

## 98 年前 3 季財務訊息

### 一、資產負債資訊

#### (一)資產負債表

請參閱 98 年前 3 季財務報表

#### (二)活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

|         | 98 年 9 月 30 日 | 97 年 9 月 30 日 |
|---------|---------------|---------------|
| 活期性存款   | 100,431,871   | 82,837,541    |
| 活期性存款比率 | 37.21         | 30.21         |
| 定期性存款   | 169,508,914   | 191,337,458   |
| 定期性存款比率 | 62.79         | 69.79         |
| 外匯存款    | 25,092,915    | 23,368,014    |
| 外匯存款比率  | 9.30          | 8.52          |

註：

- 1.活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。
- 2.活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。
- 3.各項存款不含郵政儲金轉存款。

### (三)中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

|          | 98年9月30日    | 97年9月30日    |
|----------|-------------|-------------|
| 中小企業放款   | 19,039,971  | 23,558,363  |
| 中小企業放款比率 | 11.33       | 12.19       |
| 消費者貸款    | 111,758,190 | 123,982,260 |
| 消費者貸款比率  | 66.48       | 64.16       |

註：

- 1.中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。
- 2.中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。
- 3.消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

## 二、損益表

請參閱 98 年前 3 季財務報表

## 三、資本適足性

請參閱 98 年前 3 季財務報表

## 四、資產品質

請參閱 98 年前 3 季財務報表

## 五、管理資訊

### (一)授信風險集中情形

請參閱 98 年前 3 季財務報表

## (二)轉投資事業相關資訊

請參閱 98 年前 3 季財務報表

## (三)金融商品交易資訊

### 1.國內金融商品交易資訊

#### 投資國內金融商品交易資訊

中華民國 98 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 金融商品名稱          |          | 帳列之會計科目            | 原始投資成本    | 評價調整金額 | 累計減損金額    | 帳列餘額      | 衡量方法  | 採公平價值衡量者其公平價值產生之來源 |
|-----------------|----------|--------------------|-----------|--------|-----------|-----------|-------|--------------------|
| 股票              | 上市櫃公司    | 交易目的之金融資產          | 59,497    | 1,024  | -         | 60,521    | 公平價值  | 股票收盤價              |
|                 | 上市櫃公司    | 備供出售金融資產           | 351,046   | 20,798 | -         | 371,844   | 公平價值  | 股票收盤價              |
|                 | 非上市櫃公司   | 以成本衡量之金融資產         | 940,493   | -      | 3,785     | 944,278   | 以成本衡量 |                    |
| 以成本衡量之金融資產-無償取得 |          | -                  | -         | -      | 332,088   | 以成本衡量     |       |                    |
| 債券              | 政府債券     | 備供出售金融資產           | 3,222,500 | 18,719 | -         | 3,241,219 | 公平價值  | 債券公平價格             |
|                 |          | 持有至到期日金融資產         | 1,174,322 | -      | -         | 1,174,322 | 攤銷後成本 |                    |
|                 |          | 其他什項金融資產           | 506,071   | -      | -         | 506,071   | 攤銷後成本 |                    |
|                 | 金融債券     | 備供出售金融資產           | 400,331   | 580    | -         | 400,911   | 公平價值  | 債券公平價格             |
|                 | 公司債      | 指定以公平價值變動列入損益之金融資產 | 35,000    | 115    | -         | 35,115    | 公平價值  | 收盤價                |
|                 |          | 備供出售金融資產           | 2,361,847 | 39,390 | -         | 2,401,237 | 公平價值  | 收盤價                |
| 其他              | 受益憑證     | 備供出售金融資產           | 1,256,680 | 22,516 | -         | 1,279,196 | 公平價值  | 受益憑證收盤價            |
|                 | 受益證券     | 備供出售金融資產           | 23,403    | 67     | -         | 23,470    | 公平價值  | 受益證券收盤價            |
|                 | 資產擔保商業本票 | 無活絡市場之債券投資         | 2,246,258 | -      | (962,389) | 1,283,869 | 攤銷後成本 |                    |

國內衍生性金融商品交易資訊

中華民國 98 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 項目     | 名目本金<br>餘額 | 帳列之<br>會計科目         | 帳列餘額       | 本期評價<br>損益 | 採公平價值衡量者其<br>公平價值產生之來源 |
|--------|------------|---------------------|------------|------------|------------------------|
| 利率有關契約 | 4,900,000  | 交易目的之金融<br>資產-利率交換  | (38,602)   | (38,602)   | 路透社即時市價                |
|        | 35,000     | 交易目的之金融<br>資產-資產交換  | 1,394      | 1,394      | 路透社即時市價                |
| 匯率有關契約 | 636,319    | 交易目的之金融<br>資產-買入選擇權 | 3,123      | (342)      | 路透社即時市價                |
|        | 615,320    | 交易目的之金融<br>負債-賣出選擇權 | (6,059)    | (2,600)    | 路透社即時市價                |
|        | 16,065,755 | 交易目的之金融<br>資產-期收遠匯款 | 16,140,046 | 74,291     | 當日收盤價                  |

2. 國外金融商品交易資訊

投資國外金融商品交易資訊

中華民國 98 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 金融商品名稱 |        | 帳列之會計<br>科目                    | 原始投資成<br>本 | 評價調整金<br>額 | 累計減損金<br>額 | 帳列<br>餘額   | 衡<br>量<br>方<br>法 | 採公平價值衡量<br>者其公平價值產<br>生之來源 |
|--------|--------|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------------|----------------------------|
| 債券     | 公司債    | 指定以公平<br>價值變動列<br>入損益之金<br>融資產 | 130,572    | 1,930      | -          | 132,502    | 公平價值             | 參照 Bloomberg               |
|        |        | 其他什項金<br>融資產                   | 249,986    | -          | (94,866)   | 155,120    | 攤銷後成<br>本        |                            |
| 其他     | 資產基礎證券 | 持有至到期<br>日金融資產                 | 11,381,262 | -          | -          | 11,381,262 | 攤銷後成<br>本        |                            |
|        |        | 無活絡市場<br>之債券投資                 | 48,770,447 | -          | -          | 48,770,447 | 攤銷後成<br>本        |                            |

投資國外金融商品交易餘額折合新台幣三億以上者:

標的:資產基礎證券

| 國別 | 幣別  | 投資商品名稱                      | 帳面價值      |
|----|-----|-----------------------------|-----------|
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38373MZR41 | 370,184   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38375J4Y83 | 764,418   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38375KPL07 | 766,172   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38375KPY28 | 327,655   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US383742GX57 | 586,109   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38375PR947 | 348,472   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38375PYR62 | 399,117   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374DR508 | 992,616   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US3837424A89 | 426,271   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38375XH645 | 772,744   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374XAH89 | 562,208   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374TRN62 | 476,383   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374TWU41 | 1,748,123 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374UNJ69 | 315,577   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374TXA77 | 2,173,087 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374UPQ84 | 1,628,156 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374UKS95 | 1,009,374 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374TN917 | 1,279,666 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374T2E32 | 391,012   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374T6C30 | 5,402,147 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374T6Q26 | 968,074   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374UQ462 | 773,506   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374UE989 | 1,274,982 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374VVN62 | 1,284,632 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374VSQ31 | 1,873,220 |

| 國別 | 幣別  | 投資商品名稱                       | 帳面價值      |
|----|-----|------------------------------|-----------|
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374T6B56  | 324,036   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38373AAK25  | 3,016,930 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38374VP785  | 604,210   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38373AHK51  | 1,101,191 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38373ARE81  | 527,313   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38373A2Z88  | 995,877   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38376FRH72  | 1,782,644 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38373AUV69  | 981,151   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38376FBW14  | 1,104,751 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38376FED06  | 1,554,396 |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38376CUJ6   | 804,993   |
| US | USD | Ginnie Mae CMO US38376F3W09  | 643,591   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31395W5V59 | 1,254,115 |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31395WW526 | 421,814   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31396UUX61 | 330,066   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31397EHC21 | 486,893   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31397EAL92 | 394,811   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31397TCM27 | 691,080   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31397TCQ31 | 321,669   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31397TCT79 | 789,085   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31397YYB19 | 354,830   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31397YD577 | 817,299   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31397YD734 | 493,943   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31398C6L72 | 563,673   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31398CF451 | 886,834   |
| US | USD | Freddie Mac CMO US31398CF451 | 680,839   |

| 國別 | 幣別  | 投資商品名稱                      | 帳面價值      |
|----|-----|-----------------------------|-----------|
| US | USD | Fannie Mae CMO US31394EQN12 | 509,774   |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31394EXX11 | 649,788   |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31394VDA52 | 404,570   |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31394VWP11 | 406,028   |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31395BEK52 | 344,481   |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31396KRH76 | 435,424   |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31396PBT75 | 1,354,852 |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31397NT543 | 972,868   |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31397NEJ00 | 660,225   |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31397NDN21 | 403,247   |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31397MX778 | 348,841   |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31397NZU26 | 695,461   |
| US | USD | Fannie Mae CMO US31397NA212 | 327,530   |

國外衍生性金融商品交易資訊

中華民國 98 年 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

| 項目     | 名目本金<br>餘額 | 帳列之<br>會計科目             | 帳列餘額       | 本期評價<br>損益 | 採公平價值衡量者其公平價<br>值產生之來源 |
|--------|------------|-------------------------|------------|------------|------------------------|
| 匯率有關契約 | 33,194     | 交易目的之金<br>融資產-買入選<br>擇權 | 43         | (113)      | 路透社即時市價                |
|        | 89,192     | 交易目的之金<br>融負債-賣出選<br>擇權 | (107)      | 599        | 路透社即時市價                |
|        | 11,562,958 | 交易目的之金<br>融資產-期收遠<br>匯款 | 11,569,941 | 6,983      | 當日收盤價                  |

衍生性商品交易餘額折合新台幣三億以上者：  
標的：期收遠匯款

| 國別 | 幣別  | 金額         | 匯率       | 折合為新台幣      | 本期評價      |
|----|-----|------------|----------|-------------|-----------|
| CH | EUR | 9,000,000  | 47.15100 | 424,359,000 | (1,870)   |
| GB | AUD | 25,500,000 | 28.32284 | 722,232,420 | 1,250,190 |
| GB | NZD | 14,000,000 | 23.22892 | 325,204,880 | 374,385   |
| GB | NZD | 17,600,000 | 23.22890 | 408,828,640 | 315,587   |
| GB | USD | 21,484,804 | 32.24000 | 692,670,074 | 38,879    |
| GB | NZD | 18,500,000 | 23.22892 | 429,735,020 | 111,636   |
| GB | USD | 10,972,745 | 32.24000 | 353,761,292 | 13,624    |
| GB | AUD | 14,900,000 | 28.32284 | 422,010,316 | 111,349   |
| GB | USD | 15,930,659 | 32.24000 | 513,604,446 | 11,497    |
| DK | GBP | 10,000,000 | 51.61624 | 516,162,400 | 2,870,639 |
| DK | NZD | 17,200,000 | 23.22892 | 399,537,424 | 607,680   |
| US | GBP | 11,000,000 | 51.61624 | 567,778,640 | (551,364) |
| US | USD | 11,367,918 | 32.24000 | 366,501,670 | 32,750    |
| US | NZD | 17,800,000 | 23.22892 | 413,474,776 | 366,204   |
| US | AUD | 15,700,000 | 28.32284 | 444,668,588 | 278,689   |
| US | NZD | 17,800,000 | 23.22892 | 413,474,776 | (49,194)  |
| JP | EUR | 12,000,000 | 47.15100 | 565,812,000 | (362)     |
| JP | GBP | 7,000,000  | 51.61624 | 361,313,680 | 5,851     |
| JP | GBP | 10,000,000 | 51.61624 | 516,162,400 | 3,586     |

#### (四)放款、催放款及投資損失準備提列政策

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

特定債權無法收回之風險，係就授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並評估擔保品價值，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，本銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本銀行內部自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性，並依規定比率提存。

上述財政部之規定，收回無望之授信資產，全額提列損失；收回有困難之部分，至少依餘額百分之五十提列損失。自九十四年七月起修正為應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟此項修正對本銀行財務報表尚無重大影響。

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

- 2.本行於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

##### (1)備供出售金融資產

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

##### (2)持有至到期日金融資產

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

##### (3)其他金融資產

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

#### (五)帳列出售不良債權未攤銷損失之金額

單位：新臺幣仟元

| 項目/年月            | 98年9月30日  | 97年9月30日  |
|------------------|-----------|-----------|
| 帳列出售不良債權未攤銷損失之金額 | 2,949,758 | 4,537,103 |

#### (六)特殊記載事項

民國 98 年 9 月 30 日

|  | 案由及金額   |
|--|---|
| 最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者                                     | 無   |
| 最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者  | 於 96 年 11 月 21 日公開標售不良債權新臺幣 6.9 億元，於 98.3.19 補辦理公告，違反證券交易法第 36 條之 1 及公開發行公司取得或處分資產處理準則第 30 條第 1 項第 5 款，應於事實發生之日起二日內公告申報之規定，依證券交易法第 178 條第 1 項第 7 款及第 179 條，對行為之負責人(本行董事長)處罰新臺幣 24 萬元。 |
| 最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者  | 無   |
| 最近一年經主管機關依銀行法第 61 條之 1 規定處分事項                                  | 無   |
| 最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千元者 | 無   |
| 其他   | 無   |

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年(97.10.1~98.9.30)。

#### 六、獲利能力

請參閱 98 年前 3 季財務報表

#### 七、流動性：資產負債之到期分析

請參閱 98 年前 3 季財務報表

## 八、市場風險敏感性

### (一)利率敏感性資產與負債比率

請參閱 98 年前 3 季財務報表

### (二)利率敏感性缺口與淨值比率

請參閱 98 年前 3 季財務報表

### (三)主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

|                   | 98 年 9 月 30 日 |         |           | 97 年 9 月 30 日 |        |           |
|-------------------|---------------|---------|-----------|---------------|--------|-----------|
|                   | 原 幣           |         | 折合新台幣     | 原 幣           |        | 折合新台幣     |
| 主要外幣淨部位<br>(市場風險) | 美金            | 32,096  | 1,034,774 | 美金            | 40,006 | 1,291,285 |
|                   | 日幣            | 207,380 | 74,495    | 紐幣            | 287    | 6,207     |
|                   | 歐元            | 268     | 12,617    | 歐元            | 122    | 5,636     |
|                   | 紐幣            | 537     | 12,462    | 英磅            | 23     | 1,341     |
|                   | 澳幣            | 34      | 972       | 南非幣           | 345    | 1,334     |

## 九、董事、監察人姓名及所具專業知識

| 職稱             | 姓名  | 就任日期     | 任期 | 學歷                                 | 經歷   | 備註             |
|----------------|-----|----------|----|------------------------------------|--|----------------|
| 董事長            | 李憲章 | 98.06.19 | 三年 | 國立台灣大學<br>經濟(學)系畢                  | 合作金庫經理<br>聯邦銀行副總經理、總經理、董事  |                |
| 常務董事           | 江振雄 | 98.06.19 | 三年 | 國防醫學院畢                             | 國際扶輪社七分社理事長<br>聯邦票券金融(股)公司監察人  |                |
| 常務董事<br>(獨立董事) | 王高津 | 98.06.19 | 三年 | 美國北達科他州立大學<br>經濟研究所碩士              | 台灣銀行副總經理<br>華南銀行董事<br>高雄銀行董事長  |                |
| 董事             | 李玉泉 | 98.06.19 | 三年 | 國立台灣師範大學畢                          | 台灣省議員<br>第一銀行監察人   |                |
| 董事             | 劉進富 | 98.06.19 | 三年 | 台北工職畢                              | 立昌窯業公司董事長  |                |
| 董事<br>(獨立董事)   | 盧仁發 | 98.06.19 | 三年 | 東吳大學法律系畢                           | 司法官訓練所第四期結業<br>台南分院法官<br>台灣高等法院法官<br>台東地檢署檢察長<br>台北地檢署檢察長<br>台灣高檢署檢察長<br>最高檢察署檢察總長 |                |
| 董事             | 林鴻聯 | 98.06.19 | 三年 | 國立台灣大學<br>國際企業研究所畢                 | 聯邦票券金融(股)公司常務董事<br>聯邦國際租賃(股)公司董事<br>聯邦銀行副總經理                                       | 聯邦建設企業(股)公司代表人 |
| 董事             | 賴耀南 | 98.06.19 | 三年 | 國立台灣大學<br>經濟(學)系畢                  | 第一銀行國外部經理<br>聯邦銀行總經理<br>聯邦票券金融(股)公司董事長   | 仲利投資有限公司代表人    |
| 董事             | 曹素鳳 | 98.06.19 | 三年 | 台北商職畢                              | 天聖投資有限公司董事   | 仲利投資有限公司代表人    |
| 常駐監察人          | 王甲乙 | 98.06.19 | 三年 | 司法官訓練所第一期結業<br>省立台中商職補習學校<br>高級部肄業 | 司法院祕書長<br>最高法院院長   | 友邦有限公司代表人      |
| 監察人            | 林振祿 | 98.06.19 | 三年 | 國立台灣大學<br>經濟(學)系畢                  | 合作金庫經理<br>萬國法律事務所總經理   | 寶興投資有限公司代表人    |
| 監察人            | 林賜勇 | 98.06.19 | 三年 | 師範大學畢                              | 鴻邦建設公司董事長  |                |

## 十、董事、監察人酬勞

### 98年前3季

單位：新台幣仟元

| 職稱             | 姓名                   | 董監事酬勞及車馬費 |
|----------------|----------------------|-----------|
| 董事長            | 李憲章                  | 3,774     |
| 常務董事           | 江振雄                  | 491       |
| 常務董事<br>(獨立董事) | 王高津                  | 332       |
| 董事<br>(獨立董事)   | 盧仁發                  | 222       |
| 董事             | 聯邦建設企業(股)公司(代表人林鴻聯)  | 90        |
| 董事             | 仲利投資有限公司(代表人賴耀南及曹素鳳) | 300       |
| 董事             | 李玉泉                  | 126       |
| 董事             | 劉進富                  | 108       |
| 常駐監察人          | 友邦有限公司(代表人王甲乙)       | 489       |
| 監察人            | 寶興投資有限公司(代表人林振祿)     | 168       |
| 監察人            | 林賜勇                  | 162       |

## 十一、董事及監察人獨立性之情形

| 姓名  | 是否具有五年以上工作經驗及下列專業資格          |   |                     | 符合獨立性情形 <sup>註</sup> |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 兼其公發公獨董家數 | 任他開行司立事數 |
|-----|------------------------------|---|---------------------|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|-----------|----------|
|     | 商務、法務、會計或公司業務須相關科系公立大專院校講師以上 | 法官、檢察官、會計師或其他與公司業務所需之國家考試及格領有之專門職業及技術人員 | 商務、法務、會計或公司業務須之工商經驗 | 1                    | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |           |          |
| 李憲章 |                              |   | √                   |                      |   | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √  | -         |          |
| 江振雄 |                              |   | √                   | √                    |   | √ | √ | √ |   | √ | √ | √ | √  | -         |          |
| 王高津 |                              |   | √                   | √                    | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √  | -         |          |
| 李玉泉 |                              |   | √                   | √                    | √ | √ | √ | √ |   | √ | √ | √ | √  | -         |          |
| 劉進富 |                              |   | √                   | √                    | √ | √ | √ | √ |   | √ | √ | √ | √  | -         |          |
| 盧仁發 |                              | √                                       | √                   | √                    | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √  | -         |          |
| 林鴻聯 |                              |   | √                   |                      |   | √ |   | √ |   | √ | √ | √ |    | -         |          |
| 賴耀南 |                              |   | √                   | √                    | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |    | -         |          |
| 曹素鳳 |                              |   | √                   | √                    | √ | √ | √ |   |   | √ | √ | √ |    | -         |          |
| 王甲乙 |                              | √                                       | √                   | √                    | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |    | -         |          |
| 林賜勇 |                              |   | √                   | √                    | √ | √ | √ |   |   | √ | √ | √ | √  | -         |          |
| 林振祿 |                              |   | √                   | √                    | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ |    | -         |          |

註：

- 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(但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，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額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- 4.非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- 5.非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- 6.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。
- 7.非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、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。
- 8.未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- 9.未有公司法第 30 條各款情事之一。
- 10.未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

十二、本行十大股東明細如下

98.9.30

| 股東戶號  | 股東戶名     | 持有股數        | 持股比率  |
|-------|----------|-------------|-------|
| 31548 | 仲利投資有限公司 | 198,454,283 | 8.55% |
| 32154 | 百盛投資有限公司 | 123,400,866 | 5.32% |
| 32158 | 建元投資有限公司 | 119,783,434 | 5.16% |
| 32153 | 鉅寶投資有限公司 | 108,177,490 | 4.66% |
| 31549 | 偉志投資有限公司 | 102,501,926 | 4.42% |
| 32156 | 坤哲投資有限公司 | 96,887,203  | 4.17% |
| 32160 | 吉順投資有限公司 | 95,597,698  | 4.12% |
| 85232 | 正邦建設有限公司 | 93,176,000  | 4.01% |
| 32159 | 天聖投資有限公司 | 91,085,721  | 3.92% |
| 32157 | 寶興投資有限公司 | 90,610,217  | 3.90% |

### 十三、重大資產買賣處分情形

請參閱 98 年前 3 季財務報表

### 十四、聯邦銀行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

#### 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因

| 項目  | 運作情形  | 與銀行業公司治理實務守則差異情形及原因    |
|---|---|------------------------|
| 一、銀行股權結構及股東權益<br>(一)銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式<br>(二)銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形<br>(三)銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式    | (一)有關股東建議或爭議事項，本行設有專責人員處理，並視情況轉洽相關單位辦理。<br>(二)依據每次股東停止過戶後之股東名冊及依證交法第二十五條規定，每月向證券交易所申報股權異動資訊，隨時掌握主要股東持股情形。<br>(三)已訂定「聯邦商業銀行對子公司之監理控制作業準則」，對於與子公司間之風險管理政策均有規範。另，本行與關係人間之各項交易均依主管機關相關規定辦理。 | 本行運作皆依據相關規定辦理，並無差異之情形。 |
| 二、董事會之組成及職責<br>(一)銀行設置獨立董事之情形<br>(二)定期評估簽證會計師獨立性之情形   | (一)本行業於98年6月19日股東常會依法令及公司章程之規定選任二席獨立董事。<br>(二)本行董事會定期評估簽證會計師之獨立性。   | (一)無差異。<br>(二)無差異。     |
| 三、建立與利害關係人溝通管道之情形   | 本行依銀行法規定對關係人進行建檔並隨時更新關係人資料，與利害關係人之溝通管道均順暢，使本行營運能健全順利推展。   | 無差異。                   |
| 四、資訊公開<br>(一)銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形<br>(二)銀行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) | (一)設有網站(網址:www.ubot.com.tw)定期揭露財務業務及公司治理資訊之情形，並依證券主管機關之規定揭露相關資訊。<br>(二)由專責部門負責網站之資訊蒐集及揭露。<br>(三)設有發言人及代理發言人，統一對外發言。<br>(四)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。                   |

|  |   |             |
|--|---|-------------|
| <p>五、銀行設置提名或薪酬委員會等功能委員會之運作情形。</p>  | <p>本行目前未設置提名或薪酬委員會等功能委員會，惟為強化管理機制及符合公司治理精神，設有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及逾期授信、催收款及呆帳清理委員會等，其決議事項皆依分層負責辦法提報相關層級。</p> | <p>無差異。</p> |
| <p>六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因：</p> <p>(一)整體運作情形與銀行業公司治理實務守則無重大差異，如建立遵守法令主管制度、內部控制及內部稽核制度、訂定員工提案制度廣納行員對銀行建設性意見、設置客服中心處理客戶申訴及提昇服務效率、對於突發性重大事件設有災害緊急應變作業要點，本行亦將密切注意檢討公司治理之執行情形，以提昇實際治理成效。</p> <p>(二)由於證券交易法未強制設置審計委員會，本行現階段採監察人制度。</p>   |   |             |
| <p>七、請敘明本行對社會責任（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利害關係人之權利、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等）</p> <p>(一)為明確規範勞資雙方之權利義務，本行依據相關法令訂定有「工作規則」並定期舉辦勞資會議，以加強勞雇關係，並保障勞工權益，每年評估員工各項薪資福利措施，謀求員工最大福祉，自開業以來，並無發生勞資糾紛或需協調之相關事宜；為維護兩性工作平等及人格尊嚴，本行訂有「性騷擾防制、申訴及懲戒辦法」。</p> <p>(二)本行與利害關係人之各項交易均依相關規定及嚴謹之作業程序辦理。</p> <p>(三)本行訂有「董事會議事規範」，每二個月至少召開一次，每次開會通知及會議資料均以書面通知各董事及監察人。議事規範明訂出席董事如涉及其本身利害關係時，應即自行迴避，不得加入表決，亦不得代理其他董事行使表決權，各董事均確實遵守該項規定。</p> <p>(四)本行不定期於公開資訊觀測站(<a href="http://newmops.tse.com.tw">http://newmops.tse.com.tw</a>)揭露董事及監察人進修情形、董事出席及監察人列席董事會狀況。</p> <p>(五)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：<br/>已訂定聯邦銀行風險管理政策準則，設立風險控管專責單位，明訂各風險工作小組之職掌。在風險衡量標準方面，可透過交易系統進行即時評價、額度控管及停損措施，以衡量及控管交易所面對之市場風險，並已進行內部信用風險模型建置。</p> <p>(六)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。</p> <p>(七)為保障消費者權益，本行訂定有「疑似不法或顯屬異常交易之存款帳戶管理辦法暨作業規範」、「消費者爭議案件處理小組組織及處理程序」等相關辦法及程序。</p> |   |             |
| <p>八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：本行未辦理公司治理自評報告或委託其他專業機構，惟已依「銀行業公司治理實務守則」辦理各項資訊揭露，並依證券暨期貨市場發展基金會之資訊評鑑作業改進各項缺失。</p>   |   |             |

十五、98年前3季新金融商品明細：無