	6,875,793	627,440	5,180,139	12,683,372	(604,632)	5,289,524	4,684,892	56,248,301	1,578	56,249,879
B1	108年度盈餘撥補及分配	-	-	-	-	1,007,837	-	(1,007,837)	-	-	-	-	-	-	-
B5	非交易性金融公積	-	-	-	-	-	-	(288,446)	(288,446)	-	-	-	(288,446)	-	(288,446)
B9	普通股現金股利	2,019,119	-	2,019,119	-	-	-	(2,019,119)	(2,019,119)	-	-	-	-	-	
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	(480,000)	-	(480,000)	
D1	109年度淨利	-	-	-	-	-	-	3,441,709	3,441,709	-	-	-	3,441,709	(204)	3,441,505
D5	109年度其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	6,144	6,144	(486,591)	1,675,151	1,188,560	1,194,704	3	1,194,707
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200	200
N1	股份基礎支付交易	70,916	-	70,916	4,351	-	-	-	-	-	-	-	74,567	-	74,567
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	22,382	22,382	-	(22,382)	(22,382)	-	-	-
Z1	109年12月31日餘額	\$ 30,933,688	\$ 2,000,000	\$ 32,933,688	\$ 8,040,035	\$ 7,883,630	\$ 627,440	\$ 4,854,972	\$ 13,366,042	(\$ 1,091,223)	\$ 6,942,293	\$ 5,851,070	\$ 60,190,835	\$ 1,577	\$ 60,192,412

後附之附註係本會財務報告之一部分。

董事長：李萬榮 

總經理：林鴻源 

會計主管：楊正昌 

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 3,941,675	\$ 4,027,456
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,411,311	2,395,478
A20200	攤銷費用	81,097	88,404
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列	290,540	240,675
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(1,716,214)	(1,449,848)
A20900	利息費用	4,282,424	5,525,647
A21200	利息收入	(11,923,484)	(12,003,109)
A21300	股利收入	(458,178)	(357,904)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失之份額	50,493	35,980
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(43,194)	(18,089)
A23100	處分投資損失(利益)	(15,371)	(24,322)
A23600	金融資產減損迴轉利益	(122,109)	-
A23500	金融資產減損損失	-	63,106
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(6,751)	(20,185)
A24400	處分承受擔保品損失	(256)	(43,640)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(7,457,990)	6,069,171
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,909,113)	8,491,975
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(10,349,999)	(3,984,881)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	13,628,315	(10,706,007)
A41150	應收款項	(3,915,983)	(3,061,438)
A41160	貼現及放款	(38,507,082)	(59,871,253)
A41190	其他金融資產	(942,350)	(522,300)
A42110	央行及銀行同業存款	620,382	(251,163)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(784,246)	(906,274)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A42140	附買回票券及債券負債	(\$ 20,949,260)	\$ 21,043,048
A42150	應付款項	1,388,354	(2,393,463)
A42160	存款及匯款	73,961,399	18,981,025
A42170	其他金融負債	115,251	(11,714)
A42180	員工福利負債準備	11,878	154,596
A42990	其他負債增加	<u>11,171</u>	<u>1,800</u>
A33000	營運產生之現金流入(出)	1,692,710	(28,507,229)
A33100	收取之利息	12,072,954	11,865,208
A33200	收取之股利	458,178	357,904
A33300	支付之利息	(4,603,904)	(5,465,831)
A33500	支付之所得稅	(<u>740,537</u>)	(<u>152,161</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>8,879,401</u>	(<u>21,902,109</u>)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(227,557)	(298,983)
B02800	處分不動產及設備	20	48
B05400	取得投資性不動產	(13,668)	(30,174)
B03600	交割結算基金減少	616	448
B03700	存出保證金增加	-	(456,918)
B03800	存出保證金減少	299,958	-
B04500	取得無形資產	(41,419)	(46,425)
B04700	處分承受擔保品	7,007	63,825
B05350	取得使用權資產	-	(974)
B06700	其他資產增加	(<u>2,503,824</u>)	(<u>2,050,024</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>2,478,867</u>)	(<u>2,819,177</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	3,786,720	-
C00700	應付商業本票增加	2,417,124	810,036
C01300	償還公司債	(3,041)	-
C01400	發行金融債券	-	2,000,000
C01500	償還金融債券	(3,000,000)	(1,500,000)
C02800	發行特別股負債	524,000	-
C03000	存入保證金增加	100,940	23,990
C04020	租賃負債本金償還	(438,309)	(436,833)
C04300	其他負債增加	189,708	261,228
C05800	非控制權益變動	-	(264,909)
C04500	發放現金股利	(<u>768,446</u>)	(<u>480,000</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>2,808,696</u>	<u>413,512</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(\$ 613,667)</u>	<u>(\$ 236,029)</u>
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	8,595,563	(24,543,803)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>64,277,348</u>	<u>88,821,151</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 72,872,911</u>	<u>\$ 64,277,348</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,961,438	\$ 12,382,445
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	-	477,078
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>63,911,473</u>	<u>51,417,825</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 72,872,911</u>	<u>\$ 64,277,348</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

(除另予註明者外，係以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

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

聯邦銀行為整合整體資源，強化管理及發揮經營綜效，經董事會於 104 年 8 月 26 日通過與邦聯保險經紀人股份有限公司之合併案，並獲金融監督管理委員會 105 年 3 月 21 日金管保綜字第 10502022990 號函核准在案，於 105 年 8 月 1 日完成合併。

聯邦銀行為整合整體資源及發揮經營綜效，於 107 年 5 月 9 日經董事會通過向聯邦證券投資信託股份有限公司之股東，要約購買其對聯邦投信之持股，並獲金管會 108 年 3 月 27 日金管銀國字第 10802037180 號函核准，分別於 108 年 7 月 5 日及 108 年 12 月 27 日向聯邦證券投資信託股份有限公司之股東取得 64.44% 及 0.16% 之股權並完成交割，交割後持股比例由 35% 增加至 99.60%。

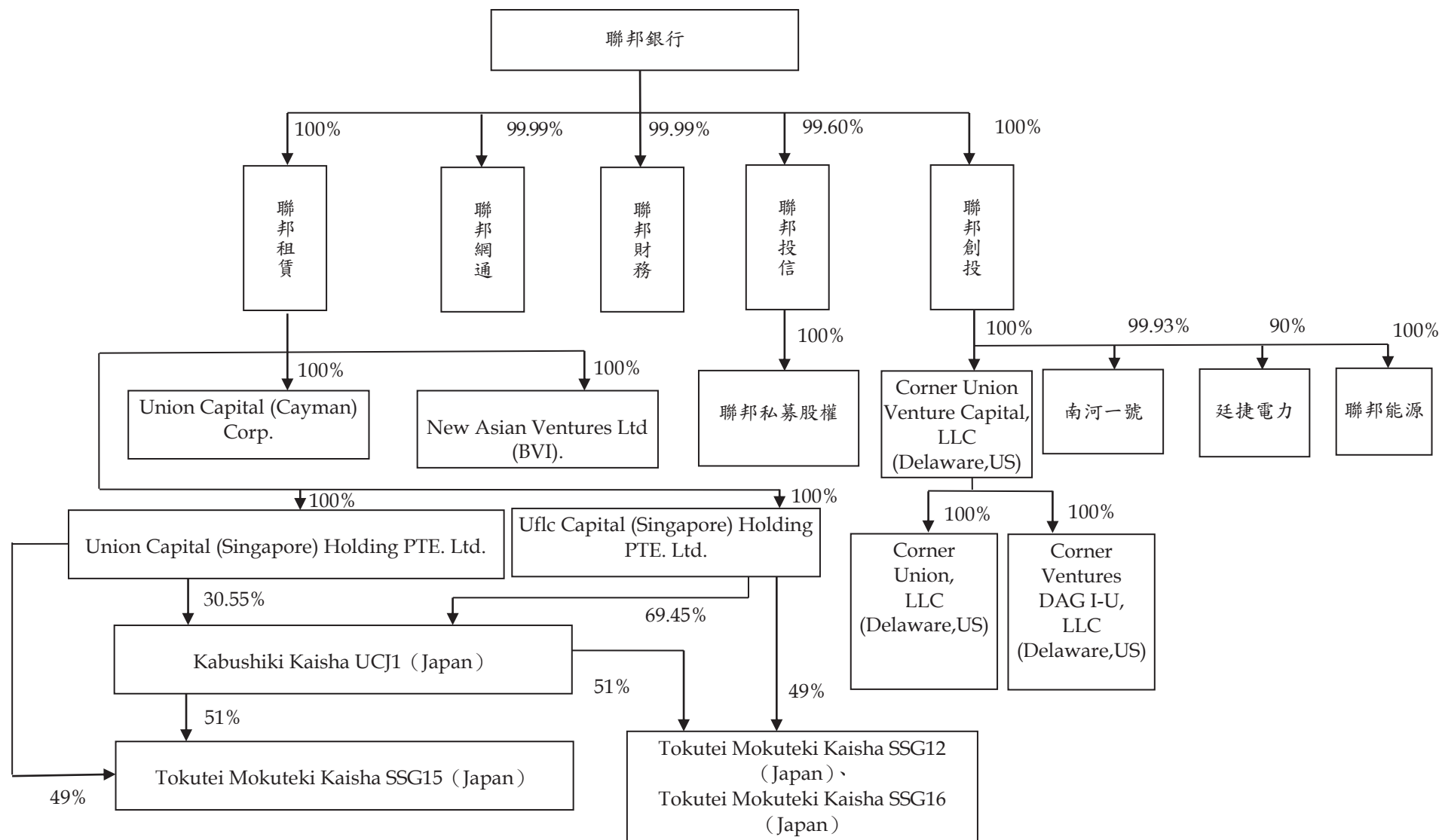
聯邦銀行為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進商業銀行業務多樣化，提升銀行業資金運用效率，於 107 年 9 月 26 日經由董事會通過將成立聯邦創業投資股份有限公司。本案獲金管會 108 年 3 月 28 日金管銀國字第 10802042270 號函核准，截至 109 年 12 月 31 日止聯邦銀行投入總資本額 800,000 仟元，持有股權比例為 100%

截至 109 年 12 月 31 日止，聯邦銀行設有信託部、財富管理部、證券金融部、票券金融部、國外部、保險代理部、國際金融業務分行、越南胡志明市辦事處、越南河內辦事處、香港辦事處及 90 個國內分行（含營業部）。

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

聯邦銀行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

截至 109 年 12 月 31 日止，聯邦銀行與子公司（以下稱本公司）之業務項目，請參閱附註十六，投資關係及持股比例圖示如下：



本公司之功能性貨幣為新台幣，且合併財務報告係以新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 3 月 10 日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 將不致造成本公司會計政策之重大變動：

1. IFRS 3 之修正「業務之定義」

本公司自 109 年 1 月 1 日以後發生之交易應適用本項修正。本修正規定業務應至少包含投入及重大過程，且兩者共同對創造產出之能力作出重大貢獻。判斷「所取得之過程」是否重大，將視取得日是否有產出而有不同判斷要件。此外，新增一種評估所取得之活動及資產組合是否符合業務之簡化方式－集中度測試，企業可自行選用。

2. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

追溯適用該修正時，本公司係假設被避險現金流量或避險工具之現金流量所根據之利率指標（如倫敦同業拆放利率 LIBOR）不會因利率指標變革而改變之前提下，繼續使用避險會計。

3. IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

本公司自 109 年 1 月 1 日開始適用該修正，改以「可被合理預期將影響使用者」作為重大性之門檻，並調整合併財務報告之揭露，刪除可能使重大資訊模糊化之不重大資訊。

(二) 110 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 4 之修正「適用 IFRS 9 之暫時豁免之展延」	發布日起生效
IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」	2021 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間生效
IFRS 16 之修正「新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」	2020 年 6 月 1 日以後開始之年度報導期間生效

1. IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革－第二階段」

「利率指標變革－第二階段」主要修正 IFRS 9、IFRS 7 及 IFRS 16，其針對利率指標變革所造成之影響，提供實務權宜作法。

利率指標變革所導致決定合約現金流量之基礎之變動

決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量之基礎變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，應於決定基礎變動時視為有效利率變動。

避險會計

該修正對於受利率指標變革影響之避險關係新增暫時例外規定：

- (1) 反映利率指標變革所要求之變動而修改避險關係，視為延續既有避險關係，不會構成停止既有避險關係或指定新避險關係。
- (2) 指定非合約明定之風險組成部分為被避險項目時，若新的指標利率於指定日尚不可單獨辨認，只要企業合理預期該指標利率將於 24 個月內變為可單獨辨認之風險組成部分，即可立即將其指定為被避險項目。
- (3) 在現金流量避險關係修改後，已累計於現金流量避險工具損益之金額應認定為係以修改後之新指標利率為基礎。

(4) 受利率指標變革影響之項目群組被避險項目，應區分為已改變為連結至另一指標利率之合約與尚未改變之合約兩個子群組，並就每一子群組分別指定所規避之指標利率風險。

除上述影響外，截至本個體財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
「2018-2020 週期之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 7)
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)

註 1：除另註明外，上述新發布 / 修正 / 修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

1. IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」

該修正規定，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司符合 IFRS 3「企業合併」對「業務」之定義時，本公司係全數認列該等交易產生之損益。

此外，若本公司出售或投入資產予關聯企業（或合資），或本公司在與關聯企業（或合資）之交易中喪失對子公司之控制，但保留對該子公司之重大影響（或聯合控制），若前述資產或前子公司不符合 IFRS 3「業務」之定義時，本公司僅在與投資者對該等關聯企業（或合資）無關之權益範圍內認列該交易所產生之損益，亦即，屬本公司對該損益之份額者應予以銷除。

2. 2018-2020 週期之年度改善

2018-2020 週期之年度改善修正若干準則，其中 IFRS 9「金融工具」之修正，為評估金融負債之交換或條款修改是否具重大差異，比較新舊合約條款之現金流量折現值（包括簽訂新合約或修改合約所收付費用之淨額）是否有 10%之差異時，前述所收付費用僅應包括借款人與貸款人間收付之費用。

3. IFRS 3 之修正「更新對觀念架構之索引」

該修正係更新對觀念架構之索引並新增收購者應適用 IFRIC 21「公課」以決定收購日是否存在產生公課支付負債之義務事項之規定。

4. IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」

該修正規定，為使不動產、廠房及設備達到能符合管理階層預期運作方式之必要地點及狀態而產出之項目之銷售價款，不宜作為該資產之成本減項。前述產出項目應按 IAS 2「存貨」衡量，並按所適用之準則將銷售價款及成本認列於損益。

該修正適用於 2021 年 1 月 1 日（最早表達期間開始日）以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備，本公司於首次適用該修正時，比較期間資訊應予重編。

5. IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」

該修正明訂，於評估合約是否係虧損性時，「履行合約之成本」應包括履行合約之增額成本（例如，直接人工及原料）及與履行合約直接相關之其他成本之分攤（例如，履行合約所使用之不動產、廠房及設備項目之折舊費用分攤）。

本公司將於首次適用該修正時，將累積影響數認列於首次適用日之保留盈餘。

6. IAS 1 之修正「會計政策之揭露」

該修正明訂本公司應依重大之定義，決定應揭露之重大會計政策資訊。若會計政策資訊可被合理預期將影響一般用途財務報表之主要使用者以該等財務報表為基礎所作之決策，則該會計政策資訊係屬重大。該修正並釐清：

- 與不重大之交易、其他事項或情況相關之會計政策資訊係屬不重大，本公司無需揭露該等資訊。
- 本公司可能因交易、其他事項或情況之性質而判斷相關會計政策資訊屬重大，即使金額不重大亦然。
- 並非與重大交易、其他事項或情況相關之所有會計政策資訊皆屬重大。

此外，該修正並舉例說明若會計政策資訊係與重大交易、其他事項或情況相關，且有下列情況時，該資訊可能屬重大：

- (1) 本公司於報導期間改變會計政策，且該變動導致財務報表資訊之重大變動；
- (2) 本公司自準則允許之選項中選擇其適用之會計政策；
- (3) 因缺乏特定準則之規定，本公司依 IAS 8「會計政策、會計估計變動及錯誤」建立之會計政策；
- (4) 本公司揭露其須運用重大判斷或假設所決定之相關會計政策；或
- (5) 涉及複雜之會計處理規定且財務報表使用者仰賴該等資訊方能了解該等重大交易、其他事項或情況。

7. IAS 8 之修正「會計估計之定義」

該修正明訂會計估計係指財務報表中受衡量不確定性影響之貨幣金額。本公司於適用會計政策時，可能須以無法直接觀察而必須估計之貨幣金額衡量財務報表項目，故須使用衡量技術及輸入值建立會計估計以達此目的。衡量技術或輸入值之變動對會計估計之影響若非屬前期錯誤之更正，該等變動係屬會計估計變動。

截至本合併財務報告通過發布日止，本公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(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、證券商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IFRSs 編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告之編製主體中，由於聯邦銀行佔重大比率，且因銀行業之經營特性，其營業週轉期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。

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

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

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與本公司之會計政策一致。

本公司各合併個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除。

對子公司之非控制權益與本公司業主之權益分開表達。

分攤綜合損益總額至非控制權益

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

對子公司所有權權益變動

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

2. 列入合併財務報告之子公司

子公司明細、持股比率及營業項目，參閱附註十六。

(四) 外 幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。

外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以收盤匯率換算。除下列項目外，因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益：應收或應付國外營運機構之貨幣性項目，該項目之清償目前既無計畫亦不可能於可預見之未來發生（故構成對該國外營運機構淨投資之一部分），則其兌換差額原始係認列於其他綜合損益，並於處分淨投資時，自權益重分類至損益。

以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，本公司及其國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本公司不同之子公司、關聯企業、合資或分公司）之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額列於其他綜合損益（並分別歸屬於本公司業主及非控制權益）。

(五) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

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

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

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

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

本公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失亦屬於投資帳面金額之一部分。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

本公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法，其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量，該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額，列入當期損益。此外，於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資，本公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

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

(六) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為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包括本公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為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債務工具投資。

金融資產於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五二。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之應收帳款）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

- a. 購入或創始之信用減損金融資產，利息收入係以信用調整後有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。
- b. 非屬購入或創始之信用減損，但後續變成信用減損之金融資產，利息收入係以有效利率乘以金融資產攤銷後成本計算。

信用減損金融資產係指發行人或債務人已發生重大財務困難、違約、債務人很有可能聲請破產或其他財務重整或由於財務困難而使金融資產之活絡市場消失。

約當現金包括自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款，係用於滿足短期現金承諾。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及

b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產及合約資產之減損

本公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產（含放款、應收帳款及催收款）、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款及合約資產之減損損失。

金融資產及合約資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

應收租賃款按存續期間預期信用損失認列備抵損失。其他金融資產係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損

失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後12個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

除前述評估外，聯邦銀行係按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本公司內部自行評估其價值後，參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，將相關不良授信資產分為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望，分別以債權餘額之2%、10%、50%及餘額全部之合計為備抵呆帳及保證責任準備，並考量自103年1月1日起，就不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（扣除對於我國政府機關之債權餘額）之1%，以及金管銀國字第10300329440號函之要求，就不動產貸款備抵呆帳提存比率應至少達1.5%（得扣除自100年1月1日起新增之政策性貸款）為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並與前述預期信用損失評估結果取孰高者衡量備抵損失。

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

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

(3) 金融資產之除列

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

按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 權益工具

本公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具係指表彰本公司於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

本公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。公允價值之決定方式請參閱附註五二。

B. 財務保證合約

本公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

本公司僅於義務解除、取消或到期時，始將金融負債除列。除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

4. 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具

之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9 範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），而嵌入式衍生工具若符合衍生工具之定義，其風險及特性與主契約之風險及特性並非緊密關聯，且混合合約非透過損益按公允價值衡量時，該衍生工具係視為單獨衍生工具。

(七) 催收款項

依照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

(八) 債票券附條件交易

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

(九) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

自有土地不提列折舊。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎，對每一重大部分單獨提列折舊。若租賃期間較耐用年限短者，則於租賃期間內提列折舊。本公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

依合建分屋契約以土地換取之房屋若分類為不動產、廠房及設備且交換具商業實質，交換時認列交換損益。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十一) 商 譽

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

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

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

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十二) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本衡量，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

2. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十三) 承受擔保品

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

(十四) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

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

(十五) 租 賃

本公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

對於包含租賃及非租賃組成部分之合約，本公司以相對單獨價格為基礎分攤合約中之對價並分別處理。

1. 本公司為出租人

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

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為收益。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 本公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、殘值保證下承租人預期支付之金額，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間、殘值保證下預期支付金額、標的資產購買選擇權之評估或用於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，本公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十六) 負債準備

本公司因過去事件負有現時義務（法定或推定義務），且很有可能須清償該義務，並對該義務之金額能可靠估計時，認列負債準備。

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

(十七) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本（含當期服務成本及前期服務成本）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。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動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。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。

3. 其他長期員工福利

其他長期員工福利與確定福利退休計畫之會計處理相同，惟相關再衡量數係認列於損益。

4. 離職福利

本公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

(十八) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。

1. 當期所得稅

本公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。

遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能具有課稅所得以供可減除暫時性差異或虧損扣抵等支出所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司及關聯企業相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能具有足夠課稅所得用以實現暫時性差異，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

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

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

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。

(十九) 收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確定時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司，且收入金額能可靠衡量。

本公司客戶忠誠計畫下因銷售點數而給予客戶之獎勵積點，係按多元要素收入交易處理，原始銷售之已收或應收對價之公允價值係分攤至所給與之獎勵積點及該銷售之其他組成部分。分攤至獎勵積點之對價係按公允價值衡量。該對價在原始銷售交易時不認列為收入，而係予以遞延，並於獎勵積點被兌換而本公司之義務已履行時認列收入。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

金融資產之估計減損

本公司放款、應收帳款、債務工具投資及財務保證合約之估計減損係基於本公司對於違約率及預期損失率之假設。本公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入

值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註五三。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金

	109年12月31日	108年12月31日
庫存現金	\$ 5,740,617	\$ 6,865,686
待交換票據	1,171,066	1,076,011
存放銀行同業	<u>2,049,755</u>	<u>4,440,748</u>
	<u>\$ 8,961,438</u>	<u>\$ 12,382,445</u>

七、存放央行及拆借銀行同業

	109年12月31日	108年12月31日
存款準備金－甲戶	\$ 8,585,673	\$ 2,968,938
存款準備金－乙戶	15,640,347	13,808,552
存款準備金－外幣存款戶	99,778	90,318
拆放銀行同業	<u>-</u>	<u>477,078</u>
	<u>\$ 24,325,798</u>	<u>\$ 17,344,886</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	109年12月31日	108年12月31日
<u>強制透過損益按公允價值衡量</u>		
國內政府公債	\$ 298,124	\$ -
可轉讓定存單	999,450	-
商業本票	31,361,157	29,670,103
國外公司債	-	27,712
國內上市櫃股票	50,496	-
國外上市櫃股票	83,215	66,800
國外非上市櫃特別股	44,441	-
基金及受益憑證	1,300,172	755,530
期貨交易保證金－自有資金	56,665	61,302
國外資產基礎證券	<u>57,897</u>	<u>67,361</u>
小計	<u>34,251,617</u>	<u>30,648,808</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
衍生性金融商品		
遠期外匯合約	\$ 60,430	\$ 42,044
外匯換匯合約	514,083	199,417
外幣選擇權合約	<u>55,718</u>	<u>26,985</u>
小計	<u>630,231</u>	<u>268,446</u>
	<u>\$ 34,881,848</u>	<u>\$ 30,917,254</u>
 <u>持有供交易之金融負債</u>		
衍生性金融商品		
外幣選擇權合約	\$ 55,694	\$ 26,976
遠期外匯合約	17,419	27,623
換匯換利合約	132,889	17,705
外匯換匯合約	<u>-</u>	<u>578,677</u>
	<u>\$ 206,002</u>	<u>\$ 650,981</u>

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

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日止配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	<u>合 約</u>	<u>金 額</u>
	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
外匯換匯合約	\$ 70,857,503	\$ 67,054,536
遠期外匯合約	1,755,782	3,223,477
換匯換利合約	-	3,638,415
外幣選擇權合約		
買入選擇權	1,779,078	1,178,033
賣出選擇權	1,779,078	1,178,033

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 17,501,131 仟元及 13,458,214 仟元已依附買回條件賣出。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具投資		
國內上市櫃股票	\$ 4,388,090	\$ 1,529,323
國外上市櫃股票	5,848,951	5,312,590
國內外未上市（櫃）股票	<u>1,913,887</u>	<u>1,157,095</u>
小計	<u>12,150,928</u>	<u>7,999,008</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資		
國外公司債	14,093,944	9,801,611
國外金融債券	6,190,979	5,394,699
國內公司債	8,410,769	6,736,723
國外政府公債	6,192,951	5,772,116
國內政府公債	<u>6,364,162</u>	<u>5,532,808</u>
小計	<u>41,252,805</u>	<u>33,237,957</u>
	<u>\$ 53,403,733</u>	<u>\$ 41,236,965</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日所持有之國內外未上市（櫃）
股票明細如下：

	109年12月31日	108年12月31日
臺灣期貨交易所公司	\$ 474,583	\$ 439,293
連線銀行股份有限公司	411,657	55,281
財金資訊公司	309,392	294,550
微電能源股份有限公司	107,543	-
元太外匯經紀股份有限公司	95,046	-
台灣金聯資產管理公司	77,164	77,077
臺灣集中保管結算所公司	65,631	59,862
一卡通票證公司	60,044	84,205
Healthy Io Limited	53,752	-
台灣金融資產服務公司	48,105	48,244
其他	<u>210,970</u>	<u>98,583</u>
	<u>\$ 1,913,887</u>	<u>\$ 1,157,095</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司依中長期策略目的投資上市（櫃）、興櫃及未上市（櫃）
股票，並預期透過長期投資獲利。本公司管理階層認為若將該等投
資之短期公允價值波動列入損益，與前述長期投資規劃並不一致，
因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

本公司 109 年及 108 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中分別有 9,216,124 仟元及 19,671,156 仟元已依附買回條件賣出。

十、按攤銷後成本衡量之金融資產

	109年12月31日	108年12月31日
可轉讓定期存單	<u>\$ 51,275,000</u>	<u>\$ 42,960,000</u>
債務工具		
國內政府公債	10,252,526	11,173,137
國外資產基礎證券	<u>29,170,136</u>	<u>50,037,012</u>
小計	<u>39,422,662</u>	<u>61,210,149</u>
	<u>\$ 90,697,662</u>	<u>\$ 104,170,149</u>

按攤銷後成本衡量之金融資產相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註十一。

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日按攤銷後成本衡量之金融資產中有 23,249,254 仟元及 44,134,600 仟元已依附買回條件賣出。

十一、債務工具投資之信用風險管理

本公司投資之債務工具分列為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金融資產：

	109年12月31日		
	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量	按攤銷後成本 衡 量	合 計
總帳面金額	\$ 39,606,238	\$ 39,602,262	\$ 79,208,500
備抵損失	(62,099)	(179,600)	(241,699)
公允價值調整	<u>1,708,666</u>	-	<u>1,708,666</u>
	<u>\$ 41,252,805</u>	<u>\$ 39,422,662</u>	<u>\$ 80,675,467</u>

108年12月31日

	透過其他綜合		合 計
	損益按公允價值衡量	按攤銷後成本	
總帳面金額	\$ 32,635,267	\$ 61,513,617	\$ 94,148,884
備抵損失	(81,219)	(303,468)	(384,687)
公允價值調整	683,909	-	683,909
	<u>\$ 33,237,957</u>	<u>\$ 61,210,149</u>	<u>\$ 94,448,106</u>

本公司持續追蹤外部評等資訊以監督所投資債務工具之信用風險變化，並同時檢視債券價格變動，以評估債務工具投資自原始認列後信用風險是否顯著增加。

本公司考量外部評等機構提供之各等級多年期違約機率表、各類債券特性之回收率，以衡量債務工具投資之 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失。本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具，其各信用分級之投資帳面金額如下：

信用風險分級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	109年12月31日
				帳面金額（帳上成本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~4.0303%	\$ 80,675,467
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	（註）	-
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%	-

信用風險分級	定 義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	108年12月31日
				帳面金額（帳上成本含折溢價）
低信用風險	債務人之信用風險低	12個月預期信用損失	0%~4.2026%	\$ 94,448,106
信用風險顯著增加	自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失（未信用減損）	（註）	-
違 約	已有信用減損證據	存續期間預期信用損失（已信用減損）	100%	-

註：108 及 109 年 12 月 31 日債務工具投資之信用等級皆屬正常，故不適用。

關於本公司透過其他綜合損益按公允價值衡量及按攤銷後成本衡量之債務工具投資，其備抵損失變動資訊按信用風險評等等級彙總如下：

	信	用	等	級
	低信用風險 (12個月預期 信用損失)	信用風險 已顯著增加 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	具 客 觀 減 損 證 據 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
109年1月1日餘額	\$ 384,687	\$ -	\$ -	-
信用風險分級變動				
—低信用風險轉為信用 風險顯著增加	-	-	-	-
—信用風險顯著增加轉 為底信用風險	-	-	-	-
—信用風險顯著增加轉 為違約	-	-	-	-
購入新債務工具	9,311	-	-	-
除 列	(114,854)	-	-	-
模型／風險參數改變	(16,566)	-	-	-
匯率變動	(20,879)	-	-	-
109年12月31日備抵損失	<u>\$ 241,699</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

	信	用	等	級
	低信用風險 (12個月預期 信用損失)	信用風險 已顯著增加 (存續期間預 期信用損失且 未信用減損)	具 客 觀 減 損 證 據 (存續期間預 期信用損失且 已信用減損)	
108年1月1日餘額	\$ 316,146	\$ 13,313	\$ -	-
信用風險分級變動				
—低信用風險轉為信用 風險顯著增加	-	-	-	-
—信用風險顯著增加轉 為底信用風險	13,313	(13,313)	-	-
—信用風險顯著增加轉 為違約	-	-	-	-
購入新債務工具	45,738	-	-	-
除 列	(567)	-	-	-
模型／風險參數改變	17,935	-	-	-
匯率變動	(7,878)	-	-	-
108年12月31日備抵損失	<u>\$ 384,687</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	-

十二、附賣回票券及債券投資

	109年12月31日	108年12月31日
商業本票	\$ 21,377,310	\$ 24,223,631
公司債	39,645,492	23,023,883
金融債券	38,500	-
可轉讓定存單	<u>2,850,171</u>	<u>4,170,311</u>
	<u>\$ 63,911,473</u>	<u>\$ 51,417,825</u>
約定到期日	110年1月-3月	109年1月-2月
約定賣回價款	<u>\$ 63,915,601</u>	<u>\$ 51,433,006</u>

本公司附賣回票券及債券投資無供作附買回條件交易賣出之情形。

十三、應收款項－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
應收帳款及票據	\$ 19,957,195	\$ 17,512,470
應收跨行清算基金	1,818,946	1,200,345
應收交割帳款	1,078,978	545,843
應收利息	914,906	1,050,794
應收承購帳款－無追索權	480,043	443,208
應收非同業代收款	119,055	231,540
應收承兌票款	107,221	112,902
其他	<u>678,915</u>	<u>286,943</u>
	25,155,259	21,384,045
減：備抵呆帳	<u>218,683</u>	<u>206,938</u>
淨額	<u>\$ 24,936,576</u>	<u>\$ 21,177,107</u>

本公司應收款項之減損評估說明請參閱附註五三。

應收款總帳面金額變動表如下：

109年12月31日

	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用減損 金融資產)	合計
年初餘額	\$ 20,158,232	\$ 115,600	\$ 1,110,213	\$ 21,384,045
以集體基礎評估之應收款	(319,562)	15,250	304,312	-
新創始或購入之應收款	11,705,803	32,872	133,603	11,872,278
轉銷呆帳	-	-	(197,910)	(197,910)
除列	(7,591,515)	(54,574)	(257,065)	(7,903,154)
年底餘額	<u>\$ 23,952,958</u>	<u>\$ 109,148</u>	<u>\$ 1,093,153</u>	<u>\$ 25,155,259</u>

108 年 12 月 31 日

	12 個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (信用減損 金融資產)	合 計
年初餘額	\$ 17,048,513	\$ 99,394	\$ 1,253,721	\$ 18,401,628
以集體基礎評估之應收款	(328,035)	20,798	307,237	-
新創始或購入之應收款	9,214,594	49,909	107,104	9,371,607
轉銷呆帳	-	-	(283,410)	(283,410)
除 列	(5,776,840)	(54,501)	(274,439)	(6,105,780)
年底餘額	\$ 20,158,232	\$ 115,600	\$ 1,110,213	\$ 21,384,045

本公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	109年度					
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務報導 準則第 9 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
應收款						
年初餘額	\$ 50,434	\$ 18,678	\$ 93,187	\$ 162,299	\$ 44,639	\$ 206,938
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(424)	491	(67)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(79,269)	(34,219)	113,488	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	433	(294)	(139)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(21,940)	(5,558)	(14,849)	(42,347)	-	(42,347)
購入或創始之新金融資產	107,954	37,452	90,710	236,116	-	236,116
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	-	-	-	-	11,985	11,985
轉銷呆帳	-	-	(197,910)	(197,910)	-	(197,910)
轉銷呆帳後收回數	-	-	225,538	225,538	-	225,538
其他變動	(89)	128	(221,516)	(221,477)	-	(221,477)
匯率變動	(160)	-	-	(160)	-	(160)
年底餘額	\$ 56,939	\$ 16,678	\$ 88,442	\$ 162,059	\$ 56,624	\$ 218,683

	108年度					
	12 個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	依國際財務報導 準則第 9 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
應收款						
年初餘額	\$ 23,703	\$ 17,977	\$ 157,800	\$ 199,480	\$ 70,666	\$ 270,146
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
－轉為存續期間預期信用損失	(225)	329	(104)	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(79,107)	(33,206)	112,313	-	-	-
－轉為 12 個月預期信用損失	453	(334)	(119)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(6,919)	(5,267)	(12,950)	(25,136)	-	(25,136)
購入或創始之新金融資產	112,680	39,003	119,258	270,941	-	270,941
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	-	-	-	-	(26,027)	(26,027)
轉銷呆帳	-	-	(283,410)	(283,410)	-	(283,410)
轉銷呆帳後收回數	-	-	230,839	230,839	-	230,839
其他變動	(55)	176	(230,440)	(230,319)	-	(230,319)
匯率變動	(96)	-	-	(96)	-	(96)
年底餘額	\$ 50,434	\$ 18,678	\$ 93,187	\$ 162,299	\$ 44,639	\$ 206,938

十四、貼現及放款－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
貼現及透支	\$ 29,755	\$ 27,537
應收帳款融資	30,810	19,570
短期放款	50,188,146	50,364,941
短期擔保放款	73,500,827	72,321,679
中期放款	33,808,522	30,733,615
中期擔保放款	81,554,274	69,154,200
長期放款	9,446,186	7,877,847
長期擔保放款	178,410,767	157,821,517
押 匯	275,199	271,447
由放款轉列之催收款項	<u>379,110</u>	<u>356,275</u>
小 計	427,623,596	388,948,628
減：備抵呆帳	<u>4,778,233</u>	<u>4,298,955</u>
	<u>\$ 422,845,363</u>	<u>\$ 384,649,673</u>

本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 379,110 仟元及 356,275 仟元。109 及 108 年度，本公司對內未計提利息收入之金額分別為 9,925 仟元及 9,095 仟元。本公司 109 及 108 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五三。

貼現及放款總帳面金額變動表如下：

109 年 12 月 31 日

	1 2 個月預期 信用損失	存 續 期 間 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (信用減損 金融資產)	合 計
年初餘額	\$ 385,403,689	\$ 2,015,580	\$ 1,529,359	\$ 388,948,628
以集體基礎評估之貼現及 放款	(925,108)	529,855	395,253	-
新創始或購入之貼現及 放款	237,483,263	406,605	407,431	238,297,299
轉銷呆帳	-	-	(122,057)	(122,057)
除 列	(197,751,130)	(1,077,776)	(671,368)	(199,500,274)
年底餘額	<u>\$ 424,210,714</u>	<u>\$ 1,874,264</u>	<u>\$ 1,538,618</u>	<u>\$ 427,623,596</u>

十五、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存

	109年12月31日	108年12月31日
應收款項備抵呆帳迴轉數	(\$ 15,723)	(\$ 10,541)
貼現及放款備抵呆帳提列數	311,263	237,216
保證責任準備(迴轉)提列數	(5,000)	5,000
融資承諾準備提列數	-	9,000
	<u>\$ 290,540</u>	<u>\$ 240,675</u>

十六、子公司

列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			109年 12月31日	108年 12月31日	
聯邦商業銀行股份有限公司	聯邦國際租賃股份有限公司	分期、租賃、應收帳款收買業務	100.00%	100.00%	(一)
	聯邦網通科技股份有限公司	電腦軟硬體設備經銷、系統程式開發、系統建置外委、網頁網站設計及電子商務等	99.99%	99.99%	(二)
	聯邦財務有限公司(香港)	進出口貿易融資	99.99%	99.99%	(三)
	聯邦證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業	99.60%	99.60%	(四)
	聯邦創業投資股份有限公司	創業投資業	100.00%	100.00%	(五)
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Cayman) Corp.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	(六)
	New Asian Ventures Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	(六)
	Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	(六)及(八)
	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	100.00%	(六)及(八)
Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	不動產買賣及租賃等業務	30.55%	30.55%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	(七)及(八)
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	不動產買賣及租賃等業務	69.45%	69.45%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	49.00%	(七)及(八)
Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	51.00%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	51.00%	(七)及(八)
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16 (Japan)	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	51.00%	(七)及(八)

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比		說明
			109年 12月31日	108年 12月31日	
聯邦創業投資股份有限公司	Corner Union Venture Capital, LLC (Delaware)	創業投資業	100.00%	-	(九)
	南河一號電力股份有限公司	能源製造及技術服務業	99.93%	-	(十)
	廷捷電力股份有限公司	能源製造及技術服務業	90.00%	-	(十一)
	聯邦能源股份有限公司	創業投資業	100.00%	-	(十二)
Corner Union Venture Capital, LLC (Delaware)	Corner Ventures DAG I-U, LLC (Delaware)	創業投資業	100.00%	-	(九)
	Corner Union, LLC (Delaware)	創業投資業	100.00%	-	(九)
聯邦證券投資信託股份有限公司	聯邦私募股權股份有限公司	創業投資業	100.00%	-	(十三)

- (一) 聯邦國際租賃股份有限公司（聯邦租賃）於 85 年 11 月 11 日依公司法設立，主要營業項目為不動產、交通設備與各項機器設備等之買賣及租賃業務、應收帳款受讓業務暨住宅及大樓開發租賃業務。
- (二) 聯邦網通科技股份有限公司（聯邦網通）於 87 年 8 月 10 日核准設立，主要營業項目包括資訊軟體服務、資訊軟體批發及零售、電信器材批發及零售暨企業經營管理顧問等業務。
- (三) 聯邦財務有限公司（香港）（聯邦財務）係於 85 年 4 月 23 日於香港設立，主要業務為金融服務及金融投資。
- (四) 聯邦證券投資信託股份有限公司（聯邦投信）於 87 年 11 月 20 日獲准籌設，並於 88 年 2 月 26 日取得證券投資信託事業特許證開始主要營業活動，主要經營項目為發行受益憑證募集證券投資信託基金，並運用證券投資信託基金從事證券及相關商品之投資。

聯邦銀行於 107 年 5 月 9 日前係對聯邦投信之財務、營運及人事方針具有控制能力，故將其列入合併財務報告之子公司。聯邦銀行後續為整合整體資源，強化管理及發揮經營綜效，於 107 年 5 月 9 日經董事會通過向聯邦投信之股東要約購買其對聯邦投信之持股（65%）；本案獲金管會 108 年 3 月 27 日金管銀國字第 10802037180 號函核准後，聯邦銀行於 108 年 7 月及 12 月分別以總價款 264,909 仟元向聯邦投信之股東取得 64.60% 之股權並完成交割，交割後持股比例為 99.60%。

(五) 聯邦銀行為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進商業銀行業務多樣化，提升銀行業資金運用效率，於 107 年 9 月 26 日經由董事會通過將成立聯邦創業投資股份有限公司；本案獲金管會 108 年 3 月 28 日金管銀國字第 10802042270 號函核准後，於 108 年 11 月 21 日設立完成，主要營業項目為一般投資業務。

為考量後續投資標的，聯邦銀行於 109 年 8 月 14 日董事會決議通過增資 200,000 仟元，增資基準日為 109 年 9 月 17 日，截至 109 年 12 月 31 日止，聯邦銀行總投入資本 800,000 仟元，持有股權比例為 100%。

(六) Union Capital (Cayman) Corp. 及 New Asian Ventures Ltd. 係聯邦租賃百分之百持股之子公司，分別於 86 年 7 月及 86 年 10 月設立於英屬西印度群島及英屬維京群島，主要從事金融投資業務。

Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd. 及 Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd. 係 Union Capital (Cayman) Corp. 分別於 105 年 3 月及 103 年 9 月在新加坡投資美金 1 美元所設立 100% 持股之子公司，主要業務為投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務。聯邦租賃之子公司 Union Capital (Cayman) Corp. 為符合當地經濟實質法規定，於 109 年 2 月 25 日董事會決議通過，進行投資架構調整，Union Capital (Cayman) Corp. 分別於 109 年 7 月 1 日及 7 月 23 日將其子公司 Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd. 及 Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd. 之全部貸款債權（交易價款以應付聯邦租賃債款抵銷）及股權以 109 年 6 月 30 日之帳面價值轉讓與聯邦租賃，交易價款分別為 485,420 仟元及 161,836 仟元。

(七) Kabushiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 係 Union Captial (Singapore) Holding PTE. Ltd. 及 Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd. 為取得不動產而以不動產證券化架構於日本所設立之個體。Kabushiki Kaisha UCJ1（有限責任公司）主要業務為不動產買賣及租賃等業務。Tokutei Mokuteki

Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 主要業務係以不動產為基礎發行證券所成立之特殊目的公司。

- (八) Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Kabushiki Kaisha UCJ1、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 財務報告結束日為非曆年制，為適用權益法會計，本公司認列前述公司資產負債表日為 109 年 9 月 30 日之合併財務報告，並對該日至 109 年 12 月 31 日之間所發生重大交易之影響予以適當調整。
- (九) 聯邦創投考量後續管理國外投資標的，於 109 年 3 月 5 日董事會決議通過與 Corner Venture Partners,LLC 簽訂投資顧問契約，並依契約於美國德拉瓦州成立子公司，本案分別於 109 年 4 月及 7 月獲美國 Delaware 政府機構核准設立子公司 Corner Union Venture Capital, LLC、孫公司 Corner Ventures DAG I-U, LLC 及 Corner Union, LLC，持有股權比例皆為 100%，主要營業項目皆為從事一般投資業務。
- (十) 聯邦創投為配合我國政府新創產業之發展，於 109 年 8 月 14 日董事會決議通過投資綠能科技產業，取得南河一號電力股份有限公司 90%之股權，總投入資本 900 仟元。為推進後續綠能工程，南河一號於 109 年 11 月 3 日完成增資，截至本財務報告通過日止，聯邦創投總投入資本 148,900 仟元，持有股權比例為 99.93%。
- (十一) 聯邦創投為配合我國政府新創產業之發展，於 109 年 11 月 24 日董事會決議通過，取得廷捷電力股份有限公司(廷捷電力)90%之股權，截至本財務報告通過日止，聯邦創投總投入資本 900 仟元，持有股權比例為 90%，主要營業項目為從事能源製造及技術服務業。
- (十二) 聯邦創投考量後續管理新創產業之投資，於 109 年 12 月 17 日設立百分之百持股之子公司聯邦能源股份有限公司(聯邦能源)，截至本財務報告通過日止，聯邦創投總投入資本為 100 仟元，主要營業項目為一般投資管理業務。
- (十三) 聯邦投信為積極支持金管會為適應國家當前整體產業發展需要，配合國家金融政策，並促進業務多元化提升資金運用效率，於 109 年 1

月 14 日經由董事會決議通過將設立聯邦私募股權股份有限公司並已於 109 年 9 月 17 日設立完成，總投入資本 30,000 仟元，持有股權比例為 100%，主要營業項目為從事一般投資及投資管理顧問業務。

十七、採用權益法之投資

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
<u>個別不重大之關聯企業</u>		
連加網路商業股份有限公司	\$ 1,484,708	\$ 1,534,969
聯邦建築經理股份有限公司	<u>52,281</u>	<u>52,513</u>
	<u>\$ 1,536,989</u>	<u>\$ 1,587,482</u>

本公司之個別不重大之關聯企業彙總資訊如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
本公司享有之損益份額		
本年度淨損	(<u>\$ 50,493</u>)	(<u>\$ 35,980</u>)

聯邦銀行為推動金融科技創新服務，並響應政府力推行動支付普及，於 107 年 7 月 25 日經由董事會通過投資連加網路商業股份有限公司（連加網路公司）之普通股，並於 107 年 9 月 21 日以總價 1,579,977 仟元取得連加網路普通股 5,471 仟股，持股比例為 10%。聯邦銀行為連加網路公司之董事，具有實質影響力，故以權益法認列。取得該等公司所產生之商譽為 977,235 仟元係列入投資關聯企業之成本。

本公司 109 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額中，連加網路公司係依據未經會計師查核之財務報告認列；惟本公司管理階層認為尚不致產生重大影響。

十八、其他金融資產－淨額

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
質押之資產（附註四八）	\$ 1,546,710	\$ 1,514,930
存放銀行同業－定期存款	2,979,551	2,114,433
其他	<u>23,437</u>	<u>3,285</u>
	<u>\$ 4,549,698</u>	<u>\$ 3,632,648</u>

本公司存放銀行同業係原始到期日超過 3 個月以上或不可提前解約及動用之定期存款。

十九、不動產及設備－淨額

	土	地	房屋及建築	機 電 及 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	租賃權益改良	預付設備款	合 計
成 本								
108年1月1日餘額	\$ 3,845,398	\$ 5,175,756	\$ 1,396,588	\$ 309,762	\$ 401,012	\$ 73,811	\$ 11,202,327	
增 添	-	18,589	62,136	11,020	30,851	176,387	298,983	
處 分	-	-	(46,003)	(6,041)	(1,864)	-	(53,908)	
重 分 類	-	985	17,744	1,676	5,460	(42,340)	(16,475)	
匯兌調整數	-	-	(13)	-	6	-	(7)	
108年12月31日餘額	<u>3,845,398</u>	<u>5,195,330</u>	<u>1,430,452</u>	<u>316,417</u>	<u>435,465</u>	<u>207,858</u>	<u>11,430,920</u>	
累計折舊								
108年1月1日餘額	-	1,658,056	1,074,655	261,941	200,180	-	3,194,832	
折 舊	-	128,963	117,877	15,266	55,152	-	317,258	
處 分	-	-	(43,913)	(5,894)	(578)	-	(50,385)	
匯兌調整數	-	-	(93)	-	6	-	(87)	
108年12月31日餘額	-	<u>1,787,019</u>	<u>1,148,526</u>	<u>271,313</u>	<u>254,760</u>	-	<u>3,461,618</u>	
淨 額								
108年12月31日淨額	<u>\$ 3,845,398</u>	<u>\$ 3,408,311</u>	<u>\$ 281,926</u>	<u>\$ 45,104</u>	<u>\$ 180,705</u>	<u>\$ 207,858</u>	<u>\$ 7,969,302</u>	
成 本								
109年1月1日餘額	\$ 3,845,398	\$ 5,195,330	\$ 1,430,452	\$ 316,417	\$ 435,465	\$ 207,858	\$ 11,430,920	
增 添	6,246	17,181	74,873	23,423	53,692	52,142	227,557	
處 分	-	-	(125,486)	(5,451)	-	-	(130,937)	
重 分 類	77,910	1,012	130,283	386	10,033	(210,272)	9,352	
匯兌調整數	-	-	(15)	-	-	-	(15)	
109年12月31日餘額	<u>3,929,554</u>	<u>5,213,523</u>	<u>1,510,107</u>	<u>334,775</u>	<u>499,190</u>	<u>49,728</u>	<u>11,536,877</u>	
累計折舊								
109年1月1日餘額	-	1,787,019	1,148,526	271,313	254,760	-	3,461,618	
折 舊	-	126,213	82,511	13,125	51,721	-	273,570	
處 分	-	-	(118,339)	(5,236)	-	-	(123,575)	
匯兌調整數	-	-	(13)	-	-	-	(13)	
109年12月31日餘額	-	<u>1,913,232</u>	<u>1,112,685</u>	<u>279,202</u>	<u>306,481</u>	-	<u>3,611,600</u>	
淨 額								
109年12月31日淨額	<u>\$ 3,929,554</u>	<u>\$ 3,300,291</u>	<u>\$ 397,422</u>	<u>\$ 55,573</u>	<u>\$ 192,709</u>	<u>\$ 49,728</u>	<u>\$ 7,925,277</u>	

本公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	50 至 55 年
房屋裝修	5 年
機械及電腦設備	3 至 5 年
交通及運輸設備	3 至 5 年
租賃權益改良	5 年

聯邦銀行於 105 年 8 月向新北市政府標購取得新北市土城區之土地作為興建營業辦公場所使用，交易金額 423,916 仟元，並於同年 10 月完成付款及相關過戶手續。另聯邦銀行與聯邦租賃於 105 年 11 月 9 日分別經由其董事會決議簽訂合建分屋契約，由聯邦銀行提供新北市土城區之土地（預計投入之成本 439,626 仟元），聯邦租賃提供營建資金及公共設施保留地容積移轉（預計投入之成本 447,614 仟元）共同投資興建，其中容積移轉所增加之建物面積均歸屬於聯邦租賃。

聯邦銀行與聯邦租賃於 107 年 7 月 25 日經由董事會決議通過解除新北市土城區合建分屋契約，因聯邦租賃已依規定申請容積移轉事宜且新北市政府已完成審查及現地勘查程序，為免辦理該等公共設施保留地之產權異動，致增加容積移轉成本與作業時程，經雙方協議，由

聯邦租賃持續辦理並完成本建案之容積移轉作業程序及取得建造執照並塗銷本案建築基地之信託關係，再由聯邦銀行支付聯邦租賃因該合建案已發生之相關費用及購買公共設施保留地之支出總額，並改由聯邦銀行自地委建，截至本財務報告通過日止，聯邦銀行已支付聯邦租賃該合建案已發生之相關費用及購買公共設施保留地之支出總額，並已動工興建中。

二十、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年12月31日	108年12月31日
使用權資產帳面金額		
土地及建築物	<u>\$ 1,741,760</u>	<u>\$ 1,439,735</u>
	109年度	108年度
使用權資產之增添	<u>\$ 742,370</u>	<u>\$ 617,766</u>
使用權資產之折舊費用		
土地及建築物	<u>\$ 444,225</u>	<u>\$ 442,886</u>

(二) 租賃負債

	109年12月31日	108年12月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 1,723,121</u>	<u>\$ 1,415,180</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年12月31日	108年12月31日
土地及建築物	0.73%~1.78%	0.89%~1.72%

(三) 其他租賃資訊

	109年度	108年度
短期租賃費用	<u>\$ 195,687</u>	<u>\$ 203,796</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 633,996)</u>	<u>(\$ 640,629)</u>

本公司選擇對符合短期租賃之租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

二一、投資性不動產－淨額

	土	地	房屋及建築	合	計
<u>成 本</u>					
109年1月1日餘額	\$ 4,551,773		\$ 1,055,137	\$ 5,606,910	
增 添	-		13,668	13,668	
重 分 類	(42,418)		-	(42,418)	
淨兌換差額	(3,911)		(1,664)	(5,575)	
109年12月31日餘額	<u>4,505,444</u>		<u>1,067,141</u>	<u>5,572,585</u>	
<u>累計折舊及減損</u>					
109年1月1日餘額	-	(237,130)	(237,130)		
折舊費用	-	(47,759)	(47,759)		
淨兌換差額	-	416	416		
109年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>(284,473)</u>	<u>(284,473)</u>		
109年12月31日淨額	<u>\$ 4,505,444</u>		<u>\$ 782,668</u>	<u>\$ 5,288,112</u>	
<u>成 本</u>					
108年1月1日餘額	\$ 4,560,976		\$ 1,028,934	\$ 5,589,910	
增 添	142		30,032	30,174	
淨兌換差額	(9,345)		(3,829)	(13,174)	
108年12月31日餘額	<u>4,551,773</u>		<u>1,055,137</u>	<u>5,606,910</u>	
<u>累計折舊及減損</u>					
108年1月1日餘額	-	(191,002)	(191,002)		
折舊費用	-	(47,304)	(47,304)		
淨兌換差額	-	1,176	1,176		
108年12月31日餘額	<u>-</u>	<u>(237,130)</u>	<u>(237,130)</u>		
108年12月31日淨額	<u>\$ 4,551,773</u>		<u>\$ 818,007</u>	<u>\$ 5,369,780</u>	

本公司於103年9月、105年2月及4月透過成立SSG 15、SSG 12及SSG 16於日本東京取得投資性租賃不動產986,055仟元、1,026,015仟元及668,984仟元，該取得金額係以非關係人之獨立評價師進行之評價為基礎。

投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	
主 建 物	15 至 50 年
房屋裝修	6 至 15 年

投資性不動產於 109 年及 108 年 12 月 31 日之公允價值分別為 6,593,979 仟元及 6,601,085 仟元，該公允價值係以非關係人之獨立評價師進行之評價及本公司管理階層以週邊同性質房市交易之行情推估為基礎。

本公司投資性不動產之擔保情形，請參閱附註三一。

投資性不動產出租之租賃期間為 3 至 20 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司因營業租賃合約所收取之保證金分別為 75,713 仟元及 75,546 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

109 年及 108 年 12 月 31 日以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	109年12月31日	108年12月31日
第 1 年	\$ 137,471	\$ 167,646
第 2 年	74,405	98,686
第 3 年	17,521	54,515
第 4 年	14,855	14,627
第 5 年	14,174	14,547
超過 5 年	99,766	120,718
	<u>\$ 358,192</u>	<u>\$ 470,739</u>

二二、商 譽

聯邦銀行於 94 年 3 月 19 日因概括承受中興銀行之營業暨資產及負債，認列商譽 3,309,000 仟元，原按 5 年平均攤銷，94 年度攤銷商譽合計 551,500 仟元，惟自 95 年 1 月 1 日起不再攤銷。聯邦銀行於 99 年 8 月 16 日合併聯邦票券金融公司，並認列商譽 130,498 仟元。

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

金產生單位未來5年營運產生之淨現金流量。截至109年及108年12月31日止，聯邦銀行累計認列商譽減損損失皆為902,691仟元。

二三、其他資產－淨額

	109年12月31日	108年12月31日
出租資產－淨額	\$ 5,828,598	\$ 5,548,577
存出保證金	2,247,706	2,548,280
預付款項	1,212,519	657,448
預付退休金（附註三四）	186,071	174,565
其他	68,481	41,972
	<u>\$ 9,543,375</u>	<u>\$ 8,970,842</u>

二四、央行及銀行同業存款

	109年12月31日	108年12月31日
銀行同業拆放	\$ 6,616,671	\$ 6,059,809
中華郵政轉存款	5,599,730	5,599,730
央行及銀行同業存款	127,091	145,784
透支銀行同業	137,622	55,409
	<u>\$ 12,481,114</u>	<u>\$ 11,860,732</u>

二五、央行及同業融資

	109年12月31日	108年12月31日
央行融資	<u>\$ 3,786,720</u>	<u>\$ -</u>

二六、附買回票券及債券負債

	109年12月31日	108年12月31日
商業本票	\$ 16,513,416	\$ 13,471,704
資產基礎證券	18,014,455	34,959,474
公司債	5,011,996	8,259,790
政府公債	2,749,077	4,177,567
金融債	1,138,946	4,508,901
銀行可轉讓定存款	1,000,286	-
	<u>\$ 44,428,176</u>	<u>\$ 65,377,436</u>
約定到期日	110年1月-4月	109年1月-7月
約定買回價格	<u>\$ 43,452,064</u>	<u>\$ 65,663,465</u>

二七、應付款項

	109年12月31日	108年12月31日
應付待交換票據	\$ 1,171,066	\$ 1,076,011
應付交割帳款	1,349,789	455,093
應付費用	979,980	980,878
應付利息	574,255	895,542
應付代收款	394,848	238,668
承兌匯票	107,221	112,902
應付稅款	103,763	108,739
交割代價	69,746	127,990
其他	843,346	619,466
	<u>\$ 5,594,014</u>	<u>\$ 4,615,289</u>

二八、存款及匯款

	109年12月31日	108年12月31日
儲蓄存款	\$ 364,921,557	\$ 327,270,693
活期存款	115,241,243	92,564,567
定期存款	112,396,084	106,932,371
支票存款	13,929,291	5,847,783
可轉讓定期存單	305,900	234,500
匯出匯款及應解匯款	66,424	49,186
	<u>\$ 606,860,499</u>	<u>\$ 532,899,100</u>

二九、應付金融債券

	109年12月31日	108年12月31日
102-1 次順位 7 年期，固定利率 2.10%，到期日：109 年 12 月	\$ -	\$ 3,000,000
104-1 次順位 7 年期，固定利率 2.08%，到期日：111 年 4 月	2,200,000	2,200,000
105-1 次順位無到期日非累積，發行屆滿 5.1 年後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回，固定利率 4.20%	2,500,000	2,500,000
106-1 次順位無到期日非累積，發行屆滿 5.1 年後，經主管機關同意後，得按面額加計應付利息全數贖回，固定利率 4.20%	500,000	500,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
108-1 次順位 7 年期，固定利率 1.1%，到期日：115 年 9 月	\$ 500,000	\$ 500,000
108-1 次順位 10 年期，固定利率 1.23%，到期日：118 年 9 月	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>
	<u>\$ 7,200,000</u>	<u>\$ 10,200,000</u>

三十、特別股負債

	<u>109年12月31日</u>
特別股負債	<u>\$ 524,000</u>

南河一號及廷捷電力於民國 109 年 12 月 23 日經董事同意各別發行私募發行甲種特別股 12,400 仟股及 40,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，該等私募甲種特別股主要發行條件如下：

1. 到期日：甲種特別股二十年到期。
2. 股息：甲種特別股股利率（年率）6.5%，按每股發行價格計算。
3. 股息發放：南河一號及廷捷電力年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。南河一號及廷捷電力對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不限於因南河一號及廷捷電力年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，南河一號及廷捷電力得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，將累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。
4. 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

5. 甲種特別股收回：南河一號及廷捷電力得於發行屆滿五年之次日起，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如南河一號及廷捷電力股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
6. 特別股賣回：特別股股東不得賣回。
7. 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派南河一號及廷捷電力剩餘財產之順序，優先於普通股股東，且與南河一號及廷捷電力所發行之各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。
8. 表決權及選舉權：甲種特別股股東不具表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
9. 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求南河一號及廷捷電力收回其所持有之甲種特別股之權利。
10. 南河一號及廷捷電力以現金發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股優先認股權。

此次私募之甲種特別股依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之規定，係屬負債性特別股，業已將其列入金融負債項下之特別股負債。

三一、應付公司債

	109年12月31日	108年12月31日
海外有擔保公司債	<u>\$ 1,464,796</u>	<u>\$ 1,473,858</u>

(一) TMK SSG15

為符合日本特殊目的會社法規定，TMK SSG15 發行海外有擔保公司債，子公司 UNION CAPITAL (SINGAPORE) HOLDING PTE. LTD 須移轉所持有之 TMK SSG15 普通股股權一半以上予其所捐贈設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ1 (ISH UCJ1) 法人組織，委由 ISH UCJ1 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG15 並提供投資

性不動產 JPY 3,764,705 仟元（折合新台幣 1,040,869 仟元）仟元作為擔保 104 年 3 月發行 5 年期有擔保公司債，發行金額 JPY 2,200,000 仟元（折合新台幣 608,258 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 1 年。該公司債之發行利率如下：

1. 前 5 年：基準利率+0.20%

基準利率：債券發行日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17143 頁日本當地上午十點所載之 6 個月 LIBOR 5 年期之日圓利息交換利率。

2. 第 6 年：基準利率+1.20%

基準利率：利息給付日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17097 頁日本當地上午十一點所載之 3 個月 TIBOR 利率（365 天）。

上述公司債已於 109 年 3 月到期，TMK SSG15 提供上述投資性不動產作為擔保，於 109 年 4 月發行 5 年期有擔保公司債，發行金額 JPY2,200,000 仟元（折合新台幣 608,258 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 1 年，每季付息並分期還本 JPY11,000 仟元，截至 109 年 12 月 31 日止，公司債帳面金額為 JPY2,178,000 仟元（折合新台幣 602,175 仟元）。該公司債之發行利率如下：

1. 前 5 年：基準利率+0.41%

基準利率：債券發行日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17143 頁日本當地上午十點所載之 6 個月 LIBOR 5 年期之日圓利息交換利率。

2. 第 6 年：基準利率+1.41%

基準利率：利息給付日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17097 頁日本當地上午十一點所載之 3 個月 TIBOR 利率（365 天）。

(二) TMK SSG12

TMK SSG12 為發行海外有擔保公司債，孫公司 Kabushiki Kaisha UCJ1 移轉所持有之 TMK SSG12 普通股股權一半以上予其所設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ2 (ISH UCJ2) 法人組織，委由 ISH UCJ2 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG12 並提供投資性不動產 JPY 3,769,321 仟元（折合新台幣 1,042,146 仟元）作為擔

保 105 年 9 月發行 5 年期有擔保公司債，發行金額 JPY 1,920,000 仟元（折合新台幣 530,844 仟元）。依據該發行契約，發行期間得展延 2 年。該公司債之發行利率如下：

1. 前 5 年：基準利率+0.45%

基準利率：債券發行日前兩天之路透社螢幕 17143 頁日本當地上午十點所載之 LIBOR 5 年期之日圓利息交換利率。

2. 第 6 年：基準利率+0.45%

基準利率：利息給付日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17097 頁日本當地上午十一點所載之 3 個月 TIBOR 利率（365 天）。

(三) TMK SSG16

TMK SSG16 為發行海外有擔保公司債，孫公司 Kabushiki Kaisha UCJ1 移轉所持有之 TMK SSG16 普通股股權一半以上予其所設立之 Ippam Shadan Hojin UCJ2 (ISH UCJ2) 法人組織，委由 ISH UCJ2 管理營運，藉以建立破產隔離機制；TMK SSG16 並提供投資性不動產 JPY 2,426,491 仟元（折合新台幣 670,879 仟元）作為擔保 106 年 9 月發行 4 年期有擔保公司債，發行金額 JPY1,200,000 仟元（折合新台幣 331,777 仟元）。該公司債之發行利率係基準利率+0.50%（基準利率：利息給付日前兩天之德勵財富資訊社螢幕 17097 頁日本當地上午十一點所載之 3 個月 TIBOR 利率（365 天）。）

三二、其他金融負債

	109年12月31日	108年12月31日
應付商業本票	\$ 7,304,800	\$ 4,887,675
結構型商品本金	115,361	-
撥入放款基金	-	111
	<u>\$ 7,420,161</u>	<u>\$ 4,887,786</u>

三三、負債準備

	109年12月31日	108年12月31日
保證責任及融資承諾準備	\$ 216,360	\$ 221,488
員工福利負債準備	12,764	8,568
其他	39,650	28,479
	<u>\$ 268,774</u>	<u>\$ 258,535</u>

該委員會名義存入臺灣銀行專戶及職工退休金專戶（於聯邦銀行營業部開立）。臺灣銀行專戶透過委託勞動部勞動基金運用局管理，本公司（除聯邦財務）並無影響投資管理策略之權利。年度終了前，若估算專戶餘額不足給付次一年度內預估達到退休條件之勞工，則於次年度3月底前一次提撥其差額。

列入資產負債表之確定福利計畫金額列示如下：

	109年12月31日	108年12月31日
確定福利義務現值	(\$ 1,668,388)	(\$ 1,704,114)
計畫資產公允價值	<u>1,841,695</u>	<u>1,870,111</u>
提撥剩餘（短絀）	<u>173,307</u>	<u>165,997</u>
淨確定福利資產（負債）	<u>\$ 173,307</u>	<u>\$ 165,997</u>
負債準備－應計退休金負債	(\$ <u>12,764</u>)	(\$ <u>8,568</u>)
其他資產－預付退休金	<u>\$ 186,071</u>	<u>\$ 174,565</u>

淨確定福利（負債）資產變動如下：

	確 定 福 利 義 務 現 值	計 畫 資 產 公 允 價 值	淨 確 定 福 利 （ 負 債 ） 資 產
108年1月1日餘額	(\$ <u>1,640,351</u>)	<u>\$ 1,632,342</u>	(\$ <u>8,009</u>)
當期服務成本	(16,351)	-	(16,351)
利息（費用）收入	(<u>16,530</u>)	<u>16,450</u>	(<u>80</u>)
認列於（損）益	(<u>32,881</u>)	<u>16,450</u>	(<u>16,431</u>)
再衡量數			
計畫資產報酬之（損）益 （除包含於淨利息之金額外）	-	259,748	259,748
精算利益（損失）－財務 假設變動	(56,268)	-	(56,268)
精算利益（損失）－經驗 調整	(<u>29,187</u>)	<u>-</u>	(<u>29,187</u>)
認列於其他綜合損益	(<u>85,455</u>)	<u>259,748</u>	<u>174,293</u>
雇主提撥	-	16,144	16,144
福利支付	<u>54,573</u>	(<u>54,573</u>)	<u>-</u>
108年12月31日	(\$ <u>1,704,114</u>)	<u>\$ 1,870,111</u>	<u>\$ 165,997</u>

（接次頁）

(承前頁)

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 (負債)資產
109年1月1日餘額	<u>(\$1,704,114)</u>	<u>\$1,870,111</u>	<u>\$ 165,997</u>
當期服務成本	(15,380)	-	(15,380)
利息(費用)收入	(<u>11,965</u>)	<u>13,129</u>	<u>1,164</u>
認列於損益	(<u>27,345</u>)	<u>13,129</u>	(<u>14,216</u>)
再衡量數			
計畫資產報酬之(損)益 (除包含於淨利息之金 額外)	-	19,638	19,638
精算利益(損失)－財務 假設變動	(59,172)	-	(59,172)
精算利益(損失)－經驗 調整	<u>47,216</u>	<u>-</u>	<u>47,216</u>
認列於其他綜合損益	(<u>11,956</u>)	<u>19,638</u>	<u>7,682</u>
雇主提撥	-	13,844	13,844
福利支付	<u>75,027</u>	(<u>75,027</u>)	<u>-</u>
109年12月31日	<u>(\$1,668,388)</u>	<u>\$1,841,695</u>	<u>\$ 173,307</u>

本公司因「勞動基準法」之退休金制度暴露於下列風險：

1. 投資風險：勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將勞工退休基金分別投資於國內(外)權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟本公司之計畫資產得分配金額係以不低於當地銀行2年定期存款利率計算而得之收益。
2. 利率風險：利率下降將使確定福利義務現值增加，惟計畫資產之債務投資報酬亦會隨之增加，兩者對淨確定福利負債之影響具有部分抵銷之效果。
3. 薪資風險：確定福利義務現值之計算係參考計畫成員之未來薪資。因此計畫成員薪資之增加將使確定福利義務現值增加。

本公司之確定福利義務現值係由合格精算師進行精算，衡量日之重大假設如下：

	109年12月31日	108年12月31日
折現率	0.301%-0.383%	0.690%-0.714%
薪資預期增加率	1.5%-2.5%	1.5%-2.5%

若重大精算假設分別發生合理可能之變動，在所有其他假設維持不變之情況下，將使確定福利義務現值增加（減少）之金額如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
折現率		
增加 0.25%	(\$ 44,231)	(\$ 47,304)
減少 0.25%	\$ 45,941	\$ 49,206
薪資預期增加率		
增加 0.25%	\$ 44,263	\$ 47,544
減少 0.25%	(\$ 42,831)	(\$ 45,960)

由於精算假設可能彼此相關，僅單一假設變動之可能性不大，故上述敏感度分析可能無法反映確定福利義務現值實際變動情形。

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
預期 1 年內提撥金額	\$ 14,168	\$ 16,547
確定福利義務平均到期期間	9年~15年	9年~14年

(三) 聯邦財務退職後福利計劃

聯邦財務係依國外相關準則及規定訂定確定提撥退休辦法，於 109 及 108 年度認列之退休金費用分別為 78 仟元及 98 仟元，而無須適用「勞工退休金條例」及「勞動基準法」。

三五、其他負債

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
存入保證金	\$ 2,438,297	\$ 2,337,357
預收款項	1,040,272	827,904
其他	111,142	120,220
	<u>\$ 3,589,711</u>	<u>\$ 3,285,481</u>

三六、權益

(一) 股本

普通股

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
額定股數（仟股）	4,500,000	4,500,000
額定股本	<u>\$ 45,000,000</u>	<u>\$ 45,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 （仟股）	3,093,369	2,884,455
已發行股本	<u>\$ 30,933,688</u>	<u>\$ 28,844,553</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

特別股

聯邦銀行為因應未來長期業務發展及營運規模擴張之資金需求，於 106 年 6 月 20 日股東常會決議通過視市場狀況及未來資金需求之情形規劃辦理長期資金募集，並提請股東會通過後授權董事會於適當時機依公司章程或相關法令規定，擇一或以兩者搭配辦理國內現金增資發行普通股或特別股，以籌措長期資金，發行之股數以不超過 800,000 仟股（含）且發行總額以不超過新台幣 10,000,000 仟元（含）為原則。聯邦銀行於 106 年 6 月 28 日經董事會決議辦理現金增資發行甲種特別股，發行股數 200,000 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為新台幣 50 元。本增資案業經金融監督管理委員會 106 年 9 月 1 日金管證發字第 1060033586 號函申報生效。

聯邦銀行業已於 106 年 10 月 24 日收足現金增資發行甲種特別股 100 億元股款，並於 106 年 12 月 1 日正式掛牌上市。

甲種特別股之權利義務及重要發行條件說明如下：

1. 到期日：聯邦銀行甲種特別股無到期日。
2. 股息：甲種特別股股利率（年率）4.8%（5 年期 IRS 利率 0.89125%+3.90875%），按每股發行價格計算。又 5 年期 IRS 利率將於發行日起滿 5.5 年之次一營業日及其後每 5.5 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標 5 年期 IRS 為利率重設定價基準日台北金融營業日上午十一時依英商路透社（Reuter）「PYTWDFIX」與「COSMOS3」5 年期利率交換報價上午十一時定價之算術平均數。若於利率重設定價基準日無法取得前述報價，則由聯邦銀行依誠信原則與合理之市場行情決定。
3. 股息發放：聯邦銀行年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損、提列法定盈餘公積，及提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。聯邦銀行對特別股之股息分派具自主裁量權，包括但不

限於因聯邦銀行年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使聯邦銀行資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，聯邦銀行得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議；其決議不分派或分派不足額之股息，亦不累積於以後有盈餘年度遞延償付。甲種特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。

聯邦銀行於 108 年 5 月 31 日股東會決議通過修正章程，訂明甲種特別股股息得於每半會計年度及年度盈餘分派以現金發放之，由董事會訂定基準日支付股息。發行年度及收回年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算，所分配股息將認列於股利憑單。

4. 超額股利分配：甲種特別股除依前述所定之股息率領取股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
5. 甲種特別股收回：聯邦銀行得於發行屆滿 5.5 年之次日起，於經主管機關同意後，隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分之特別股。未收回之特別股，仍延續前開各種發行條件之權利義務。於甲種特別股收回當年度，如聯邦銀行股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行日數計算。
6. 剩餘財產分配：甲種特別股股東分派聯邦銀行剩餘財產之順序，除依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定，銀行發生經主管機關派員接管、勒令停業清理、清算時，甲種特別股股東之清償順位與普通股股東相同外，優先於普通股股東，且與聯邦銀行所發行之各種特別股股東之受償順序相同，惟次於第二類資本工具之持有人、存款人及一般債權人，但以不超過發行金額為限。

7. 表決權及選舉權：甲種特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。
8. 轉換普通股：甲種特別股股東不得轉換成普通股，亦無要求聯邦銀行收回其所持有之甲種特別股之權利。
9. 聯邦銀行以現金增資發行新股時，甲種特別股股東與普通股股東有相同之新股認股權。

(二) 資本公積

	109年12月31日	108年12月31日
特別股發行溢價	\$ 8,000,000	\$ 8,000,000
庫藏股票交易	32,413	32,413
普通股發行溢價	<u>7,622</u>	<u>3,071</u>
	<u>\$ 8,040,035</u>	<u>\$ 8,035,484</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，以現金發放或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

因長期股權投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

(三) 法定盈餘公積

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之 15%；法定盈餘公積已達其資本總額或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受前項規定之限制。

(四) 特別盈餘公積

聯邦銀行依金管證發字第 1010012865 號函令、金管證發字第 1010047490 號函及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別

盈餘公積之適用疑義問答」規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

首次採用 IFRSs 因土地以外之投資性不動產所提列之特別盈餘公積，得於使用期間逐期迴轉。因土地所提列之特別盈餘公積，得於處分或重分類時迴轉。

上述轉列之特別盈餘公積除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本 50%，得以其半數撥充資本者外，不得使用之。

依金管會 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

聯邦銀行係依金管證發字第 1010012865 號令及金管證發字第 1051001510 號令所應提列之特別盈餘公積如下：

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 627,440	\$ 612,656
年度提列	-	14,784
年底餘額	<u>\$ 627,440</u>	<u>\$ 627,440</u>

(五) 保留盈餘及股利政策

聯邦銀行於 108 年 5 月 31 日股東會決議通過修正章程，訂明公司得擬具前半會計年度盈餘分派或虧損撥補之議案，連同營業報告書及財務報表交審計委員會查核後，提董事會決議之。分派盈餘時，除先預估並保留應納稅捐、依法彌補虧損及提列法定盈餘公積外，亦應預估保留員工酬勞。

依聯邦銀行修正後章程之盈餘分派政策規定，聯邦銀行年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損，再提百分之三十為法定盈餘公積並依法令規定或業務需要提列或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分配股息與紅利。以發行新股方式分派前項盈餘、法定盈餘公積及資本公積時，應提請股東會特

別決議；以現金分配者，授權由董事會以三分之二以上董事出席及出席董事過半數之決議分派，並報告股東會。

依聯邦銀行 108 年 5 月 31 日修正前章程之盈餘分派政策規定，年度決算如有盈餘，除依法繳納所得稅外，應先彌補以前年度虧損後，再提百分之三十為法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分配股東股息與紅利。

聯邦銀行分派股息與紅利之種類，由董事會依當時金融情勢、未來獲利狀況及聯邦銀行資本預算之規劃，擬訂分派現金或股票之比例。原則上，倘分配後銀行自有資本與風險性資產之比率低於主管機關規定之比例加一個百分點者，得優先採股票股利發放；法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

聯邦銀行股東常會分別於 109 年 5 月 28 日及 108 年 5 月 31 日決議通過 108 及 107 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	108年度	107年度	108年度	107年度
法定盈餘公積	\$ 1,007,837	\$ 887,017		
特別盈餘公積	-	14,784		
普通股現金股利	288,446	-	\$ 0.1	\$ -
普通股股票股利	2,019,119	1,883,009	0.7	0.7
特別股現金股利	480,000	480,000	2.4	2.4

聯邦銀行 110 年 3 月 10 日董事會擬議 109 度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 1,041,070	
普通股股票股利	1,951,916	\$ 0.631
特別股現金股利	480,000	2.4

有關 109 年度之盈餘分配案尚待 110 年 5 月 28 日召開之股東常會決議。

(六) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	109年度	108年度
年初餘額	(\$ 604,632)	(\$ 413,524)
換算國外營運機構淨資產 所產生之兌換差額	(608,239)	(238,885)
換算國外營運機構淨資產 所產生之相關所得稅	<u>121,648</u>	<u>47,777</u>
年底餘額	<u>(\$ 1,091,223)</u>	<u>(\$ 604,632)</u>

2. 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

	109年度	108年度
年初餘額	<u>\$ 5,289,524</u>	<u>\$ 2,073,347</u>
本年度產生		
未實現損益		
債務工具	1,040,127	1,611,224
權益工具	669,515	1,947,241
債務工具備抵損失之 調整	(19,120)	17,662
重分類調整		
處分債務工具	(<u>15,371</u>)	(<u>24,322</u>)
本年度其他綜合損益	1,675,151	3,551,805
取得子公司股權淨值與帳 面金額差額	-	(2,105)
處分權益工具累計損益移 轉至保留盈餘	(<u>22,382</u>)	(<u>333,523</u>)
年底餘額	<u>\$ 6,942,293</u>	<u>\$ 5,289,524</u>

(七) 非控制權益

	109年度	108年度
年初餘額	\$ 1,578	\$ 245,726
歸屬於非控制權益之份額		
本年度淨利(損)	(204)	12,021
透過損益按公允價值衡量之 權益工具投資未實現評價 損益	3	(63)
子公司股權非控制權益(附註 五六)	<u>200</u>	(<u>256,106</u>)
年底餘額	<u>\$ 1,577</u>	<u>\$ 1,578</u>

三七、利息淨收益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
利息收入		
貼現及放款息	\$ 8,044,959	\$ 7,792,869
循環信用息	834,266	836,084
存放及拆放同業息	152,751	231,438
附賣回債券投資息	221,157	269,316
按攤銷後成本衡量之債務 工具息	1,621,720	1,912,430
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產息	958,260	901,475
其他利息收入	<u>90,371</u>	<u>59,497</u>
小計	<u>11,923,484</u>	<u>12,003,109</u>
利息費用		
存款息	3,161,086	3,897,601
金融債券息	256,508	246,880
附買回票券及債券息	571,777	1,203,134
郵匯息	39,340	48,489
其他利息費用	<u>253,713</u>	<u>129,543</u>
小計	<u>4,282,424</u>	<u>5,525,647</u>
合計	<u>\$ 7,641,060</u>	<u>\$ 6,477,462</u>

三八、手續費淨收益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
手續費收入		
信用卡及現金卡手續費收 入	\$ 1,596,191	\$ 1,319,093
保險費佣金手續費收入	638,744	871,886
信託手續費收入	572,023	478,926
放款手續費收入	350,161	390,072
保證手續費收入	117,207	109,034
跨行手續費收入	104,690	101,056
承銷手續費收入	88,911	79,377
其他	<u>247,963</u>	<u>227,860</u>
小計	<u>3,715,890</u>	<u>3,577,304</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	\$ 658,125	\$ 632,799
徵信查詢手續費費用	39,014	35,532
跨行手續費費用	28,786	22,966
收單清算處理手續費費用	15,256	17,221
其他	<u>154,236</u>	<u>151,940</u>
小計	<u>895,417</u>	<u>860,458</u>
合計	<u>\$ 2,820,473</u>	<u>\$ 2,716,846</u>

三九、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益		
外匯換匯合約	\$ 512,717	\$ 959,335
遠期外匯合約	37,061	324,367
商業本票	14,104	8,220
股票及基金受益憑證	17,769	254,796
選擇權合約	1,769	3,125
政府公債	8,046	1,783
公司債	81,411	27,321
股息紅利收入	54,801	36,024
利息收入	245,917	272,159
短率連結型保本型商品	11,725	33,242
換匯換利合約	16,175	61,109
期貨交易保證金	(<u>1,406</u>)	<u>1,124</u>
小計	<u>1,000,089</u>	<u>1,982,605</u>
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
衍生性金融資產及負債	805,279	(585,369)
股票及基金受益憑證	(26,987)	81,591
商業本票	(6,922)	(1,257)
公債及公司債	(<u>444</u>)	<u>8,302</u>
小計	<u>770,926</u>	(<u>496,733</u>)
合計	<u>\$ 1,771,015</u>	<u>\$ 1,485,872</u>

四十、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
股息紅利收入	\$ 403,377	\$ 321,880
處分淨利益－債務工具	<u>15,371</u>	<u>24,322</u>
合 計	<u>\$ 418,748</u>	<u>\$ 346,202</u>

四一、資產減損迴轉利益（減損損失）

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具	\$ 14,349	(\$ 19,605)
按攤銷後成本衡量之金融資產 承受擔保品	<u>107,760</u>	<u>(43,501)</u>
合 計	<u>\$ 128,860</u>	<u>(\$ 42,921)</u>

四二、員工福利費用

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
薪資費用	\$ 2,541,877	\$ 2,445,490
獎金費用	865,683	859,571
退職後福利		
確定提撥計畫	162,203	146,727
確定福利計畫	14,216	16,431
勞健保費用	318,376	304,795
其他員工福利費用	<u>63,527</u>	<u>58,228</u>
合 計	<u>\$ 3,965,882</u>	<u>\$ 3,831,242</u>

聯邦銀行依章程規定係以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益分別以 1%至 5%間及不高於 0.1%提撥員工酬勞及董事酬勞（如尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額）。

本公司於 110 年 3 月 10 日及 109 年 3 月 11 日舉行董事會，分別決議通過 109 及 108 年度員工酬勞及董事酬勞如下：

估列比例

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
員工酬勞	1.84%	1.84%
董事酬勞	0.09%	0.09%

	109年度				108年度			
	現	金	股	票	現	金	股	票
員工酬勞	\$	-	\$	72,242	\$	-	\$	74,567
董事酬勞		3,534		-		3,647		-

年度財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

109及108年度員工酬勞股數為6,658股及7,002仟股，係按109及108年度決議金額除以董事會決議日前一日收盤價10.58元及10.65元計算。

108及107年度員工酬勞及董事酬勞之實際配發金額與108及107年度財務報告認列之金額並無差異。

有關聯邦銀行109及108年董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

四三、折舊及攤銷費用

	109年度	108年度
出租資產折舊費用	\$ 1,645,757	\$ 1,588,030
不動產及設備折舊費用	273,570	317,258
投資性不動產折舊費用	47,759	47,304
無形資產攤銷費用	81,097	88,404
使用權資產	444,225	442,886
合計	<u>\$ 2,492,408</u>	<u>\$ 2,483,882</u>

四四、其他業務及管理費用

	109年度	108年度
廣告費	\$ 1,034,289	\$ 602,989
稅捐及規費	668,675	698,324
委外服務費	339,905	315,017
郵電費	267,644	265,487
租金	196,119	203,796
電腦資訊費	185,607	166,439
修護費	181,436	153,116
存款保險費	149,368	140,993
其他	716,814	736,766
合計	<u>\$ 3,739,857</u>	<u>\$ 3,282,927</u>

四五、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

	109年度	108年度
當期所得稅		
當期產生者	\$ 507,413	\$ 498,030
未分配盈餘加徵	1,516	139
以前年度之調整	(7,953)	4,785
	<u>500,976</u>	<u>502,954</u>
遞延所得稅		
當期產生者	(806)	153,024
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 500,170</u>	<u>\$ 655,978</u>

本公司 109 及 108 年度之會計所得與所得稅費用之調節如下：

	109年度	108年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 3,941,675</u>	<u>\$ 4,027,456</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用	\$ 785,117	\$ 800,051
免稅所得	(469,482)	(275,218)
稅上不可減除之費損	19,751	26,376
基本稅額應納差額	57,631	1,869
未認列之虧損扣抵及暫時性差異	6,824	24,090
未分配盈餘加徵	1,516	139
處分帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具(損失)利益	-	1,387
其他永久性差異	56,171	72,499
境外資金匯回專法所得稅	50,595	-
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	(7,953)	4,785
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 500,170</u>	<u>\$ 655,978</u>

香港地區子公司所適用營利事業所得稅稅率為 16.5%；日本地區子公司所適用營利事業所得稅稅率為 30%；新加坡所適用營利事業所得稅稅率為 17%。

聯邦租賃依「境外資金回台專法」匯回盈餘，依法先行繳納 8% 所得稅。

由於 109 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 108 年度未分配盈餘加徵 5% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年度	108年度
<u>遞延所得稅</u>		
認列於其他綜合損益		
— 國外營運機構財務報 表之換算	\$ 121,648	\$ 47,777
— 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	(107,125)	(300,175)
— 確定福利計畫之再衡 量數	(1,536)	(34,858)
認列於其他綜合損益之所得 稅費用	<u>\$ 12,987</u>	<u>(\$ 287,256)</u>

(三) 遞延所得稅資產與負債

	109年度				
	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
金融資產減損損失	\$ 42,700	(\$ 8,700)	\$ -	\$ -	\$ 34,000
國外營運機構兌換差額	148,236	-	121,648	-	269,884
確定福利退休計畫	175,694	2,284	892	-	178,870
備抵呆帳及保證責任準備	81,728	12,890	-	-	94,618
投資性不動產	137,317	(1,928)	-	-	135,389
其 他	113,246	(33,529)	-	-	79,717
	<u>\$ 698,921</u>	<u>(\$ 28,983)</u>	<u>\$ 122,540</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 792,478</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
暫時性差異					
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	(\$ 996,121)	\$ -	(\$ 107,125)	\$ -	(\$ 1,103,246)
商譽減損攤銷數	(397,061)	-	-	-	(397,061)
其 他	(224,019)	29,789	(2,428)	30	(196,628)
	<u>(\$ 1,617,201)</u>	<u>\$ 29,789</u>	<u>(\$ 109,553)</u>	<u>\$ 30</u>	<u>(\$ 1,696,935)</u>

	108年度				
	年 初 餘 額	認 列 於 損 益	認 列 於 其 他 綜 合 損 益	兌 換 差 額	年 底 餘 額
<u>遞 延 所 得 稅 資 產</u>					
暫時性差異					
金融資產減損損失	\$ 54,652	(\$ 11,952)	\$ -	\$ -	\$ 42,700
國外營運機構兌換差額	100,459	-	47,777	-	148,236
確定福利退休計畫	176,665	3,085	(4,056)	-	175,694
備抵呆帳及保證責任準備	129,643	(47,915)	-	-	81,728
投資性不動產	139,244	(1,927)	-	-	137,317
其 他	43,123	70,123	-	-	113,246
	643,786	11,414	43,721	-	698,921
虧損扣抵	147,764	(147,764)	-	-	-
	<u>\$ 791,550</u>	<u>(\$ 136,350)</u>	<u>\$ 43,721</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 698,921</u>
<u>遞 延 所 得 稅 負 債</u>					
暫時性差異					
透過其他綜合損益按公允					
價值衡量之金融資產	(\$ 695,946)	\$ -	(\$ 300,175)	\$ -	(\$ 996,121)
商譽減損攤銷數	(397,061)	-	-	-	(397,061)
其 他	(176,563)	(16,674)	(30,802)	20	(224,019)
	<u>(\$ 1,269,570)</u>	<u>(\$ 16,674)</u>	<u>(\$ 330,977)</u>	<u>\$ 20</u>	<u>(\$ 1,617,201)</u>

(四) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 109 年 12 月 31 日止，本公司之虧損扣抵相關資訊如下：

	尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
聯邦投信	<u>\$ 28,788</u>	112
聯邦財務	<u>\$ 95,360</u>	無

(五) 所得稅核定情形

	核 定 情 形
聯邦銀行	核定至106年度
聯邦租賃	核定至107年度
聯邦網通	核定至107年度
聯邦投信	核定至107年度

四六、每股盈餘

	109年度	108年度
基本每股盈餘	<u>\$ 0.96</u>	<u>\$ 0.93</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.96</u>	<u>\$ 0.93</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本年度淨利

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
淨 利	\$ 3,441,709	\$ 3,359,457
減：已宣告之特別股股利	(480,000)	(480,000)
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 2,961,709</u>	<u>\$ 2,879,457</u>
用以計算稀釋每股盈餘之淨利	<u>\$ 2,961,709</u>	<u>\$ 2,879,457</u>

股 數

單位：仟股

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
用以計算基本每股盈餘之普通 股加權平均股數	3,092,030	3,085,172
具稀釋作用潛在普通股之影響： 員工酬勞	<u>8,059</u>	<u>7,943</u>
用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數	<u>3,100,089</u>	<u>3,093,115</u>

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

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於109年7月31日。因追溯調整，108年度基本及稀釋每股盈餘，皆由1.00元減少為0.93元。

四七、關係人交易事項

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

(一) 關係人之名稱及關係

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
聯邦建築經理股份有限公司（聯邦建築經理）	關聯企業
連加網路商業股份有限公司（連加網路公司）	關聯企業

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
鴻構建設股份有限公司 (鴻構建設)	實質關係人
自由時報企業股份有限公司 (自由時報企業)	實質關係人
瓏山林企業股份有限公司 (瓏山林企業)	實質關係人
勇軒有限公司 (勇軒公司)	實質關係人
聯邦建設企業股份有限公司 (聯邦建設)	實質關係人
友邦有限公司 (友邦公司)	實質關係人
聯邦育樂事業股份有限公司 (聯邦育樂事業)	實質關係人
友嘉科技股份有限公司 (友嘉科技)	實質關係人
萊爾富國際股份有限公司 (萊爾富國際)	實質關係人
聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金
聯邦綠能私募股權合夥	聯邦私募股權及聯邦租賃分別擔任普通合夥人及有限合夥人之私募基金
其 他	本公司董事、經理人、其親屬及所屬企業暨實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

除財務報表附註揭露外，本公司與關係人之重大交易事項如下：

1. 放 款

109 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	20 戶	\$ 16,372	\$ 9,649	\$ 9,649	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅 抵押放款	56 戶	171,171	88,730	88,730	-	不動產	無
其他放款	6 戶	12,384	11,396	11,396	-	土地及建物	無

108 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與非關係人 之交易條件 有無不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	19 戶	\$ 15,965	\$ 9,481	\$ 9,481	\$ -	土地、建物及車輛	無
自用住宅 抵押放款	49 戶	166,350	102,797	102,797	-	不動產	無
其他放款	8 戶	16,095	11,146	11,146	-	土地及建物	無

年 度	12月31日餘額	占該科目 百分比	年 利 率	1月1日至12月 31日利息收入	占該科目 百分比
109	\$ 109,775	0.03%	1.15%-3.00%	\$ 2,164	0.02%
108	123,424	0.03%	1.56%-2.64%	2,551	0.02%

2. 存 款

年 度	12月31日餘額	占該科目 百分比	年 利 率	1月1日至12月 31日利息費用	占該科目 百分比
109	\$ 12,060,316	1.99%	0%-4.80%	\$ 31,353	0.73%
108	5,267,414	0.99%	0%-4.80%	48,121	0.87%

3. 保證及信用狀款項

109 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
聯邦育樂事業	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,517	-	-	-	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
萊爾富國際	20,300	20,300	-	0.4%	本行存單

108 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔 保 品 內 容
聯邦育樂事業	\$ 19,316	\$ 19,316	\$ -	0.5%	本行存單
自由時報企業	2,630	-	-	-	本行存單
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.5%	本行存單
萊爾富國際	114,324	18,500	-	0.4%	無

註：保證責任準備係依全體債權提列。

4. 承租協議

本公司向關係人承租營業場所包括聯邦銀行總行、信託部、國外部、財富管理部、資訊部、消費金融部、保險代理部、信用卡暨支付金融處、北區鑑估中心及部分分行，暨聯邦投信、聯邦租賃及聯邦網通之營業場所，租期 1 年至 5 年，按季支付或以押租金方式抵付，相關明細如下：

年 度	出 租 人	保 證 金 / 押 租 金		12月31日	
		12月31日餘額(帳列其 他資產-存出保證金)		租	賃 負 債
		金 額	占該科目 百分比	金 額	占該科目 百分比
109	友邦公司	\$ 461,141	20.52%	\$ 58,225	3.38%
	鴻構建設	219,465	9.76%	407,013	23.62%
	勇軒公司	16,494	0.73%	192,338	11.16%
	聯邦建設	4,651	0.21%	56,146	3.26%

年 度	出 租 人	保 證 金 / 押 租 金		12月31日	
		12月31日餘額(帳列其 他資產-存出保證金)		租	賃 負 債
		金 額	占該科目 百分比	金 額	占該科目 百分比
108	友邦公司	\$ 459,983	18.05%	\$ 44,117	3.12%
	鴻構建設	219,465	8.61%	62,672	4.43%
	勇軒公司	15,685	0.62%	195,363	13.80%
	聯邦建設	4,651	0.18%	9,946	0.7%

本公司 109 年及 108 年向萊爾富國際承租 ATM 擺放場地之租金支出分別為 65 仟元及 1,372 仟元；109 及 108 年 12 月 31 日應付租金分別為 5 仟元及 14 仟元。

5. 透過損益按公允價值衡量之金融資產之金融資產

本公司為提升資金應用效益及參與國內綠能發變業投資，由聯邦私募股權於 109 年 12 月成立「聯邦綠能私募股權有限合夥」並擔任普通合夥人投資 20 仟元，另由聯邦租賃擔任有限合夥人投資「聯邦綠能私募股權有限合夥」，截至 109 年 12 月 31 日止，投資金額為 556,336 仟元。

109 年及 108 年 12 月 31 日止，聯邦租賃持有由聯邦投信募集發行之受益憑證單位皆為 6,968 仟單位，金額分別為 127,847 仟元及 123,481 仟元，109 及 108 年度無處分損益。

6. 連加網路公司提供本公司消費平台之使用，109 及 108 年度相關之平台維護費用分別為 25,252 仟元及 4,273 仟元。

7. 連加網路公司提供本公司信用卡紅利點數及合作相關行銷活動，109 及 108 年度相關之廣告費分別為 695,168 仟元及 136,198 仟元。
8. 萊爾富國際提供本公司商品紅利兌換及相關行銷文宣活動，109 及 108 年度相關之廣告費分別為 867 仟元及 815 仟元。

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

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

(三) 對主要管理階層之獎酬

109 及 108 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>109年度</u>	<u>108年度</u>
短期員工福利		
薪 資	\$ 47,313	\$ 47,925
車 馬 費	1,365	1,240
其 他	<u>17</u>	<u>11</u>
	48,695	49,176
退職後福利	<u>3,554</u>	<u>8,653</u>
	<u>\$ 52,249</u>	<u>\$ 57,829</u>

董事及其他主要管理階層之薪酬係由薪酬委員會依照個人績效及市場趨勢決定。

四八、質押之資產

(一) 聯邦銀行

聯邦銀行於 109 年 12 月 31 日提供面額 1,000,000 仟元存放央行準備金（帳列存款準備金－乙戶）係為申請承作嚴重特殊傳染肺炎疫情影響之中小企業貸款專案融通之擔保。

聯邦銀行於 109 年及 108 年 12 月 31 日提存於法院及臺灣銀行作為申請假扣押之擔保、消費款準備金、兼營票券與保險代理人業務保證金及存出信託資金準備之政府債券、金融債券及定期存單面額分別為 293,305 仟元及 318,605 仟元（帳列其他金融資產）。

為因應外幣結算平台款對款同步收付服務上線營運，聯邦銀行 109 年及 108 年 12 月 31 日分別提供面額 1,100,000 仟元及 1,100,000 仟元（帳列其他金融資產）之定期存單及政府公債設質至清算行兆豐國際商業銀行股份有限公司及日商瑞穗銀行股份有限公司。

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

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
其他金融資產		
質押之資產	\$ 77,781	\$ 90,463
投資性不動產	\$ 2,765,969	\$ 2,757,876

另本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日已分別提出應收票據及客戶已開立但尚未到期之票據 504,173 仟元及 643,196 元作為短期借款及發行商業本票之副擔保品。

四九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日計有下列承諾事項：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
客戶已開立但尚未動用之放款承諾	\$ 124,910,213	\$ 115,314,710
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	290,942,911	280,852,350
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,012,925	893,729
各類保證款項	15,593,398	15,348,358
受託代收款項	24,196,089	28,655,887
受託代售銀行旅行支票總額	-	64,613
應付保證票據	1,377,300	1,402,600
信託資產	85,935,248	75,781,532
保管有價證券	4,985,682	5,966,407

(二) 本公司出租所擁有之租賃車（帳列其他資產），租賃期間為 1~3 年。

不可取消營業租賃之未來將收取最低租賃給付總額如下：

	<u>109年12月31日</u>	<u>108年12月31日</u>
不超過 1 年	\$ 1,884,198	\$ 1,835,100
1~5 年	1,954,589	1,934,986
	<u>\$ 3,838,787</u>	<u>\$ 3,770,086</u>

(三) 購買電腦軟硬體設備

截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止，本公司簽訂電腦設備及軟體購買合約價款分別為 191,419 仟元及 195,651 仟元，分別業已支付 110,133 仟元及 89,557 仟元。

(四) 聯邦投信

聯邦投信所經理之私募基金投資 Fairfield Sentry 基金（以下稱 F 基金），F 基金清算人於 100 年 1 月 10 日對聯邦投信、私募基金及私募基金受益人提起訴訟，請求返還聯邦投信所經理之私募基金自 F 基金贖回款項合計美金 17,206 仟元，該案由美國紐約州南區聯邦破產法院審理中。

馬多夫投資證券公司（以下稱馬多夫公司）清算受託人於 101 年 3 月 23 日對聯邦投信及私募基金提起訴訟，主張 F 基金自馬多夫公司受領贖回款係不當得利，請求返還聯邦投信私募基金自 F 基金贖回款項合計約美金 17,206 仟元，該案現由美國紐約州南區聯邦破產法院審理，因原告聲請美國法院透過司法互助將起訴狀交由台北地院送達我方，依我國民事訴訟法第 402 條第 1 項第 2 款規定及法院相關實務見解，其書狀已合法送達聯邦投信，為避免法院作成之不利判決可於我國執行，聯邦投信並已委任美國律師協助應訴。該件相同狀況之被告（即自 Fairfield 系列基金獲得分配之非美國籍境外投資人）爭執美國破產法之適用與美國法院管轄問題，紐約州南區聯邦地方法院以國際禮讓為由，認定美國破產法不適用於此類被告，紐約聯邦破產法院乃因此駁回原告之請求，原告已向聯邦第二巡迴上訴法院提起上訴，經第二巡迴上訴法院廢棄地方法院裁定後，我方等被告已於 108 年 8 月向聯邦最高法院提起上訴，而聯邦最高法院已於 109 年 6 月 2 日駁回包括我方在內之外國被告所為抗告，故本案將發回破產法院重新審理。。

聯邦投信所經理之私募基金因投資 Fairfield Sentry Ltd. 對沖基金而受有損害，已於 102 年 6 月 26 日加入對 Fairfield Greenwich、Citco 及 PwC 之團體訴訟。有關對 Fairfield Greenwich 之集體訴訟，雙方達成和解金分配方案已於 103 年 12 月 19 日獲紐約州南區

地方法院裁准，分配和解金已於 104 年 2 月底分配予和解集團；對 Citco 之集體訴訟，雙方已於 104 年 8 月 12 日達成和解，法院於 104 年 11 月 20 日裁准 Citco 之和解方案，分配和解金將分配予和解集團；對 PwC 之團體訴訟，法院已於 105 年 1 月 7 日初步裁准雙方達成和解，並於 105 年 5 月 6 日開庭審理和解公平性准予和解之裁定且並無後續上訴程序，和解金扣除上述 Citco 與 PwC 法院裁准之律師報酬與代墊費用後將分配予和解集團，私募基金於 106 年 1 月 3 日收到 Rust Consulting Inc. 寄達分配和解款並於 106 年 2 月 6 日兌現實際收入帳金額。

五十、其他事項

自 109 年 1 月起新型冠狀肺炎病毒全球大流行，致未來經濟及金融發展造成重大不確定性，本公司透過加強風險管理、壓力測試、強化貸後管理及持續追蹤各項財務風險資訊，經評估新型冠狀肺炎病毒之疫情，除已反應於財務報表之影響外並未對本公司繼續經營能力、資產減損及籌資風險等事項產生重大之影響。

五一、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

109 年 12 月 31 日

	<u>金 額</u>		<u>金 額</u>
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 8,157,969	應付管理費	\$ 13
投 資		應付所得稅	706
基金投資	47,850,626	應付保管有價證券	16,366,695
債券投資	3,971	信託資本	69,507,816
普通股投資	330,003	各項準備與累積盈虧	<u>60,018</u>
應收款項	9,687		
保管有價證券	16,366,695		
不動產－土地及建物	<u>13,216,297</u>		
信託資產總額	<u>\$85,935,248</u>	信託負債及資本總額	<u>\$85,935,248</u>

註：109 年 12 月 31 日基金投資包含聯邦銀行國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳資產負債表

108年12月31日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 6,167,712	應付管理費	\$ 7
投 資		應付所得稅	697
基金投資	44,205,497	應付保管有價證券	12,005,099
普通股投資	685,405	信託資本	63,716,585
應收款項	9,605	各項準備與累積盈虧	<u>59,144</u>
保管有價證券	12,005,099		
不動產－土地及建物	<u>12,708,214</u>		
信託資產總額	<u>\$ 75,781,532</u>	信託負債及資本總額	<u>\$ 75,781,532</u>

註：108年12月31日基金投資包含聯邦銀行國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳損益表

109年度

	金 額
<u>信託收益</u>	
利息收入－活存	\$ 628
利息收入－定存	21,286
利息收入－債券	100
普通股現金股利	9,077
受益憑證分配收益	269
已實現資本利得－基金	287
未實現資本利得－基金	311
未實現資本利得－上市普通股	<u>45,250</u>
信託收益合計	<u>77,208</u>
<u>信託費用</u>	
管 理 費	15,827
稅捐支出	5,487
仲 介 費	3,152
未實現資本損失－上市普通股	238
未實現資本損失－債券	45
已實現資本損失－基金	1,186

(接次頁)

(承前頁)

	金	額
未實現資本損失—基金	\$	423
其他費用	<u>1,687</u>	
信託費用合計	<u>28,045</u>	
稅前淨利	49,163	
所得稅費用	<u>(1,593)</u>	
本期稅後淨利	<u>\$ 47,570</u>	

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

信託帳損益表

108 年度

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	931
利息收入—定期	18,509	
普通股現金股利	7,924	
受益憑證分配收益	261	
已實現資本利得—基金	1,011	
未實現資本利得—基金	226	
未實現資本利得—上市普通股	<u>49,185</u>	
信託收益合計	<u>78,047</u>	
信託費用		
管理費	10,965	
稅捐支出	7,806	
仲介費	3,741	
未實現資本損失—上市普通股	281	
已實現資本損失—基金	223	
未實現資本損失—基金	548	
其他費用	<u>256</u>	
信託費用合計	<u>23,820</u>	
稅前淨利	54,227	
所得稅費用	<u>(1,306)</u>	
本期稅後淨利	<u>\$ 52,921</u>	

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

信託帳財產目錄

109 年 12 月 31 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 8,157,969
投 資	
基金投資	47,850,626
債券投資	3,971
普通股投資	330,003
應收款項	9,687
保管有價證券	16,366,695
不動產－土地及建物	<u>13,216,297</u>
合 計	<u>\$ 85,935,248</u>

註：109 年 12 月 31 日基金投資包含聯邦銀行國際金融業務分行之外幣信託金額。

信託帳財產目錄

108 年 12 月 31 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 6,167,712
投 資	
基金投資	44,205,497
普通股投資	685,405
應收款項	9,605
保管有價證券	12,005,099
不動產－土地及建物	<u>12,708,214</u>
合 計	<u>\$ 75,781,532</u>

註：108 年 12 月 31 日基金投資包含聯邦銀行國際金融業務分行之外幣信託金額。

五二、金融工具

公允價值資訊

(一) 概 述

公允價值係於衡量日，市場參與者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係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡，本公司則採用評價模型或參考Bloomberg、Reuters或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(二) 公允價值之三等級定義

1. 第一等級

分類為第一等級之金融商品，係指金融商品於活絡市場中，具有相同金融商品之公開報價。活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性；
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3) 價格資訊可為大眾為取得。

歸類於本等級通常為流動性極佳或是交易所交易之產品，例如上市櫃股票及基金受益憑證。

2. 第二等級

分類為第二等級之金融商品，係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，是否為相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素，可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、

金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格的相關性。

- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

歸類於本等級通常為簡單型模型或一般市場公認評價模型計算之產品，例如遠期外匯、換匯換利交換、簡單利率條件債券、資產交換及商業本票等產品。

3. 第三等級

分類為第三等級之金融商品，係衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料；例如選擇權訂價模型使用之歷史波動率，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值，即屬不可觀察之投入參數。

歸類於本等級通常為複雜型衍生性金融商品、或是採上手提供價格之產品，例如未上市（櫃）或無活絡之股權投資及複雜型外匯選擇權。

(三) 以重複性基礎按公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

本公司之以公允價值衡量之金融工具係皆以重複性為基礎按公允價值衡量。本公司之公允價值等級資訊如下表所示：

單位：新台幣仟元

資 產 及 負 債 項 目	109年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 178,152	\$ 133,711	\$ -	\$ 44,441
債券投資	298,124	-	298,124	-
基金及受益憑證	1,300,172	743,818	-	556,354
商業本票	31,361,157	-	31,361,157	-
資產基礎證券	57,897	-	57,897	-
可轉讓定存單	999,450	-	999,450	-
期貨交易保證金—自有資金	56,665	56,665	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	12,150,928	10,237,041	-	1,913,887
債券投資	41,252,805	-	41,252,805	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	630,231	-	574,513	55,718
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	206,002	-	150,308	55,694

資 產 及 負 債 項 目	108年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 66,800	\$ 66,800	\$ -	\$ -
債券投資	27,712	-	27,712	-
基金受益憑證	755,530	755,530	-	-
商業本票	29,670,103	-	29,670,103	-
資產基礎證券	67,361	-	67,361	-
期貨交易保證金—自有資金	61,302	61,302	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	7,999,008	6,841,913	-	1,157,095
債券投資	33,237,957	-	33,237,957	-
<u>衍生性金融商品</u>				
資 產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	268,446	-	241,461	26,985
負 債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	650,981	-	624,005	26,976

2. 以公允價值衡量之評價技術

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

(1) 市價評價法

評價時以市價評價法為優先，並考量下列因素

- A. 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- B. 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- C. 掛牌交易商品且流通性佳、其收盤價具市場代表性者，以收盤價進行評估；
- D. 非掛牌交易商品如無收盤價者，得採用獨立報價經紀商所提供之中價進行評價主管機關有評價規範者，遵照主管機關相關規範辦理。

(2) 模型評價法

若無法以市價評價時，則以模型評價法評估，模型評價即以市場參數作為評價基礎，計算部位之價值。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

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

3. 公允價值調整

信用風險評價調整

信用風險評價調整係指於 Over the counter (OTC) 衍生性金融商品契約公允價值同時反映交易雙方之信用風險，主要可區分為「貸方評價調整」及「借方評價調整」：

- (1) 貸方評價調整 (Credit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
- (2) 借方評價調整 (Debit value adjustments)：係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

CVA 及 DVA 均為估計損失之概念，其計算方式為違約機率 (Probability of default; PD) 乘以違約損失率 (Loss given default; LGD) 乘以違約暴險金額 (Exposure at default; EAD)。

聯邦銀行針對有外部信用評等之客戶，違約機率之採用係根據外部評等所對應之違約機率；無外部信用評等之客戶，依本公司放款及應收款減損評估所計算之減損發生率及平均減損發生率作為違約機率。

聯邦銀行採用 OTC 衍生工具之公允價值計算違約暴險金額 (EAD)。

聯邦銀行依證交所「IFRS 13 CVA 及 DVA 相關揭露指引」之建議，採用 60% 為違約損失率。

本公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以分別反映交易對手信用風險及本公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司 109 及 108 年度第一等級及第二等級無移轉之情事。

5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

109 年度

單位：新台幣仟元

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	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生性金融商品	\$ 26,985	\$ 10,676	\$ -	\$ 53,028	\$ -	(\$ 34,971)	\$ -	\$ 55,718
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,157,095	-	(113,900)	914,867	-	(44,175)	-	1,913,887

108 年度

單位：新台幣仟元

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	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生性金融商品	\$ 36,521	(\$ 13,802)	\$ -	\$ 27,875	\$ -	(\$ 23,609)	\$ -	\$ 26,985
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	1,134,574	-	24,899	-	-	(2,378)	-	1,157,095

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之資產之評價損益金額分別為利益 10,676 仟元及損失 13,802 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

109 年度

單位：新台幣仟元

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	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生性金融商品	\$ 26,976	\$ 22,568	\$ -	\$ 36,334	\$ -	(\$ 30,184)	\$ -	\$ 55,694

108 年度

單位：新台幣仟元

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	
透過損益按公允價值衡量之金融負債								
衍生性金融商品	\$ 36,522	(\$ 14,128)	\$ -	\$ 31,111	\$ -	(\$ 26,529)	\$ -	\$ 26,976

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 109 年及 108 年 12 月 31 日止帳上仍持有之負債之評價損益金額分別為損失 22,568 仟元及利益 14,128 仟元。

6. 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

本公司公允價值衡量歸類為第三等級主要為未上市（櫃）或無活絡股權投資及衍生金融工具。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

名稱	產品	109年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 衍生性金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	匯率選擇權	\$ 55,718	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 9.51%~10.18% AUD/USD 9.72% EUR/USD 6.87%~8.15% NZD/USD 10.16%~10.68% USD/CNH 6.10% USD/TWD 4.3%~5.95% USD/ZAR 15.80%~16.22%	波動率越高，公允價值越高
非衍生性金融商品 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	基金及受益憑證 股票投資	556,354 1,509,518	資產法	少數股權及流動性折減	5%~20%	折減率越高，公允價值越低
	股票投資	404,369	收益法	少數股權及流動性折減	10%~20%	折減率越高，公允價值越低
衍生性金融負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債	匯率選擇權	55,694	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 9.51%~10.18% AUD/USD 9.72% EUR/USD 6.87%~8.15% NZD/USD 10.16%~10.68% USD/CNH 6.10% USD/TWD 4.3%~5.95% USD/ZAR 15.80%~16.22%	波動率越高，公允價值越高

名稱	產品	108年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目 衍生性金融資產 透過損益按公允價值衡量之金融資產	匯率選擇權	\$ 26,985	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 8.73%~8.74% AUD/USD 6.69% EUR/USD 5.26% USD/JPY 4.87%~5.77% USD/TWD 3.45%~4.65% USD/ZAR 11.26%~14.55%	波動率越高，公允價值越高
非衍生性金融商品 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	股票投資	1,913,887	資產法 收益法	少數股權及流動性折減 少數股權及流動性折減	5%~20% 10%~20%	折減率越高，公允價值越低 折減率越高，公允價值越低
衍生性金融負債 透過損益按公允價值衡量之金融負債	匯率選擇權	26,976	選擇權訂價模型	波動率	AUD/JPY 8.73%~8.74% AUD/USD 6.69% EUR/USD 5.26% USD/JPY 4.87%~5.77% USD/TWD 3.45%~4.65% USD/ZAR 11.26%~14.35%	波動率越高，公允價值越高

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司風險管理部負責進行獨立公允價值驗證，由模型評價之產品會於每日評價前確認評價所需之資料係正確且彼此一致，並校準評價模型至市場報價、更新評價模型所需輸入值，以確保產品評價結果能貼近市場狀態。除定期檢核評價模型的正確性外，亦會檢核第三方價格提供者所提供價格之合理性。

本公司持有之未上市（櫃）或無活絡股權投資係採資產法，經由評估評價標的涵蓋之個別資產及個別負債之總價值，以反映標的之整體價值。

8. 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

本公司分類為第三等級商品為匯率選擇權商品，本公司從事匯率選擇權交易以不持有部位為原則，係為撮合銀行同業與客戶間交易，損益來源為權利金收付。因本公司該商品為back-to-back 交易，資產與負債面互相抵銷，其敏感度分析對本公司損益並無影響。

本公司對未上市（櫃）或無活絡股權投資之公允價值衡量尚屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第 3 等級之金融工具，若評價參數上下變動 10%則對其他綜合損益之影響如下：

109 年 12 月 31 日

	公允價值變動反映於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具	\$ 191,389	(\$ 191,389)

108 年 12 月 31 日

	公允價值變動反映於本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產權益工具	\$ 115,710	(\$ 115,710)

(四) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值之資訊

除下表所列示之項目外，本公司之非以公允價值衡量之金融資產及負債之帳面金額趨近於公允價值或公允價值無法可靠衡量：

	109年12月31日		108年12月31日	
	帳面價值	公允價值	帳面價值	公允價值
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 90,697,662	\$ 93,603,257	\$ 104,170,149	\$ 106,472,282
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	7,200,000	7,280,129	10,200,000	10,218,066

2. 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	109年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 93,603,257	\$ -	\$ 93,603,257	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	7,280,129	-	7,280,129	-

資產及負債項目	108年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>金融資產</u>				
按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 106,472,282	\$ -	\$ 106,472,282	\$ -
<u>金融負債</u>				
應付金融債券	10,218,066	-	10,218,066	-

五三、財務風險管理

(一) 概述

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

(二) 風險管理組織架構

董事會為本公司風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司整體風險政策、全行風險管理組織架構及權責歸屬；資產負債管理委員會負責審閱、檢視各業務管理單位及風險管理部所提出之管理報告或資訊；風險管理部為獨立之專責風險管理單位，負

責檢視各業務管理單位訂定之風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級並規劃建置各類風險之衡量工具；各業務管理單位訂定主管業務之控管機制，管理及督導各營業單位執行管理作業；各營業單位執行日常作業管理，並確認各項作業之正確性及完整性。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

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

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

(3) 信用風險管理政策：在本公司信用風險可接受範圍內，維持適足資本，達成信用風險策略之目標，並創造最大的風險調整後報酬。

(4) 信用風險管理流程：本公司運用風險辨識、風險衡量、風險沖抵、風險監控與風險報告等程序，建立信用風險管理機制。

3. 信用風險管理組織與架構

(1) 董事會：為本公司信用風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司信用風險政策與各業務總風險限額目標，信用風險管理組織架構之訂定及變更等。

(2) 資產負債管理委員會：審議風險管理部及各業務管理單位所提出之各項管理報告或資訊。

- (3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (4) 業務管理單位：負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。
- (5) 各營業單位：依據本公司各業務管理單位訂定之各項管理規定及辦法進行日常作業管理，並確認各項作業資料之正確性及完整性。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

(1) 風險報告範圍：

- A. 各業務管理單位定期將業務推展執行情形及風險性資產配置概況向資產負債管理委員會報告。
- B. 風險管理部定期監控本行授信限額控管情形，並將授信集中度及投資集中度及各業務別 BIS 目標達成情形向資產負債管理委員會報告；另亦將各業務別之業務量、逾放情形、授信集中度概況及信用風險控管措施執行情形向董事會報告。

- ##### (2) 衡量系統：本公司信用風險採標準法計算應計提資本並定期產出官署報表；風險管理部與各業務管理單位依相關管理系統產出各項信用風險暴險情形，如：業務別、產業別、集團戶、國家別、授信集中度及擔保別等，以有效衡量及管理資產組合。

5. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程

本公司對於各業務別所面臨之信用風險可能發生之損失，依各業務性質並考量成本效益下，將分別採取適當之迴避、移轉、控制與承擔等對策，本公司資訊系統提供相關資訊協助各

管理階層進行風險監控程序，風險管理部定期將各業務風險控管情形向董事會報告。

6. 本公司信用風險最大暴險額

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

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額	
	109年12月31日	108年12月31日
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 9,449,892	\$ 9,548,993
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,012,925	893,729
各類保證款項	15,593,398	15,348,358
客戶信用卡授信承諾	290,942,911	280,852,350

合併資產負債表內資產及表外項目所持有作為擔保之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強之對信用風險最大暴險金額有關之財務影響相關資訊如下表所示。

109年12月31日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$356,521,477	\$ -	\$ -	\$356,521,477
108年12月31日	擔 保 品	淨額交割總約定	其他信用增強	合 計
表內項目				
貼現及放款	\$317,772,279	\$ -	\$ -	\$317,772,279

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

7. 本公司信用風險集中情形

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

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

(1) 產業別

產業別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 117,401,556	26.45	\$ 106,475,131	26.30
公營企業	107,900	0.02	-	-
政府機關	36,370,927	8.20	34,150,025	8.43
非營利團體	584,112	0.13	797,036	0.20
私人	287,646,401	64.82	262,021,341	64.72
金融機構	627	-	787	-
國外	1,693,804	0.38	1,408,776	0.35
合計	\$ 443,805,327	100.00	\$ 404,853,096	100.00

(2) 地區別

除國際金融業務分行外，本公司 109 年及 108 年 12 月 31 日主要業務集中於台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	109年12月31日		108年12月31日	
	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 79,092,381	17.82	\$ 78,566,192	19.40
有擔保				
—金融擔保品	10,345,503	2.33	11,439,874	2.83
—股票擔保	12,565,587	2.83	11,341,285	2.80
—不動產擔保	307,553,396	69.30	276,838,598	68.38
—動產擔保	20,259,264	4.56	18,660,538	4.61
—保證	12,682,520	2.86	7,520,867	1.86
—其他	1,306,676	0.30	485,742	0.12
合計	\$ 443,805,327	100.00	\$ 404,853,096	100.00

8. 本公司所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之說明

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

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

本公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。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：

109年12月31日	總帳面金額	備抵減損	曝險總額(攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
—信用卡業務	\$ 1,016,564	\$ 56,259	\$ 960,305	\$ -
—其他	31,495	23,854	7,641	11,671
貼現及放款	<u>1,538,618</u>	<u>433,757</u>	<u>1,104,861</u>	<u>3,555,487</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,586,677</u>	<u>\$ 513,870</u>	<u>\$ 2,072,807</u>	<u>\$ 3,567,158</u>

108年12月31日	總帳面金額	備抵減損	曝險總額(攤銷後成本)	擔保品公允價值
已減損金融資產：				
應收款				
—信用卡業務	\$ 1,080,427	\$ 66,157	\$ 1,014,270	\$ -
—其他	29,786	27,030	2,756	17,534
貼現及放款	<u>1,529,359</u>	<u>372,647</u>	<u>1,156,712</u>	<u>3,510,967</u>
已減損金融資產總額	<u>\$ 2,639,572</u>	<u>\$ 465,834</u>	<u>\$ 2,173,738</u>	<u>\$ 3,528,501</u>

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

本公司於每一報導日評估各類金融資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，本公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

量化指標

- A. 借款人支付合約款項逾期超過 1 個月以上（信用卡業務 30 天以上），或支付其他合約款項逾期超過 1 個月以上（信用卡業務 30 天以上）。
- B. 債務工具於報導日價格下跌幅度較原始取得超過 40%。
- C. 債務工具於報導日參照債項（優先）、發行人、保證人之信用評等為非屬投資等級者且降等超過 2 個等級及價格下跌幅度超過 15%。

質性指標

- A. 授信戶於本行支票存款發生因存款不足退票，或公告拒往戶。
- B. 授信戶之擔保品，遭他人強制執行。
- C. 授信戶之債務經其他金融機構列為催收款或轉銷呆帳。
- D. 授信戶經聲請重整並獲重整裁定。
- E. 授信戶之財務報告經會計師出具繼續經營能力存在重大不確定性之報告者。
- F. 授信戶有其他債信不良之情形顯示借款人履行債務義務之能力變弱或有損之跡象，經評估有影響營運或還款之虞者。

10. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約且信用減損：

- A. 借款人支付合約款項逾期超過 3 個月以上（信用卡業務 90 天以上）。
- B. 債務人發生顯著財務困難（如債務人目前停業、破產、清算）。

C.經濟或法律因素考量，對發生財務困難之借款人讓步（如債務協商）。

金融資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之金融資產。

11. 沖銷政策

本公司於對回收金融資產之整體或部分無法合理預期時，沖銷該金融資產之整體或部分無法合理預期將回收之指標包含：

A.追索活動已停止。

B.經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

本公司已沖銷之金融資產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。

12. 金融資產之合約現金流量修改

本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金融資產之合約現金流量，金融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、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致依本公司之金融資產除列政策除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，本公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

(1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）

(2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）

本公司考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復本公司收回相關合約款項之能力。借款人依修改後條款支付合約款項，並展現良好支付行為，則可認定為信用風險降低而回復按 12 個月預期信用損失衡量備抵損失。

本公司依相關政策定期覆核修改後金融資產之信用風險變化，並依特定模型評估修改後金融資產後續是否有信用風險之顯著增加。

13. 預期信用損失之衡量

本公司為評估預期信用損失，依借款人之產業、信用風險評等、擔保品類型及剩餘到期期間等信用風險特性將授信資產分為下列組合：

業 務	組 合	定 義
企業金融	企業金融戶	企業金融業務
消費金融	房 貸	房貸業務
	理財貸款	理財貸款業務
	信 用 卡	信用卡業務
	其 他	其他業務

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具及應收營業租賃款，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，本合併公司於考量借款人未來 12 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 12 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機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本公司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歷史資料後計算。

	應 收 帳 款				總 計
	109年12月31日				
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	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」規定需 補提列之減損	
總帳面金額	\$ 23,952,958	\$ 109,148	\$ 1,093,153	\$ -	\$ 25,155,259
減：備抵減損	56,939	16,678	88,442	-	162,059
減：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」規定需補提列之減損	-	-	-	56,624	56,624
總 計	<u>\$ 23,896,019</u>	<u>\$ 92,470</u>	<u>\$ 1,004,711</u>	<u>\$ 56,624</u>	<u>\$ 24,936,576</u>

	應 收 帳 款				總 計
	108年12月31日				
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	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」規定需 補提列之減損	
總帳面金額	\$ 20,158,232	\$ 115,600	\$ 1,110,213	\$ -	\$ 21,384,045
減：備抵減損	50,434	18,678	93,187	-	162,299
減：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」規定需補提列之減損	-	-	-	44,639	44,639
總 計	<u>\$ 20,107,798</u>	<u>\$ 96,922</u>	<u>\$ 1,017,026</u>	<u>\$ 44,639</u>	<u>\$ 21,177,107</u>

	貼 現 及 放 款				總 計
	109年12月31日				
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	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」規定需 補提列之減損	
總帳面金額	\$ 424,210,714	\$ 1,874,264	\$ 1,538,618	\$ -	\$ 427,623,596
減：備抵減損	245,586	106,506	433,757	-	785,849
減：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」規定需補提列之減損	-	-	-	3,992,384	3,992,384
總 計	<u>\$ 423,965,128</u>	<u>\$ 1,767,758</u>	<u>\$ 1,104,861</u>	<u>\$ 3,992,384</u>	<u>\$ 422,845,363</u>

	貼 現 及 放 款				總 計
	108年12月31日				
	Stage 1 12 個月預期 信用損失	Stage 2 存 續 期 間 信 用 損 失	Stage 3 存 續 期 間 信 用 損 失	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」規定需 補提列之減損	
總帳面金額	\$ 385,403,689	\$ 2,015,580	\$ 1,529,359	\$ -	\$ 388,948,628
減：備抵減損	240,125	175,604	372,647	-	788,376
減：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」規定需補提列之減損	-	-	-	3,510,579	3,510,579
總 計	<u>\$ 385,163,564</u>	<u>\$ 1,839,976</u>	<u>\$ 1,156,712</u>	<u>\$ 3,510,579</u>	<u>\$ 384,649,673</u>

本公司於估計放款承諾之12個月及存續期間預期信用損失時，係依各產品別之特性，給予不同之信用轉換係數，考量該

放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於本期未有重大變動。

14. 前瞻性資訊之考量

本公司授信（含信用卡）部位依據不同的放款性質，如企金、消金、理貸、車貸及信用卡等，進行前瞻性模型估計，以各部位過去各季實際違約率與總體經濟變數建立信用風險鏈結模型，藉由模型推估違約率與總體經濟變數的關係，預估未來一年度之違約率。另投資部位參考外部信評，已考量前瞻性資訊。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

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

2. 流動性風險策略及管理原則

- (1) 董事會為本公司流動性風險管理之最高決策單位，負責審議、核定流動性風險管理政策。資產負債管理委員會為流動性風險管理之最高執行單位，負責督導建立妥適之監控程序及採取必要步驟。
- (2) 各業務部門對主要業務之內部定價、績效衡量及新產品之核准，宜將各項商品之流動性成本、效益及風險納入考量，且應與全行流動性風險管理政策具一致性。
- (3) 資金調度部門應依保守穩健原則建立資金調度策略，有效分散資金來源及期限，持續參與資金拆借市場，並與資金提供者保持密切關係，維持各項籌資管道之暢通，以確保資金來源的穩定性及可靠度。
- (4) 為加強本公司流動性風險管理，應訂定相關辦法以規範日常處理程序，及相關執行細節，以維持適當流動性。

(5) 應每月向資產負債管理委員會報告本公司流動性狀況，並定期將流動性風險控管情形陳報董事會。

3. 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

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質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、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、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債務商品投資等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。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合併資產負債表相關項目對應。

A. 金融負債到期分析

	109年12月31日					合 計
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	
央行及銀行同業存款	\$ 4,899,167	\$ 6,532,291	\$ 525,050	\$ 15,000	\$ 509,606	\$ 12,481,114
央行及同業融資	26,000	35,650	\$ 84,300	248,720	3,392,050	3,786,720
附買回票債券	25,701,954	18,720,220	6,002	-	-	44,428,176
應付款項	3,357,074	1,180,689	873,480	164,672	18,099	5,594,014
存款及匯款	39,569,566	64,746,534	82,685,570	157,934,658	261,924,171	606,860,499
特別股負債	-	-	-	-	524,000	524,000
應付金融債券	-	-	-	-	7,200,000	7,200,000
應付公司債	-	-	-	-	1,464,796	1,464,796
其他到期負債流出項目	5,290,504	2,396,706	157,093	280,736	1,733,419	9,858,458

	108年12月31日					合 計
	未超過 1 個月期限者	超過 1 個月至 3 個月期限者	超過 3 個月至 6 個月期限者	超過 6 個月至 1 年期限者	超過 1 年期限者	
央行及銀行同業存款	\$ 5,977,044	\$ 1,169,642	\$ 3,114,935	\$ 1,015,000	\$ 584,111	\$ 11,860,732
附買回票債券	21,683,238	43,444,198	-	250,000	-	65,377,436
應付款項	2,165,137	1,299,264	896,265	235,823	18,800	4,615,289
存款及匯款	38,378,449	61,742,848	75,966,212	147,981,777	208,829,814	532,899,100
應付金融債券	-	-	-	3,000,000	7,200,000	10,200,000
應付公司債	-	609,490	-	-	864,368	1,473,858
其他到期負債流出項目	2,875,806	2,248,822	156,422	292,640	1,651,453	7,225,143

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

109年12月31日

	短於1年	1~5年	5~10年	10~15年	15~20年	20年以上	合計
租賃負債	\$ 419,180	\$ 1,083,984	\$ 155,267	\$ 62,791	\$ 6,370	\$ -	\$ 1,727,592

108年12月31日

	短於1年	1~5年	5~10年	10~15年	15~20年	20年以上	合計
租賃負債	\$ 368,325	\$ 756,042	\$ 204,453	\$ 98,557	\$ 16,370	\$ -	\$ 1,443,747

B. 衍生性金融負債到期分析－遠期外匯及外匯換匯

	109年12月31日					合計
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 18,335,891	\$ 11,082,638	\$ 492,466	\$ 831,586	\$ -	\$ 30,742,581
流入	18,222,640	11,065,864	488,806	826,142	-	30,603,452
小計	113,251	16,774	3,660	5,444	-	139,129
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 113,251	\$ 16,774	\$ 3,660	\$ 5,444	\$ -	\$ 139,129

	108年12月31日					合計
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 21,333,779	\$ 30,830,364	\$ 242,689	\$ 64,427	\$ -	\$ 52,471,259
流入	20,984,823	30,572,337	237,459	64,260	-	51,858,879
小計	348,956	258,027	5,230	167	-	612,380
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	-
合計	\$ 348,956	\$ 258,027	\$ 5,230	\$ 167	\$ -	\$ 612,380

C. 衍生性工具到期分析－匯率選擇權

	109年12月31日					合計
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	
不涉及本金交割	\$ 1,738	\$ 5,357	\$ 2,058	\$ 11,917	\$ -	\$ 21,070

	108年12月31日					合計
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	
不涉及本金交割	\$ 1,321	\$ 2,136	\$ 1,617	\$ 4,365	\$ -	\$ 9,439

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

- (1) 本公司已制定「聯邦銀行市場風險管理準則」作為市場風險管理之依據，且經董事會核定通過。
- (2) 本公司市場風險管理流程分為風險辨識、風險衡量、風險監控、風險報告與風險沖抵。
 - A. 風險辨識：針對資產負債表內及表外項目，辨識各項商品及投資業務之市場風險因子，據以評估其風險，訂定各項管理程序及控管機制。
 - B. 風險衡量：原則上每項投資或交易至少具備一項衡量工具以進行市場風險量化，風險衡量工具包含公平市價、名目本金、敏感度分析、風險值、壓力測試。
 - C. 風險監控：於各業務之相關作業辦法明訂風險限額規定，並依監控頻率進行監控，風險管理部負責全行市場風險監控之彙總及呈報。
 - D. 風險報告：分為例常報告、超限報告及例外報告。例常報告依分層負責授權規定陳送各項管理報表至適當層級；超限報告針對超限情形予以說明並提出因應方案；例外報告則為業務進行之短暫需要於事前提出之報告，並先行陳報適當授權層級核定。
 - E. 風險沖抵：各業務單位可採取之沖抵措施，如：避險、投資組合調整、部位調整、停損軋平、停止新承作交易等。

3. 市場風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為本公司市場風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本公司市場風險政策與各業務總風險限額目標，市場風險管理組織架構之訂定及變更等。
- (2) 資產負債管理委員會：審議風險管理部及各業務單位所提出之各項管理報告或資訊。

(3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，執行 BASEL 市場風險三大支柱相關作業，規劃建置市場風險衡量監控工具，並依據各商品之限額規定進行監控。

(4) 各業務單位：負責所轄業務之日常市場風險管理之執行，並陳報所屬業務之市場風險投資狀況及相關資訊於適當層級。

4. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

(1) 市場風險衡量交易簿部位各項金融商品，以公平市價或評價模型為依據，定期評估部位損益情形。

(2) 各業務單位及風險管理部應定期編制相關管理報告，陳報適當層級。

(3) 市場風險管理系統結合前台交易部位及中台評價產生足夠資訊，以協助各管理階層執行所屬個別之風險監控任務，並能支援銀行所選定之資本計提方法、產生相關對內與對外報表作為管理決策依據。

5. 交易簿市場風險衡量

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

6. 銀行簿市場風險衡量

(1) 利率風險

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

盈餘觀點分析著重於利率變化對於銀行應計或帳列盈餘的影響，重點於衡量利率變化時對銀行近期獲利之影響。聯邦銀行假設當其他變動因子不變時，若利率上揚或下降 100bps，則對 109 及 108 年度稅前淨利的影響分別為上升或下降 734,108 仟元及 373,604 仟元。

(2) 匯率風險

銀行簿匯率風險係指聯邦銀行經營國外部業務時，依據本國或是當地主管機關規定設立之外幣營運資金部位，隨匯率變動而對損益表或其他綜合損益項下之國外營運機構財務報表換算之兌換差額產生不利影響的風險稱之。

聯邦銀行國外部業務係以永續經營為主，其外幣營運資金為維持業務所需之外幣部位，且其該部位相對於聯邦銀行規模比例仍低，以國外部營運資金的匯率風險為例，國外營運機構財務報表換算之兌換差額佔淨值比重甚小，經評估影響比重並不重大。

7. 匯率風險集中資訊

本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金 融 資 產	109年12月31日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
美 元	\$ 3,761,016	28.5080	\$ 107,219,033
日 圓	18,801,471	0.2765	5,198,250
英 鎊	6,024	38.9163	234,437
澳 幣	147,591	21.9740	3,243,151
港 幣	358,334	3.6775	1,317,758
加拿大幣	16,364	22.3575	365,860
人 民 幣	829,320	4.3813	3,633,524
新加坡幣	4,355	21.5790	93,974
南 非 幣	1,173,971	1.9510	2,290,464
瑞士法郎	1,493	32.3587	48,327

(接次頁)

(承前頁)

109年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
泰 銖	\$ 460	0.9517	\$ 438
紐西蘭幣	24,718	20.5970	509,109
歐 元	42,365	35.0534	1,485,056
<u>金 融 負 債</u>			
美 元	3,242,859	28.5080	92,447,414
日 圓	13,972,564	0.2765	3,863,148
英 鎊	6,028	38.9163	234,582
澳 幣	147,527	21.9740	3,241,745
港 幣	323,354	3.6775	1,189,122
加拿大幣	16,344	22.3575	365,408
人 民 幣	829,328	4.3813	3,633,560
新加坡幣	4,306	21.5790	92,928
南 非 幣	1,173,864	1.9510	2,290,254
瑞士法郎	1,543	32.3587	49,916
紐西蘭幣	24,681	20.5970	508,348
歐 元	35,505	35.0534	1,244,575

108年12月31日			
	外	幣 匯 率	新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>			
美 元	\$ 2,755,895	30.1060	\$ 82,968,979
日 圓	17,750,144	0.2770	4,917,518
英 鎊	204	39.5382	8,071
澳 幣	2,494	21.1013	52,625
港 幣	109,072	3.8660	421,678
加拿大幣	1,545	23.0821	35,671
人 民 幣	770,337	4.3231	3,330,235
新加坡幣	104	22.3654	2,325
南 非 幣	9,934	2.1380	21,239
瑞士法郎	120	31.0595	3,742
泰 銖	460	1.0091	465
紐西蘭幣	690	20.2674	13,988
歐 元	7,982	33.7368	269,290

(接次頁)

(承前頁)

		108年12月31日		
		外	幣 匯 率	新 台 幣
金 融 負 債				
美 元		\$ 2,332,778	30.1060	\$ 70,230,613
日 圓		15,408,879	0.2770	4,268,891
英 鎊		201	39.5382	7,963
澳 幣		2,452	21.1013	51,735
港 幣		82,007	3.8660	317,043
加拿大幣		1,624	23.0821	37,496
人 民 幣		768,870	4.3231	3,323,895
新加坡幣		71	22.3654	1,599
南 非 幣		10,481	2.1380	22,409
瑞 士 法 郎		120	31.0595	3,728
紐 西 蘭 幣		512	20.2674	10,385
歐 元		9,120	33.7368	307,675

(六) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本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。針對該類交易，本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，但本公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年12月31日					
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$17,501,131	\$17,513,701	\$17,501,131	\$17,513,701	(\$ 12,570)
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	9,216,124	8,900,020	9,216,124	8,900,020	316,104
按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 附買回條件協議	23,249,254	18,014,455	25,511,315	18,014,455	7,496,860

108年12月31日					
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
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 13,458,214	\$ 13,471,704	\$ 13,458,214	\$ 13,471,704	(\$ 13,490)
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	19,671,156	16,946,258	19,671,156	16,946,258	2,724,898
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	44,134,600	34,959,474	45,837,805	34,959,474	10,878,331

(七) 金融資產及金融負債互抵

本公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定 (global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定 (global securities lending agreement) 或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，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，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	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	
衍生性金融工具	\$ 630,231	\$ -	\$ 630,231	\$ 1,704	\$ -	\$ 628,527

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	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	
衍生性金融工具	\$ 206,002	\$ -	\$ 206,002	\$ 96,346	\$ -	\$ 109,656

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	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	
衍生性金融工具	\$ 268,446	\$ -	\$ 268,446	\$ 6,490	\$ -	\$ 261,956

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	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	
衍生性金融工具	\$ 650,981	\$ -	\$ 650,981	\$ 82,775	\$ -	\$ 568,206

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

五四、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

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

(二) 資本評估程序

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

(三) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

分析項目		年 度	109年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		40,774,470	40,287,801
	其他第一類資本		12,096,138	12,984,989
	第二類資本		8,100,742	11,372,099
	自有資本		60,971,350	64,644,889
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	358,829,620	370,831,564
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,457,002	1,457,002
	作業風險	基本指標法	21,379,484	25,122,017
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	30,328,618	32,384,711
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		411,994,724	429,795,294
	資本適足率		14.80%	15.04%
普通股權益占風險性資產之比率		9.90%	9.37%	
第一類資本占風險性資產之比率		12.83%	12.39%	
槓桿比率		6.55%	6.49%	

分析項目		年 度	108年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	普通股權益		\$ 37,440,298	\$ 37,013,051
	其他第一類資本		11,559,375	12,506,259
	第二類資本		6,347,470	9,685,896
	自有資本		55,347,143	59,205,206
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	332,422,791	343,086,746
		內部評等法	-	-
		資產證券化	700,692	700,692
	作業風險	基本指標法	19,966,470	23,560,822
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	23,513,386	24,423,653
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		376,603,339	391,771,913
	資本適足率		14.70%	15.11%
普通股權益占風險性資產之比率		9.94%	9.45%	
第一類資本占風險性資產之比率		13.01%	12.64%	
槓桿比率		6.53%	6.52%	

註 1：本表自有、加權風險性資產額及暴險總額係依「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」之規定填列。

註 2：計算公式如下：

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 / 暴險總額。

另依銀行法及有關辦法規定，為健全銀行財務基礎，銀行本身及其合併後資本適足率不得低於 10.5%、第一類資本比率不得低於 8.5% 及普通股權益比率不得低於 7.0%；凡實際比率低於規定標準者，中央主管機關得限制其盈餘分配。

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

聯邦銀行

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附註五三及附表五。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

109年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本年度 淨值比例 (%)
1	G 集團－不動產開發業	2,541,500	4.22
2	H 公司－其他食品及飲料零售業	2,003,000	3.33
3	B 公司－其他金融中介業	1,459,000	2.42
4	S 公司－汽車製造業	1,230,000	2.04
5	M 公司－體育用品製造業	974,000	1.62
6	Q 公司－電信業	955,043	1.59
7	C 公司－即食餐食製造業	907,194	1.51
8	W 公司－不動產開發業	800,000	1.33
9	V 公司－住宿業	799,600	1.33
10	K 公司－橡膠製品製造業	790,000	1.31

108年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 總 餘 信 額	占本年度 淨值比例 (%)
1	H 公司－其他食品及飲料零售業	\$ 1,863,000	3.31
2	B 公司－其他金融中介業	1,734,111	3.08
3	U 集團－不動產開發業	1,708,700	3.04
4	F 公司－加油站業	1,668,136	2.97
5	S 公司－汽車製造業	1,505,300	2.68
6	E 公司－有線電視業	1,126,451	2.00
7	M 公司－體育用品製造業	874,000	1.55
8	C 公司－即食餐食製造業	849,892	1.51
9	O 公司－不動產開發業	752,650	1.34
10	K 公司－其他金融、保險及不動產業	750,000	1.33

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	532,258,985	10,984,353	12,845,941	71,950,434	628,039,713
利率敏感性負債	290,976,871	222,689,736	70,806,321	25,993,196	610,466,124
利率敏感性缺口	241,282,114	(211,705,383)	(57,960,380)	45,957,238	17,573,589
淨 值					54,248,988
利率敏感性資產與負債比率					102.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.24%

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	487,276,944	5,795,273	14,257,749	54,605,447	561,935,413
利率敏感性負債	276,366,269	185,995,639	64,178,888	23,014,898	549,555,694
利率敏感性缺口	210,910,675	(180,200,366)	(49,921,139)	31,590,549	12,379,719
淨 值					54,385,473
利率敏感性資產與負債比率					102.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					22.76%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,142,337	504,181	164,487	1,402,049	4,213,054
利率敏感性負債	1,601,332	433,271	492,622	702,642	3,229,867
利率敏感性缺口	541,005	70,910	(328,135)	699,407	983,187
淨 值					175,908
利率敏感性資產與負債比率					130.44%
利率敏感性缺口與淨值比率					558.92%

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	1,803,811	208,307	158,745	2,353,718	4,524,581
利率敏感性負債	2,186,417	384,781	504,069	432,092	3,507,359
利率敏感性缺口	(382,606)	(176,474)	(345,324)	1,921,626	1,017,222
淨 值					90,557
利率敏感性資產與負債比率					129.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					1,123.29%

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

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

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

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

(三) 流動性風險

1. 獲利能力 (合併)

單位：%

項	目	109年度	108年度
資產報酬率	稅前	0.54	0.60
	稅後	0.47	0.50
普通股淨值報酬率	稅前	7.18	8.22
	稅後	6.14	6.70
純	益率	23.85	24.31

註：一、資產報酬率 = 稅前 (後) 損益 ÷ 平均資產

二、普通股淨值報酬率 = [稅前 (後) 損益 - 特別股股利]
÷ 平均普通股淨值

三、純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

四、稅前 (後) 損益係指當年度截至 12 月 31 日止損益金額

2. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期					金額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	691,415,883	196,433,057	32,469,854	49,004,565	94,019,121	319,489,286	
主要到期資金流出	796,002,195	84,997,650	113,456,441	103,382,981	191,598,487	302,566,636	
期距缺口	(104,586,312)	111,435,407	(80,986,587)	(54,378,416)	(97,579,366)	16,922,650	

108 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日期					金額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主要到期資金流入	618,783,183	153,846,953	58,053,755	42,402,390	86,341,158	278,138,927	
主要到期資金流出	718,840,408	82,162,339	102,869,688	97,317,383	182,098,850	254,392,148	
期距缺口	(100,057,225)	71,684,614	(44,815,933)	(54,914,993)	(95,757,692)	23,746,779	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分 (不含外幣) 之金額。

美金到期日期限結構分析表

109 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,339,872	686,488	1,448,642	535,083	170,022	1,499,637
主要到期資金流出	4,318,776	923,214	1,130,312	472,516	585,694	1,207,040
期距缺口	21,096	(236,726)	318,330	62,567	(415,672)	292,597

108 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	4,660,738	795,520	1,073,236	218,610	159,193	2,414,179
主要到期資金流出	4,650,739	1,045,685	1,759,373	424,397	572,968	848,316
期距缺口	9,999	(250,165)	(686,137)	(205,787)	(413,775)	1,565,863

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

五六、與非控制權益之權益交易

本公司於 108 年 7 月 5 日及 12 月 27 日取得對子公司聯邦投資信託股份有限公司（以下簡稱聯邦投信）64.60%之持股，致持股比例由 35%增加至 99.60%。

由於上述交易並未改變本公司對聯邦投信之控制，本公司係視為權益交易處理。

	聯 邦 投 信
給付之現金對價	\$ 264,909
聯邦投信淨資產之帳面金額按相對權益變動計算出 應轉出非控制權益之金額	(256,106)
調整歸屬於本公司業主之其他權益項目 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	(2,105)
權益交易差額（係調整保留盈餘）	<u>\$ 6,698</u>

五七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：聯邦銀行不適用，其他轉投資公司請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：聯邦銀行不適用，轉投資公司之資訊請參閱附表二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表三。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：附表四。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表五。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表六。
13. 從事衍生性商品交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：無。

(四) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形

母子公司間業務關係及重要交易往來情形之明細資料，請參閱附表七。

五八、部門資訊

本公司提供主要營運決策者用以評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司之應報導部門如下：

- (一) 企業金融業務：掌理企業金融業務、外匯業務、債權管理業務、公庫業務相關事項。

- (二) 消費金融業務：掌理消費金融業務、理財貸款業務、信用卡業務及汽車貸款業務相關事項。
- (三) 財富信託業務：掌理財富管理、信託業務相關事項。
- (四) 投資業務：掌理金融市場投資業務相關事項。
- (五) 租賃業務：掌理交通設備及大樓開發租賃業務相關事項。

本公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	109年度						其 他	合 計
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務			
利息淨收益(註)	\$ 1,498,697	\$ 3,425,738	(\$ 1,646)	\$ 1,555,350	(\$ 57,793)	\$ 1,466,630	\$ 7,886,976	
手續費淨收益	170,818	1,481,686	879,726	138,623	(406)	150,026	2,820,473	
其他非利息淨損益	<u>197,671</u>	<u>(6,867)</u>	<u>1,492</u>	<u>929,380</u>	<u>2,361,895</u>	<u>239,342</u>	<u>3,722,913</u>	
淨 收 益	1,867,186	4,900,557	879,572	2,623,353	2,303,696	1,855,998	14,430,362	
呆帳費用(迴轉)	(10,510)	55,291	-	(11,801)	23,324	234,236	290,540	
營業費用	<u>835,478</u>	<u>3,368,788</u>	<u>535,695</u>	<u>179,390</u>	<u>2,155,740</u>	<u>3,123,056</u>	<u>10,198,147</u>	
稅前淨利	<u>\$ 1,042,218</u>	<u>\$ 1,476,478</u>	<u>\$ 343,877</u>	<u>\$ 2,455,764</u>	<u>\$ 124,632</u>	<u>(\$ 1,501,294)</u>	<u>\$ 3,941,675</u>	

	108年度						其 他	合 計
	企業金融業務	消費金融業務	財富信託業務	投資業務	租賃業務			
利息淨收益(註)	\$ 1,479,760	\$ 3,309,566	(\$ 553)	\$ 823,952	(\$ 84,581)	\$ 1,221,478	\$ 6,749,622	
手續費淨收益	172,132	1,209,064	1,022,424	132,212	(841)	181,855	2,716,846	
其他非利息淨損益	<u>150,698</u>	<u>(6,274)</u>	<u>14,341</u>	<u>1,082,208</u>	<u>2,329,062</u>	<u>829,679</u>	<u>4,399,714</u>	
淨 收 益	1,802,590	4,512,356	1,036,212	2,038,372	2,243,640	2,233,012	13,866,182	
呆帳費用(迴轉)	(73,346)	64,991	-	(599)	5,092	244,537	240,675	
營業費用	<u>814,129</u>	<u>2,925,636</u>	<u>558,152</u>	<u>183,552</u>	<u>2,094,046</u>	<u>3,022,536</u>	<u>9,598,051</u>	
稅前淨利	<u>\$ 1,061,807</u>	<u>\$ 1,521,729</u>	<u>\$ 478,060</u>	<u>\$ 1,855,419</u>	<u>\$ 144,502</u>	<u>(\$ 1,034,061)</u>	<u>\$ 4,027,456</u>	

註：係包含透過損益按公允價值衡量之金融商品利息。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣（外幣）仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本最高餘額	期末餘額	實際動支金額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與最高限額
				(註一)	(註二)							名稱	價值		
1	聯邦國際租賃股份有限公司.	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	1,022,980 (JPY 3,700,000)	1,022,980 (JPY 3,700,000)	726,378 (JPY 2,627,225)	1.5%	業務往來	1,022,980 (JPY 3,700,000)	-	-	-	-	2,998,292	2,998,292
		Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	應收關係企業款項	1,797,127 (JPY 6,500,000)	1,797,127 (JPY 6,500,000)	1,527,228 (JPY 5,523,808)	1.5%	業務往來	1,797,127 (JPY 6,500,000)	-	-	-	-	2,998,292	2,998,292
		楓昇鋼鐵企業有限公司	應收帳款	18,000	18,000	13,622	7%-10%	短期融通資金必要	-	營業周轉	136	不動產	19,326	2,998,292	2,998,292
		源北澤股份有限公司	應收帳款	35,000	35,000	23,808	3%-6%	短期融通資金必要	-	營業周轉	476	不動產	27,400	2,998,292	2,998,292
		萬家福股份有限公司	應收帳款	66,100	66,100	64,161	3%-6%	短期融通資金必要	-	營業周轉	642	不動產	73,484	2,998,292	2,998,292
2	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	525,314 (JPY 1,900,000)	525,314 (JPY 1,900,000)	405,284 (JPY 1,465,865)	2.75%	業務往來	525,314 (JPY 1,900,000)	-	-	-	-	2,998,292	2,998,292
3	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	應收關係企業款項	912,387 (JPY 3,300,000)	912,387 (JPY 3,300,000)	789,493 (JPY 2,855,504)	2.75%	業務往來	912,387 (JPY 3,300,000)	-	-	-	-	2,998,292	2,998,292

註一：當年度資金貸與他人之最高餘額。

註二：若公開發行公司依據公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則第 14 條第 1 項將資金貸與逐筆提董事會決議，雖尚未撥款，仍應將董事會決議金額列入公告餘額，以揭露其承擔風險；惟嗣後資金償還，則應揭露其償還後餘額，以反應風險之調整。若公開發行公司依據處理準則第 14 條第 2 項經董事會決議授權董事長於一定額度及一年期間內分次撥貸或循環動用，仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額，雖嗣後資金償還，惟考量仍可能再次撥貸，故仍應以董事會通過之資金貸與額度作為公告申報之餘額。

註三：資金貸與性質屬業務往來者，應填列業務往來金額，業務往來金額係指貸出資金之公司與貸與對象最近一年度之業務往來金額。

註四：業務往來貸與限額係以聯邦國際租賃股份有限公司淨值為限。

註五：本表所稱之「餘額、金額」，除實際動支金額、業務往來金額及提列備抵呆帳金額三項外皆指依據處理準則第 7 條規定於事實發生日（董事會決議日、交易簽約日、付款日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者）所發生之資金貸與他人額度或金額。

聯邦商業銀行股份有限公司

期末持有有價證券明細表

民國 109 年 12 月 31 日

附表二

單位：金額為新台幣（外幣）仟元，股數及單位數分別為仟股及仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期		持股比率	公允價值	備註	
				股數 / 單位	帳面金額				
聯邦國際租賃股份有限公司	股票								
	新光金融控股股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	801	\$ 7,056	0.007%	\$ 7,056		
	黑松股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,551	149,955	1.13%	149,955		
	年代網際事業股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	425	1,415	0.33%	1,415		
	基金及受益憑證								
	聯邦優勢策略全球債券組合	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,114	101,190		100,828	
	聯邦金鑽平衡	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	854	26,658		22,653	
	聯邦綠能私募股權合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產		556,334		556,334		
聯邦網通科技股份有限公司	股票								
	愛爾達科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,019	27,041	14.38%	30,300		
聯邦證券投資股份有限公司	股票								
	基富通證券股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	566	5,126	0.94%	5,126		
	基金受益憑證								
	聯邦優勢策略全球債券組合	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,068	17,670		17,670		
	聯邦雙禧新興亞州債券 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	486	5,675		5,675		
	聯邦貨幣市場	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,230	16,377		16,377		
	聯邦金鑽平衡	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	83	2,583		2,583		
	聯邦中國龍	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	80	2,935		2,935		
	聯邦精選科技	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	210	3,920		3,920		

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 / 單位	帳面金額	持股比例	公允價值	
聯邦財務有限公司 (香港)	聯邦環太平洋平衡 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,358	\$ 23,340		\$ 23,340	
	聯邦永騰亞洲高收益債 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,300	24,667		24,667	
	聯邦全球高息策略基金 A	聯邦投信募集發行之證券投資信託基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	438	5,095		5,095	
	股票							
	Apple Computer Inc	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	USD 663		USD 663	
	Obsidian	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	17	USD 11		USD 11	
	Mr.Cooper Group Inc	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1	USD 46		USD 46	
聯邦創業投資股份有限公司	Microsoft Corp.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3	USD 667		USD 667	
	Nvidia Corp.	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3	USD 1,567		USD 1,567	
	股票							
	綠威環保科技股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,100	17,761	2.82%	17,761	
	微電能源股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,521	107,543	15.69%	107,543	
	春秋光學股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,200	31,954	2.49%	31,954	
	元太外匯經紀股份有限公司	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,100	95,046	9.17%	95,046	
Corner Ventures DAG I-U, LLC (Delaware, US)	股票							
	Dantari Pharmaceuticals, LLC	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 260	USD 260	-	USD 260	
	Fabric Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 182	USD 992	-	USD 992	
	Healthy.io Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 2	USD 95	-	USD 95	
		—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	6	USD 291	-	USD 291	
		—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 31	USD 1,559	-	USD 1,559	
Prismo Systems Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 49	USD 378	-	USD 378		
	Nexar Ltd.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 83	USD 945	-	USD 945	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 / 單位	帳面金額	持股比例	公允價值	
Corner Union LLC (Delaware, US)	Latigo Biotherapeutics, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 222	USD 154	-	USD 154	
	Oncovalent Therapeutics Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 102	USD 106	-	USD 106	
	Twin Health, Inc.	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 186	USD 614	-	USD 614	
	股票 Healthy.io Limited	—	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	特別股 30	USD 1,500	-	USD 1,500	
聯邦私募股權股份有限公司	基金受益憑證 聯邦綠能私募股權合夥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產		20		20	

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
 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
 民國 109 年 12 月 31 日

附表三

單位：金額為新台幣（外幣）仟元，股
 數及單位數分別為仟股及仟單位

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱 (註 1)	帳列科目	交易對象 (註 2)	關係 (註 2)	期		初買入 (註 3)		賣出 (註 3)				期	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益	股數	金額
聯邦銀行	股票 連線商業銀行股份 有限公司	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產	連線商業銀行股 份有限公司	-	-	\$ -	50,000	\$ 500,000	-	\$ -	\$ -	\$ -	50,000	\$ 411,657
聯邦租賃	私募股權基金 聯邦綠能私募股權 有限合夥	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產	聯邦綠能私募股 權有限合夥	-	-	-	-	556,334	-	-	-	-	-	556,334

註 1：本表所稱有價證券，係指股票、債券、受益憑證及上述項目所衍生之有價證券。
 註 2：有價證券帳列採用權益法之投資者，須填寫該二欄，餘得免填。
 註 3：累計買進、賣出金額應按市價分開計算是否達 3 億元或實收資本額 10%。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額 10% 以上
 民國 109 年 12 月 31 日

附表四

單位：新台幣（外幣）仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
聯邦國際租賃股份有限公司	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	集團子公司	726,378 (JPY 2,627,225)	-	-	-	-	-
聯邦國際租賃股份有限公司	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	集團子公司	1,527,228 (JPY 5,523,808)	-	-	-	-	-
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	405,284 (JPY 1,465,865)	-	-	-	-	-
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1 (Japan)	集團子公司	789,493 (JPY 2,855,504)	-	-	-	-	-

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

逾期放款及逾期帳款

民國 109 年及 108 年 12 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元，%

年		109年12月31日					108年12月31日					
業 務 別 \ 項 目	月	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳	
		(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)	(註一)		(註二)		覆蓋率(註三)	
企 業 金 融	擔 保	\$ 239,421	\$112,515,889	0.21%	\$ 1,751,804	507.05%	\$ 264,677	\$105,089,682	0.25%	\$ 1,609,158	464.60%	
	無擔保	106,065	68,184,808	0.16%			81,673	65,572,028	0.12%			
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註四)	150,626	191,585,318	0.08%	2,410,675	1600.44%	113,546	169,441,368	0.07%	2,132,294	1,877.91%	
	現金卡	86	15,487	0.56%	2,811	3268.60%	613	22,454	2.73%	4,407	718.92%	
	小額純信用貸款(註五)	90,413	35,040,265	0.26%	380,303	420.63%	96,288	29,698,095	0.32%	331,493	344.27%	
	其 他 擔 保 (註六)	無擔保	17,774	19,393,472	0.09%	232,640	1221.72%	16,482	18,483,090	0.09%	221,603	1,331.51%
			1,268	2,347,963	0.05%			161	2,376,022	0.01%		
放款業務合計		605,653	429,083,202	0.14%	4,778,233	788.94%	573,440	390,682,739	0.15%	4,298,955	749.68%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	
信用卡業務		\$ 25,247	\$ 17,280,465	0.15%	\$ 142,695	565.20%	\$ 36,959	\$ 16,237,934	0.23%	\$ 159,838	432.47%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	480,043	-	4,800	-	-	443,208	-	4,432	-	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

註二：逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。

註三：放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。

註四：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註五：小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註六：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年12月31日		108年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 14,432	\$ 68,937	\$ 21,195	\$ 96,575
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	198,375	730,286	136,314	738,307
合計	212,807	799,223	157,509	834,882

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

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

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

轉投資事業相關資訊

民國 109 年 12 月 31 日

附表六

單位：金額除另予註明者外，係新台幣（外幣）仟元，股數為仟股

投資公司名稱	被投資公司名稱（註一）	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本年度認列 之投資（損）益	本行及關係企業合併持股情形（註一）				備註	
							現股股數	擬制持股 股數（註二）	合 股 數	持 股 比 例		
聯邦商業銀行股份有限公司	<u>金融相關事業</u>											
	聯邦國際租賃股份有限公司	台北市	分期、租賃及應收帳款收買業務	100.00%	\$ 2,998,319	\$ 33,995	153,000	-	153,000	100.00%		
	聯邦財務有限公司（香港）	香港	進出口貿易融資	99.99%	129,604	30,813	30,000	-	30,000	99.99%		
	聯邦證券投資信託股份有限公司	台北市	證券投資信託業	99.60%	414,021	24,241	31,014	-	31,014	99.60%		
	聯邦網通科技股份有限公司	台北市	電腦軟硬體設備經銷、系統程式開發、系統建置外委、網頁網站設計及電子商務等	99.99%	13,462	(543)	1,000	-	1,000	99.99%		
	聯邦創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	100.00%	770,676	(12,225)	80,000	-	80,000	100.00%		
	一卡通票證股份有限公司	高雄市	電子票證業	11.40%	60,044	-	13,000	-	13,000	11.40%		
	台灣金聯資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務、辦理金融機構金錢債權管理服務業務	0.57%	77,164	-	6,000	-	6,000	0.57%		
	台灣金融資產服務股份有限公司	台北市	公正第三人資產拍賣業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務	2.94%	48,105	-	5,000	-	5,000	2.94%		
	陽光資產管理股份有限公司	台北市	金融機構金錢債權收買業務、工商徵信服務業、投資顧問業、資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業、一般廣告服務業	6.44%	4,366	-	386	-	386	6.44%		
	台北外匯經紀股份有限公司	台北市	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易	0.81%	7,352	-	160	-	160	0.81%		
	財金資訊股份有限公司	台北市	第二類電信事業、資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業	2.47%	309,392	-	12,875	-	12,875	2.47%		
	臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市	證券集中保管業、短期票券集中保管結算機構、第二類電信事業	0.25%	65,631	-	945	-	945	0.25%		
	臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市	期貨交易所、期貨結算機構	2.04%	474,583	-	7,216	-	7,216	2.04%		
	臺灣行動支付股份有限公司	台北市	國際貿易業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業	1.00%	3,213	-	600	-	600	1.00%		
	連加網路商業股份有限公司	台北市	資料處理服務業、電子資訊供應服務業、第三方支付服務業	10%	1,484,708	(50,261)	5,471	-	5,471	10%		註三
	<u>非金融相關事業</u>											
	聯邦建築經理股份有限公司	台北市	委託興建、計劃之審查與諮詢	40.00%	52,281	(232)	2,000	-	2,000	40.00%		
	富華創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	5.00%	1,558	-	156	-	156	5.00%		
	力宇創業投資股份有限公司	台北市	創業投資業	4.76%	4,076	-	558	-	558	4.76%		
	聯安服務股份有限公司	台北市	其他工商服務業、其他修理業、租賃業、精密儀器批發業、精密儀器零售業	5.00%	1,517	-	125	-	125	5.00%		
	台灣電力股份有限公司	台北市	發電業、輸電業、配電業、電器承裝業、人力派遣業、電纜安裝工程業、自動控制設備工程業	0.0012%	3,651	-	395	-	395	0.0012%		
	連線銀行股份有限公司	台北市	商業銀行業	5.00%	411,657	-	50,000	-	50,000	5.00%		

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	被投資公司名稱(註一)	所在地區	主要營業項目	期末 持股比率	帳面金額	本年度認列 之投資(損)益	本行及關係企業合併持股情形(註一)				備註
							現股股數	擬制持股 股數(註二)	合計 股數	持股比例	
聯邦國際租賃股份有限公司	非金融相關事業 Union Capital (Cayman) Corp.	開曼	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	\$ 59,507	\$ 58,188	50	-	50	100.00%	
	New Asian Ventures Ltd.	英屬維京群島	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	51,998	799	-	-	-	100.00%	
Union Capital (Cayman) Corp.	非金融相關事業 Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	新加坡	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	71,359 (JPY 258,098)	1,682 (JPY 6,052)	-	-	-	100.00%	註四
	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	新加坡	投資、境外融資、設備租賃、分期付款銷貨及應收帳款收買等業務	100.00%	87,823 (JPY 317,646)	(4,855) (JPY 17,470)	-	-	-	100.00%	註四
Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	非金融相關事業 Kabushiki Kaisha UCJ1	日本	不動產買賣及租賃等業務	30.55%	134,251 (JPY 485,570)	1,140 (JPY 4,103)	9	-	9	30.55%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	214,705 (JPY 776,564)	21,069 (JPY 75,814)	註六	-	註六	49.00%	註四
Kabushiki Kaisha UCJ1	非金融相關事業 Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15	日本	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	223,454 (JPY 808,209)	21,929 (JPY 78,909)	特別股 15	-	特別股 15	51.00%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	日本	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	289,552 (JPY1,047,276)	16,815 (JPY 62,976)	特別股 20	-	特別股 20	51.00%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	日本	不動產證券化特殊目的公司	51.00%	193,439 (JPY 699,647)	10,184 (JPY 36,647)	特別股 13	-	特別股 13	51.00%	註四
Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	非金融相關事業 Kabushiki Kaisha UCJ1	日本	不動產買賣及租賃等業務	69.45%	305,215 (JPY1,103,926)	2,593 (JPY 9,329)	21	-	21	69.45%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG12	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	278,211 (JPY1,006,256)	16,815 (JPY 60,506)	註七	-	註七	49.00%	註四
	Tokutei Mokuteki Kaisha SSG16	日本	不動產證券化特殊目的公司	49.00%	185,867 (JPY 672,260)	9,785 (JPY 35,210)	註五	-	註五	49.00%	註四
聯邦證券投資信託股份有限公司	金融相關事業 聯邦私募股權股份有限公司	台灣	私募股權業務等投資及管理	100%	29,492	(508)	3,000	-	3,000	100%	
聯邦創業投資股份有限公司	非金融相關事業 南河一號電力股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	99.93%	144,447	(4,453)	14,890	-	14,890	99.93%	
	延捷電力股份有限公司	台灣	發電、輸電、配電管理及能源技術服務業務	90%	(1,795)	(2,695)	90	-	90	90%	
	聯邦能源股份有限公司	台灣	一般投資顧問及能源業務管理	100%	99	(1)	10	-	10	100%	
Corner Union Venture Capital, LLC.	非金融相關事業 Corner Ventures DAG I-U, LLC.	美國	境外投資管理顧問業務	100%	234,511 (USD 7,950)	2,201 (USD 74)	-	-	-	100%	
Corner Union Venture Capital, LLC.	非金融相關事業 Corner Union, LLC.	美國	創業投資業	100%	185,106 (USD 6,493)	713 (USD 24)	-	-	-	100%	
	Corner Union, LLC.	美國	創業投資業	100%	41,952 (USD 1,472)	840 (USD 28)	-	-	-	100%	

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

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

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

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號公報有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註三：係依據連加網路商業股份有限公司 109 年度未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註四：Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.、Tokutei Mokuteki Kaisha SSG15、SSG12 及 SSG16 係依 109 年 9 月 30 日經會計師查核之財務報表認列投資損益。Kabushiki Kaisha UCJ1 係依 109 年 9 月 30 日自結之財務報表認列投資損益

註五：係特別股 13 仟股及普通股 1 股。

註六：係特別股 14 仟股及普通股 1 股。

註七：係特別股 19 仟股及普通股 1 股。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國 109 年 12 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形		
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或總 資產之比率(註三)
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－活期存款	\$ 182,638	註四 0.02%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－支票存款	11,787	註四 0.00%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	存款及匯款－定期存款	879,031	註四 0.12%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	存放銀行同業	1,073,456	註四 0.14%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	貼現及放款	1,459,606	註四 0.19%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	央行及銀行同業存款－銀行 同業拆放	1,459,606	註四 0.19%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	其他業務及管理費用	11,061	註四 0.08%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	租賃收入	11,061	註四 0.08%
0	聯邦銀行	聯邦租賃及其子公司	1	利息收入	28,721	註四 0.20%
1	聯邦租賃及其子公司	聯邦銀行	2	利息費用	28,721	註四 0.20%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	存款及匯款－活期存款	29,362	註四 0.00%
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	存放銀行同業	29,362	註四 0.00%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他資產	29,237	註四 0.00%
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他負債	29,237	註四 0.00%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	其他非利息淨損益	136,744	註四 0.95%
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	其他業務及管理費用	136,744	註四 0.95%
0	聯邦銀行	聯邦網通	1	應付款項－應付費用	4,410	註四 0.00%
3	聯邦網通	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款	4,410	註四 0.00%
0	聯邦銀行	聯邦創投及其子公司	1	存款及匯款－活期存款	77,952	註四 0.01%
4	聯邦創投及其子公司	聯邦銀行	2	存放銀行同業	77,952	註四 0.01%
0	聯邦銀行	聯邦投信及其子公司	1	存款及匯款－活期存款	29,839	註四 0.00%
0	聯邦銀行	聯邦投信及其子公司	1	存款及匯款－定期存款	29,700	註四 0.00%
5	聯邦投信及其子公司	聯邦銀行	2	存放銀行同業	59,539	註四 0.01%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	存款及匯款－定期存款	168,600	註四 0.02%
5	聯邦投信	聯邦銀行	2	其他金融資產	168,600	註四 0.02%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	應付款項－應付費用	3,616	註四 0.00%
5	聯邦投信	聯邦銀行	2	應收款項－應收帳款	3,616	註四 0.00%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	利息費用	1,727	註四 0.01%
5	聯邦投信	聯邦銀行	2	利息收入	1,727	註四 0.01%
0	聯邦銀行	聯邦投信	1	手續費收入	9,829	註四 0.07%
5	聯邦投信	聯邦銀行	2	手續費費用	9,829	註四 0.07%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	
3	聯邦網通	聯邦租賃	3	其他非利息淨損益	\$ 248	註四	0.00%
3	聯邦網通	聯邦租賃	3	自營及委辦銷貨收入	1,699	註四	0.01%
6	聯邦租賃	聯邦網通	3	其他業務及管理費用	1,947	註四	0.01%
3	聯邦網通	聯邦租賃	3	其他非利息淨損益	1,236	註四	0.01%
6	聯邦租賃	聯邦網通	3	其他業務及管理費用	1,236	註四	0.01%
6	聯邦租賃	Union Capital (Cayman) Corp.	3	應收款項－應收關係企業款	2,267,544	註四	0.30%
7	Union Capital (Cayman) Corp.	聯邦租賃	3	應付款項－應付關係企業款	2,267,544	註四	0.30%
6	聯邦租賃	Union Capital (Cayman) Corp.	3	利息收入	21,493	註四	0.15%
7	Union Capital (Cayman) Corp.	聯邦租賃	3	利息費用	21,493	註四	0.15%
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應收款項－應收關係企業款	727,512	註四	0.10%
8	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Union Capital (Cayman) Corp.	3	應付款項－應付關係企業款	727,512	註四	0.10%
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應收款項－應收關係企業款	1,540,032	註四	0.20%
10	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Union Capital (Cayman) Corp.	3	應付款項－應付關係企業款	1,540,032	註四	0.20%
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息收入	10,952	註四	0.08%
8	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Union Capital (Cayman) Corp.	3	利息費用	10,952	註四	0.08%
7	Union Capital (Cayman) Corp.	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息收入	23,027	註四	0.16%
10	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Union Capital (Cayman) Corp.	3	利息費用	23,027	註四	0.16%
8	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	應收款項－應收關係企業款	405,650	註四	0.05%
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應付款項－應付關係企業款	405,650	註四	0.05%
10	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	應收款項－應收關係企業款	803,351	註四	0.11%
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	應付款項－應付關係企業款	803,351	註四	0.11%
8	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	利息收入	11,233	註四	0.08%
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Union Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息費用	11,233	註四	0.08%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來情形		
				科目	金額	交易條件
10	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	Kabushiki Kaisha UCJ1	3	利息收入	\$ 21,870	註四
9	Kabushiki Kaisha UCJ1	Uflc Capital (Singapore) Holding PTE. Ltd.	3	利息費用	21,870	註四

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：與非關係人相當。

註五：係新台幣壹百萬元以上之交易。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 109 年 12 月 31 日

附表八

單位：股數為仟股

主 要 股 東 名 稱	股 份			持 股 比 例
	持 有 股 數	特 別 股 數	總 股 數	
	普 通 股			
仲利投資有限公司	246,153	-	246,153	7.47%
百盛投資股份有限公司	156,818	8,167	164,985	5.00%

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

附錄二

聯邦商業銀行股份有限公司

個體財務報告暨會計師查核報告
民國109及108年度

地址：臺北市松山區民生東路3段109號1、2樓

電話：(02)2718-0001

會計師查核報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

聯邦商業銀行股份有限公司（以下簡稱聯邦銀行）民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表、以及個體財務報表附註（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，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達聯邦銀行民國 109 年及 108 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

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個體財務報表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，與聯邦銀行保持超然獨立，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，以做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，對聯邦銀行民國 109 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表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。

茲對聯邦銀行民國 109 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

截至民國 109 年 12 月 31 日止，聯邦銀行貼現及放款帳面淨額約佔資產總額 57%，對於個體財務報表係屬重大，請參閱個體財務報告附註十四；貼現及放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，是以本會計師將貼現及放款之估計減損列為一關鍵查核事項。

聯邦銀行管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係按預期信用損失評估可能產生減損。減損損失金額係該帳面金額與其 12 個月預期信用損失或存續期間預期信用損失認列。此外，貼現及放款減損之提列尚須符合主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之法令規定。

備抵呆帳之會計政策及相關資訊請詳附註四、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制。
2. 測試授信資產是否依照管理階層處理辦法及主管機關之規定予以分類，若有人工調整，抽核測試是否有佐證依據，以評估人工調整之合理性。
3. 評估管理階層計算預期信用損失方法論之合理性及一致性，並自放款案件中抽核預期信用損失計算金額之完整性及其正確性。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製足以允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估聯邦銀行繼續經營之能力、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聯邦銀行或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

聯邦銀行之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表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個體財務報表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個體財務報表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. 辨認並評估個體財務報表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；並取得足夠且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，惟其目的非對聯邦銀行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，及其所做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，以及使聯邦銀行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個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，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聯邦銀行不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於聯邦銀行內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成聯邦銀行查核意見。

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）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對聯邦銀行民國 109 年度個體財務報表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。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 黃 瑞 展

黃瑞展



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

會計師 楊 承 修

楊承修



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 0980032818 號

中 華 民 國 110 年 3 月 29 日

聯邦商業銀行股份有限公司
 個體資產負債表
 民國 109 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年12月31日			108年12月31日		
		金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金 (附註四及六)	\$ 8,141,334	1	\$ 10,937,284	2		
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及四三)	24,325,798	3	17,344,886	3		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四及八)	33,967,730	5	30,599,774	4		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、五、九及十一)	52,807,395	7	40,962,420	6		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及十一)	90,697,662	12	104,170,149	15		
12500	附買回票券及債券投資 (附註四及十二)	63,872,973	9	51,360,225	8		
13000	應收款項—淨額 (附註四、五、十三及十五)	22,703,290	3	20,432,902	3		
13200	本期所得稅資產 (附註四)	44,382	-	49,185	-		
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、十四、十五及四二)	424,304,969	57	386,383,784	56		
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註四及十六)	5,863,071	1	5,375,020	1		
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十七及四三)	4,471,836	1	3,520,128	1		
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十八)	7,892,451	1	7,945,393	1		
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十九)	1,639,260	-	1,361,636	-		
	無形資產 (附註四及二十)						
19007	商 譽	1,985,307	-	1,985,307	-		
19009	電腦軟體	170,823	-	142,872	-		
19000	無形資產—淨額合計	2,156,130	-	2,128,179	-		
19300	遞延所得稅資產 (附註四及四十)	636,906	-	540,779	-		
19500	其他資產—淨額 (附註四、二一、二九、四二及四四)	2,751,600	-	3,267,302	-		
10000	資 產 總 計	\$ 746,276,787	100	\$ 686,379,046	100		
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二二)	\$ 11,942,863	2	\$ 11,300,923	2		
21500	央行及同業融資 (附註二三)	3,786,720	1	-	-		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四及八)	206,002	-	650,981	-		
22500	附買回票券及債券負債 (附註四及二四)	44,428,176	6	65,377,436	10		
23000	應付款項 (附註二五及四二)	5,430,396	1	4,519,286	1		
23200	本期所得稅負債 (附註四)	106,676	-	364,806	-		
23500	存款及匯款 (附註二六及四二)	608,269,514	81	533,655,963	78		
24000	應付金融債券 (附註四及二七)	7,200,000	1	10,200,000	1		
25500	其他金融負債	115,361	-	111	-		
25600	負債準備 (附註四、十五及二八)	244,939	-	249,967	-		
26000	租賃負債 (附註四、十九及四二)	1,621,207	-	1,338,560	-		
29300	遞延所得稅負債 (附註四及四十)	1,635,842	-	1,569,639	-		
29500	其他負債 (附註三十、四二及四四)	1,098,256	-	903,073	-		
20000	負債總計	686,085,952	92	630,130,745	92		
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	30,933,688	4	28,844,553	4		
31103	特別股股本	2,000,000	-	2,000,000	-		
31100	股本合計	32,933,688	4	30,844,553	4		
31500	資本公積	8,040,035	1	8,035,484	1		
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	7,883,630	1	6,875,793	1		
32003	特別盈餘公積	627,440	-	627,440	-		
32011	未分配盈餘	4,854,972	1	5,180,139	1		
32000	保留盈餘合計	13,366,042	2	12,683,372	2		
32500	其他權益	5,851,070	1	4,684,892	1		
30000	權益總計	60,190,835	8	56,248,301	8		
	負債及權益總計	\$ 746,276,787	100	\$ 686,379,046	100		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年度		108年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	利息淨收益 (附註四、三二及四二)					
41000	利息收入	\$ 11,858,192	98	\$ 12,023,379	103	(1)
51000	利息費用	<u>4,158,730</u>	<u>34</u>	<u>5,459,519</u>	<u>47</u>	(24)
49010	利息淨收益合計	<u>7,699,462</u>	<u>64</u>	<u>6,563,860</u>	<u>56</u>	17
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四及三三)	2,869,110	24	2,777,365	24	3
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債淨利益 (附註四及三四)	1,710,809	14	1,411,067	12	21
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益 (附註三五)	407,220	3	336,640	3	21
49750	採用權益法之子公司及關聯企業損益之份額 (附註四及十六)	25,788	-	105,216	1	(75)
49600	兌換淨(損)益 (附註四)	(946,549)	(8)	363,269	3	(361)
49700	資產減損迴轉利益(減損損失) (附註四及三六)	128,860	1	(42,921)	-	400
49831	證券經紀收入淨額	171,805	2	98,868	1	74
49863	財產交易淨損失(附註四)	(7,119)	-	(3,427)	-	108
49899	其他利息以外淨利益	<u>19,109</u>	<u>-</u>	<u>50,419</u>	<u>-</u>	(62)
4xxxx	淨 收 益	<u>12,078,495</u>	<u>100</u>	<u>11,660,356</u>	<u>100</u>	4
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註四、五及十五)	<u>267,216</u>	<u>2</u>	<u>235,584</u>	<u>2</u>	13
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註四、二九、三七及四二)	3,695,508	31	3,588,081	31	3

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度		108年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及三八)	\$ 753,311	6	\$ 809,417	7	(7)
59500	其他業務及管理費用 (附註三九及四二)	<u>3,512,000</u>	<u>29</u>	<u>3,052,907</u>	<u>26</u>	15
58400	營業費用合計	<u>7,960,819</u>	<u>66</u>	<u>7,450,405</u>	<u>64</u>	7
61001	稅前淨利	3,850,460	32	3,974,367	34	(3)
61003	所得稅費用 (附註四及四十)	<u>408,751</u>	<u>4</u>	<u>614,910</u>	<u>5</u>	(34)
64000	本期淨利	<u>3,441,709</u>	<u>28</u>	<u>3,359,457</u>	<u>29</u>	2
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目：					
65201	確定福利計畫之再衡量數	11,842	-	172,852	2	(93)
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	812,340	7	2,247,568	19	(64)
65207	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額	(39,030)	-	1,000	-	(4,003)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四十)	(<u>109,493</u>)	(<u>1</u>)	(<u>334,744</u>)	(<u>3</u>)	(67)
65200	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	<u>675,659</u>	<u>6</u>	<u>2,086,676</u>	<u>18</u>	(68)
	後續可能重分類至損益之項目：					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(625,885)	(5)	(227,061)	(2)	176
65307	採用權益法認列之子公司及關聯企業之其他綜合損益之份額	14,117	-	(9,459)	-	249

(接次頁)

(承前頁)

代碼		109年度		108年度		變動百分比 (%)
		金額	%	金額	%	
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	\$ 1,005,636	8	\$ 1,604,564	14	(37)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅利益(附註四十)	<u>125,177</u>	<u>1</u>	<u>45,412</u>	-	176
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)	<u>519,045</u>	<u>4</u>	<u>1,413,456</u>	<u>12</u>	(63)
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>1,194,704</u>	<u>10</u>	<u>3,500,132</u>	<u>30</u>	(66)
66000	綜合利益總額	<u>\$ 4,636,413</u>	<u>38</u>	<u>\$ 6,859,589</u>	<u>59</u>	(32)
	每股盈餘(附註四一)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.96</u>		<u>\$ 0.93</u>		
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.96</u>		<u>\$ 0.93</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司
 合併權益變動表
 民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本 (附註三一及三七)			資本公積金 (附註三一)			保留盈餘 (附註四及三一)		其他權益項目 (附註四及三一)		權益總額	
		普通股股本	特別股股本	合計	資本公積金	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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		合計
A1	108 年 1 月 1 日餘額	\$ 26,900,129	\$ 2,000,000	\$ 28,900,129	\$ 8,032,413	\$ 5,988,776	\$ 612,656	\$ 4,619,232	\$ 11,220,664	(\$ 413,524)	\$ 2,073,347	\$ 1,659,823	\$ 49,813,029
	107 年度盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	887,017	-	(887,017)	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	14,784	(14,784)	-	-	-	-	-
B9	普通股股票股利	1,883,009	-	1,883,009	-	-	-	(1,883,009)	(1,883,009)	-	-	-	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)
D1	108 年度淨利	-	-	-	-	-	-	3,359,457	3,359,457	-	-	-	3,359,457
D3	108 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	139,435	139,435	(191,108)	3,551,805	3,360,697	3,500,132
M5	取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	-	-	-	-	-	-	(6,698)	(6,698)	-	(2,105)	(2,105)	(8,803)
N1	股份基礎給付交易	61,415	-	61,415	3,071	-	-	-	-	-	-	-	64,486
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	333,523	333,523	-	(333,523)	(333,523)	-
Z1	108 年 12 月 31 日餘額	28,844,553	2,000,000	30,844,553	8,035,484	6,875,793	627,440	5,180,139	12,683,372	(604,632)	5,289,524	4,684,892	56,248,301
	108 年度盈餘指撥及分配												
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,007,837	-	(1,007,837)	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(288,446)	(288,446)	-	-	-	(288,446)
B9	普通股股票股利	2,019,119	-	2,019,119	-	-	-	(2,019,119)	(2,019,119)	-	-	-	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)
D1	109 年度淨利	-	-	-	-	-	-	3,441,709	3,441,709	-	-	-	3,441,709
D3	109 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	6,144	6,144	(486,591)	1,675,151	1,188,560	1,194,704
N1	股份基礎給付交易	70,016	-	70,016	4,551	-	-	-	-	-	-	-	74,567
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	22,382	22,382	-	(22,382)	(22,382)	-
Z1	109 年 12 月 31 日餘額	\$ 30,933,688	\$ 2,000,000	\$ 32,933,688	\$ 8,040,035	\$ 7,883,630	\$ 627,440	\$ 4,854,972	\$ 13,366,042	(\$ 1,091,223)	\$ 6,942,293	\$ 5,851,070	\$ 60,190,835

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

董事長：李憲章



經理人：林鴻鼎



會計主管：楊巨晉



聯邦商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年度	108年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 3,850,460	\$ 3,974,367
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	677,907	726,896
A20200	攤銷費用	75,404	82,521
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 提列	267,216	235,584
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(1,656,347)	(1,375,876)
A20900	利息費用	4,158,730	5,459,519
A21200	利息收入	(11,858,192)	(12,023,379)
A21300	股利收入	(446,311)	(347,509)
A22300	採用權益法之子公司及關聯企 業損益之份額	(25,788)	(105,216)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	7,119	3,427
A23100	處分投資利益	(15,371)	(24,322)
A23500	金融資產減損損失	(122,109)	63,106
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(6,751)	(20,185)
A24400	處分承受擔保品損失(利益)	(256)	(43,640)
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(7,457,990)	6,069,171
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(1,372,342)	8,381,253
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(9,992,508)	(3,985,154)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	13,628,315	(10,706,007)
A41150	應收款項	(2,391,120)	(2,575,866)
A41160	貼現及放款	(38,232,449)	(59,783,147)
A41190	其他金融資產	(977,008)	(506,469)
A42110	央行及銀行同業存款	641,940	(88,918)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債	(784,246)	(906,274)
A42140	附買回票券及債券負債	(20,949,260)	21,043,048

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
A42150	應付款項	\$ 1,319,242	(\$ 2,391,267)
A42160	存款及匯款	74,613,551	19,269,163
A42170	其他金融負債	115,250	(11,714)
A42180	員工福利負債準備	9,474	154,120
A42990	其他負債	100	1,800
A33000	營運產生之現金流入(出)	3,076,660	(29,430,968)
A33100	收取之利息	12,008,785	11,888,433
A33200	收取之股利	451,540	348,864
A33300	支付之利息	(4,492,295)	(5,397,067)
A33500	支付之所得稅	(673,949)	(104,519)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>10,370,741</u>	<u>(22,695,257)</u>
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	(500,000)	(564,394)
B02700	取得不動產及設備	(250,161)	(286,869)
B02800	處分不動產及設備	20	48
B03600	交割結算基金減少	616	448
B03700	存出保證金增加	-	(449,180)
B03800	存出保證金減少	299,631	-
B04500	取得無形資產	(34,797)	(44,804)
B04700	處分承受擔保品	7,007	63,825
B05350	取得使用權資產	-	(974)
B06700	其他資產增加	-	(355,463)
B06800	其他資產減少	179,962	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(297,722)</u>	<u>(1,637,363)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	3,786,720	-
C01400	發行金融債券	-	2,000,000
C01500	償還金融債券	(3,000,000)	(1,500,000)
C03000	存入保證金增加	11,412	7,390
C04020	租賃負債本金償還	(409,986)	(412,491)
C04300	其他負債增加	170,189	248,855
C04500	發放現金股利	(768,446)	(480,000)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(210,111)</u>	<u>(136,246)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(623,188)</u>	<u>(227,286)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年度	108年度
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	\$ 9,239,720	(\$ 24,696,152)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>62,774,587</u>	<u>87,470,739</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 72,014,307</u>	<u>\$ 62,774,587</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		109年12月31日	108年12月31日
E00210	個體資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 8,141,334	\$ 10,937,284
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	-	477,078
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>63,872,973</u>	<u>51,360,225</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 72,014,307</u>	<u>\$ 62,774,587</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱本行經勤業眾信聯合會計師事務所查核之民國一〇九年度財務報告)

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司



董事長

李憲章

