

年報

2013
Annual Report

中華民國一〇二年年報 2013 Annual Report

UB 聯邦銀行 UNION BANK OF TAIWAN



畫作名：八角樓 / 作者：張泉風 / 聯邦文教基金會提供

聯邦藝術

巡迴展

第11屆聯邦美術印象大獎
第16屆聯邦美術新人獎

2014 聯邦藝術巡迴展檔期

01.06(一)~02.08(六) 聯邦銀行總行大樓	08.05(二)~08.31(日) 蘆洲林建生紀念圖書館
02.10(一)~03.08(六) 臺北市民生東路3段109號	09.02(二)~09.28(日) 新北市蘆洲區三民路178號
03.14(五)~03.25(二) 高雄市文化中心(至真堂一館) 高雄市苓雅區五福一路67號	10.02(四)~10.15(三) 屏東縣政府文化處(屏東藝術館) 屏東市和平路427號
06.25(三)~07.13(日) 桃園縣政府文化局(二、三樓畫廊) 桃園市縣府路21號	11.14(五)~11.25(二) 宜蘭縣政府文化局(第二、三展覽室) 宜蘭縣宜蘭市復興路二段101號
07.19(六)~07.30(三) 臺中市立大墩文化中心(文英館) 臺中市北區雙十路一段10之5號	11.29(六)~12.31(三) 花蓮縣文化局(美術館二樓展覽室) 花蓮縣花蓮市文復路6號



更多文教訊息請上官網

主辦單位 | UB 聯邦文教基金會 | 協辦單位 | UB 聯邦銀行 | 桃園市政府 | 臺中市立大墩文化中心 | 宜蘭縣政府文化局 | 花蓮縣文化局
注意事項 | 檔期如有異動，本會將於網站公佈 (<http://www.ubot.org.tw>)，歡迎上網查詢。 | 畫作名：八角樓 / 作者：張泉風 / 聯邦文教基金會收藏

一、本行發言人

姓名：涂洪茂 職稱：副總經理
聯絡電話：(02)2718-0001
電子郵件信箱：Herman_Tu@ubot.com.tw

代理發言人

姓名：楊巨昌 職稱：業務管理部經理
聯絡電話：(02)2718-0001
電子郵件信箱：Yanger_Yang@ubot.com.tw

聯邦商業銀行股份有限公司



二、總行及國內外分支機構地址及電話：請參閱第105頁至第107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：<http://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：<http://www.taiwanratings.com>
地址：台北市信義路5段7號49樓 電話：(02)8722-5800

五、最近年度財務報告簽證會計師

姓名：黃瑞展、鄭旭然 會計師
事務所：勤業眾信聯合會計師事務所
網址：<http://www.deloitte.com.tw>
地址：台北市民生東路3段156號12樓 電話：(02)2545-9988

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：<http://www.ubot.com.tw>

董事長 李憲章 

目錄

壹、致股東報告書	01
貳、銀行簡介	03
參、公司治理報告	04
一、組織系統	04
二、董事、監察人、總經理、副總經理、總稽核、協理、各部門及分支機構主管資料	06
三、公司治理運作情形	20
四、會計師公費資訊	33
五、更換會計師資訊	33
六、本行之董事長、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	33
七、董事、監察人、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應申報股權者之股權變動情形	34
八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料	39
九、綜合持股比例	40
肆、募資情形	41
一、資本及股份	41
二、金融債券發行情形	47
三、特別股發行情形	48
四、海外存託憑證及員工認股權憑證辦理情形	49
五、併購或受讓其他金融機構辦理情形	49
六、資金運用計畫執行情形	49
伍、營運概況	50
一、業務內容	50
二、從業員工相關資訊	57
三、企業責任及道德行為	59
四、資訊設備	60
五、勞資關係	61
六、重要契約	62
七、證券化商品相關資訊	64
陸、財務概況	65
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	65
二、最近五年度財務分析	73
三、102年度財務報告之監察人審查報告	88
四、102年度財務報表	88
五、102年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	88
六、本行及關係企業財務週轉困難對本行財務狀況之影響	88
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	89
一、財務狀況	89
二、經營結果	90
三、現金流量	91
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	91
五、最近年度轉投資政策	92
六、風險管理事項	92
七、危機處理應變機制	101
八、其他重要事項	101
捌、關係企業暨其他特別記載事項	102
玖、總行及國內外分支機構之地址及電話	105
附錄一 證券承銷商總結意見書	108
附錄二 102年度財務報表	109
附錄三 102年度合併財務報表	230

壹、致股東報告書

一、102年度營業成果

(一) 國內外金融環境

102年初，全球經濟延續101年的歐債問題、美國財政問題尚未解決等影響，成長動能和緩，惟自下半年起，全球主要先進國家經濟情勢回復穩定，且歐債問題及美國財政問題逐漸淡化，全球經濟景氣亦轉為復甦局勢；國內經濟則受全球景氣疲弱，限縮出口擴張動能，加上國內消費氛圍相對保守，亦減緩經濟成長力道，表現不如預期。

依據行政院主計處數據顯示，我國102年經濟成長率2.11%，較101年1.48%，微幅成長0.63%。雖然我國102年經濟成長率遲緩，但國內銀行業者調整業務結構，提升利差收益，加重海外市場業務，資產品質亦維持穩定水準，故102年銀行業景氣及獲利仍有所成長。

(二) 銀行組織變化情形

本行102年度共增設1家分行，國內分行家數達89家。

(三) 營業計劃及經營策略實施成果、預算執行情形

102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，102年稅後淨利為新臺幣（以下同）28.68億元，較101年度成長了8.85%，每股稅後盈餘（EPS）1.30元，總資產報酬率（ROA）為0.68%，淨值報酬率（ROE）為10.74%；資產品質方面，逾期放款比率為0.29%，備抵呆帳覆蓋率為374.29%，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103年1月23日公布本行長、短期信用評等為「twA/twA-1」，評等展望「穩定」。整體而言，本行營運狀況、資本、獲利水準及資產品質皆獲肯定，多項指標更優於本國銀行平均值。

102年稅前利益為33.39億元，達成年度目標32億元之104%，並較101年度增加2.89億元，成長9.48%。

(四) 財務收支及獲利能力

102年度之利息淨收益為新臺幣（以下同）59.21億元，利息以外之淨收益為25.58億元，淨收益總計為84.79億元，較101年度74.42億元，增加10.37億元，成長13.93%，經加計呆帳迴轉0.96億元，及扣除營業費用52.36億元，整年度稅前利益為33.39億元，較101年度增加2.89億元，成長9.48%。

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	103.01.23	長期：twA	短期：twA-1	穩定

三、103年度營業計畫

(一) 採取穩定中成長之原則，不作惡性價格競爭，以合理的價格提供最好的服務；各主要業務之發展方針如下：

1. 存款業務：為提升業務競爭力，針對不同客群如薪轉戶或中小企業戶，設計新的存款專案，以爭取大量活期性存款及新客戶數；持續提昇存款之附加功能，如悠遊Debit、便利之代收付等，增強客戶與本行往來關係。
2. 企金業務：除持續控管不動產集中度風險外，為確保業務收益性及風險穩定

壹、致股東報告書

性，積極拓展工商企業貸款，並優先承作具自償性貸款及生產製造深耕台灣之廠房貸款，運用信保基金及徵取優質擔保品，增加債權保障。

3. 消金業務：房貸業務以自住型且具還款能力之案件為主，車貸業務則積極與優質車商聯盟配合貸款專案合作，以穩固中古車貸款通路。另依市場需求針對不同族群設計各種消費金融貸款專案。
4. 信用卡業務：規劃全新型態主軸活動，製造市場聲量及吸引力，並舉辦各項促刷活動，提高簽帳收益；推廣手機信用卡，開發新市場商機；積極開發中大型及連鎖型特店，搶攻收單業務市場佔有率。
5. 財富管理業務：加強有效客戶之開發，提升市場佔有率，慎選投資商品標的及商品行銷過程之管控，持續導入多元化商品，增加財富管理客戶多元化資產配置選擇。

(二) 通路拓展：

1. 截至103年3月底止，本行國內共有90家營業據點，且為拓展海外經營版圖及擴大營運基盤，本行已獲金管會核准前往香港地區申設香港分行，將可因應市場國際化潮流。
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，102年底全行已設置行內外ATM共734台。

(三) 本行103年度預計營運目標

1. 存款業務年底餘額預計成長12.12%，為新臺幣4,117億元。
2. 放款業務年底餘額預計成長6.26%，為新臺幣2,505億元。(不含信用卡業務)
3. 外匯業務承作量為44.12億美元。
4. 營業績效相關指標提升：包括逾放比持平或低於同業平均水準，呆帳覆蓋率提升，放款覆蓋率維持1%以上，BIS比率達12%以上。

四、外在環境影響因素及未來發展策略

預期103年隨全球經濟景氣升溫，世界貿易量擴增，國內出口成長可望改善，民間消費略為回溫，可望帶動國內經濟穩定成長。而我國銀行業在放款、財富管理等業務均將持續成長，加上放款結構持續調整，利差亦可望擴大，103年銀行業整體獲利能力仍可維持成長趨勢。

對於未來充滿不同變動之挑戰，本行在發展策略上，將以提昇市場佔有率及核心獲利業務規模為主要目標（如：中小企業放款、消費金融及財富管理等三大業務支柱），並將積極發揮各營業單位之通路效益及競爭力，提升經營效能，建構全方位金融經營體系，以服務客戶。

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

林鴻群



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：新臺幣貳佰貳拾壹億陸仟伍佰貳拾伍萬壹仟貳佰壹拾元整
(102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，本行分別於87年2月25日及88年8月24日在越南、香港成立越南胡志明市代表人辦事處及香港代表人辦事處，並已於101年獲金管會核准前往香港地區開設香港分行，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於民國94年3月19日概括承受中興商業銀行主要資產、負債及營業及於99年8月16日合併吸收聯邦票券金融股份有限公司，截至103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47家、桃竹地區18家、中彰地區10家、嘉南地區7家及高屏地區8家，並設有國際金融業務分行1家。

二、102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

102年度及截至本年報刊印日止，本行並無併購、轉投資關係企業及重整等情形。

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、監察人及依銀行法第25條第3項規定應申報股權者，其股權之大量移轉或更換

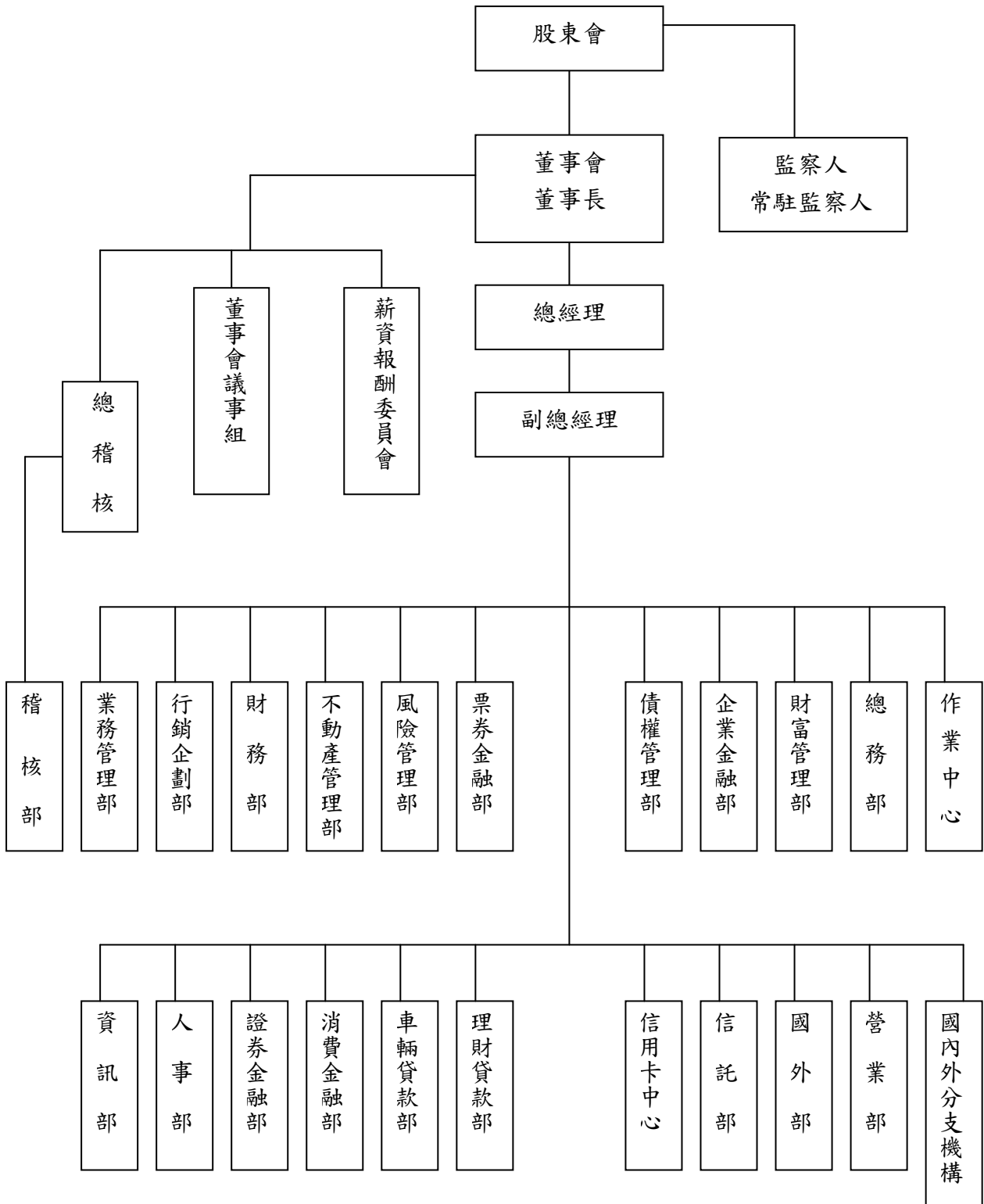
請參閱第34頁「參、公司治理報告」之「七、董事、監察人、經理人及依同一人或同一關係人持有同一銀行已發行有表決權股份總數達一定比率管理辦法第十一條應申報股權者之股權變動情形」。

五、102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：無此情形。

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及授信覆審等事項。
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	掌理電子銀行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。
債權管理部	掌理不良授信之催收及管理、提供法律事務諮詢等事項。
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。
信用卡中心	掌理信用卡及特約商店業務推展及服務等事項。
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。

參、公司治理報告

二、董事、監察人、總經理、副總經理、總稽核、協理、各部門及分支機構主管資料

(一)董事及監察人

1. 基本資料

基準日：103年3月31日（持有股數基準日：103年4月7日）

單位：股；%

職稱	姓名	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		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
董事長	李憲章	101.6.22	3年	80.12.10	1,016,944	0.052	1,154,604	0.052	1,810,628	0.081	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
獨立常務董事	王高津	101.6.22	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 台灣銀行副總經理	無。	無	無	無
常務董事	全成投資有限公司代表人： 江振雄	101.6.22	3年	101.6.22	51,707,476	2.653	106,937,889	4.824	2,222,119	0.100	0	0	國防醫學院畢業 國際扶輪社理事長	無。	無	無	無
獨立董事	盧仁發	101.6.22	3年	98.06.19	0	0	0	0	0	0	0	0	司法官訓練所第四期結業 最高檢察署檢察總長	無。	無	無	無
董事	李玉泉	101.6.22	3年	98.06.19	2,650,963	0.136	3,009,817	0.135	0	0	0	0	師範大學畢業 第一銀行監察人	台灣第一多媒體股份有限公司董事、天外天有線電視股份有限公司董事長、玉泉開發股份有限公司董事、天豪建設股份有限公司董事、天台戲院股份有限公司董事、天外天有線電視股份有限公司經理。	無	無	無
董事	聯邦建設企業股份有限公司代表人： 林鴻聯	101.6.22	3年	80.12.10	68,477,951	3.514	77,747,674	3.507	4,785,171	0.215	0	0	台灣大學研究所畢業 聯邦銀行總經理	聯邦育樂事業股份有限公司監察人、聯邦商業銀行股份有限公司總經理、自由時報企業股份有限公司董事、聯邦染整股份有限公司常務董事、聯邦財務有限公司(香港)董事。	無	無	無
董事	全成投資有限公司代表人： 賴耀南	101.6.22	3年	101.6.22	51,707,476	2.653	106,937,889	4.824	688,323	0.031	0	0	台灣大學畢業 聯邦票券金融(股)公司董事長	無。	無	無	無
董事	友邦有限公司代表人： 曹素鳳	101.6.22	3年	83.06.01	28,605,984	1.468	32,478,318	1.465	3,024	0	0	0	台北商職畢業 天聖投資(有)公司董事	鴻鵬建設有限公司董事、聯邦建築經理股份有限公司監察人、天聖投資有限公司董事。	無	無	無

參、公司治理報告

職稱	姓名	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之關係其他主管、董事或監察人		
					股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例			職稱	姓名	關係
董事	吉順投資有限公司 代表人： 劉進富	101.6.22	3年	101.6.22	70,115,261	3.598	79,606,623	3.591	0	0	0	0	台北工職畢 立昌黨業(股)公司董事	立昌黨業股份有限公司董事。	無	無	無
常駐監察人	寶興投資有限公司 代表人： 王甲乙	101.6.22	3年	95.06.09	68,525,970	3.516	77,802,192	3.510	0	0	0	0	司法官訓練所第一期結業 最高法院院長	無。	無	無	無
監察人	寶興投資有限公司 代表人： 林振祿	101.6.22	3年	95.06.09	68,525,970	3.516	77,802,192	3.510	411,960	0.018	0	0	台灣大學畢 萬國法律事務所總經理	無。	無	無	無
監察人	百盛投資有限公司 代表人： 林賜勇	101.6.22	3年	101.6.22	98,498,074	5.055	113,738,978	5.131	1,530,730	0.069	0	0	師範大學畢 鴻邦建設企業(有)公司董事	綠島大飯店股份有限公司董事長、崧邁投資股份有限公司監察人、友嘉科技股份有限公司董事、瓏山林建設股份有限公司董事、業山建設有限公司董事、瓏山林事業股份有限公司監察人、建友投資有限公司董事、聯邦染整股份有限公司董事、瓏山林建築經理股份有限公司監察人、百盛投資有限公司董事、上哲投資有限公司董事、聯邦建築經理股份有限公司董事、鴻邦建設企業有限公司董事、鴻邦建設企業有限公司經理、鉅寶投資有限公司董事、瓏山林企業股份有限公司監察人、康弘投資有限公司董事、仁舜小吃店負責人。	無	無	無

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
友邦有限公司	林張素娥、林鴻堯、林鴻邦、林榮三、林鴻聯
聯邦建設企業股份有限公司	林張素娥、林鴻堯、林歆媛、林鴻邦
寶興投資有限公司	林秋子、張傳宗、黃巧雲
全成投資有限公司	李宗瑜、林張素娥
吉順投資有限公司	陳志棟、聯邦建設企業股份有限公司
百盛投資有限公司	林賜勇、李秀卿

參、公司治理報告

3. 董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

條件 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 公司獨立 董事家 數
	(1)	(2)	(3)	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	
李憲章			√	√		√	√	√		√	√	√	√	-
王高津			√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	-
江振雄			√	√		√	√	√		√	√	√		-
盧仁發		√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	-
劉進富			√	√		√	√	√		√	√	√		-
李玉泉			√	√		√	√	√		√	√	√	√	-
林鴻聯			√			√		√		√	√	√		-
賴耀南			√	√		√	√	√	√	√	√	√		-
曹素鳳			√	√		√	√			√	√	√		-
王甲乙		√	√	√		√	√	√	√	√	√	√		-
林振祿			√	√		√	√	√	√	√	√	√		-
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、監察人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。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (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。

參、公司治理報告

4. 董事及監察人訓練資料

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
		起	迄				
董事長	李憲章	102/12/02	102/12/02	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(內部控制與金融監理)	3	是
獨立常務董事	王高津	102/05/14	102/05/14	臺灣證券交易所股份有限公司	上市公司獨立董事職能座談會	3	是
常務董事	江振雄	102/12/02	102/12/02	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(內部控制與金融監理)	3	是
獨立董事	盧仁發	102/05/27	102/05/27	臺灣證券交易所股份有限公司	上市公司獨立董事職能座談會	3	是
董事	劉進富	102/12/02	102/12/02	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(內部控制與金融監理)	3	是
董事	李玉泉	102/12/02	102/12/02	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(內部控制與金融監理)	3	是
董事	林鴻聯	102/12/02	102/12/02	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(內部控制與金融監理)	3	是
董事	賴耀南	102/12/02	102/12/02	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(內部控制與金融監理)	3	是
董事	曹素鳳	102/12/02	102/12/02	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(內部控制與金融監理)	3	是
監察人	王甲乙	102/12/02	102/12/02	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(內部控制與金融監理)	3	是
監察人	林振祿	102/12/02	102/12/02	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(內部控制與金融監理)	3	是
監察人	林賜勇	102/12/02	102/12/02	台灣金融研訓院	董監事會運作實務與公司治理研習班(內部控制與金融監理)	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

基準日：103年3月31日（持有股數基準日：103年4月7日）

單位：股；%

職稱	姓名	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關係之經理人		
			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
總經理	林鴻聯	95.08.02	4,785,171	0.215	0	0	0	0	台灣大學研究所畢 聯邦銀行副總經理	聯邦育樂事業股份有限公司監察人、聯邦染整股份有限公司常務董事、自由時報企業股份有限公司董事、聯邦財務有限公司(香港)董事。	無	無	無
副總經理	詹英柏	95.07.01	295,413	0.013	0	0	0	0	淡江文理學院畢 聯邦銀行協理	聯邦國際租賃股份有限公司監察人。	無	無	無
副總經理兼風險管理部經理	涂洪茂	95.07.01	165,652	0.007	0	0	0	0	中國文化學院畢 聯邦銀行協理	聯邦國際租賃股份有限公司董事。	無	無	無
副總經理	劉振隅	99.07.01	10,674	0	0	0	0	0	德明商專畢 聯邦銀行協理	聯邦網通科技股份有限公司董事、聯邦財務有限公司(香港)董事。	無	無	無
總稽核	康國寶	99.11.01	8,708	0	0	0	0	0	交通大學畢 聯邦銀行東台北分行經理	無	無	無	無
總行行政管理協理	簡嘉晴	99.10.21	84,110	0.003	0	0	0	0	政治大學畢 聯邦銀行協理	無	無	無	無
協理兼車輛貸款部經理	謝政助	100.04.01	238,550	0.010	0	0	0	0	澳洲南澳大學研究所畢 聯邦國際租賃公司總經理	聯邦國際租賃股份有限公司董事、聯邦融資開曼公司董事、新亞投資公司董事。	無	無	無
協理兼消費金融部經理	夏國賢	94.06.27	8,146	0	8,585	0	0	0	淡江大學畢 國泰世華銀行經理	邦聯保險經紀人股份有限公司監察人。	無	無	無
總行行政管理經理	簡鴻明	95.06.26	76,979	0.003	0	0	0	0	板橋高中畢 聯邦銀行新莊分行經理	無	無	無	無
業務管理部經理	楊巨昌	95.06.22	7,416	0	0	0	0	0	東海大學研究所畢 聯邦銀行業務管理部副理	聯安服務股份有限公司董事、一卡通票證股份有限公司董事。	無	無	無
理財貸款部經理	湯碧秋	93.03.22	43,416	0.001	0	0	0	0	美國孟斐斯州立大學研究所畢 聯邦銀行消費金融部副理	無	無	無	無
信託部經理	蔡漢朝	95.06.22	201,620	0.009	1,716	0	0	0	中原大學畢 聯邦銀行業務管理部經理	無	無	無	無
財富管理部經理	許姘菴	94.11.21	5,899	0	0	0	0	0	加拿大皇家大學研究所畢 美商安泰人壽業務發展部協理	邦聯保險經紀人股份有限公司董事。	無	無	無
證券金融部經理	楊惠琴	102.03.20	0	0	0	0	0	0	逢甲大學畢 第一金證券豐原分公司經理	無	無	無	無
票券金融部經理	李耀先	99.08.16	58,340	0.002	0	0	0	0	逢甲工商學院畢 聯邦票券金融股份有限公司經理	無	無	無	無
財務部經理	湯建揚	87.09.01	53,655	0.002	0	0	0	0	台灣大學畢 聯邦銀行國外部副理	無	無	無	無
債權管理部經理	高耀宗	98.04.01	22,045	0	0	0	0	0	東吳大學畢 聯邦銀行府城分行經理	無	無	無	無
企業金融部經理	劉珏伶	103.04.01	12,740	0	0	0	0	0	美國喬治華盛頓大學研究所畢 聯邦銀行企業金融部副理	無	無	無	無
不動產管理部經理	李俊男	93.03.05	5,415	0	0	0	0	0	政治大學研究所畢 聯邦銀行迴龍分行經理	無	無	無	無

參、公司治理報告

職稱	姓名	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關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
行銷企劃部經理	盛碧霞	97.11.01	9,413	0	0	0	0	0	淡江大學畢業 聯邦銀行文林簡易型分行經理	富華創業投資股份有限公司董事。	無	無	無
資訊部經理	楊峰榮	95.07.01	60,163	0.002	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
人事部經理	林曉錚	88.12.01	7,753	0	0	0	0	0	中興大學畢業 聯邦銀行人事部副理	無	無	無	無
總務部經理	張祐逞	92.10.01	102,185	0.004	0	0	0	0	台灣工業技術學院畢業 聯邦銀行總務部副理	無	無	無	無
作業中心經理	薛淑鳳	94.09.06	10,330	0	1,839	0	0	0	政治大學畢業 聯邦銀行新店分行資深襄理	無	無	無	無
信用卡中心執行長	林毓棠	101.08.15	0	0	0	0	0	0	台灣大學研究所畢業 花旗銀行信用卡行銷企劃處副總裁	邦聯保險經紀人股份有限公司董事、聯邦網通科技股份有限公司監察人、一卡通票證股份有限公司董事。	無	無	無
國外部經理	曾孟雲	99.09.01	5,150	0	0	0	0	0	美國聖荷西大學研究所畢業 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
國際金融業務分行經理兼香港辦事處兼越南代表處代表	盧美芝	99.09.01	33,615	0.001	0	0	0	0	英國伯明罕大學研究所畢業 國際金融業務分行副理兼香港辦事處代表兼越南代表處代表	無	無	無	無
營業部經理	游林盛	97.05.05	9,348	0	0	0	0	0	台灣海洋大學畢業 聯邦銀行蘆洲分行經理	無	無	無	無
台北分行經理	鄭仁宗	102.05.16	5,899	0	0	0	0	0	政治大學畢業 聯邦銀行桃園分行經理	無	無	無	無
桃園分行經理	劉慶壽	102.05.16	13,088	0	0	0	0	0	台北商專附設空中商專畢業 聯邦銀行桃鶯分行經理	無	無	無	無
台中分行經理	吳孟霞	96.11.05	45,582	0.001	0	0	0	0	草屯商工畢業 聯邦銀行民權分行經理	無	無	無	無
南京東路分行經理	陳清文	95.07.01	6,086	0	0	0	0	0	東吳大學畢業 聯邦銀行雙和分行經理	無	無	無	無
中壢分行經理	陳長勇	89.08.23	123,136	0.005	0	0	0	0	台北商專附設空中商專畢業 聯邦銀行內壢分行經理	無	無	無	無
三重分行經理	黃皇文	96.06.01	15,392	0	0	0	0	0	美國北阿拉巴馬大學研究所畢業 聯邦銀行後埔分行經理	無	無	無	無
東台北分行經理	張志忠	99.12.01	23,559	0.001	0	0	0	0	交通大學畢業 聯邦銀行長春分行經理	無	無	無	無
高雄分行經理	黃榮輝	97.06.01	4,869	0	0	0	0	0	逢甲大學畢業 聯邦銀行高雄企金區域中心經理	無	無	無	無
板橋分行經理	廖尉雄	98.04.01	3,745	0	0	0	0	0	崇右企業管理專校畢業 聯邦銀行台北企金區域中心業務副理	無	無	無	無
台南分行經理	林炳輝	97.05.16	5,524	0	0	0	0	0	真理大學畢業 安泰商業銀行經理	無	無	無	無
員林分行經理	周文瑞	102.04.01	3,539	0	0	0	0	0	淡江大學畢業 聯邦銀行票券金融部派駐民權分行主管	無	無	無	無
仁愛分行經理	紀文卿	98.11.16	44,169	0.001	0	0	0	0	美國德州大學研究所畢業 聯邦銀行公館分行經理	無	無	無	無
南崁分行經理	林清成	95.07.01	101,259	0.004	0	0	0	0	中國文化學院畢業 聯邦銀行大直分行經理	無	無	無	無
新竹分行經理	洪劉麟	98.12.06	6,180	0	0	0	0	0	東海大學畢業 渣打銀行經理	無	無	無	無

參、公司治理報告

職稱	姓名	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關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
蘆洲分行經理	黃國綸	97.05.05	4,845	0	0	0	0	0	美國達拉斯大學研究所畢 聯邦銀行台北企金區域中心業務經理	無	無	無	
九如分行經理	李伯承	89.06.01	63,331	0.002	0	0	0	0	成功大學附設空中商專畢 高雄銀行經理	無	無	無	
雙和分行經理	林長禎	101.07.09	3,933	0	0	0	0	0	台灣大學畢 聯邦銀行新店分行經理	無	無	無	
迴龍分行經理	鄭儒基	93.03.05	5,027	0	0	0	0	0	逢甲大學畢 聯邦銀行桃園分行副理	無	無	無	
嘉義分行經理	郭良圭	102.08.12	0	0	0	0	0	0	雲林科技大學畢 摩根投信台南分公司負責人(資深協理)	無	無	無	
公館分行經理	王芳妮	103.04.01	4,241	0	0	0	0	0	中央大學研究所畢 聯邦銀行企業金融部企畫管理科科長兼業務推展科科長	無	無	無	
內壢分行經理	彭森永	102.04.01	17,966	0	2,291	0	0	0	清雲科技大學畢 聯邦銀行敦化分行經理	無	無	無	
忠孝分行經理	盧文娟	92.10.01	34,307	0.001	0	0	0	0	美國伊利諾大學研究所畢 聯邦銀行通化簡易型分行經理	無	無	無	
新莊分行經理	蔡俊輝	95.06.26	23,107	0.001	0	0	0	0	輔仁大學研究所畢 聯邦銀行新莊分行副理	無	無	無	
鳳山分行經理	蔡坤垣	88.10.25	6,735	0	0	0	0	0	逢甲大學畢 聯邦銀行高雄分行副理	青何企業有限公司 執行業務股東。	無	無	
桃鶯分行經理	黃志強	102.05.16	47,260	0.002	14,047	0	0	0	交通大學畢 聯邦銀行大竹分行經理	無	無	無	
龍潭分行經理	陳清安	98.12.01	21,954	0	0	0	0	0	中央大學研究所畢 聯邦銀行內壢分行經理	無	無	無	
新店分行經理	鄭時顯	101.07.09	0	0	0	0	0	0	台灣工業技術學院畢 元大銀行新店分行經理	無	無	無	
大直分行經理	林妙娟	98.01.01	4,590	0	0	0	0	0	致理商專畢 聯邦銀行消費金融部派駐仁愛分行消費中心主任	無	無	無	
中山簡易型分行經理	林宜燕	102.11.25	3,449	0	0	0	0	0	泰北中學畢 聯邦銀行營業部襄理	無	無	無	
文心分行經理	鍾文琳	98.01.01	14,438	0	0	0	0	0	成功大學畢 聯邦銀行民權分行資深襄理	無	無	無	
健行分行經理	施大為	98.12.06	4,682	0	0	0	0	0	淡江大學研究所畢 聯邦銀行新竹分行經理	無	無	無	
中和分行經理	彭武連	98.11.16	362,567	0.016	10,648	0	0	0	台北商專附設空中商專畢 聯邦銀行仁愛分行經理	無	無	無	
內湖分行經理	黃勤民	100.11.01	280,132	0.012	0	0	0	0	中原大學畢 聯邦銀行和平分行經理	無	無	無	
大園分行經理	魏趨師	98.04.07	3,745	0	0	0	0	0	逢甲大學畢 渣打銀行經理	無	無	無	
永和分行經理	蘇秀雲	94.03.19	3,961	0	0	0	0	0	美國達拉斯浸信大學研究所畢 中興銀行經理	無	無	無	
中港簡易型分行經理	簡玟蒨	90.01.15	30,115	0.001	0	0	0	0	銘傳商專畢 聯邦銀行忠孝分行副理	無	無	無	
通化簡易型分行經理	林梅蘭	96.10.01	3,750	0	0	0	0	0	東吳大學畢 聯邦銀行理財貸款部科長	無	無	無	
士東分行經理	劉光漢	98.12.01	3,820	0	0	0	0	0	台北商專畢 聯邦銀行消費金融部派駐台北分行消費中心主任	無	無	無	
微風簡易型分行經理	林嘉偉	102.11.25	2,715	0	0	0	0	0	東海大學畢 聯邦銀行三重分行襄理	無	無	無	

參、公司治理報告

職稱	姓名	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關係之經理人		
			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
長春分行經理	陳燕華	102.03.21	4,093	0	0	0	0	0	台北商專附設空中專科畢業 聯邦銀行財富管理部襄理	無	無	無	無
松江分行經理	陳建隆	102.11.25	79,932	0.003	0	0	0	0	真理大學研究所畢業 聯邦銀行微風簡易型分行經理	無	無	無	無
大安分行經理	李建輝	100.11.01	3,081	0	0	0	0	0	東吳大學畢業 聯邦銀行消費金融部派駐 仁愛分行消貸中心主任	無	無	無	無
永吉分行經理	林少菁	100.07.16	23,682	0.001	0	0	0	0	中興大學畢業 聯邦銀行消費金融部派駐 忠孝分行消貸中心主任	無	無	無	無
文林分行經理	郭玉玲	97.11.01	119,165	0.005	0	0	0	0	德明商專畢業 聯邦銀行消費金融部副理兼汽 貸科科長	無	無	無	無
東門分行經理	周俊民	96.06.11	4,430	0	0	0	0	0	台北大學研究所畢業 聯邦銀行消費金融部副理兼科 長	無	無	無	無
敦化分行經理	蔡英楷	102.04.01	3,258	0	0	0	0	0	龍華技術學院畢業 聯邦銀行消費金融部派駐南京 東路分行消貸中心主任	無	無	無	無
西湖分行經理	黃美莉	95.12.01	3,666	0	0	0	0	0	台北商專附設空中專科畢業 聯邦銀行蘆洲分行資深襄理	無	無	無	無
北投簡易型分行經理	吳婷婷	100.11.01	12,601	0	0	0	0	0	銘傳商專畢業 聯邦銀行業務管理部襄理	無	無	無	無
北三重分行經理	蔡德慶	94.03.19	100,984	0.004	0	0	0	0	開南商工畢業 聯邦銀行三重分行資深襄理	無	無	無	無
後埔分行經理	羅淑燕	96.06.26	3,979	0	0	0	0	0	彰化高商畢業 聯邦銀行後埔分行襄理	無	無	無	無
北中和簡易型分行經理	魏筠芳	99.08.16	3,285	0	0	0	0	0	中國文化大學畢業 聯邦銀行中和分行襄理	無	無	無	無
富國分行經理	盧世文	94.03.19	3,581	0	1,482	0	0	0	德明商專畢業 聯邦銀行消費金融部主任	無	無	無	無
樹林分行經理	劉炎柔	101.05.03	5,156	0	0	0	0	0	十信工商畢業 聯邦銀行迴龍分行副理	無	無	無	無
汐止分行經理	陳弘明	101.07.09	20,445	0	210	0	0	0	逢甲大學畢業 聯邦銀行雙和分行經理	無	無	無	無
北桃園分行經理	蔡瑞麟	94.03.19	33,356	0.001	0	0	0	0	淡江大學畢業 聯邦銀行消費金融部主任	無	無	無	無
北中壢分行經理	蔣冰清	94.03.19	126,117	0.005	0	0	0	0	台北商專附設空中專商畢業 聯邦銀行消費金融部主任	無	無	無	無
北台中分行經理	趙惠芬	94.03.19	68,356	0.003	0	0	0	0	致理商專畢業 聯邦銀行文心分行資深襄理	無	無	無	無
民權分行經理	劉鎮評	96.11.05	79,419	0.003	0	0	0	0	大葉大學研究所畢業 聯邦銀行台中分行經理	無	無	無	無
西屯分行經理	廖述源	94.03.19	3,109	0	0	0	0	0	新民高商畢業 中興銀行經理	無	無	無	無
興中分行經理	歐瓊鈺	94.03.19	12,030	0	0	0	0	0	逢甲大學畢業 聯邦銀行文心分行襄理	無	無	無	無
北屯分行經理	吳建宗	94.03.19	19,047	0	0	0	0	0	僑光技術學院畢業 聯邦銀行國民現金部襄理	無	無	無	無
南員林分行經理	陳戊垣	94.03.19	35,873	0.001	0	0	0	0	空中大學畢業 聯邦銀行國民現金部資深襄理	無	無	無	無
東嘉義分行經理	顏山智	94.03.19	43,744	0.001	3,030	0	0	0	嘉義大學研究所畢業 聯邦銀行國民現金部資深襄理	中冠食品企業股份有限公司監察人。	無	無	無
府城分行經理	顏顯明	98.04.01	4,508	0	0	0	0	0	逢甲大學畢業 聯邦銀行南台南分行經理	無	無	無	無

參、公司治理報告

職稱	姓名	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關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
豐原分行經理	金大宇	95.12.04	29,691	0.001	0	0	0	0	淡江文理學院畢 聯邦銀行文心分行副理	無	無	無	
富強分行經理	官錦聰	99.12.06	4,635	0	0	0	0	0	逢甲大學畢 中國信託商業銀行協理	無	無	無	
開元分行經理	張緒生	94.03.19	0	0	0	0	0	0	空中大學畢 聯邦銀行消費金融部主任	無	無	無	
南台南分行經理	許玉秀	98.04.01	15,025	0	0	0	0	0	崑山科技大學畢 聯邦銀行台南分行資深襄理	無	無	無	
苓雅分行經理	林楓麗	94.03.19	32,110	0.001	0	0	0	0	逢甲大學畢 聯邦銀行高雄分行副理	一卡通票證股份有限公司董事。	無	無	
北高雄分行經理	葉妙慧	94.03.19	74,013	0.003	0	0	0	0	美國紐約大學研究所畢 聯邦銀行九如分行副理	無	無	無	
三民分行經理	蔡滋媛	98.08.01	6,723	0	0	0	0	0	淡江大學畢 聯邦銀行高雄分行資深襄理	無	無	無	
五甲分行經理	何翊文	94.03.19	39,117	0.001	0	0	0	0	中興大學研究所畢 聯邦銀行鳳山分行副理	無	無	無	
屏東分行經理	朱琦芳	103.03.19	1,404	0	0	0	0	0	高雄第一科技大學研究所畢 聯邦銀行屏東分行襄理	無	無	無	
和平分行經理	廖彩伶	100.11.01	0	0	0	0	0	0	台北商專畢 聯邦銀行大安分行經理	無	無	無	
永春分行經理	林文輝	95.07.19	34,040	0.001	0	0	0	0	淡江大學畢 聯邦銀行台北分行副理	無	無	無	
田心分行經理	李冠鎰	102.12.01	2,409	0	699	0	0	0	淡江大學畢 聯邦銀行消費金融部派駐仁愛分行消費中心主任	無	無	無	
安康分行經理	陳長貴	98.12.01	50,403	0.002	0	0	0	0	逢甲大學畢 聯邦銀行士東分行經理	無	無	無	
大竹分行經理	李美玲	102.05.16	13,810	0	0	0	0	0	醒吾商業專科學校畢 聯邦銀行大竹分行資深襄理	無	無	無	
龜山分行經理	黃秀如	99.12.01	3,617	0	0	0	0	0	德明商業專科學校畢 聯邦銀行南崁分行資深襄理	無	無	無	
林口分行經理	謝秀蘭	97.12.04	18,399	0	0	0	0	0	台北商專附設空中商專畢 聯邦銀行台北企金區域中心業務副理	無	無	無	
五股分行經理	莊朝全	98.11.01	3,132	0	0	0	0	0	佛光大學研究所畢 聯邦銀行五股分行襄理	無	無	無	
高榮分行經理	鍾榮祥	98.12.11	5,150	0	0	0	0	0	逢甲大學畢 渣打銀行經理	無	無	無	
大業分行經理	楊鴻賓	99.1.14	3,933	0	0	0	0	0	台灣大學畢 企業金融部派駐桃園企金區域中心業務經理	無	無	無	
蘆竹分行經理	鄭貞怡	100.07.09	16,955	0	0	0	0	0	中山大學畢 聯邦銀行龜山分行資深襄理	無	無	無	
土城分行經理	周坤城	99.1.25	5,143	0	0	0	0	0	中興大學畢 安康分行經理	無	無	無	
南桃園分行經理	蔡長富	99.3.30	4,120	0	0	0	0	0	逢甲大學畢 渣打銀行中小企業金融風險管理部助理副總裁	無	無	無	
集賢分行經理	郭明政	101.10.12	0	0	0	0	0	0	成功大學研究所畢 玉山銀行法金處副理	無	無	無	
三峽分行經理	卓嘉瑜	102.08.05	3,614	0	0	0	0	0	元智大學研究所畢 聯邦銀行消費金融部派駐桃鶯分行消費中心主任	無	無	無	
東湖分行經理	蘇建忠	103.01.07	0	0	0	0	0	0	東吳大學畢 聯邦銀行台北企金區域中心業務副理	無	無	無	

參、公司治理報告

(三)最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及總稽核之酬金及級距表

1. 董事酬金

單位：新臺幣仟元；% 102年12月31日

職稱	姓名	董事酬金										兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例	有無領取自子公司外投資業酬金				
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		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)		盈餘分配員工紅利(G)		員工認股權憑證得認購股數(H)		取得限制員工權利新股數額							
		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	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
																		現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額						
董事長	李憲章																									266	
獨立常務董事	王高津																									無	
常務董事	全成投資有限公司代表人江振雄																									無	
獨立董事	盧仁發																									無	
董事	吉順投資有限公司代表人劉進富	7,750	7,750	0	0	1,738	1,738	2,566	2,566	0.42	0.42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.42	0.42	無
董事	李玉泉																									無	
董事	聯邦建設企業(股)公司代表人林鴻聯																									無	
董事	全成投資有限公司代表人賴耀南																									無	
董事	友邦有限公司代表人曹素鳳																									無	

註：給付司機1人報酬：新臺幣744仟元。

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	財務報告內所有公司
	王高津、江振雄、盧仁發、劉進富、李玉泉、林鴻聯、賴耀南、曹素鳳	王高津、江振雄、盧仁發、劉進富、李玉泉、林鴻聯、賴耀南、曹素鳳	王高津、江振雄、盧仁發、劉進富、李玉泉、林鴻聯、賴耀南、曹素鳳	王高津、江振雄、盧仁發、劉進富、李玉泉、林鴻聯、賴耀南、曹素鳳
低於2,000,000元	李憲章		李憲章	
5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)	李憲章		李憲章	
總計	9人		9人	

參、公司治理報告

2. 監察人酬金

單位：新臺幣仟元；% 102年12月31日

職稱	姓名	監察人酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例		有無領取自子公司以外投資業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		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			
常駐監察人	寶興投資有限公司代表人王甲乙											
監察人	寶興投資有限公司代表人林振祿	840	840	0	0	487	487	508	508	0.06	0.06	無
監察人	百盛投資有限公司代表人林賜勇											

酬金級距表

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本行	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	王甲乙、林振祿、林賜勇	王甲乙、林振祿、林賜勇
總計	3 人	3 人

3. 總經理、副總經理及總稽核酬金及級距表

單位：新臺幣仟元；% 102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)		盈餘分配之員工紅利金額(D)				A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		取得員工認股權憑證數額		取得限制員工權利新股數額		有無領取自子公司以外投資業酬金	
		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	本行	財務報告內所有公司				
								現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額								
總經理	林鴻聯																		
副總經理	詹英柏																		
副總經理	涂洪茂	10,612	10,612	0	0	3,629	3,629	0	503	0	503	0.51	0.51	0	0	0	0	0	無
副總經理	劉振隅																		
總稽核	康國寶																		

註：給付司機3人報酬：新臺幣1,834仟元。

酬金級距表

給付本行各個總經理、副總經理及總稽核酬金級距	總經理、副總經理及總稽核姓名	
	本行	財務報告內所有公司
	低於 2,000 千元	林鴻聯
2,000 千元(含)~5,000 千元	詹英柏、涂洪茂、劉振隅、康國寶	詹英柏、涂洪茂、劉振隅、康國寶
總計	5 人	5 人

參、公司治理報告

4. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形

單位：新臺幣仟元；% 102年12月31日

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經	副總經理	詹英柏	7,642	0	7,642	0.26
	副總經理兼風險管理部經理	涂洪茂				
	副總經理	劉振隅				
	總稽核	康國寶				
	總行行政管理協理	簡嘉晴				
	協理兼車輛貸款部經理	謝政助				
	協理兼消費金融部經理	夏國賢				
	總行行政管理經理	簡鴻明				
	業務管理部經理	楊巨昌				
	理財貸款部經理	湯碧秋				
	信託部經理	蔡漢朝				
	財富管理部經理	許姘菀				
	票券金融部經理	李耀先				
	財務部經理	湯建揚				
	債權管理部經理	高耀宗				
	企業金融部經理	劉珽伶				
	不動產管理部經理	李俊男				
	行銷企劃部經理	盛碧霞				
	資訊部經理	楊峯榮				
	人事部經理	林曉錚				
	總務部經理	張祐逞				
	作業中心經理	薛淑鳳				
	理	國外部經理				
國際金融業務分行經理兼香港辦事處兼越南代表處代表		盧美芝				
營業部經理		游林盛				
台北分行經理		鄭仁宗				
桃園分行經理		劉慶壽				
台中分行經理		吳孟霞				
南京東路分行經理		陳清文				
中壢分行經理		陳長勇				
三重分行經理		黃皇文				
東台北分行經理		張志忠				
高雄分行經理		黃榮輝				
板橋分行經理		廖尉雄				
台南分行經理		林炳輝				
員林分行經理		周文瑞				
仁愛分行經理		紀文卿				
南崁分行經理		林清成				
新竹分行經理		洪劉麟				
蘆洲分行經理		黃國綸				
九如分行經理		李伯承				
雙和分行經理		林長禎				
迴龍分行經理	鄭儒基					
人	公館分行經理	王芳妮				
	內壢分行經理	彭森永				

參、公司治理報告

三、公司治理運作情形

(一)董事會運作情形

102 年度董事會開會 7 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(%)
董事長	李憲章	7	0	100%
獨立常務董事	王高津	7	0	100%
常務董事	全成投資有限公司 代表人：江振雄	7	0	100%
獨立董事	盧仁發	5	2	71.43%
董事	李玉泉	6	0	85.71%
董事	聯邦建設企業股份有限公司 代表人：林鴻聯	6	0	85.71%
董事	全成投資有限公司 代表人：賴耀南	7	0	100%
董事	友邦有限公司 代表人：曹素鳳	7	0	100%
董事	吉順投資有限公司 代表人：劉進富	7	0	100%

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨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：無此情形。
- 二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

屆次	董事姓名	議案內容	利益迴避原因	參與表決情形
第 8 屆第 6 次	林鴻聯	捐贈案件	利害關係人	未參與表決
第 8 屆第 7 次	江振雄、賴耀南、劉進富、林鴻聯、曹素鳳	不動產承租案件	利害關係人	未參與表決
第 8 屆第 8 次	林鴻聯、江振雄、賴耀南、劉進富、曹素鳳	專欄刊登案件	利害關係人	未參與表決
第 8 屆第 10 次	林鴻聯	捐贈案件	利害關係人	未參與表決

三、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 規定設有獨立董事二席，並訂有「聯邦商業銀行股份有限公司獨立董事之職責範疇準則」以供遵循；另訂有「聯邦商業銀行股份有限公司董事會議事規範」以供議事作業遵循，規範中並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；本行各董事均確實遵守該項規定。
- (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、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

參、公司治理報告

(二) 監察人參與董事會運作情形 (本行目前尚未設置審計委員會)

102 年度董事會開會 7 次，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數	實際列席率(%)
常駐監察人	寶興投資有限公司 代表人：王甲乙	7	100%
監察人	寶興投資有限公司 代表人：林振祿	5	71.43%
監察人	百盛投資有限公司 代表人：林賜勇	6	85.71%

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與銀行員工及股東之溝通情形：

員工及股東可透過書面、電話、傳真等方式，亦可透過本行網站投資人關係處理窗口等方式溝通；另設有常駐監察人，以充分發揮監督功能。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

平時即透過書面或電話方式聯繫，又每年中定期安排會議，會議中就查核本行財務報表、重大查核調整事項及主管機關預定施行之重大法規進行面對面溝通或提醒注意，會議中雙方達到充分溝通效果。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及銀行對監察人陳述意見之處理：

董事會日期及屆次	議案內容	意見陳述	董事會決議及處理
102 年 1 月 30 日 第 8 屆第 4 次	101 年度下半年法令遵循事務執行情形暨全年度法令遵循作業考核情形報告案	101 年度法令遵循考核未符合規定之單位應辦理追蹤改善。	債權管理部就 101 年度法令遵循考核未符合規定之單位應辦理追蹤改善；餘予以備查。
102 年 5 月 8 日 第 8 屆第 6 次	分行申請授信戶 T***** H***** CO., LTD 前準 A 件中期擔保放款美金 200 萬元、B 件中期放款美金 400 萬元變更核准條件討論案	本案 B 件係提供股票設定權利質權，建議變更後 2. 修正為「... 並無拋棄股票權利質權之意思」較為完整。	變更後 2. 修正為「應發函予辜○○全體繼承人，內容表明本行僅為免除辜○○之保證責任，並無拋棄股票權利質權之意思」；餘均無異議照案通過。

(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：<http://www.ubot.com.tw>。

參、公司治理報告

(四) 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

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 (一) 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 (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 (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。 (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。 (三) 本行訂有「聯邦商業銀行對子公司之監理控制作業準則」及「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) 銀行設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本行設董事9名，其中2名為獨立董事，除法令及公司章程規定外，並訂有「獨立董事之職責範疇準則」以供遵循。 (二) 本行董事會定期評估簽證會計師之獨立性。	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控管並隨時更新關係人資料。另，關係人亦得透過信函、電話、傳真、網路等方式聯繫本行，溝通管道均順暢。	無差異。
四、資訊公開 (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 (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) 已於本行網站(http://www.ubot.com.tw)定期揭露財務業務及公司治理資訊之情形，並依主管機關相關規定揭露有關資訊。 (二) 資訊揭露方式 1. 由專責部門負責網站之資訊蒐集及揭露。 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。
五、銀行設置提名或其他各類功能性委員會之運作情形	(一) 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。 (二) 本行目前設有監察人，並業於101年6月22日股東常會通過訂定「監察人之職權範疇規則」。依據金管會102年12月31日金管證發字第10200531121號令規定，得自現任董監任期屆滿始設置審計委員會取代監察人。	無差異。

參、公司治理報告

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
	(三)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」及「人事評議委員會」等，其決議事項皆依分層負責辦法提報相關層級。	
<p>六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理實務守則」之差異情形及原因：</p> <p>一、本行整體運作情形與銀行業公司治理實務守則並無重大差異。</p> <p>二、依據「銀行業公司治理實務守則」第36條規定，本行目前係採監察人制度，故得免設審計委員會，惟依金管會102.12.31金管證發字第10200531121號令，本行將於現任監察人任期屆滿時，設置審計委員會。</p>		
<p>七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、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> <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：本行設有投資者關係處理窗口，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、董事及監察人進修之情形：本行董事及監察人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://newmops.tse.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92頁至第99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「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，主動關心及有效提醒客戶避免遭受騙損失。</p> <p>七、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：由於「銀行業公司治理實務守則」第48條規定，並未強制需為董事及監察人購買責任保險，故本行目前並無購買該類責任保險。</p> <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)為激勵國內本土藝術創作傳承，本行於87年贊助成立「財團法人聯邦文教基金會」，並贊助舉辦聯邦藝術比賽(包括「聯邦美術新人獎」及「聯邦美術印象大獎」)、巡迴展及認購歷屆得獎作品集。本行本年度贊助之活動費用合計為新臺幣414萬4,530元。</p> <p>(二)為共同推廣本土音樂藝文活動及促長文化生態發展，本行自100年起將定期贊助「財團法人高雄市愛樂文化藝術基金會」，並於每年舉辦定期、專題、社區及校園等音樂會；102年度贊助之活動費用合計為新臺幣2,000,000元。</p>		

參、公司治理報告

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
	<p>(三) 為共同傳遞城市新幸福系列活動，本行贊助「高雄捷運股份有限公司」之「高捷秋暮夕月，月光饗宴」及「冬日送暖，溫馨傳遞心幸福」等活動。102 年度贊助之活動費用合計為新臺幣 400,000 元。</p> <p>(四) 舉辦「小小金融家·公益理財體驗營」暨「募集百萬幸福指數·幫助學童營養午餐」活動，課程規劃公益活動以及行銷活動所募集的點數換算之捐款金額共 7 萬元，全數捐贈予「南投縣政府地方教育發展基金專戶」之營養午餐費用。</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>	

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

身份別	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(註3)	
		1	2	3	1	2	3	4	5	6	7	8			
獨立董事	盧仁發		✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	符合
其他	李浩森			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	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、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
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. 非為銀行或其關係企業提供商務、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. 未有公司法第30條各款情事之一。

註3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

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：101年7月4日至104年6月21日，102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	李浩森	1	0	50%
委員	李宗翰	1	0	50%

其他應記載事項：

- 一、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。
- 二、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

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一) 本行雖未訂定企業社會責任政策或制度，惟善盡企業社會責任為本行核心企業文化之一，本年度亦持續關懷本土農業，協助農民紓解農產品過剩滯銷問題，推出「聯邦愛分享. 幸福伴手禮」常態性活動，共同守護、愛護臺灣本土農業。</p> <p>(二) 依本行組織規程，除由業務管理部負責全行經營方針之統籌處理外，並由行銷企劃部負責各項公益活動之擬定與執行。</p> <p>(三) 本行每年定期安排董事及監察人參加訓練機構舉辦之公司治理課程。另安排全行同仁參與「法令遵循講習初級、進階及高階主管班」等課程，並每半年各安排一次「洗錢防制及保密教育」宣導及測驗。本行「人事管理辦法之員工晉升考核辦法」中，已明訂晉升考核人員相關之訓練課程。另訂定「員工獎懲案件處理辦法」規範相關制度。</p>	<p>本行實際運作情形符合「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」有關條文之要旨，並無重大差異。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 銀行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之情形。</p> <p>(二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p>	<p>(一) 宣導與推動垃圾分類與減量，以及可回收物品的再利用，優先採用具節能標章之綠能產品。本行101及102年度參與台北市政府環境保護局推動「民間企業與團體綠色採購」計劃，並積極推動響應綠色採購活動，績效卓越獲頒獎狀表揚。</p> <p>(二) 建立各項閒置設備用品資料庫，於採購辦公用品及器材前必先檢核資料庫以提升再利用率；如需新購亦以符合環保訴求之物品為優先選擇。</p> <p>(三) 本行總務部為環境管理主導單位，各單位設有總務經辦及主管人員，負責推動環保措施並執行環境安全衛生管理。</p>	<p>無差異。</p>

參、公司治理報告

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
(四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定銀行節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	致力節能措施，如：空調系統裝設節電設備、老舊照明設備汰換成省電燈具等，並函令各單位妥為控管室內空調溫度、照明燈具，廣告招牌及照明禁止使用白熾燈等。	無差異。
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 銀行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之情形。</p> <p>(三) 銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(五) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>(一) 本行訂定之「工作規則」及「人事管理辦法」均符合勞動法規之規範。</p> <p>(二) 本行依照主管機關之規定，定期安排各單位勞工安全衛生主管實施健康教育。</p> <p>(三) 本行設有「員工申訴制度」、「員工園地」web平台及「員工提案表」等機制，做為員工隨時提出建議事項及意見交流之管道。</p> <p>(四) 為保障消費者權益，本行已設立客戶申訴專線及網路留言管道，受理客戶申訴抱怨及建議，並訂定「申訴案件處理流程」，控管申訴案件處理時效性。</p> <p>(五) 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。(請參閱第59頁至第60頁)</p> <p>(六) 本行長期參與學校或社區發展，並結合社會公益推出活動，例如：102年度認養蘆洲國小花圃、社區公園、舉辦母親節公益園遊會、「小小金融家·兒童公益理財營」邀請育幼院等公益團體小朋友免費參加，同時捐款公益、兒童帳戶幸福存摺推出「募集百萬幸福指數·幫助學童營養午餐」公益活動。</p>	無差異。
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 銀行揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	本行目前雖未編有企業社會責任報告書，惟對企業社會責任之相關資訊及推動情形均已揭露於本行年報。	無差異。
<p>五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本行雖未訂定企業社會責任政策或制度，惟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，善盡企業社會責任。</p>		

參、公司治理報告

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
六、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52頁至第53頁）		
七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無。		

（七）銀行履行誠信經營情形及採行措施

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>		
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>本行遵循「上市上櫃公司誠信經營守則」之經營理念，已建立良好之公司治理、內部控制及風險控管等機制，並由相關單位進行業務監督；另，本行董事會亦秉持高度自律，對董事會所列議案如涉及利益相關者，均自行迴避討論及表決，並無發生任何不當利益情事，致損及本行客戶及股東之權益。</p>	<p>本行實際運作情形符合「上市上櫃公司誠信經營守則」有關條文之要旨，並無重大差異。</p>
<p>三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。</p>		
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。</p> <p>(二) 銀行採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。</p>		

參、公司治理報告

項目	運作情形	與上市上櫃公司 企業社會責任實 務守則差異情形 及原因
五、	銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 本行董事會通過之「工作規則」中已訂有類同誠信經營守則之行員服務守則，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。	
六、	其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形）： 本行定期提供董事各種公司治理進修管道資訊，以增進董事職能。	

(八)內部重大資訊處理作業程序：

本行未訂定內部重大資訊處理作業程序，惟對於防止內線交易之內部重大資訊處理作業，均依據有關法律規定辦理。

(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(<http://www.ubot.com.tw>)之關於聯邦→財務業務資訊。

參、公司治理報告

(十)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



謹代表聯邦商業銀行股份有限公司聲明本公司於102年1月1日至102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，定期陳報董事會及監察人，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。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；本聲明書將成為本公司年報之主要內容，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等之法律責任。

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

遵守法令主管：高耀宗



中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 2 0 日

附表 聯邦商業銀行內部控制制度應加強事項及改善計劃

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
與中分行前行員違規挪用客戶繳交之信用卡款及汽車燃料費，核有未妥。	本行已於102.9.14(102)聯業管字第213號函重申各營業單位應落實執行各項作業規定及加強內部管理，並請主管人員善盡督導及覆核之責，以免造成本行作業風險損失，及影響本行服務品質，又本行已於102.9.27、102.10.4、102.10.18、102.10.25分別於北、桃、中、南四區舉辦「內部稽核自行查核講習會」，於課程中加強教育訓練	已於102.10.25完成。

參、公司治理報告

	有關辦理代收各項公用事業費用及稅款之作業規定，並由受訓人員負責向所屬分行同仁進行教育宣導。	
--	---	--

(十一)最近二年度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。	無	無
(二) 違反法令經金管會處以罰鍰者。	無	無
(三) 缺失經金管會嚴予糾正者。	無	無
(四) 經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項。	員林分行前行員違規代客戶保管存摺及辦理存、提款作業，有礙健全經營，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正。	本行已於 101.8.10 (101) 聯人事字第 0132 號函重申全體行員應恪守「員工服務規約」嚴禁與客戶或同事發生金錢往來，及代客保管印鑑、存摺、取款條等，凡經查獲者一律陳報人事評議委員會議處，且各級主管對其所屬負有監督之責，如有發生類似情節將予以連帶處分，應能避免行員代客戶保管存摺及辦理存、提款作業之行為。
(五) 因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、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)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，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。	無	無
(六) 其他經金管會指定應予揭露之事項。	無	無

參、公司治理報告

(十二)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. 102 年度股東會重要決議及執行情形
 - (1)承認 101 年度決算表冊案：決議通過。
 - (2)承認 101 年度盈餘分派案：決議通過。
 - (3)本行盈餘撥充資本發行新股案：決議通過。
2. 102 年度及截至年報刊印日止之董事會重要決議
 - (1)102 年 1 月 30 日第 8 屆第 4 次董事會決議通過 102 年度經營策略及各項營業之營運方針暨營業預算案。
 - (2)102 年 3 月 20 日第 8 屆第 5 次董事會決議通過「101 年營業報告及財務報告案」、「101 年盈餘分派案」及「盈餘及員工紅利轉增資案(提撥新台幣 18 億 5,824 萬 5,080 元)」。
 - (3)102 年 5 月 8 日第 8 屆第 6 次董事會決議通過「會計師聘任獨立性及會計師公費案」。
 - (4)102 年 7 月 17 日第 8 屆第 7 次董事會決議通過「本行股票股利增資配股及發行新股基準日為民國 102 年 8 月 12 日訂定案」。
 - (5)102 年 8 月 23 日第 8 屆第 8 次董事會決議通過「本行私募股份辦理公開發行(上市)案」及「102 年第二季經會計師查核之個體財務報告及核閱之合併財務報告案」。
 - (6)102 年 11 月 6 日第 8 屆第 9 次董事會決議通過發行 5.5 年期(含)~10 年期(含)，上限金額新台幣 50 億元(含)次順位金融債券。
 - (7)103 年 1 月 22 日第 8 屆第 11 次董事會決議通過「103 年度經營策略與各項業務之營運方針暨營業預算案」。
 - (8)103 年 3 月 19 日第 8 屆第 12 次董事會決議通過「公司章程」、「本行與利害關係人從事授信以外交易之作業準則」、「會計事務內部審核權責劃分表」、「取得及處分資產處理程序」及「董事及監察人選舉辦法」修訂為「董事選舉辦法」，並修正部分條文等修正案。
 - (9)103 年 3 月 19 日第 8 屆第 12 次董事會決議通過「102 年營業報告書及經會計師查核之個體財務報表(含與子公司之合併財務報表報告案)」、「102 年盈餘分派案」及「盈餘及員工紅利轉增資案(提撥新臺幣 22 億 8,302 萬 875 元)」。
 - (10)103 年 5 月 7 日第 8 屆第 13 次董事會決議通過「會計師聘任獨立性及會計師公費案」。

(十三)最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且紀錄或書面明聲明：無此情形。

(十四)最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士辭職解任情形之彙總：無此情形。

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	鄭旭然	102年1月-102年12月	

(一)會計師公費級距表

單位：新臺幣千元

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			V	
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		V		
5	8,000 千元 (含) ~10,000 千元				V
6	10,000 千元 (含) 以上				

(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：無此情形。

(三)更換會計師事務所且更換年度所支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十五以上者：無此情形。

五、更換會計師資訊：無此情形。

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、監察人、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應申報股權者之股權變動情形

(一)股權變動情形

職稱	姓名	102 年度		103 年度截至 4 月 7 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	96,983	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
董 事	聯邦建設企業(股)公司	6,530,605	0	0	0
董 事	全成投資有限公司	8,982,508	0	0	0
董 事	友邦有限公司	2,728,095	0	0	0
董 事	吉順投資有限公司	6,686,752	0	0	0
常務董事	全成投資有限公司	8,982,508	0	0	0
董 事	李玉泉	252,816	0	0	0
監察人	寶興投資有限公司	6,535,184	0	0	0
監察人	寶興投資有限公司	6,535,184	0	0	0
監察人	百盛投資有限公司	9,553,782	0	0	0
總經理	林鴻聯	401,942	0	0	0
副總經理	詹英柏	37,851	0	0	0
副總經理	涂洪茂	26,779	0	0	0
副總經理	劉振隅	10,674	0	0	0
總稽核	康國寶	8,708	0	0	0
協 理	簡嘉晴	15,998	0	0	0
協 理	夏國賢	8,146	0	0	0
協 理	謝政助	30,329	0	0	0
經理人	林曉錚	7,753	0	0	0
經理人	彭武連	36,617	0	0	0
經理人	游林盛	5,416	0	0	0
經理人	劉光漢	3,820	0	0	0
經理人	陳長貴	8,556	0	0	0
經理人	劉鎮評	(20,302)	0	0	0
經理人	紀文卿	8,170	0	0	0
經理人	劉慶壽	8,659	0	0	0
經理人	李建輝	3,081	0	0	0
經理人	鄭仁宗	5,899	0	0	0
經理人	陳燕華	2,830	0	0	0
經理人	羅淑燕	3,979	0	0	0
經理人	鄭儒基	4,538	0	0	0
經理人	郭良圭	0	0	0	0
經理人	蔡漢朝	22,287	0	0	0
經理人	陳長勇	16,222	0	0	0

參、公司治理報告

職稱	姓名	102 年度		103 年度截至 4 月 7 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	簡政蒨	6,195	0	0	0
經理人	卓嘉瑜	3,287	0	0	0
經理人	湯碧秋	7,313	0	0	0
經理人	楊峰榮	11,400	0	0	0
經理人	李伯承	9,848	0	0	0
經理人	王芳妮	4,241	0	0	0
經理人	蔡坤垣	5,582	0	0	0
經理人	廖尉雄	3,745	0	0	0
經理人	黃榮輝	4,869	0	0	0
經理人	吳婷婷	3,648	0	0	0
經理人	盧文娟	7,362	0	0	0
經理人	魏筠芳	2,882	0	0	0
經理人	許玉秀	5,271	0	0	0
經理人	簡鴻明	20,722	0	15,000	0
經理人	鄭時顯	0	0	0	0
經理人	張祐逞	14,024	0	0	0
經理人	林長禎	3,933	0	0	0
經理人	蔡英楷	3,258	0	0	0
經理人	林梅蘭	3,230	0	0	0
經理人	高耀宗	7,340	0	0	0
經理人	魏趨師	3,745	0	0	0
經理人	許姘菀	5,899	0	0	0
經理人	李俊男	4,914	0	0	0
經理人	林清成	13,059	0	0	0
經理人	洪劉麟	6,180	0	0	0
經理人	陳建隆	10,723	0	0	0
經理人	施大為	4,682	0	0	0
經理人	薛淑鳳	4,038	0	0	0
經理人	陳清安	6,312	0	0	0
經理人	黃國綸	4,845	0	0	0
經理人	吳孟霞	7,335	0	0	0
經理人	蘇建忠	0	0	0	0
經理人	楊惠琴	0	0	0	0
經理人	林宜燕	3,025	0	0	0
經理人	陳清文	6,086	0	0	0
經理人	張志忠	5,890	0	0	0
經理人	廖彩伶	0	0	0	0
經理人	劉炎柔	3,967	0	0	0
經理人	盛碧霞	5,481	0	0	0

參、公司治理報告

職稱	姓名	102 年度		103 年度截至 4 月 7 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	周俊民	3,802	0	0	0
經理人	彭森永	6,086	0	(6,000)	0
經理人	黃美莉	3,666	0	0	0
經理人	林毓棠	0	0	0	0
經理人	蔡德慶	8,509	0	0	0
經理人	黃皇文	6,953	0	0	0
經理人	蘇秀雲	3,961	0	0	0
經理人	盧世文	3,581	0	0	0
經理人	李冠鉉	2,191	0	0	0
經理人	陳弘明	396	0	0	0
經理人	蔡瑞麟	7,391	0	0	0
經理人	蔣冰清	15,650	0	0	0
經理人	趙惠芬	10,527	0	0	0
經理人	林嘉偉	2,715	0	0	0
經理人	廖述源	3,109	0	0	0
經理人	歐瓊鈺	3,663	0	0	0
經理人	吳建宗	4,104	0	0	0
經理人	陳戊垣	5,986	0	0	0
經理人	顏山智	6,642	0	0	0
經理人	金大宇	6,096	0	0	0
經理人	朱琦芳	1,404	0	0	0
經理人	林少莆	4,806	0	0	0
經理人	張緒生	3,183	0	(3,183)	0
經理人	顏顯明	4,508	0	0	0
經理人	林楓麗	6,942	0	0	0
經理人	葉妙慧	9,647	0	0	0
經理人	黃勤民	28,625	0	0	0
經理人	何翊文	7,659	0	0	0
經理人	蔡俊輝	7,507	0	0	0
經理人	郭玉玲	13,868	0	0	0
經理人	林文輝	6,633	0	0	0
經理人	蔡滋媛	4,365	0	0	0
經理人	周坤城	4,720	0	0	0
經理人	黃志強	9,536	0	0	0
經理人	鄭貞怡	4,456	0	0	0
經理人	周文瑞	3,539	0	0	0
經理人	林炳輝	5,524	0	0	0
經理人	謝秀蘭	5,919	0	0	0
經理人	林妙娟	4,300	0	0	0

參、公司治理報告

職稱	姓名	102 年度		103 年度截至 4 月 7 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	鍾文琳	4,471	0	0	0
經理人	李耀先	10,825	0	0	0
經理人	莊朝全	3,132	0	0	0
經理人	鍾榮祥	5,150	0	0	0
經理人	楊鴻賓	3,933	0	0	0
經理人	蔡長富	4,120	0	0	0
經理人	曾孟雲	5,150	0	0	0
經理人	盧美芝	7,112	0	0	0
經理人	黃秀如	3,219	0	0	0
經理人	官錦聰	4,635	0	0	0
經理人	郭明政	0	0	0	0
經理人	李美玲	4,916	0	0	0
經理人	楊巨昌	7,416	0	0	0
經理人	湯建揚	11,295	0	0	0
經理人	劉珣伶	5,958	0	0	0
主要股東	仲利投資有限公司	14,313,345	0	60,000	0
主要股東	百盛投資有限公司	9,553,782	0	0	0
主要股東	天聖投資有限公司	9,303,548	0	0	0
主要股東	全成投資有限公司	8,982,508	0	0	0
主要股東	建元投資有限公司	8,661,203	0	0	0
主要股東	偉志投資有限公司	8,016,954	0	0	0
主要股東	鉅寶投資有限公司	7,802,209	0	0	0
主要股東	坤哲投資有限公司	7,185,094	0	0	0
主要股東	正邦建設有限公司	6,922,186	0	0	0
主要股東	吉順投資有限公司	6,686,752	0	0	0
主要股東	寶興投資有限公司	6,535,184	0	0	0
主要股東	聯邦建設企業股份有限公司	6,530,605	0	0	0
主要股東	宏祥投資有限公司	6,467,224	0	0	0
主要股東	鴻構建設股份有限公司	6,048,504	0	0	0
主要股東	百英投資有限公司	5,958,576	0	0	0
主要股東	全勝投資有限公司	5,606,884	0	0	0
主要股東	林張素娥	5,574,251	0	0	0
主要股東	財團法人林榮三文化公益基金會	4,960,889	0	0	0
主要股東	鴻鵬建設有限公司	4,255,326	0	0	0
主要股東	鴻邦建設企業有限公司	3,601,013	0	0	0
主要股東	聯邦育樂事業股份有限公司	3,159,199	0	0	0
主要股東	友邦有限公司	2,728,095	0	0	0

參、公司治理報告

(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

103年4月7日 單位：股；%

姓名	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	持股 比率	股數	持股 比率	名稱	關係	
仲利投資有限公司 代表人：林鴻邦	170,462,179 0	7.69 0	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	
百盛投資有限公司 代表人：林賜勇	113,738,978 247,898	5.13 0.01	0 1,282,832	0 0.05	0 0	0 0	鉅寶投資有限公司 百盛投資有限公司	公司負責人與他公司之負責人為同一人	
天聖投資有限公司 代表人：曹素鳳	110,759,716 3,024	4.99 0	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	
全成投資有限公司 代表人：李宗瑜	106,937,889 97,885	4.82 0	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	
建元投資有限公司 代表人：張傳宗	103,112,716 478,592	4.65 0.02	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	
偉志投資有限公司 代表人：葉世禧	95,442,846 0	4.30 0	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	
鉅寶投資有限公司 代表人：林賜勇	92,886,279 247,898	4.19 0.01	0 1,282,832	0 0.05	0 0	0 0	鉅寶投資有限公司 百盛投資有限公司	公司負責人與他公司之負責人為同一人	
坤哲投資有限公司 代表人：黃玉珠	85,539,449 224,287	3.85 0.01	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	
正邦建設有限公司 代表人：林張素娥	82,409,504 66,362,158	3.71 2.99	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	
吉順投資有限公司 代表人：陳志棟	76,606,623 273,699	3.59 0.01	0 0	0 0	0 0	0 0	-	-	

參、公司治理報告

九、綜合持股比例

102年12月31日 單位：股；%

轉投資事業名稱	本行投資 (A)		董事、監察人、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	99.99	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	70,000,000	100.00	0	0.00	70,000,000	100.00
聯邦證券投資信託(股)公司	10,500,000	35.00	2,595,656	8.65	13,095,656	43.65
邦聯保險經紀人(股)公司	500,000	100.00	0	0.00	500,000	100.00
聯邦建築經理(股)公司	2,000,000	40.00	1,450,000	29.00	3,450,000	69.00
台灣金聯資產管理(股)公司	7,500,000	0.57	0	0.00	7,500,000	0.57
力宇創業投資(股)公司	854,895	4.76	0	0.00	854,895	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	10,774,125	2.39	0	0.00	10,774,125	2.39
富華創業投資(股)公司	1,650,000	5.00	0	0.00	1,650,000	5.00
交大創業投資(股)公司	133,810	5.00	0	0.00	133,810	5.00
臺灣集中保管結算所(股)公司	814,851	0.25	0	0.00	814,851	0.25
台灣期貨交易所(股)公司	5,789,731	2.04	0	0.00	5,789,731	2.04
台北外匯經紀(股)公司	160,000	0.81	0	0.00	160,000	0.81
環華證券金融(股)公司	3,942,458	0.53	0	0.00	3,942,458	0.53
聯安服務(股)公司	125,000	5.00	0	0.00	125,000	5.00
台灣電力(股)公司	394,879	0.0012	0	0.00	394,879	0.0012
GCS Holdings, Inc.	277,777	0.76	0	0.00	277,777	0.76
陽光資產管理股份有限公司	386,376	6.44	0	0.00	386,376	6.44

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

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。	-
84.7	10	1,230,000,000	12,300,000,000	1,230,000,000	12,300,000,000	盈餘轉增資	註1
86.7	10	1,281,660,000	12,816,600,000	1,281,660,000	12,816,000,000	盈餘轉增資	註2
87.7	10	1,361,516,990	13,615,169,900	1,361,516,990	13,615,169,900	盈餘轉增資	註3
88.7	10	1,418,700,704	14,187,007,040	1,418,700,704	14,187,007,040	盈餘轉增資	註4
89.7	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

- 註1：84.6.14 財政部證券管理委員會(84)台財證(一)第35096號函。
 註2：86.6.6 財政部證券管理委員會(86)台財證(一)第44753號函。
 註3：87.6.23 財政部證券管理委員會(87)台財證(一)第55074號函。
 註4：88.6.25 財政部證券管理委員會(88)台財證(一)第57967號函。
 註5：89.7.4 財政部證券管理委員會(89)台財證(一)第57163號函。
 註6：94.1.10 金管證一字第0930160237號函。
 註7：94.6.21 經濟部經授商字第09401110140號函。
 註8：96.3.20 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10：96.9.21 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12：99.5.14 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。

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	2,216,525,121	783,474,879	3,000,000,000	上市股票

肆、募資情形

(二)股東結構

103年4月7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	4	0	81	28,308	104	28,497
持有股數	2,229,630	0	1,731,822,461	416,746,796	65,726,234	2,216,525,121
持股比例	0.10%	0.00%	78.13%	18.80%	2.97%	100%

(三)股權分散情形(含特別股)

每股面額新臺幣10元；103年4月7日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1至999	13,421	3,848,817	0.17%
1,000至5,000	7,306	16,416,870	0.74%
5,001至10,000	2,192	15,780,953	0.71%
10,001至15,000	2,998	33,733,592	1.52%
15,001至20,000	478	8,478,491	0.38%
20,001至30,000	548	13,105,580	0.59%
30,001至50,000	465	18,339,721	0.83%
50,001至100,000	474	33,177,733	1.50%
100,001至200,000	285	37,776,835	1.70%
200,001至400,000	163	46,249,691	2.09%
400,001至600,000	45	21,506,087	0.97%
600,001至800,000	23	16,259,651	0.73%
800,001至1,000,000	11	9,852,935	0.45%
1,000,001以上	88	1,941,998,165	87.62%
合計	28,497	2,216,525,121	100.00%

肆、募資情形

(四)主要股東名單

103年4月7日

主要股東名稱	股份	持有股數	持股比例
仲利投資有限公司		170,462,179	7.69%
百盛投資有限公司		113,738,978	5.13%
天聖投資有限公司		110,759,909	4.99%
全成投資有限公司		106,937,889	4.82%
建元投資有限公司		103,112,716	4.65%
偉志投資有限公司		95,442,846	4.30%
鉅寶投資有限公司		92,886,279	4.19%
坤哲投資有限公司		85,539,449	3.85%
正邦建設有限公司		82,409,504	3.71%
吉順投資有限公司		79,606,623	3.59%
寶興投資有限公司		77,802,192	3.51%
聯邦建設企業股份有限公司		77,747,674	3.50%
宏祥投資有限公司		76,993,115	3.47%
鴻構建設股份有限公司		72,008,210	3.24%
百英投資有限公司		70,937,602	3.20%
全勝投資有限公司		66,750,666	3.01%
林張素娥		66,362,158	2.99%
財團法人林榮三文化公益基金會		59,060,023	2.66%
鴻鵬建設有限公司		50,660,178	2.28%
鴻邦建設企業有限公司		42,870,513	1.93%
聯邦育樂事業股份有限公司		37,610,671	1.69%
友邦有限公司		32,478,318	1.46%

註：上表係列明股權比例達1%以上股東或股權比例占前十名之股東。

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

項目		年度	101 年	102 年	103 年 3 月 31 日
		每股市價	最高	11.15	11.95
	最低	8.90	10.30	10.60	
	平均	10.24	11.06	10.92	
每股淨值	分配前	11.90	12.82	13.37(註 5)	
	分配後	11.23	註 4	-	
每股盈餘	加權平均股數(仟股)	1,910,527	2,199,674	2,216,525	
	每股盈餘	1.28	1.30	0.32(註 5)	
每股股利	現金股利	特別股 0.6/股	註 4	-	
	無償盈餘配股	0.917	註 4	-	
	配股資本公積配股	-	-	-	
	累積未付股利	-	-	-	
投資報酬分析	本益比(註 1)	8.00	7.26	8.53	
	本利比(註 2)	-	-	-	
	現金股利殖利率(註 3)	-	-	-	

註 1：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。103 年第一季本益比係以年化值表示。

註 2：本利比=當年度每股平均收盤價/每股現金股利。

註 3：現金股利殖利率=每股現金股利/當年度每股平均收盤價。

註 4：俟盈餘分配案經 103 年度股東常會承認通過後確認。

註 5：每股淨值及每股盈餘係以經會計師查核簽證之 102 年度財務報告為基準計算。

(六)股利政策及執行狀況

1. 本行公司章程訂定之股利政策：

為考量本行之資金需求及未來長期財務規劃，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時，得優先採股票股利發放，惟於法定盈餘公積未達資本總額前，其最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。

本行公司章程規定，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，就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，應優先分配特別股之股息，再分配普通股之股息。如尚有餘額，得酌留部份後，依下列百分比分配之：

- (1)員工紅利百分之十以上(不含以前年度累計未分派盈餘)。
- (2)董監事酬勞為百分之零點五(不含以前年度累計未分派盈餘)。
- (3)股東紅利由董事會提請股東常會決議分派之。

2. 本年度擬議股利分配情形：

本行 103 年 3 月 19 日董事會決議通過 102 年度之盈餘分配案，擬分別提撥特別股股息 896 萬 2,134 元，及普通股股利 22 億 8,302 萬 875 元，即每股配發股票股利 1.03 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。

肆、募資情形

(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		103 年度(預估)
項目		
期初實收資本額		22,165,251 仟元
本年度配股配息情形	每股現金股息	特別股 0.6 元/股
	盈餘轉增資每股配股數	0.103 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	
	年平均投資報酬率(年平均本益比倒數)	
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 103 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) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 本行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：請參閱第 44 頁之「(六) 股利政策及執行狀況」。
2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額若與嗣後股東會決議數有差異時，視為估計變動，列為當期損益。
3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊：
 - (1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：本行 103 年 3 月 19 日董事會決議通過，擬議配發 102 年度之董監酬勞為新台幣 298 萬 7,624 元、員工紅利為新台幣 5,975 萬 2,489 元，其中董事、監察人酬勞以現金發放，員工紅利以股票分派之。
 - (2) 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：預計配發之員工紅利為 5,975,248 股(暫估)占盈餘轉增資之比率約為 2.617%。
 - (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後，102 年度設算之每股盈餘為 1.30 元。

肆、募資情形

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者：

單位：新臺幣元

	董事會通過 之擬議配發數	實際配發數	差異數	備註
員工紅利	44,485,278	44,485,278	—	
董事、監察人酬勞	2,224,264	2,224,264	—	
合計	46,709,542	46,709,542	—	

註：董事、監察人紅利以現金發放；員工紅利以股票發放，每股為 10.44 元，共發行 4,261,041 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	98年第1期 次順位金融債券	100年第1期 次順位金融債券	101年第1期 次順位金融債券	102年第1期 次順位金融債券
中央主管機關 核准日期、文號	98.9.4金管銀國字第 09800384990號函	100.5.12金管銀國字 第10000158270號函	100.11.8金管銀國字 第10000387590號函	102.11.20金管銀國字 第10200321780號函
發行日期	98年12月30日	100年6月15日	101年3月1日	102年12月19日
面額	1,000萬	100萬	100萬	100萬
發行及交易地點	國內	國內	國內	國內
幣別	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
總額	9億元	20億元	15億元	30億元
利率	固定利率2.95%	固定利率2.78%	固定利率2.32%	固定利率2.10%
期限	105年6月30日到期	107年6月15日到期	108年3月1日到期	109年12月19日到期
受償順位	次順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無	無
受託人	無	無	無	無
承銷機構	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
簽證會計師	勤業眾信聯合會計師 黃瑞展/張日炎	勤業眾信聯合會計師 黃瑞展/張日炎	勤業眾信聯合會計師 黃瑞展/張日炎	勤業眾信聯合會計師 黃瑞展/鄭旭然
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
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還餘額	9億元	20億元	15億元	30億元
前一年度實收資 本	231.88億元	194.84億元	194.84億元	202.64億元
前一年度決算後 淨	170.81億元	200.94億元	219.65億元	240.73億元
履約情形	正常	正常	正常	正常
贖回或提前清償 之條	無	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無	無
限制條款	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
申報發行金額加 計前已發行流通 在外之餘額占發 行前一年度決算 後淨值之比率 (%)	3.88%	14.43%	20.03%	30.74%
是否計入合格自 有資本及其類別	計入第二類資本	計入第二類資本	計入第二類資本	計入第二類資本
信用評等機構名 稱、評等日期及 其評等	101.12.27 中華信評 twA-	101.12.27 中華信評 twA-	101.12.27 中華信評 twA-	102.12.11 中華信評 twBBB+

肆、募資情形

三、特別股發行情形

發行(辦理)日期		96年9月26日	
項 目		甲種特別股(私募)	
面 額		10	
發 行 價 格		10	
股 數		400,000,000	
總 額		4,000,000,000	
權利義務事項	股息及紅利之分派	甲種特別股股息訂為年率6%，按實際發行價格計算，每年以現金一次發放。甲種特別股股東除受領定率之特別股股息外，另得以一股甲種特別股折算為相當一股普通股之比例，再參加普通股關於盈餘之分派；但不得參加資本公積為撥充資本之分派。	
	剩餘財產之分派	分派之順序優先於普通股，但以不超過甲種特別股發行金額為限。	
	表 決 權 之 行 使	甲種特別股股東於股東會無表決權及無選舉權；但有被選舉為董事及監察人權利，並於甲種特別股股東會有表決權。	
	其 他	每年決算後如有盈餘，應依法繳納所得稅及彌補以往年度虧損，如尚有餘額，應依章程規定提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，經董事會提請普通股股東常會決議分派甲種特別股當年度應分派及以前各年度累積未分派之股息。如年度決算無盈餘或可分派之盈餘不足分派甲種特別股股息時，其未分派或分派不足額之甲種特別股股息，累積於以後年度優先補足。	
流通在外特別股	收回或轉換數額	4,000,000,000	
	未收回或轉換餘額	0	
	收回或轉換條款	甲種特別股自發行日於屆滿一年之次日起，除本銀行股份依法暫停過戶期間，及自本銀行召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前三個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，得以一股甲種特別股轉換為一股普通股；累積未分派之股息，於本銀行有盈餘年度，經董事會提請普通股股東常會決議分配後，對提出轉換之原特別股股東優先補足。自發行日於屆滿六年之次日起，除本銀行股份依法暫停過戶期間外，本銀行經主管機關同意得隨時按實際發行價格加計累積尚未補足及當年度截至收回日應發放之股息，以盈餘或發行新股所得之股款收回全部或一部份流通在外之甲種特別股。收回及轉換為普通股年度之特別股息按甲種特別股當年度實際流通在外日數計算。	
每股市價	截至102年12月31日	最 高	未上市
		最 低	未上市
		平 均	未上市
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換或認股金額	0	
	發行及轉換或認股辦法	如前項轉換條款。	
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		若特別股轉換為普通股，稀釋程度須視轉換為普通股之股數而定。	
贖回特別股對自有資本與風險性資產比率之影響		-	

肆、募資情形

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

1. 本行於 99 年 4 月 23 日股東常會決議通過以增資發行新股方式，吸收合併聯邦票券金融股份有限公司，並已於 99 年 8 月 16 日完成合併作業。
2. 以發行新股之方式併購或受讓其他金融機構股份者，應揭露主辦證券承銷商所出具之評估意見：請參閱第 108 頁。

(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。

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 47 頁至第 48 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：有關本行 98 年至 102 年之各項財務資料及資本適足率之變動情形請參閱第 65 頁至第 87 頁。

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)代客買賣有價證券、證券融資融券及期貨交易輔助等業務。
- (7)代收代繳各項公用事業費用、稅款及匯兌等週邊金融服務。
- (8)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

單位：新臺幣百萬元

主要業務項目	102.12.31		101.12.31		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	157,930	42.7%	142,216	41.6%	15,714	11.1%
定期性存款	211,994	57.3%	199,881	58.4%	12,113	6.1%
存款合計	369,924	100%	342,097	100%	27,827	8.1%

(2)放款業務

單位：新臺幣百萬元

主要業務項目	102.12.31		101.12.31		二年度比較	
	金額	比重	金額	比重	增(減)金額	成長率
消費金融	129,005	55.61%	117,967	57.9%	11,038	9.36%
企業金融	102,959	44.39%	85,682	42.1%	17,277	20.16%
放款合計	231,964	100%	203,649	100%	28,315	13.9%

(3)外匯業務

單位：百萬美元

主要業務項目	102.12.31		101.12.31		二年度比較	
	金額	比重	金額	比重	增(減)金額	成長率
出口外匯	95	2.4%	91	2.3%	4	4.4%
進口外匯	208	5.2%	197	5.1%	11	5.6%
國外匯兌	3,708	92.4%	3,605	92.6%	103	2.9%
合計	4,011	100%	3,893	100%	118	3.0%

伍、營運概況

(4) 信託理財業務

單位：新臺幣百萬元

主要業務項目		102.12.31	101.12.31	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	35,652	35,139	513	1.46%
	基金保管餘額	9,672	7,955	1,717	21.58%
	新種信託業務餘額	13,727	14,035	(308)	-2.19%
	小計	59,051	57,129	1,922	3.36%
附屬 業務	簽證業務	17,433	23,647	(6,214)	-26.28%
合計		76,484	80,776	-4,292	-5.31%

(5) 信用卡業務

單位：新臺幣百萬元；卡

主要業務項目	102.12.31	101.12.31	二年度比較	
	金額/卡數	金額/卡數	增(減)數	成長率
新發卡數	193,140	168,973	24,167	14.30%
流通卡數	1,827,104	1,875,580	(48,476)	(2.58%)
有效卡數	787,833	791,746	(3,913)	(0.49%)
有效卡率	43.12%	42.21%	0.91%	2.16%
簽帳金額	47,941	44,540	3,401	7.64%
預借現金	1,712	1,324	388	29.31%
應收帳款餘額 (發卡+收單)	12,194	11,895	299	2.51%
循環信用餘額	5,453	6,041	(588)	(9.73%)
收單營業額 (簽帳+預借)	42,912	36,098	6,814	18.88%

(6) 業務別收益佔營收比重

項目	102年度 佔營收比重	101年度 佔營收比重	二年度 增減比例
企業金融業務	16.72%	16.99%	-0.27%
消費金融業務	33.44%	36.64%	-3.20%
財富信託業務	7.64%	6.96%	0.68%
投資業務	19.67%	22.57%	-2.90%
其他	22.53%	16.84%	5.69%
合計	100%	100%	-

伍、營運概況

(二)103 年經營計畫

1. 存款業務

鎖定存款、收入穩定之族群，設計各種存款專案，積極吸收存款；持續提昇存款之附加功能以提升本行業務競爭力，如悠遊 Debit 卡業務，爭取新戶活期儲蓄存款業務之成長、便利之代收付等，增強客戶與本行往來關係，並廣設行外 ATM，藉由通路服務之延伸，提升本行品牌形象。

2. 放款業務

(1)企業金融

為確保業務收益性及風險穩定性，積極拓展工商企業貸款，並優先承作具自償性貸款及生產製造在臺灣之貸款，運用信保基金及徵取優質擔保品，增加債權保障，同時亦加強承作優質股票貸款。

(2)消費金融

房貸業務以自住型且具還款能力之案件為主，車貸業務則積極與優良車商聯盟配合貸款專案合作，以穩固中古車貸款通路。另依市場需求針對不同族群設計各種消費金融貸款專案。

(3)票券金融

- 積極拓展票源，嚴格控管發行客戶之信用風險，並提高買賣週轉率，除藉以擴大承銷市佔率外，同時創造最大利潤。
- 擇優建立養券部位，謹慎篩選債信良好且殖利率較佳之標的，並依照市場趨勢靈活調整部位曝險值，同時積極開拓穩定佳及資金成本低之 RP 客戶，以增加養券利差。

(4)加強貸放後追蹤，強化異常狀況通報處理作業，以控管逾放發生。

3. 外匯業務

(1)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市占率。

(2)持續拓展國際金融投資業務，將資金作最有效運用，提昇本行收益。

(3)增設香港分行，以開拓海外市場及掌握海外商機。

4. 信託理財業務

(1)配合業務發展，持續強化相關系統功能，以提升理財顧問服務品質、作業效率及加強風險管理。

(2)積極爭取擔任新、舊基金保管業務，並強化個人信託及保管作業系統控管功能。

(3)推出定期（不）定額基金扣款推展專案及增加小額扣款日期，促進客戶資產規模穩健成長。

(4)加強行銷活動推展，針對不同族群提供差異化的優質服務，導入多元化商品(如：外國債券、ETF、結構型商品、外幣保單等)增加財富管理客戶多元化資產配置選擇並增加本行財富管理資產規模。

(5)持續招募新進理財人員與培訓行員轉任理財顧問，擴大財富管理團隊規模。

(6)加強有效客戶之開發，提升本行財富管理業務之市場佔有率。

5. 信用卡業務

(1)針對不同消費屬性規劃具有市場競爭力卡片並舉辦各項促刷活動，如「偶數日 2%現金回饋」，提高簽帳收益並建立市場能見度，同時加強分行通路推廣卡片後之刷卡量追蹤。另針對高貢獻度卡友規劃專屬活動以提升客戶滿意度及忠誠度。

伍、營運概況

- (2)積極開發中大型及連鎖特店，搶攻收單業務市場佔有率。
 - (3)持續研發新型態行銷產品，於103年推出市場首張經VISA國際組織正式認證的手機信用卡與未來市場趨勢接軌，提供更便捷的支付服務。
 - (4)重新規劃卡中心官網及電話服務效能提昇計劃，提供更友善的介面、更豐富的資訊及更簡便的產品及服務申請流程。
 - (5)持續推廣銀聯卡、分期收單業務及聯信分期平台收單業務滿足市場日增之需求並增加營業收益。
6. 對於全行資金有效管理，配合各項業務發展提高資金運用效率，以增加本行收益性，另維持適度之流動性資金，確保本行流動性安全無虞。TMU業務，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103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47家、桃竹地區18家、中彰地區10家、嘉南地區7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、香港地區成立越南胡志明市代表人辦事處及香港代表人辦事處。

2. 市場未來之供需狀況與成長性分析

預期103年隨全球經濟景氣升溫，世界貿易量擴增，國內出口成長可望改善，民間消費略為回溫，可望帶動國內經濟穩定成長。而我國銀行業在放款、財富管理等業務均將持續成長，加上放款結構持續調整，利差亦可望擴大，103年銀行業整體獲利能力仍可維持成長趨勢。

在銀行業務發展方面，企業金融業務在政府鼓勵辦理中小企業放款與加強對海外放款業務下，可望持續成長；房貸業務在政府多項打房政策尚未改變下，成長空間有限，雖然個人無擔保放款業務可望因國人一般生活資金需求增加而提升，但整體而言，消費性放款業務仍呈微幅成長趨勢；在財富管理業務方面，預期在政府持續支持銀行設計開發新種商品及人民幣金融商品陸續推出，可望帶動成長。

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. 預期103年全球經濟及國內經濟景氣較102年好轉，可望有效帶動企業資金需求與市場投資意願。
- B. 主管機關陸續放寬外幣與相關授信限制，有助獲利來源多元化，增加銀行業收益，並提升競爭力。
- C. 人民幣相關業務持續開放，將帶動銀行相關業務量提升，提供新商機，亦對國內銀行業於中國大陸市場之布局有實質助益。

(2)不利因素

- A. 雖然預期全球經濟及國內經濟將轉為好轉，但經濟情勢不確定性仍高，銀行業者應慎防授信及投資風險。
- B. 國內銀行業者在研發新種金融商品之專業人才仍顯不足及中國大陸銀行業積極吸收國內金融人才，顯示培訓金融專業人才及解決人才流失之

伍、營運概況

重要性。

(3) 因應對策

- A. 為因應新巴塞爾資本協定的實施及銀行風險控管，已建置一套合理評估信用、利率、市場及作業風險之控管系統，以期提升本行資產品質。
- B. 持續辦理中小企業放款業務，拓展具有較高利差商品之市佔率，並對一般房貸及其他無擔保個人消費性貸款，透過作業流程簡化及標準化以降低成本，鎖定信用良好客群以降低逾放、加強與關係企業間的商品交叉銷售等經營策略，以維持質量的平衡及利潤的穩定成長。
- C. 培育行員金融專業知識及拓展行銷業務能力，因應業務多元化需要，並開發設計新種金融商品，以提供客戶各項金融服務。
- D. 持續推動組織再造及作業集中化等作業，以發揮整合行銷效能，提升通路價值，期能成為全方位優質金融機構。

(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) 企業金融業務持續推出優質股票融資貸款、應收帳款收買及後續預支價金貸款、中小企業簡便貸款、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) 積極拓展一年以上之票券發行業務，以提供客戶短、中期資金規劃之更多元選擇；截至102年底，本行票券承銷量為新臺幣5,931億元，較101年成長約104%。
- (3) 存款業務推出多項臺/外幣存款商品，如：「活儲優利」、「美人新機II」、美元人民幣定期專案活動等加碼利率優惠專案，並針對公教人員族群，推出「公教人員優惠存款」專案。
- (4) 消金業務亦推出「公教人員小額信貸優惠專案」，以搶攻廣大的公教人員市場；另，房貸業務因受到政府打房政策影響，故未有新種金融商品推出。
- (5) 財富管理業務

102年度配合全球投資市場氛圍熱絡，引進多檔股票及債券型基金，並協助客戶調整其資產配置。截至102年底，本行財富管理戶數累積達75,132戶，總管理資產餘額為新臺幣1,592億元，分別較101年同期成長18%及16%。

- (6) 因應市場潮流，陸續開辦中國銀聯卡之信用卡收單業務及自動櫃員機提款、預借現金及餘額查詢之收單業務，以增裕相關手續費收入。
- (7) 幸福存摺業務

為深耕親子理財市場強化客戶家族式經營，本行針對15歲以下學齡兒童族群推出幸福存摺，同時整合臺幣存款、外匯存款、證券、基金、保險金信託等五大理財業務，以「儲存·簡單幸福」為主要產品訴求，並提供客戶臺幣活儲優惠存款利率(適用本行薪轉戶牌告利率水準)及證券、基金申購手續費優惠，藉以培養客戶忠誠度，截至102年12月底止，幸福存摺客戶之臺幣存款餘額約40億8,336萬元，相較去(101)年底26億1,000萬元之業務數據成長約56%，顯見親子理財市場成長趨勢。

產品推廣策略上，幸福存摺相較同業兒童存摺產品差異化在於提供生活藝文優惠及親子理財教育推廣，102年度陸續舉辦「幸福存摺·藝童幸福」、「

伍、營運概況

幸福存摺三部曲・機器人雙重送」、「募集百萬幸福指數・幫助學童營養午餐」、「幸福禮遇・聯邦請你看電影」、「幸福存摺來行禮・送你記帳本」、「幸福存摺・推薦有禮」等客戶回饋活動，及「小小金融家，理財體驗營」金融理財教育推廣活動。

(8) 自動化設備及電子銀行推廣

- A. 本行除已於高雄捷運沿線車站及家樂福各分店設置自動櫃員機及無人銀行外，自101年1月起更陸續與國內知名超商—萊爾富、OK便利商店策略聯盟，於其超商門市廣設本行ATM，以提供客戶更便利的服務。
- B. 本行電子銀行於101年3月推出行動銀行「聯邦樂活APP」服務，提供「好康快報、優惠地點、帳戶服務、理財資訊、生活資訊及客戶服務」等六大服務，無論本行及非本行客戶均可免費下載使用，除提供帳戶查詢、台幣轉帳交易、外幣結購結售、繳費等金融交易功能外，另內建「手機優惠券」功能，藉以整合電子金融服務與生活優惠便利性，於全臺全家、萊爾富、OK超商、台灣宅配通及必勝客等全臺知名業者等逾5,000家店點出示「手機優惠券」即享有消費折扣優惠。
- C. 本行針對個人網路銀行推出「網銀福利社」，提供客戶免費下載的美食優惠券及Yesgogogo購物網站指定商品優惠折扣，並且針對樂活APP推出「下載聯邦樂活APP，New iPad雙週抽」活動，期以人氣贈品推昇客戶的下載量，並全面性針對特定電子銀行通路推出「外幣結購結售匯率優惠」，期以網購、消費、贈獎及外幣交易等多重優惠，維繫良好客戶關係並提高使用頻次，就業務面觀察，102年度本行電子銀行服務之申請人數較101年度再成長約15%。(102年度月平均登入數、交易數及查詢數分別較101年度成長9%、6%及7%)

(9) 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：新臺幣仟元

項目 \ 年度	102 年度	101 年度
研究與發展支出	1,560	2,600

- A. 101 年度持續針對智慧型手機各項應用進行開發，於 101 年 3 月整合全行各項資源推出「聯邦樂活 APP」供 iPhone、Android 手機下載使用之行動銀行服務。
- B. 102 年度再持續針對行動銀行服務功能進行強化，除提供更完整電子金融交易服務外，更陸續增加手機優惠券、影音直播、新聞資訊等生活化行動服務，藉以提升電子金融服務與優惠資訊使用便利性。

(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。
- B. 為降低授信信用風險，將建置授信業務之內部評等系統，並以符合新巴塞爾協定之信用風險架構。
- C. 為降低作業成本並提升服務品質，將建置電子帳單系統，以提供存款、信託基金等電子帳單服務。

伍、營運概況

- D. 因應手機信用卡行動付款業務之發展趨勢，本行已成立專案小組以規劃結合交通票證服務及 NFC 應用之產品，並於 102 年底陸續獲得主管機關及國際組織的業務核准，於 103 年 2 月正式發表 NFC 手機信用卡，提供消費者更多元便捷的服務。
- E. 鑒於行動裝置與網路環境的成熟，配合行動技術之發展，本行電子銀行之研究發展將持續以行動裝置應用為重心，研究規劃相關服務與應用。
- F. 以顧客需求為核心設計概念，針對個人電腦、行動設備等多元裝置使用需求，導入相關技術規劃建置本行新版網頁服務。

(五)長、短期業務發展計畫

1. 短期業務發展計畫：請參閱第 52 頁之「(二)103 年經營計畫。」
2. 長期業務發展計畫：請參閱第 2 頁「壹、致股東報告書 四、外在環境影響因素及未來發展策略」。

伍、營運概況

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		101 年底	102 年底	103 年 3 月 31 日
員 工 人 數	正式職員	3,207	3,249	3,273
	臨時人員	0	0	0
	其他	0	0	0
	合 計	3,207	3,249	3,273
平 均 年 歲		36.10	36.50	36.59
平 均 服 務 年 資		7.90	8.31	8.37
學 歷 分 布 比 率	博 士	0	0.03	0.03
	碩 士	6.89	7.17	7.24
	大 專	84.69	85.32	85.18
	高 中	8.26	7.33	7.39
	高 中 以 下	0.16	0.15	0.15
員工持有專業證照人數		101 年底	102 年底	103 年 3 月 31 日
專業證照名稱				
初階外匯人員專業能力測驗		280	291	288
外匯交易專業能力測驗		13	12	12
信託業務人員專業測驗		2,063	2,190	2,187
信託法規測驗		13	20	18
金融市場常識與職業道德測驗		2,221	2,358	2,338
金融風險管理師(FRM)		3	3	3
乙級會計事務		7	7	8
丙級會計事務		111	111	106
初階授信人員專業能力測驗		400	406	398
進階授信人員專業能力測驗		32	32	32
金融人員授信擔保品估價專業能力測驗		13	10	10
理財規劃人員專業能力測驗		403	402	398
結構型商品銷售人員資格測驗		166	186	186
投信投顧相關法規(含職業道德)測驗		25	24	24
投信投顧相關法規(含自律規範)測驗		623	647	648
人身保險業務員資格		2,326	2,424	2,388
投資型保險商品業務員資格		1,206	1,206	1,198
投資型保險商品概要、金融體系概述測驗		176	193	188
財產保險業務員資格		1,006	1,022	1,014

伍、營運概況

專業證照名稱	員工持有專業證照人數		
	101 年底	102 年底	103 年 3 月 31 日
人身保險業務員銷售外幣收付非投資型保險商品測驗	922	939	937
期貨商業務員	304	324	318
票券商業務人員資格	73	77	76
勞工安全衛生管理員(等同乙級技術士)	5	5	5
甲種勞工安全衛生業務主管	51	50	50
乙種勞工安全衛生業務主管	77	76	77
丙種勞工安全衛生業務主管	17	19	19
防火管理人	128	127	127
急救人員	111	139	139
債券人員專業能力測驗	27	28	28
內部控制基本測驗	1,772	1,805	1,787
證券商業務員	281	311	310
證券商高級業務員	234	239	237
證券投資信託事業證券投資顧問事業業務員資格	179	187	183
證券投資分析人員	6	6	7
證券商辦理有價證券買賣融資融券業務人員資格	39	38	37
不動產經紀營業員	11	8	8

註：員工人數不含海外單位人員 2 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。

項目	行內	行外	總計
受訓人數(人次)	11,939	1,983	13,922
訓練費用(單位：新臺幣仟元)	13,414	1,943	15,357

(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. 行舍及設備：依據相關法規辦理行舍公共安全及消防檢查，各項設備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. 生理及心理衛生：本行訂定有「安全衛生工作守則」及「自動檢查計畫」，依勞工安全衛生法及相關法規辦理各項工作環境檢測及一般勞工安全衛生教育訓練、急救人員教育訓練。

三、企業責任及道德行為

(一) 贊助聯邦文教基金會

為激勵國內本土藝術創作傳承，本行於 87 年贊助成立『財團法人聯邦文教基金會』舉辦聯邦藝術比賽(包括「聯邦美術新人獎」及「聯邦美術印象大獎」)及巡迴展。102 年贊助該會舉辦「2013 聯邦藝術比賽」及「2013 聯邦巡迴展」，鼓勵本土藝術家勇於堅持創作、實現夢想。該會另設立「臺灣美術貢獻獎」表揚臺灣老前輩畫家，102 年推薦之畫壇前輩為劉啓祥先生。十六年來，本行不斷努力創造聯邦藝術比賽得獎作品曝光之機會並於本行相關藝文活動時聘請得獎者擔任講師或評審，提供得獎者發揮與延續專才之機會，更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，期達到長期扶持臺灣藝術創作者及傳承臺灣藝術之理想。

(二) 積極參與學校及社區發展

1. 社區發展：本行自 86 年起持續認養台北市松山區「民有二號公園」已達 16 年，該公園自 89 年起連續榮獲台北市鄰里公園評比優勝，94 年榮獲「年度永續經營公園」之銀鑽獎；95 年至 100 年連續榮獲「年度永續經營公園」特選獎，由於公園設施環境維護良好，已成為鄰近社區舉辦活動與居民同歡的場地。
2. 學校發展：本行自 100 年 11 月起至今認養蘆洲國小前花園，並定期維護保養花園，以為地方盡份心力。

(三) 結合社會公益，推廣藝術文化

本行多年來致力於社會公益及推廣文化藝術，102 年 5 月本行協助舉辦「為媽咪打拼，聯邦和你一起拼幸福」母親節公益園遊會，園遊會當天總收入約 64 萬 3,310 元全數捐贈予「財團法人聯邦文教基金會」，以支持其繼續從事文教活動及藝術人才之培養；102 年 7 月舉辦「小小金融家·理財體驗營」活動暨「募集百萬幸福指數·幫助學童營養午餐」活動，課程規劃公益活動以及行銷活動所募集的點數換算之捐款金額共 7 萬元，全數捐贈予「南投縣政府地方教育發展基金專戶」之營養午餐費用。

(四) 關懷本土農業及受災居民

推出『聯邦愛分享·幸福伴手禮』活動，102 年 5 月結合母親節活動，以實際行動採購 22,550 株康乃馨(採購金額為 34 萬 9,525 元)，將購入的康乃馨分享給客戶，希望透過企業的聲援拋磚引玉，呼籲各界疼惜農民辛勞並盡綿薄之力，更呼籲各界共同守護、愛護臺灣本土農業。

伍、營運概況

(五) 無障礙網頁之設置

為提供身心障礙客戶可便捷瀏覽網頁，本行官網、個人金融網及企業金融網三大主要網頁加強無障礙網頁操作功能，包括各圖片(banner)及影片提供滑鼠游標移動顯示文字說明、牌告利率及匯率資訊等下拉式選單皆改為點擊式操作，同時提供快速組合鍵等便捷設計，以善盡社會責任響應建置無障礙網路環境之關懷政策。

(六) 舉辦「認養勇士熊，給受暴婦女和目睹兒永恆的守護」募款活動

本行與勵馨基金會自 102 年 2 月 1 日 12 月 31 日針對聯邦卡友共同包裝『寶貝小腳丫，幫去丫找愛的家』專案。只要單筆捐款 2,799 元以上或每個月固定捐款 300 元且達一年以上，即可贈送「丘比裸裝娃娃」乙隻。捐贈的費用將幫助小腳丫在找到適合收養家庭前，相關所需費用如小腳丫生活開銷、保母照顧費、醫療費、教育宣導及服務費用等。

(七) 舉辦聯邦『守護唐寶寶天使·母愛向前衝』募款活動

本行與唐氏症基金會自 102 年 5 月 1 日至 102 年 6 月 30 日合作推出『守護唐寶寶天使·母愛向前衝』專案。每月捐款 100 元達 12 個月(含)以上或捐款金額 600 元(含)以上，即可贈送「廖曉喬設計純棉潮 T」一件。

(八) 為共同傳遞城市新幸福系列活動，本行與高雄捷運股份有限公司共同舉辦「秋暮夕月·月光饗宴」及「冬日送暖·溫馨傳遞心幸福」等活動，以捷運站為據點，透過愛心物資募集與愛心商品認購，將溫暖與愛傳遞給他人，延伸捷運與市民朋友之間的聯繫，落實傳遞城市新幸福之理念。

四、資訊設備

(一) 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護

1. 內湖機房：

配置 IBM z/890-150(z/OS、CICS、IMS/DB)營運主機及 z/800-001 同地備援主機各 1 台、Shark 800 磁碟機 2 台、3745 通訊控制機 2 台、2074 終端控制機 1 台、3590 及 3490 磁帶機各 1 組、IBM RS/6000 14 台、IBM i520(i5/OS、Quick EDD)1 台、PC Server 100 台。

2. 民生機房：

配置 IBM 9672-RA6(z/OS、CICS、IMS/DB)異地備援主機 1 台、Shark F20 磁碟機 1 台、3745 通訊控制機 1 台、3174 終端控制機 1 台、3590 及 3490 磁帶機各 1 組、IBM RS/6000 2 台、IBM AS/400-720(i5/OS、Quick EDD)1 台、PC Server 12 台。

3. 網路：

備有 CISCO 7206 路由器 2 台、CISCO 7507 路由器 2 台、CISCO 3661 路由器 2 台、CISCO 5509/5505 交換器各 2 台，以光纖 100Mbps 連接內湖及民生二機房，分行端使用 CISCO 2600/2800 路由器經專線連接內湖機房路由器，並以 ISDN 為備援線路。

4. 以上軟硬體皆與相關廠商簽訂維護合約。

(二) 未來開發或購置計畫

1. 伺服器及儲存設備集中化。
2. 國家風險控管系統。
3. 無實體公債借提登錄系統。
4. 報表查詢系統提昇。
5. 網路架構提升。

6. 客服錄音設備系統提昇。
7. 資料倉儲軟硬體提昇。
8. 基金自動下單系統。
9. 銀行公會 FXML 憑證長度升級(2048)專案。
10. 電子對帳單系統。
11. 防禦 APT(Advanced Persistent Threat)網路持續滲透攻擊系統建置。
12. Web Application Firewall 網頁應用程式防火牆設備。
13. 異地儲存及資料同步機制。
14. 中小企業融資平台系統建置。
15. 電子金融(網銀、行動)繳費(稅)功能開發。

(三) 緊急備援與安全防護措施

1. 於內湖機房內建置本地備援，並以民生機房為異地備援。
2. 媒體備份及重要文件異地儲存，分置於內湖及民生機房。
3. 設置門禁系統、監視錄影、線路控管、消防設備及環境監控等系統，以保護設備實體安全。
4. 使用入侵偵測、內外部防火牆、垃圾郵件防禦系統、病毒、木馬或間諜程式掃描、自動病毒碼更新及系統弱點修補等機制以確保網路及資料安全。
5. 訂定「聯邦銀行資通安全緊急應變計畫」，並依「聯邦銀行資訊災害應變計畫」每年實施本、異地備援演練及消防演練。

五、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：舉辦母親節園遊會、婚、喪、生育（含配偶）及重大災害補助等事項。
2. 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）。
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. 由職工福利委員會發給年節節金。
5. 本行訂有員工退休辦法，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；適用勞工退休金條例退休制度之員工，則本行依該條例規定之範圍訂定提撥率按月提繳至勞保局個人退休金專戶。
6. 本行訂有勞資會議實施辦法，隨時保持勞資關係和諧。

(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：本行開業迄今並無因勞資糾紛而遭受損失之情事，未來更將逐年評估各項福利措施，以謀求員工最大福祉、勞資關係和諧，故未有需勞資協調事宜。

伍、營運概況

六、重要契約

基準日：103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)公司	83.4.27 簽訂	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)公司	103/01/21~104/01/21	銀行綜合保險	無
委外契約	聯邦網通科技(股)公司	090/07/01	信用卡資訊系統	無
委外契約	財宏科技(股)公司	097/04/14	晶片金融卡交易處理	無
委外契約	聯邦網通科技(股)公司	097/06/16	網站設計維護	無
委外契約	聯邦網通科技(股)公司	098/04/01	超商及學雜費代收系統	無
委外契約	聯邦網通科技(股)公司	100/06/01	電子禮券管理系統	無
委外契約	墨攻網路科技(股)公司	099/07/27	電子禮券管理系統	無
委外契約	台灣國際商業機器(股)公司	100/07/01	信用卡資訊系統及帳單列印	無
委外契約	台灣金雅拓(股)公司	096/07/15	代工製發晶片信用卡	無
委外契約	台灣銘板(股)公司	096/12/10	代工製發晶片信用卡	無
委外契約	宏通數碼科技(股)公司	097/06/09	代工製發晶片信用卡	無
委外契約	台灣銘板(股)公司	097/01/23	代工製發晶片金融卡	無
委外契約	宏通數碼科技(股)公司	097/06/02	代工製發晶片金融卡	無
委外契約	永豐紙業(股)公司	097/01/01	扣繳憑單列印	無
委外契約	永豐紙業(股)公司	097/11/01	各類對帳單列印及寄發	無
委外契約	馬球管理顧問有限公司	094/02/22	調閱戶籍及財稅資料	無
委外契約	馨琳揚企管顧問有限公司	098/04/24	調閱戶籍及財稅資料	無
委外契約	互動資通(股)公司	101/08/01	簡訊系統與簡訊傳送服務	無
委外契約	中華郵政(股)公司臺北郵局	101/08/01	信用卡通知函及郵簡列印、封裝及寄送	無
委外契約	豪捷有限公司	097/12/31	信用卡郵件封裝	無
委外契約	台灣莫里斯國際(股)公司	101/11/20	信用卡贈品封裝及配送	無
委外契約	一路發國際事業(股)公司	097/10/17	信用卡贈品配送	無
委外契約	精誠資訊(股)公司	101/09/01	信用卡帳單承攬運送	無
委外契約	中華快遞(股)公司	097/07/01	票據交換遞送	無
委外契約	立保保全(股)公司	097/08/01	有價證券及現鈔運送	無
委外契約	台灣保全(股)公司	099/01/01	有價證券及現鈔運送	無
委外契約	日盛保全(股)公司	101/12/01	有價證券及現鈔運送	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	新加坡商德安中華有限公司	102/01/01	票據交換遞送	無
委外契約	安豐企業(股)公司	097/10/01	自動櫃員機裝補鈔及排障	無
委外契約	聯安服務(股)公司	099/01/01	自動櫃員機裝補鈔及排障	無
委外契約	周金國地政士事務所	100/12/01~103/11/30	委託代書處理之事項	無
委外契約	嘉洲地政士事務所	100/12/01~103/11/30	委託代書處理之事項	無
委外契約	施昌志地政士事務所	100/12/01~103/11/30	委託代書處理之事項	無
委外契約	李林國際地政士事務所	100/12/01~103/11/30	委託代書處理之事項	無
委外契約	林秀芬地政士事務所	100/12/01~103/11/30	委託代書處理之事項	無
委外契約	林英慧地政士事務所	100/12/01~103/11/30	委託代書處理之事項	無
委外契約	欣元地政士事務所	100/12/01~103/11/30	委託代書處理之事項	無
委外契約	葉如萃地政士事務所	100/12/01~103/11/30	委託代書處理之事項	無
委外契約	黃金源地政士事務所	100/12/01~103/11/30	委託代書處理之事項	無
委外契約	善心地政士事務所	100/12/01~103/11/30	委託代書處理之事項	無
委外契約	台鼎實業有限公司	096/08/28	委外尋車	無
委外契約	豐泰汽車(股)公司	096/08/28	委外尋車	無
委外契約	鴻捷管理顧問有限公司	098/12/01	委外尋車	無
委外契約	行將企業(股)公司	095/07/01	委外拍車	無
委外契約	和融有限公司	095/10/01	委外拍車	無
委外契約	友森汽車有限公司	097/03/01	委外拍車	無
委外契約	中譽財信管理有限公司	096/07/01	應收債權之催收作業	無
委外契約	億豪管理顧問(股)公司	096/07/01	應收債權之催收作業	無
委外契約	元誠國際資產管理(股)公司	096/07/01	應收債權之催收作業	無
委外契約	嘉祥財信管理(股)公司	096/07/01	應收債權之催收作業	無
委外契約	新誠國際資產管理(股)公司	096/07/01	應收債權之催收作業	無
委外契約	業欣財信管理(股)公司	096/07/01	應收債權之催收作業	無
委外契約	標準財信管理(股)公司	096/07/01	應收債權之催收作業	無
委外契約	裕邦信用管理顧問有限公司	096/07/06	應收債權之催收作業	無
委外契約	亞洲信用管理(股)公司	098/10/27	應收債權之催收作業	無
委外契約	立新資產管理(股)公司	098/10/27	應收債權之催收作業	無
委外契約	聯合財信資產管理(股)公司	098/10/27	應收債權之催收作業	無
委外契約	寶貿資產管理有限公司	100/10/01	應收債權之催收作業	無
委外契約	弘立資產管理顧問(股)公司	100/10/01	應收債權之催收作業	無
委外契約	統一超商(股)公司	094/11/01	代收消費性貸款作業	無
委外契約	全家便利商店(股)公司	100/06/01	代收消費性貸款作業	無
委外契約	全家便利商店(股)公司	100/06/01	代收信用卡帳款作業	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	萊爾富國際(股)公司	101/09/25	代收信用卡帳款作業	無
技術合作契約、工程契約、向外借款長期契約及其他足以影響存款人或股東權益之重要(註)契約：無。 註：本欄所稱重要契約係指契約單筆金額達新臺幣參億元以上者。				

七、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：新臺幣仟元

項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 103年3月31日 財務資料(註2)
	98年	99年	100年	101年	102年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業				85,036,973	79,101,215	82,083,587
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				8,297,349	10,115,316	18,701,731
備供出售金融資產				10,331,378	8,711,283	9,420,016
避險之衍生金融資產				-	-	-
附賣回票券及債券投資				21,780,368	20,237,019	17,929,638
應收款項 - 淨額				14,435,559	13,917,483	13,510,866
當期所得稅資產				100,505	160,672	183,004
待出售資產 - 淨額				-	-	-
貼現及放款 - 淨額				199,788,512	227,974,804	239,995,001
持有至到期日金融資產				811,872	440,233	243,232
採用權益法之投資 - 淨額				54,490	54,294	182,035
受限制資產				-	-	-
其他金融資產 - 淨額				49,714,759	57,559,287	54,188,511
不動產及設備 - 淨額				7,729,000	7,644,442	7,702,383
投資性不動產 - 淨額				2,792,110	2,777,603	2,773,976
無形資產 - 淨額				2,087,971	2,049,795	2,046,905
遞延所得稅資產 - 淨額				3,475,913	2,992,503	2,816,282
其他資產				6,629,256	6,419,023	6,409,671
資產總額				413,066,015	440,154,972	458,186,838
央行及銀行同業存款				6,422,684	5,315,113	9,502,468
央行及同業融資				-	-	-
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				27,417	16,006	41,484
避險之衍生金融負債				-	-	-
附買回票券及債券負債				28,289,349	24,582,657	29,894,365
應付款項				6,710,952	4,267,543	3,676,718
當期所得稅負債				31,307	18,954	30,849
與待出售資產直接相關之負債				-	-	-
存款及匯款				336,561,067	364,084,582	372,384,674
應付債券				5,200,000	7,400,000	7,400,000

非依國際會計準則編製

陸、財務概況

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 103年3月31日 財務資料(註2)
		98年	99年	100年	101年	102年	
特 別 股 負 債					-	-	-
其 他 金 融 負 債					1,285,497	2,180,986	1,996,072
負 債 準 備					811,124	769,416	769,479
遞 延 所 得 稅 負 債					352,229	574,580	560,394
其 他 負 債					2,132,118	2,264,761	2,304,922
負 債 總 額	分 配 前				387,823,744	411,474,598	428,561,425
	分 配 後				387,823,744	註3	-
歸屬於母公司業主之權益					25,005,371	28,423,332	29,359,362
股 本					20,264,396	22,165,251	22,165,251
資 本 公 積					32,413	34,288	34,288
保 留 盈 餘	分 配 前				4,574,007	5,391,915	6,110,869
	分 配 後				2,534,720	註3	-
其 他 權 益					134,555	831,878	1,048,954
庫 藏 股 票					-	-	-
非 控 制 權 益					236,900	257,042	266,051
權 益 總 額	分 配 前				25,242,271	28,680,374	29,625,413
	分 配 後				25,061,229	註3	-

註1：本行採用國際財務報導準則之財務資料不滿五年度，故另編製98~100年度採用我國財務會計準則編製之財務資料，詳69頁。

註2：除103年第一季經會計師核閱外，最近兩年度財務資料皆經會計師查核簽證。

註3：103年股東常會尚未召開，故102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：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 103年3月31日 財務資料(註2)
	98年	99年	100年	101年	102年	
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業				84,949,171	78,568,012	依規定僅需編製 合併報表
透過損益按公允價值衡量 之金融資產				8,094,894	9,863,257	
備供出售金融資產				10,237,156	8,500,192	
避險之衍生金融資產				-	-	
附賣回票券及債券投資				21,764,953	20,230,519	
應收款項 - 淨額				14,248,095	13,742,618	
當期所得稅資產				100,493	160,660	
待出售資產 - 淨額				-	-	
貼現及放款 - 淨額				201,833,438	230,142,592	
持有至到期日金融資產				811,872	428,017	
採用權益法之投資 - 淨額				2,543,168	2,567,706	
受限制資產				-	-	
其他金融資產 - 淨額				49,485,900	57,830,216	
不動產及設備 - 淨額				7,713,002	7,630,976	
投資性不動產 - 淨額				-	-	
無形資產 - 淨額				2,082,738	2,044,866	
遞延所得稅資產 - 淨額				3,305,217	2,826,055	
其他資產				2,154,775	1,925,098	
資產總額				409,324,872	436,460,784	
央行及銀行同業存款				5,115,437	4,924,611	
央行及同業融資				-	-	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				27,417	16,006	
避險之衍生金融負債				-	-	
附買回票券及債券負債				28,289,349	24,582,657	
應付款項				6,581,310	4,168,148	
當期所得稅負債				-	-	
與待出售資產直接相關之負債				-	-	
存款及匯款				337,399,136	365,120,161	
應付債券				5,200,000	7,400,000	
特別股負債				-	-	

非依國際會計準則編製

陸、財務概況

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註1)					當 年 度 截 至 103 年 3 月 31 日 財務資料(註2)
		98 年	99 年	100 年	101 年	102 年	
其 他 金 融 負 債					306,392	201,858	依規定僅需編製 合併報表
負 債 準 備					795,785	752,628	
遞 延 所 得 稅 負 債					334,380	556,558	
其 他 負 債					270,295	314,825	
負 債 總 額	分 配 前	非依國際會計準則編製			384,319,501	408,037,452	
	分 配 後				384,319,501	註3	
股 本					20,264,396	22,165,251	
資 本 公 積					32,413	34,288	
保 留 盈 餘	分 配 前				4,574,007	5,391,915	
	分 配 後				2,534,720	註3	
其 他 權 益					134,555	831,878	
庫 藏 股 票					-	-	
權 益 總 額	分 配 前				25,005,371	28,423,332	
	分 配 後				24,824,329	註3	

註1：本行採用國際財務報導準則之財務資料不滿五年度，故另編製98~100年度採用我國財務會計準則編製之財務資料，詳69頁。

註2：最近兩年度財務資料皆經會計師查核簽證。

註3：103年股東常會尚未召開，故102年分配後金額未填列。

陸、財務概況

(三) 簡明個體資產負債表-我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註)				
	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	62,909,538	70,268,555	110,172,361		
公平價值變動列入損益之金融資產	400,971	3,017,823	8,167,543		
附賣回票券及債券投資	289,953	39,500	251,626		
備供出售金融資產	7,134,236	6,230,049	7,516,896		
貼現及放款	169,959,853	189,657,099	190,679,993		
應收款項	20,076,909	16,808,438	15,086,661		
持有至到期日之金融資產	9,724,545	3,272,634	1,313,015		
採權益法之股權投資	2,209,409	1,050,576	1,114,794		
固定資產	8,274,634	8,089,483	7,956,701		
無形資產	2,369,638	2,374,485	2,119,709		
其他金融資產	55,850,117	57,137,087	49,631,216		
其他資產	7,930,237	5,127,948	3,714,937		
資產總額	347,130,040	363,073,677	397,725,452		
央行及銀行同業存款	18,088,773	10,287,346	7,007,256		
存款及匯款	271,124,191	289,605,854	322,756,910		
公平價值變動列入損益之金融負債	81,243	51,584	33,852		
附買回票券及債券負債	26,415,907	33,596,926	34,522,173		
應付款項	3,276,818	3,838,896	5,847,302		
應付金融債券	9,900,000	4,890,000	4,890,000		
特別股負債	-	-	-		
其他金融負債	242,363	318,027	337,852		
其他負債	470,515	390,574	365,444		
負債總額	分配前	329,599,810	342,979,207	375,760,789	
	分配後	329,599,810	342,979,207	375,760,789	
股本	23,188,244	19,484,996	19,484,996		
資本公積	33,811	33,811	33,811		
保留盈餘(累積虧損)	分配前	(5,651,650)	1,176,594	3,054,066	
	分配後	(5,651,650)	1,176,594	1,517,215	
金融商品之未實現損益	17,065	155,124	(167,173)		
累積換算調整數	31,662	(640,778)	(263,522)		
股東權益其他項目	(88,902)	(115,277)	(177,515)		
股東權益總額	分配前	17,530,230	20,094,470	21,964,663	
	分配後	17,530,230	20,094,470	21,207,212	

已揭露於國際財務報導準則簡明資產負債表

註：98~100 年度財務資料皆經會計師查核簽證。

陸、財務概況

(四) 簡明合併綜合損益表-國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 103年3月31日 財務資料(註2)
	98年	99年	100年	101年	102年	
利 息 收 入				9,088,649	9,239,639	2,353,385
減：利息費用				3,426,807	3,399,120	891,761
利息淨收益				5,661,842	5,840,519	1,461,624
利息以外淨收益				3,628,689	4,650,027	1,126,487
淨 收 益				9,290,531	10,490,546	2,588,111
呆帳費用及保證責任準備 提 存 (迴 轉)				(647,490)	(95,868)	(35,306)
營 業 費 用				6,830,721	7,178,056	1,742,769
繼 續 營 業 單 位 稅 前 淨 利				3,107,300	3,408,358	880,648
所 得 稅 (費 用) 利 益				(460,977)	(520,554)	(152,685)
繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利				2,646,323	2,887,804	727,963
停 業 單 位 損 益				-	-	-
本 期 淨 利 (淨 損)				2,646,323	2,887,804	727,963
本 期 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)				215,833	686,856	217,076
本 期 綜 合 損 益 總 額				2,862,156	3,574,660	945,039
淨 利 歸 屬 於 母 公 司 業 主				2,634,718	2,867,891	718,954
淨 利 歸 屬 於 非 控 制 權 益				11,605	19,913	9,009
綜 合 損 益 總 額 淨 利 歸 屬 於 母 公 司 業 主				2,850,536	3,554,518	936,030
綜 合 損 益 總 額 歸 屬 於 非 控 制 權 益				11,620	20,142	9,009
每 股 盈 餘				\$1.28	\$1.30	0.32

註1：本行採用國際財務報導準則之財務資料不滿五年度，故另編製98~100年度採用我國財務會計準則編製之財務資料，詳72頁。

註2：除103年第一季經會計師核閱外，最近二年度財務資料係經會計師查核簽證。

陸、財務概況

(五) 簡明個體綜合損益表-國際財務報導準則

單位：新臺幣仟元

項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 103年3月31日 財務資料(註2)
	98年	99年	100年	101年	102年	
利 息 收 入				9,117,046	9,271,343	依規定僅需編製 合併報表
減：利息費用				3,382,254	3,350,022	
利 息 淨 收 益				5,734,792	5,921,321	
利 息 以 外 淨 收 益				1,706,763	2,557,835	
淨 收 益				7,441,555	8,479,156	
呆帳費用及保證責任準備 提 存 (迴 轉)				(647,490)	(95,890)	
營 業 費 用				5,038,621	5,236,264	
繼 續 營 業 單 位 稅 前 淨 利				3,050,424	3,338,782	
所 得 稅 (費 用) 利 益				(415,706)	(470,891)	
繼 續 營 業 單 位 本 期 淨 利				2,634,718	2,867,891	
停 業 單 位 損 益				-	-	
本 期 淨 利 (淨 損)				2,634,718	2,867,891	
本 期 其 他 綜 合 損 益 (稅 後 淨 額)				215,818	686,627	
本 期 綜 合 損 益 總 額				2,850,536	3,554,518	
每 股 盈 餘				\$1.28	\$1.30	

註1：本行採用國際財務報導準則之財務資料不滿五年度，故另編製98~100年度採用我國財務會計準則編製之財務資料，詳72頁。

註2：最近二年度財務資料係經會計師查核簽證。

陸、財務概況

(六) 簡明個體損益表-我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註)				
	98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
利 息 淨 收 益	5,842,861	6,650,288	6,662,353		
利息以外淨(損)益	827,096	250,278	644,539		
放 款 呆 帳 費 用 (迴 轉)	1,359,427	409,502	121,500		
營 業 費 用	4,635,022	4,658,552	4,964,012		
繼 續 營 業 部 門 稅 前 (損) 益	675,508	1,832,512	2,221,380		
繼 續 營 業 部 門 稅 後 (損) 益	255,886	1,410,425	1,826,615		
停 業 部 門 (損) 益 (稅 後 淨 額)	-	-	-		
非 常 (損) 益 (稅 後 淨 額)	-	-	-		
會 計 原 則 變 動 之 累 積 影 響 數 (稅 後 淨 額)	-	-	-		
本 期 (損) 益	255,886	1,410,425	1,826,615		
每 股 盈 餘 (虧 損) (單 位 : 新 臺 幣 元)	\$0.18	\$0.92	\$0.95		

已揭露於國際財務報導準則
簡明損益表

註：98~100 年度財務資料皆經會計師查核簽證。

(七) 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
98 年	勤業眾信會計師事務所	黃瑞展、張日炎	保留意見(註)
99 年	勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展、張日炎	保留意見(註)
100 年	勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展、張日炎	保留意見(註)
101 年	勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展、鄭旭然	無保留意見
102 年	勤業眾信聯合會計師事務所	黃瑞展、鄭旭然	無保留意見

註：係針對本行出售不良債權所產生損失依金融機構併法規定分 60 個月平均攤銷出具保留意見。

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：新臺幣仟元；%

年 度		最近五年度財務分析(註1)					當年度截至 103年3月31日 財務資料(註2)
		98年	99年	100年	101年	102年	
經營能力	存放比率				60.05	63.32	65.17
	逾放比率				0.23	0.26	0.26
	利息支出占年平均存款 餘額比率				1.04	0.97	0.97
	利息收入占年平均授信 餘額比率				4.64	4.28	3.99
	總資產週轉率(次)				0.0228	0.0246	0.0230
	員工平均收益額				2,670	2,974	2,910
	員工平均獲利額				760	818	818
獲利能力	第一類資本報酬率(%)				14.80	14.54	(註9)
	資產報酬率(%)				0.65	0.68	0.65
	權益報酬率(%)				10.94	10.71	9.99
	純益率(%)				28.48	27.53	28.13
	每股盈餘(元)				1.28	1.30	0.32
財務結構	負債占總資產比率				93.86	93.48	93.52
	不動產及設備 占權益比率			非依國際會計準則編製	30.62	26.65	26.00
成長率	資產成長率				2.39	6.56	4.10
	獲利成長率				37.00	9.69	3.35
現金流量	現金流量比率				-	-	8.08
	現金流量允當比率				413.08	315.88	191.88
	現金流量滿足率				-	-	1,383.52
流動準備比率					29.02	23.86	23.86
利害關係人擔保授信總餘額					1,395,602	1,840,562	1,834,396
利害關係人擔保授信總餘額占 授信總餘額之比率					0.65	0.76	0.71
營運規模	資產市占率				1.00	0.97	(註10)
	淨值市占率				0.96	1.01	
	存款市占率				1.03	1.06	
	放款市占率				0.93	1.03	

最近二年各項財務比率變動原因：

1. 逾放比率上升，主要係企業金融授信之逾期放款金額略為增加所致。
2. 資產成長率上升，主要係因102年度資產總額增加數27,089百萬元，較101年度資產總額增加數9,661百萬元為高。102年資產總額增加主要來自於貼現及放款增加28,186百萬元、其他金融資產增加7,844百萬元，101年資產總額增加主要來自於附賣回票券及債券投資增加21,507百萬元。

陸、財務概況

3. 獲利成長率下降，主要係本行95年所出售之不良債權，於100年全數攤提完成，惟該年所攤提之損失仍侵蝕本行部份利潤；101年起，本行不再受此因素影響，獲利大增，102年延續101年水準，盈餘穩定成長，惟成長率之比較，則略為降低。

註1：本行採用國際財務報導準則之財務資料不滿5年度，故另編製98~100年度依我國財務會計準則編製之財務資料，詳79頁至81頁。

註2：除103年第一季經會計師核閱外，最近二年度財務資料係經會計師查核簽證；103年第一季之財務比率以年化比率表示之。

註3：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7) = 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5)

3. 財務結構

(1) 負債占總資產比率 = 負債總額(註4) / 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8)

(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6)

(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 4：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註 5：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 6：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 7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註 8：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。
4. 不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

註 9：根據 BASEL3 規定，僅需每半年編製合併基礎資料。

註 10：銀行局預計 103 年 5 月 15 日上傳 103 年 3 月本國銀行資料。

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：新臺幣仟元；%

分析項目 (註3)		最近五年度財務分析 (註1)					當年度截至103年3月31日財務資料 (註2)
		98年	99年	100年	101年	102年	
經營能力	存放比率				60.50	63.72	依規定僅需編製合併報表
	逾放比率				0.23	0.26	
	利息支出占年平均存款餘額比率				1.03	0.95	
	利息收入占年平均授信餘額比率				4.61	4.26	
	總資產週轉率 (次)				0.0184	0.0201	
	員工平均收益額				2,320	2,610	
	員工平均獲利額				822	883	
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)				15.07	14.17	
	資產報酬率 (%)				0.65	0.68	
	權益報酬率 (%)				11.00	10.74	
	純益率 (%)				35.41	33.82	
	每股盈餘 (元)				1.28	1.30	
財務結構	負債占總資產比率				93.86	93.49	
	不動產及設備占權益比率			非依國際會計準則編製	30.85	26.85	
成長率	資產成長率				2.40	6.63	
	獲利成長率				37.32	9.45	
現金流量	現金流量比率				-	-	
	現金流量允當比率				1388.05	1493.53	
	現金流量滿足率				-	-	
流動準備比率					29.02	23.86	
利害關係人擔保授信總餘額					3,440,528	4,008,350	
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率					1.61	1.65	
營運規模	資產市占率				0.99	0.97	
	淨值市占率				0.95	1.00	
	存款市占率				1.03	1.06	
	放款市占率				0.94	1.04	

最近二年各項財務比率變動原因：

1. 逾放比率上升，主要係企業金融授信之逾期放款金額略為增加所致。
2. 資產成長率上升，主要係因102年度資產總額增加數27,136百萬元，較101年度資產總額增加數9,603百萬元為高。102年資產總額增加主要來自於貼現及放款增加28,309百萬元、其他金融資產增加8,344百萬元，101年資產總額增加主要來自於附賣回票券及債券投資增加21,513百萬元。

陸、財務概況

3. 獲利成長率下降，主要係本行 95 年所出售之不良債權，於 100 年全數攤提完成，惟該年所攤提之損失仍侵蝕本行部份利潤；101 年起，本行不再受此因素影響，獲利大增，102 年延續 101 年水準，盈餘穩定成長，惟成長率之比較，則略為降低。

註 1：本行採用國際財務報導準則之財務資料不滿 5 年度，故另編製 98~100 年度依我國財務會計準則編製之財務資料，詳 79 頁至 81 頁。

註 2：最近二年度財務資料係經會計師查核簽證。

註 3：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7) = 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5)

3. 財務結構

(1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 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8)

(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6)。

(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

陸、財務概況

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4：負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備。

註5：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6：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7：收益額指利息收益與非利息收益合計數。

註8：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。
- 4.不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前不動產及設備總額。

陸、財務概況

(一) 財務分析及關鍵績效指標 (KPI)

(3) 財務分析-我國財務會計準則

單位：新臺幣仟元；%

年 度 分析項目 (註 2)		最近五年度財務分析 (註 1)				
		98 年	99 年	100 年	101 年	102 年
經營能力	存放比率	63.29	66.03	59.70		
	逾放比率	2.35	0.74	0.36		
	利息支出占年平均存款餘額比率	1.36	0.90	0.94		
	利息收入占年平均授信餘額比率	5.54	5.13	5.00		
	總資產週轉率(次)	0.0192	0.0190	0.0184		
	員工平均收益額	2,294	2,320	2,349		
	員工平均獲利額	88	474	587		
獲利能力	第一類資本報酬率(%)	6.72	14.68	15.28		
	資產報酬率(%)	0.07	0.40	0.48		
	股東權益報酬率(%)	1.48	7.50	8.69		
	純益率(%)	3.84	20.44	25.00		
	每股盈餘(元)	0.18	0.92	0.95		
財務結構	負債占總資產比率	94.93	94.44	94.47	已 揭 露 於 採 國 際 財 務 報 導 準 則 之 財 務 分 析	
	固定資產占股東權益比率	47.20	40.26	36.23		
成長率	資產成長率	(2.95)	4.59	9.54		
	獲利成長率	137.75	171.28	21.22		
現金流量	現金流量比率	26.39	12.16	9.50		
	現金流量允當比率	2,207.02	2,664.04	2,533.15		
	現金流量滿足率	301.60	54.14	12.46		
流動準備比率		23.81	21.13	29.97		
利害關係人授信總餘額		5,210,915	3,623,169	3,022,980		
利害關係人授信總餘額占授信總餘額之比率		2.49	1.81	1.49		
營運規模	資產市占率	0.98	0.97	1.00		
	淨值市占率	0.82	0.88	0.91		
	存款市占率	0.95	0.96	1.02		
	放款市占率	0.92	0.96	0.92		

陸、財務概況

註1：98~100年度財務資料皆經會計師查核簽證。

註2：分析項目計算公式如下：

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 = 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 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額。
- (5)總資產週轉率 = 淨收益 / 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 / 平均第一類資本總額。
- (2)資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額。
- (3)股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。
- (4)純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5)每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註4)

3.財務結構

- (1)負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
- (2)固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額。

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 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 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、買賣票券損失準備違約損失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。

陸、財務概況

- 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、農漁會信用部及信託投資公司。
- 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。
 - 4.固定資產毛額係指扣除累計折舊前固定資產總額。

陸、財務概況

(二) 資本適足性

(非合併基礎)

單位：新臺幣千元

分析項目(註3)		最近五年度資本適足率(註2)					當年度截至 103年3月31日 之資本適足率		
		98年	99年	100年	101年	102年			
自有資本	普通股權益	(未適用 BASEL3)					23,562,741	24,544,233	
	非普通股權益之其他第一類資本						0	0	
	第二類資本						6,624,701	6,264,061	
	自有資本						30,187,442	30,808,294	
加權風險性資產額	信用風險	標準法						190,929,908	201,654,123
		內部評等法						0	0
		信用評價調整風險						18,320	15,210
		資產證券化						1,219,545	1,236,054
	作業風險	基本指標法						15,405,625	15,405,625
		標準法/選擇性標準法						0	0
		進階衡量法						0	0
	市場風險	標準法						9,234,588	13,933,771
		內部模型法						0	0
	加權風險性資產總額							216,807,986	232,244,782
資本適足率							13.92%	13.27%	
第一類資本占風險性資產之比率							10.87%	10.57%	
普通股權益占風險性資產之比率							10.87%	10.57%	
槓桿比率							4.47%	4.47%	

註1：本表僅揭露102年度(含)後BASEL3之相關資訊，除103年第一季為本行自結數外，其餘皆經會計師複核。

註2：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額皆依「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。

註3：分析項目計算公式：

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。

陸、財務概況

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。

(合併基礎)

單位：新臺幣千元

分析項目(註3)		最近五年度資本適足率(註2)					
		98年	99年	100年	101年	102年	
自有資本	普通股權益					23,436,734	
	非普通股權益之其他第一類資本					0	
	第二類資本					9,229,142	
	自有資本					30,665,876	
加權風險性資產總額	信用風險	標準法					199,593,002
		內部評等法					0
		信用評價調整風險					18,320
		資產證券化					1,252,907
	作業風險	基本指標法	(未適用 BASEL3)				17,706,850
		標準法/選擇性標準法					0
		進階衡量法					0
	市場風險	標準法					10,280,113
		內部模型法					0
	加權風險性資產總額						228,851,192
	資本適足率						14.27%
	第一類資本占風險性資產之比率						10.24%
普通股權益占風險性資產之比率						10.24%	
槓桿比率						4.38%	

註1：本表僅揭露102年度(含)後BASEL3之相關資訊，相關數字皆經會計師複核。

註2：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額皆依「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。

註3：分析項目計算公式：

- 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。

陸、財務概況

(非合併基礎)

單位：新臺幣千元

分析項目(註3)		年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)			
			98年	99年	100年	101年
自有資本	第一類資本	普通股	19,188,244	16,459,908	16,459,908	20,060,202
		永續非累積特別股	0	0	0	0
		無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0
		預收股本	0	0	0	0
		資本公積(固定資產增值公積除外)	33,811	33,811	33,811	33,811
		法定盈餘公積	0	0	352,978	900,963
		特別盈餘公積	0	0	874,473	608,209
		累積盈虧	-2,825,825	1,176,594	1,826,615	2,621,624
		少數股權	0	0	0	0
		股東權益其他項目	-116,848	-801,428	-1,036,271	-1,137,674
		減：商譽	2,369,638	2,374,485	2,119,709	1,985,307
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0
		減：視銀行未來獲利狀況而定之遞延所得稅資產	0	0	0	0
		減：備供出售金融資產未實現利益	0	0	0	0
	減：資本扣除項目	2,481,671	954,735	856,919	861,657	
	第一類資本合計	11,428,073	13,539,665	15,534,886	20,240,171	
	第二類資本	永續累積特別股	4,000,000	3,025,088	3,025,088	204,194
		無到期日累積次順位債券	0	0	0	0
		固定資產增值公積	0	0	0	0
		備供出售金融資產未實現利益之45%	34,503	90,224	192,628	351,934
可轉換債券		0	0	0	0	
營業準備及備抵呆帳		0	0	0	656,743	
長期次順位債券		3,140,000	1,458,000	2,880,000	4,040,000	
非永續特別股		0	0	0	0	
永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者		0	0	0	0	

陸、財務概況

		減：資本扣除項目	1,661,979	857,384	851,875	861,657	
		減：累積虧損之50%	2,825,825	0	0	0	
		第二類資本合計	2,686,699	3,715,928	5,245,841	4,391,214	
第三類資本		短期次順位債券	0	0	0	0	
		非永續特別股	0	0	0	0	
		第三類資本合計	0	0	0	0	
		自有資本	14,114,772	17,255,593	20,780,727	24,631,385	
加權風險性資產	信用風險	標準法	138,505,286	154,210,916	157,020,298	172,264,571	
		內部評等法	0	0	0	0	
		信用評價調整風險	0	0	0	0	
		資產證券化	1,024,060	629	0	2,173,343	
	作業風險	基本指標法	14,901,512	14,993,291	15,633,843	15,472,421	
		標準法/選擇性標準法	0	0	0	0	
		進階衡量法	0	0	0	0	
	市場風險	標準法	4,298,058	3,225,875	5,666,525	6,945,775	
		內部模型法	0	0	0	0	
			加權風險性資產總額	158,728,916	172,430,711	178,320,666	196,856,110
	資本適足率			8.89%	10.01%	11.65%	12.51%
	第一類資本占風險性資產之比率			7.20%	7.85%	8.71%	10.28%
	第二類資本占風險性資產之比率			1.69%	2.16%	2.94%	2.23%
第三類資本占風險性資產之比率			0	0	0	0	
普通股股本占總資產比率			5.53%	4.53%	4.14%	4.93%	

註1：本表僅揭露101年度(含)前BASEL2之相關資訊，相關數字皆經會計師複核。

註2：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額皆依「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。

註3：分析項目計算公式：

1. 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。

2. 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提x12.5。

3. 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。

4. 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。

5. 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。

6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。

7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。

註4：依銀行法第四十四條規定計算之自有資本佔風險性資產比率及其低於法定比率時之改進措施：無此情形。

陸、財務概況

(合併基礎)

單位：新臺幣千元

分析項目(註3)		年度(註1)	最近五年度資本適足率(註2)			
			98年	99年	100年	101年
自有資本	第一類資本	普通股	19,188,244	16,459,908	16,459,908	20,060,202
		永續非累積特別股	0	0	0	0
		無到期日非累積次順位債券	0	0	0	0
		預收股本	0	0	0	0
		資本公積(固定資產增值公積除外)	33,811	33,811	33,811	33,811
		法定盈餘公積	0	0	352,978	900,963
		特別盈餘公積	0	0	874,473	608,209
		累積盈虧	-2,825,825	1,176,594	1,826,615	2,621,624
		少數股權	1,728,522	214,532	225,047	236,568
		股東權益其他項目	-116,848	-801,428	-1,036,271	-1,137,674
		減：商譽	2,369,638	2,374,485	2,119,709	1,985,307
		減：出售不良債權未攤銷損失	0	0	0	0
		減：資本扣除項目	1,755,385	508,339	364,323	340,871
		第一類資本合計	13,882,881	14,200,593	16,252,529	20,997,525
	第二類資本	永續累積特別股	4,000,000	3,025,088	3,025,088	204,194
		無到期日累積次順位債券	0	0	0	0
		固定資產增值公積	0	0	0	0
		備供出售金融資產未實現利益之45%	34,503	90,224	192,628	351,934
		可轉換債券	0	0	0	0
		營業準備及備抵呆帳	16,353	0	23,894	660,432
		長期次順位債券	3,070,833	1,458,000	2,880,000	4,040,000
		非永續特別股	0	0	0	0
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者	0	0	0	0
		減：資本扣除項目	935,693	410,987	364,323	340,871
減：累積虧損之50%	2,825,825	0	0	0		
第二類資本合計	3,360,171	4,162,325	5,757,287	4,915,689		

陸、財務概況

第三類資本	短期次順位債券	0	0	0	0	
	非永續特別股	0	0	0	0	
	第三類資本合計	0	0	0	0	
自有資本		17,243,052	18,362,918	22,009,816	25,913,214	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	153,104,392	161,235,905	164,071,544	179,355,940
		內部評等法	0	0	0	0
		資產證券化	1,078,855	54,476	37,186	2,210,034
	作業風險	基本指標法	16,297,550	16,722,350	17,361,014	17,483,582
		標準法/選擇性標準法	0	0	0	0
		進階衡量法	0	0	0	0
	市場風險	標準法	5,196,627	3,314,250	5,790,138	7,249,375
		內部模型法	0	0	0	0
	加權風險性資產總額		175,677,424	181,326,981	187,259,882	206,298,931
	資本適足率		9.82%	10.13%	11.75%	12.56%
第一類資本占風險性資產之比率		7.90%	7.83%	8.68%	10.18%	
第二類資本占風險性資產之比率		1.92%	2.30%	3.07%	2.38%	
第三類資本占風險性資產之比率		0	0	0	0	
普通股股本占總資產比率		5.33%	4.50%	4.10%	4.88%	

註1：本表僅揭露101年度(含)前BASEL2之相關資訊，相關數字皆經會計師複核。

註2：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額皆依「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。

註3：分析項目計算公式：

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

註4：依銀行法第四十四條規定計算之自有資本佔風險性資產比率及其低於法定比率時之改進措施：無此情形。

陸、財務概況

三、102 年度財務報告之監察人審查報告

聯邦商業銀行股份有限公司

監察人審查報告書



本行董事會造送之民國一〇二年度營業報告書、財務報表（包括資產負債表、損益表、權益變動表及現金流量表）及盈餘分派表等表冊，其中財務報表（含與子公司之合併財務報表），業經勤業眾信聯合會計師事務所黃瑞展會計師及鄭旭然會計師查核完竣，前述表報復經本監察人等查核結果，認為尚無不合，爰依照公司法第二百一十九條之規定，報告如上。敬請 鑒核。

此 致

聯邦商業銀行一〇三年股東常會

常駐監察人：寶興投資有限公司

代表人：王甲乙



監察人：寶興投資有限公司

代表人：林振祿



監察人：百盛投資有限公司

代表人：林賜勇



中 華 民 國 一 〇 三 年 三 月 十 九 日

四、102 年度財務報表：請參閱第 109 頁至第 229 頁。

五、102 年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表：請參閱第 230 頁至第 240 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、財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	差 異	
				金 額	%
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		79,101,215	85,036,973	(5,935,758)	-7%
透過損益按公允價值衡量之金 融 資 產 (註 1)		10,115,316	8,297,349	1,817,967	22%
附賣回票券及債券投資		20,237,019	21,780,368	(1,543,349)	-7%
應收款項－淨額		13,917,483	14,435,559	(518,076)	-4%
當期所得稅資產		160,672	100,505	60,167	60%
貼現及放款－淨額		227,974,804	199,788,512	28,186,292	14%
備供出售金融資產－淨額		8,711,283	10,331,378	(1,620,095)	-16%
持有至到期日金融資產(註2)		440,233	811,872	(371,639)	-46%
採用權益法之投資－淨額		54,294	54,490	(196)	0%
其他金融資產－淨額		57,559,287	49,714,759	7,844,528	16%
不動產及設備－淨額		7,644,442	7,729,000	(84,558)	-1%
投資性不動產投資－淨額		2,777,603	2,792,110	(14,507)	-1%
無形資產		2,049,795	2,087,971	(38,176)	-2%
遞延所得稅資產		2,992,503	3,475,913	(483,410)	-14%
其他資產		6,419,023	6,629,256	(210,233)	-3%
資產總額		440,154,972	413,066,015	27,088,957	7%
央行及銀行同業存款		5,315,113	6,422,684	(1,107,571)	-17%
透過損益按公允價值衡量之金 融 負 債		16,006	27,417	(11,411)	-42%
附買回票券及債券負債		24,582,657	28,289,349	(3,706,692)	-13%
應付款項(註3)		4,267,543	6,710,952	(2,443,409)	-36%
當期所得稅負債		18,954	31,307	(12,353)	-39%
存款及匯款		364,084,582	336,561,067	27,523,515	8%
應付金融債券(註4)		7,400,000	5,200,000	2,200,000	42%
其他金融負債(註5)		2,180,986	1,285,497	895,489	70%
負債準備		769,416	811,124	(41,708)	-5%
遞延所得稅負債		574,580	352,229	222,351	63%
其他負債		2,264,761	2,132,118	132,643	6%
負債總額		411,474,598	387,823,744	23,650,854	6%

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險管理事項

股本	22,165,251	20,264,396	1,900,855	9%
資本公積	34,288	32,413	1,875	6%
保留盈餘	5,391,915	4,574,007	817,908	18%
其他權益(註6)	831,878	134,555	697,323	518%
歸屬於母公司業主之權益	28,423,332	25,005,371	3,417,961	14%
非控制權益	257,042	236,900	20,142	9%
股東權益總額	28,680,374	25,242,271	3,438,103	14%
變動說明：				
1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產增加主要係102年底商業本票投資餘額較101年底增加2,428百萬元所致。				
2. 持有至到期日金融資產減少主要係公債投資減少所致。				
3. 應付款項減少主要係102年底之應付待交換票據減少所致。				
4. 應付金融債券增加主要係本行於102年度發行次順位金融債3,000百萬元所致。				
5. 其他金融負債增加主要係102年底應付商業本票餘額較101年底增加1,000百萬元所致。				
6. 其他權益增加主要係備供出售金融資產未實現利益增加所致。				

二、經營結果

單位：新臺幣仟元

項 目	102 年 度		101 年 度		差 異	
	金 額	金 額	金 額	金 額	金 額	%
利息淨收益		5,840,519		5,661,842	178,677	3%
利息以外淨利益(註1)		4,650,027		3,628,689	1,021,338	28%
呆帳費用迴轉(註2)		(95,868)		(647,490)	551,622	-85%
營業費用		7,178,056		6,830,721	347,335	5%
員工福利費用	2,838,048		2,632,434		205,614	8%
折舊及攤銷費用	1,660,786		1,538,774		122,012	8%
其他業務及管理費用	2,679,222		2,659,513		19,709	1%
稅前淨利		3,408,358		3,107,300	301,058	10%
所得稅費用		520,554		460,977	59,577	13%
本期淨利		2,887,804		2,646,323	241,481	9%
其他綜合損益(稅後)		686,856		215,833	471,023	218%
綜合利益總額		3,574,660		2,862,156	712,504	25%

變動說明：

1. 利息以外淨收益增加，主要係各項業務成長，利益增加所致。
2. 呆帳費用迴轉減少，主要係呆帳收回減少所致。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析 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：新臺幣仟元

項 目	年度		增減比例 (%)
	1 0 2 年 度	1 0 1 年 度	
現金流量比率 (%)	-	-	-
淨現金流量允當比率 (%)	315.88%	432.32%	-116.44%
現金流量滿足率 (%)	-	0.00%	-
增減比例變動分析說明： 淨現金流量允當比率下降，主要係為營業活動增加資本支出所致。			

(二) 未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

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
82,564,182	(1,560,088)	1,803,609	82,807,703	-	-
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：因應業務成長，增加金融債與商業本票之發行。 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

(一) 重大資本支出之運用情形及資金來源

單位：新臺幣仟元

計劃項目	實際或預期 之資金來源	實際或預期 完工日期	所需資 金總額	實際或預定之資金運用情形				
				99 年度	100 年度	101 年度	102 年度	103 年度
機械及設備	自有資金	102.12	103,319	19,728	22,488	22,659	8,683	-
交通及運輸 設備	自有資金	102.12	45,456	10,246	4,985	8,834	14,666	-
其他設備	自有資金	102.12	91,582	40,796	5,367	5,426	10,785	-
土地	自有資金	102.12	7,801	7,564	0	237	0	-
房屋及建築	自有資金	102.12	373,809	236,274	414	31,359	105,762	-

(二) 預計可能產生效益

可提升本行企業形象、服務品質，及穩定營業據點與節省租金。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析

與風險管理事項

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 102 年度認列之投資利益合計為新臺幣 1.98 億元，主要為認列轉投資事業之營運收益及現金股利收入。
- (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。

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—102 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	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。 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。 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。 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。
2. 信用風險管理組織與架構	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。 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。 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。 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。 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。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	一、風險報告範圍： (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。 (二) 風險管理部定期監控本行授信限額控管情形，並將授信集中度及各業務別 BIS 目標達成情形向資產負債管理委員會

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險管理事項

項 目	內 容
	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。 二、衡量系統： 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。
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	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，風險管理部每半年將各業務風險控管情形向董事會報告。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。

(2) 信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	80,942,866	0
非中央政府公共部門	23,644,636	378,314
銀行（含多邊開發銀行）	15,602,166	280,672
企業（含證券及保險公司）	40,292,143	3,140,960
零售債權	112,896,031	7,438,124
住宅用不動產	69,621,418	3,071,114
權益證券投資	94,630	30,282
其他資產	18,105,232	934,927
合計	361,199,122	15,274,393

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

102 年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	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。 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

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析

與風險管理事項

項 目	內 容
	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。
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，對於資產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。
6. 總體定性揭露要求，包括： 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)	

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險管理事項

(2) 從事資產證券化情形

102 年 12 月 31 日

券 別	發 行 總 額	流 通 餘 額	自 行 購 回 餘 額
無			

(3) 證券化暴險額與應計提資本

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

銀行角色	暴險類別 簿別	資產類別	傳統型					組合型		合計		未證券化前之應計提資本
			暴險額				應計提資本 (2)	暴險額 保留或 買入 (3)	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)						
非 創 始 銀 行	銀行簿	CMO	48,701,794	0	0	48,701,794	97,564	0	0	48,701,794	97,564	
	交易簿		0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	小計	CMO	48,701,794	0	0	48,701,794	97,564	0	0	48,701,794	97,564	
創 始 銀 行	銀行簿											
	交易簿											
	小計											
合計		CMO	48,701,794	0	0	48,701,794	97,564	0	0	48,701,794	97,564	

(4) 證券化商品資訊

102 年 12 月 31 日

A. 投資證券化商品資訊彙總表

USD : NTD=1 : 29.950 單位：新臺幣仟元

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	持有至到期日金融資產	39,556	0	0	39,556
CMO	無活絡市場債務商品投資	48,516,710	0	0	48,516,710

註：上表數字未包含應收利息金額。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析

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=1：29.950 單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	票面利率	信用評等	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
				到期日									
Ginnie Mae CMO	無活絡市場債務商品投資	USD	美國政府國民抵押貸款協會	20091130-20131227	2.5%-5.5%	穆迪Aaa	按月	41,108,528	0	0	41,108,528		不適用
				20141116-20280504									
Freddie Mac CMO	無活絡市場債務商品投資	USD	美國聯邦住宅抵押貸款公司	20121130-20121227	3.0%-3.5%	惠譽AAA	按月	969,539	0	0	969,539		不適用
				20170401-20310129									
Fannie Mae CMO	無活絡市場債務商品投資	USD	美國聯邦國民抵押貸款協會	20121030	3.0%	標普AA+	按月	1,169,348	0	0	1,169,348		不適用
				20150430									

B. (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：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	購買日	到期日	票面利率	信用評等	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												

B. (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：新臺幣仟元

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：新臺幣仟元

證券名稱	幣別	創始機構	到期日	票面利率	信用評等	擔任角色	金額	起賠點	資產池內容
無									

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析 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

102 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」，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、風險管理部定期將「作業風險事件」及「作業風險指標」之控管情形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通報當季收集之作業風險事件、每半年將各業務作業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	基本指標法。

(2) 作業風險應計提資本

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年度	營業毛利	應計提資本
100 年度	8,484,711	
101 年度	7,693,634	
102 年度	8,470,659	
合計	24,649,004	

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析

與風險管理事項

4. 市場風險管理制度及應計提資本

(1) 市場風險管理制度

102 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、名日本金、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 II 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>
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	<p>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。</p>
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

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	31,760
權益證券風險	588,311
外匯風險	118,696
商品風險	0
合計	738,767

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析

與風險管理事項

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) 新臺幣到期日期限結構分析

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 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	376,406,219	64,975,293	56,183,070	17,247,970	32,611,679	52,610,070	152,778,137
主要到期資金流出	433,976,847	20,524,427	22,190,166	37,825,509	45,500,635	93,957,585	213,978,525
期距缺口	-57,570,628	44,450,866	33,992,904	-20,577,539	-12,888,956	-41,347,515	-61,200,388

註：本表僅含總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

(2) 美金到期日期限結構分析表

102 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,509,198	638,507	29,290	55,522	91,098	1,694,781
主要到期資金流出	2,509,115	983,840	405,951	527,642	246,912	344,770
期距缺口	83	-345,333	-376,661	-472,120	-155,814	1,350,011

註：本表為總行及國內分支機構外幣部分（均折合美金）之金額。

(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。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析

與風險管理事項

(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. 就美國公布之外國帳戶稅收遵從法(以下簡稱“FATCA”)部分，該法案規定在美國有營業行為或有資本操作之金融機構須簽署外國金融機構協定，提供美國籍身分客戶之帳戶資料，否則將對該機構來自美國之所得課徵30% 稅額。鑒於該法案內容繁雜且涉及多項銀行業務，本行已委請會計師事務所進行專案作業，以降低該法案對本行業務之衝擊。為因應提供美國國稅局（IRS）有關美籍客戶帳戶資料，本行將投入大量人力、時間辦理辨識、確認、扣繳、申報等事宜，資訊系統亦須配合修改，本行勢將增加作業成本。
2. 就個人資料保護法及相關法規部分，為因應新增之告知義務及當事人權利之行使等，本行已增加法規教育宣導，以及留存告知紀錄、受理當事人請求等因應措施，暨相關內部控制之人力、作業成本。另，對於新頒布之金融監督管理委員會指定非公務機關個人資料檔案安全維護辦法部分，本行將建立個人資料保護之管理組織，並訂定或修訂相關內部規範，以降低個資外洩發生之風險及因此產生之損害。
3. 就金融消費者保護法部分，由於金融消費者保護法強化有關金融消費者保護規範，並由金管會捐助成立財團法人金融消費評議中心，專司該等爭議案件之評議，是以消費者申訴及評議中心所為訴訟外賠償機制風險將呈上升趨勢。為避免前揭風險，本行已修訂各業務內部規章、契據及作業規定，並加強法規教育宣導；就履行相關義務上，亦增加人力、物力之成本及增加費用支出。關於較易發生交易糾紛之財富管理業務，本行將監視業務主管部室確實依循法令規定辦理，以減少金融消費爭議發生。

(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：無。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施：

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。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析 與風險管理事項

(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、監察人或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、董事及監察人等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。

(十) 訴訟或非訟事件：無。

(十一) 其他重要風險及因應措施：無。

七、危機處理應變機制

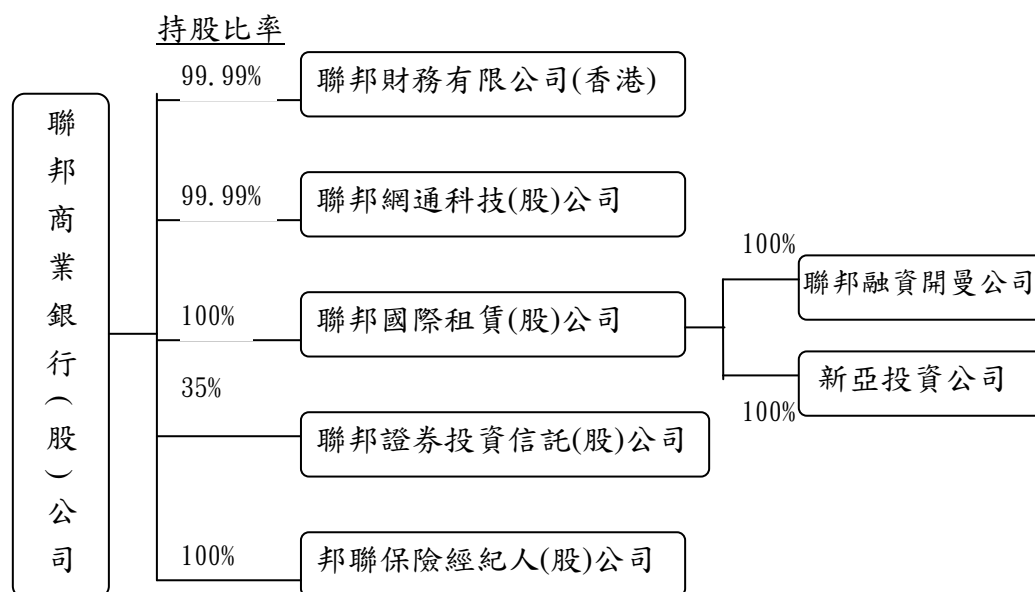
本行訂有「聯邦商業銀行災害緊急應變作業要點」，並設有危機處理小組及緊急連絡通報機制，可有效執行各項災害防救措施。各營業單位除依本行「安全維護作業規範」及「安全防護演練實施計劃」之規定，實施災害教育與演練外，且每年實施二次以上安全設施維護檢查。

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)關係企業組織圖及其基本資料



單位：新臺幣仟元

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	106,589	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	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	700,000	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	300,000	證券投資信託業。
邦聯保險經紀人(股)公司	86.08.04	台北市南京東路二段 137 號 3 樓	5,000	人身保險經紀人業務、財產保險經紀人業務。
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.	1,644	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.	1	分期、租賃投資業務。

捌、關係企業暨其他特別記載事項

(二)關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%，102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	99.999994
	董事	李憲章	2	0.000006
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:劉振隅)	0	0
	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:劉振隅)		
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:楊峯榮)		
	監察人	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:林毓棠)		
	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)	70,000,000	100
	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:謝政助)		
	監察人	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:詹英柏)		
	總經理	沈維新	0	0
聯邦證券投資信託(股)公司	董事長	坤哲投資有限公司(代表人:何明星)	5,399,667	17.99
	董事	坤哲投資有限公司(代表人:李文明)		
	董事	坤哲投資有限公司(代表人:李悌茂)		
	監察人	坤哲投資有限公司(代表人:蔡兆軒)		
	總經理	范玲玉	0	0
邦聯保險經紀人(股)公司	董事長	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:張俊賢)	500,000	100
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:林毓棠)		
	董事	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:許挺菟)		
	監察人	聯邦商業銀行(股)公司(代表人:夏國賢)		
	總經理	張俊賢	0	0.00
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)		

捌、關係企業暨其他特別記載事項

(三)關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為新臺幣元

企業名稱	實收資本額	資產總值	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (稅後)
聯邦財務有限公司(香港)	106,589	312,200	232,521	79,679	3,623	8,250	(2,103)	-
聯邦網通科技股份有限公司	10,000	89,276	76,368	12,908	154,998	2,778	7,994	7.99
聯邦國際租賃股份有限公司	700,000	8,578,160	6,322,778	2,255,382	2,093,689	168,296	167,319	2.39
聯邦證券投資信託股份有限公司	300,000	425,495	30,048	395,447	110,318	19,301	30,635	1.02
邦聯保險經紀人股份有限公司	5,000	44,589	17,462	27,127	585,080	17,688	13,943	27.89
聯邦融資開曼公司 Union Capital (Cayman) Corp.	1,644	498,180	20	498,160	19,524	19,521	19,417	388.35
新亞投資公司 New Asian Ventures Ltd.	1	79,054	20	79,034	578	577	508	508,276

(四)關係企業合併財務報表：請參閱第 230 頁至第 240 頁。

(五)關係報告書：請參閱第 230 頁至第 240 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

102年5月

單位名稱	地址	電話
總行管理單位	台北市民生東路3段109號3樓	(02)2718-0001
國外部	台北市民生東路3段109號2樓	(02)2718-0001
信託部	台北市南京東路2段137號3樓	(02)2507-4066
信用卡中心	台北市瑞光路399號5樓	(02)2545-5168
國際金融業務分行	台北市民生東路3段109號2樓	(02)2718-0001
營業部	台北市承德路1段105號	(02)2556-8500
台北分行	台北市民生東路3段109號	(02)2718-0001
長春分行	台北市長春路328號	(02)2545-5588
南京東路分行	台北市南京東路2段137號	(02)2515-1333
東台北分行	台北市南京東路5段217號	(02)2753-0900
忠孝分行	台北市忠孝東路4段223巷5號2樓	(02)2773-3456
仁愛分行	台北市仁愛路4段401號	(02)2781-3366
東門分行	台北市信義路2段101號	(02)2358-2345
和平分行	台北市和平東路3段68-2號	(02)2735-2828
中山簡易型分行	台北市中山北路2段83號	(02)2571-7890
公館分行	台北市羅斯福路3段272號	(02)2369-2678
松江分行	台北市松江路228號	(02)2561-6601
微風簡易型分行	台北市復興南路1段39號2樓	(02)8772-2858
敦化分行	台北市敦化南路1段209-1號	(02)8773-3588
大安分行	台北市信義路4段165號	(02)2704-9588
通化簡易型分行	台北市通化街74號	(02)2739-5888
永春分行	台北市忠孝東路5段453號	(02)2748-0188
永吉分行	台北市永吉路306號	(02)2748-0329
內湖分行	台北市瑞光路399號	(02)2658-6121
西湖分行	台北市內湖路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	台北市明水路649號	(02)2532-3836
士東分行	台北市士東路91巷9號	(02)2875-6161
文林分行	台北市文林路758號	(02)2835-1818
北投簡易型分行	台北市中央北路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122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100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
中港簡易型分行	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
土城分行	新北市土城區承天路3號	(02)2268-1799
桃園分行	桃園市縣府路332號	(03)339-5300
北桃園分行	桃園市永安路191號	(03)339-6262
南桃園分行	桃園市中山路1308號	(03)369-7388
桃鶯分行	桃園市桃鶯路343號	(03)377-9797
大業分行	桃園市大業路一段388號	(03)357-7388
中壢分行	桃園縣中壢市中央西路1段62號	(03)426-5111
北中壢分行	桃園縣中壢市元化路222號	(03)426-1133
內壢分行	桃園縣中壢市中華路1段258號	(03)435-1288
健行分行	桃園縣中壢市健行路189號	(03)428-0808
高榮分行	桃園縣中壢市民族路5段226號	(03)490-9777
南崁分行	桃園縣蘆竹鄉中正路137號	(03)322-9699
大竹分行	桃園縣蘆竹鄉大新路43號	(03)313-4688
蘆竹分行	桃園縣蘆竹鄉仁愛路一段3號	(03)222-1389
迴龍分行	桃園縣龜山鄉萬壽路1段253號	(02)8209-0808
龜山分行	桃園縣龜山鄉萬壽路2段688號	(03)319-2323
龍潭分行	桃園縣龍潭鄉中正路245號	(03)470-9188
大園分行	桃園縣大園鄉中正東路56號	(03)385-0505
新竹分行	新竹市中正路107號	(03)524-9966

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
台中分行	台中市中港路2段9-5號	(04)2328-5666
北台中分行	台中市文心路3段13號	(04)2311-8555
文心分行	台中市文心路4段208-1號	(04)2298-0808
北屯分行	台中市文心路4段701號	(04)2245-2636
民權分行	台中市民權路135號	(04)2220-6789
西屯分行	台中市西屯路2段277號	(04)2702-2152
興中分行	台中市復興路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	彰化縣員林鎮中山路1段785號	(04)834-7666
南員林分行	彰化縣員林鎮三民街37號	(04)832-6388
嘉義分行	嘉義市中山路285號	(05)228-5908
東嘉義分行	嘉義市公明路372-1號	(05)229-3922
台南分行	台南市西門路4段271號	(06)251-3377
府城分行	台南市中正路92號	(06)229-0866
富強分行	台南市東門路3段15號	(06)260-1268
開元分行	台南市開元路229號	(06)235-4445
南台南分行	台南市金華路1段379號	(06)265-5663
高雄分行	高雄市光華一路204號	(07)226-5353
苓雅分行	高雄市四維四路30號	(07)338-6033
三民分行	高雄市九如一路73號	(07)389-0258
九如分行	高雄市九如二路495號	(07)311-8871
北高雄分行	高雄市九如二路548號	(07)322-3699
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	屏東市民族路172號	(08)732-6777
越南代表人辦事處	越南胡志明市第一郡阮惠大道8號OSIC大樓 12樓E室	(848)3825-0407
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

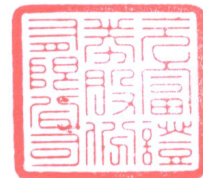
【附 錄】

承銷商總結意見

聯邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱存續公司或聯邦銀行)本次為辦理吸收合併聯邦票券金融股份有限公司(以下簡稱消滅公司或聯邦票券公司)事宜，合併增資發行普通股 194,837,600 股，每股面額新台幣 10 元，總金額新台幣 1,948,376,000 元，依法向行政院金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解聯邦銀行與聯邦票券公司之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依行政院金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，聯邦銀行本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其合併目的、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

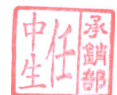
元富證券股份有限公司



董 事 長： 陳 俊 宏



承銷部門主管： 任 中 生



中 華 民 國 九 十 九 年 七 月

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102及101年度

地址：台北市承德路1段105號1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：

聯邦商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表及個體現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個體財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個體財務報表表示意見。

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

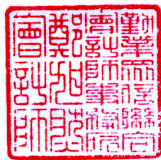
依本會計師之意見，第一段所述個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及有關法令編製，足以允當表達聯邦商業銀行股份有限公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之個體財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效與個體現金流量。

聯邦商業銀行股份有限公司民國 102 年度個體財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等明細表在所有重大方面與第一段所述個體財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 鄭 旭 然

會計師 黃 瑞 展

鄭 旭 然



黃 瑞 展



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 1 0 3 年 3 月 1 9 日

聯邦商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

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

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註四及六)	\$ 7,693,960	2		\$ 9,570,257	2		\$ 8,390,592	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	70,874,052	16		75,378,914	18		101,781,769	25	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四及八)	9,863,257	2		8,094,894	2		8,167,543	2	
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及九)	20,230,519	5		21,764,953	5		251,626	-	
13000	應收款項—淨額(附註四、五、十、十二及四十)	13,742,618	3		14,248,095	3		15,103,685	4	
13200	當期所得稅資產(附註四及三八)	160,660	-		100,493	-		145,259	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、十一、十二及四十)	230,142,592	53		201,833,438	49		190,679,993	48	
14000	備供出售金融資產—淨額(附註四、十三及四十)	8,500,192	2		10,237,156	3		7,516,896	2	
14500	持有至到期日金融資產(附註四、五及十四)	428,017	-		811,872	-		1,313,015	-	
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十五)	2,567,706	1		2,543,168	1		2,465,381	1	
15500	其他金融資產—淨額(附註四、十六及四一)	57,830,216	13		49,485,900	12		47,876,004	12	
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十七)	7,630,976	2		7,713,002	2		7,956,701	2	
	無形資產(附註四)									
19007	商譽(附註五及十八)	1,985,307	-		1,985,307	1		2,119,709	1	
19009	電腦軟體	59,559	-		97,431	-		138,523	-	
19000	無形資產—淨額合計	2,044,866	-		2,082,738	1		2,258,232	1	
19300	遞延所得稅資產(附註四、五及三八)	2,826,055	1		3,305,217	1		3,630,011	1	
19500	其他資產—淨額(附註四、十九、四十及四二)	1,925,098	-		2,154,775	1		2,185,306	-	
10000	資 產 總 計	\$436,460,784	100		\$409,324,872	100		\$399,722,013	100	
代碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款(附註二十)	\$ 4,924,611	1		\$ 5,115,437	1		\$ 7,007,256	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四及八)	16,006	-		27,417	-		33,852	-	
22500	附買回票券及債券負債(附註四及二一)	24,582,657	5		28,289,349	7		34,522,173	9	
23000	應付款項(附註二二)	4,168,148	1		6,581,310	2		5,975,888	1	
23200	當期所得稅負債(附註四及三八)	-	-		-	-		116,164	-	
23500	存款及匯款(附註二三及四十)	365,120,161	84		337,399,136	83		322,756,910	81	
24000	應付金融債券(附註二四)	7,400,000	2		5,200,000	1		4,890,000	1	
25500	其他金融負債(附註二五)	201,858	-		306,392	-		242,930	-	
25600	負債準備(附註十二及二六)	752,628	-		795,785	-		648,992	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四、五及三八)	556,558	-		334,380	-		365,583	-	
29500	其他負債(附註二八、四十及四二)	314,825	-		270,295	-		249,979	-	
20000	負債總計	408,037,452	93		384,319,501	94		376,809,727	94	
	權 益									
	股 本									
31101	普通股股本	22,165,251	5		20,060,202	5		16,459,908	4	
31103	特別股股本	-	-		204,194	-		3,025,088	1	
31100	股本合計	22,165,251	5		20,264,396	5		19,484,996	5	
31500	資本公積	34,288	-		32,413	-		32,413	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	1,685,037	1		900,963	-		352,978	-	
32003	特別盈餘公積	914,439	-		608,209	-		874,473	-	
32011	未分配盈餘	2,792,439	1		3,064,835	1		2,334,599	1	
32000	保留盈餘合計	5,391,915	2		4,574,007	1		3,562,050	1	
32500	其他權益	831,878	-		134,555	-		(167,173)	-	
30000	權益總計	28,423,332	7		25,005,371	6		22,912,286	6	
	負債及權益總計	\$436,460,784	100		\$409,324,872	100		\$399,722,013	100	

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇三年三月十九日查核報告)

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 102 年及 101 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	102年度		101年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
	利息淨收益（附註四、三十及四十）					
41000	\$ 9,271,343	109	\$ 9,117,046	122	2	
51000	<u>3,350,022</u>	<u>39</u>	<u>3,382,254</u>	<u>45</u>	(1)	
49010	<u>5,921,321</u>	<u>70</u>	<u>5,734,792</u>	<u>77</u>	3	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三一及四十）	1,664,374	20	1,387,977	18	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註四及三二）	678,127	8	523,656	7	29
49300	備供出售金融資產之已實現損失（附註四及三三）	(86,181)	(1)	(87,540)	(1)	(2)
49750	採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額（附註四）	197,750	2	150,947	2	31
49600	兌換損失（附註四）	(208,378)	(3)	(267,240)	(4)	(22)
49700	資產減損迴轉利益（損失）淨額（附註四、十八及三四）	120,187	1	(174,402)	(2)	169
49823	出售承受擔保品淨利益	10,353	-	28,849	-	(64)
49831	證券經紀收入淨額（附註四十）	54,181	1	54,530	1	(1)
49805	以成本衡量之金融資產淨利益（附註十六）	49,025	1	51,204	1	(4)
49863	財產交易淨損益	2,255	-	(19,139)	-	112
49899	其他利息以外淨利益	<u>76,142</u>	<u>1</u>	<u>57,921</u>	<u>1</u>	31
4xxxx	淨 收 益	<u>8,479,156</u>	<u>100</u>	<u>7,441,555</u>	<u>100</u>	14
58200	呆帳費用迴轉（附註四及十二）	(<u>95,890</u>)	(<u>1</u>)	(<u>647,490</u>)	(<u>9</u>)	(85)


（接次頁）


(承前頁)

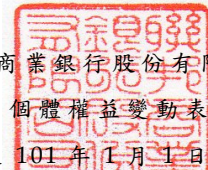
代 碼	102年度		101年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註四及三五)	\$ 2,621,626	31	\$ 2,427,394	33	8
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及三六)	208,651	3	259,551	3	(20)
59500	其他業務及管理費用 (附註三七及四十)	2,405,987	28	2,351,676	32	2
58400	營業費用合計	<u>5,236,264</u>	<u>62</u>	<u>5,038,621</u>	<u>68</u>	4
61001	稅前淨利	3,338,782	39	3,050,424	41	9
61003	所得稅費用 (附註四、五及三八)	<u>470,891</u>	<u>5</u>	<u>415,706</u>	<u>6</u>	13
64000	本期淨利	<u>2,867,891</u>	<u>34</u>	<u>2,634,718</u>	<u>35</u>	9
	其他綜合損益					
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	251,127	3	(362,188)	(5)	169
65011	備供出售金融資產未實現評價利益	692,783	8	567,745	8	22
65041	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	13,801	-	34,855	-	(60)
65031	確定福利計畫精算損益	(12,504)	-	(86,166)	(1)	(85)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (費用) 利益 (附註三八)	(<u>258,580</u>)	(<u>3</u>)	<u>61,572</u>	<u>1</u>	(520)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>686,627</u>	<u>8</u>	<u>215,818</u>	<u>3</u>	218
66000	綜合利益總額	<u>\$ 3,554,518</u>	<u>42</u>	<u>\$ 2,850,536</u>	<u>38</u>	25
	每股盈餘 (附註三九)					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.30</u>		<u>\$ 1.28</u>		
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.29</u>		<u>\$ 1.19</u>		

後附之附註係本個體財務報告之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇三年三月十九日查核報告)

董事長：李憲章 

經理人：林鴻聯 

會計主管：楊巨昌 


 聯邦商業銀行股份有限公司
 個體權益變動表
 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼		股本 (附註二及九)			資本公積	保留盈餘 (附註四及二九)			其他權益項目 (附註四)				
		普通股股本	特別股股本	合計		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	合計	備供出售 金融資產 未實現損益	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	合計	總計
A1	101 年 1 月 1 日餘額	\$16,459,908	\$ 3,025,088	\$19,484,996	\$ 32,413	\$ 352,978	\$ 874,473	\$ 2,334,599	\$ 3,562,050	(\$ 167,173)	\$ -	(\$ 167,173)	\$22,912,286
	100 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	547,985	-	(547,985)	-	-	-	-	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(757,451)	(757,451)	-	-	-	(757,451)
B9	普通股股票股利	658,396	-	658,396	-	-	-	(658,396)	(658,396)	-	-	-	-
B11	特別股股票股利	121,004	-	121,004	-	-	-	(121,004)	(121,004)	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(266,264)	266,264	-	-	-	-	-
D1	101 年度淨利	-	-	-	-	-	-	2,634,718	2,634,718	-	-	-	2,634,718
D3	101 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(85,910)	(85,910)	580,663	(278,935)	301,728	215,818
D5	101 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,548,808	2,548,808	580,663	(278,935)	301,728	2,850,536
I1	特別股轉換普通股	2,820,894	(2,820,894)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	101 年 12 月 31 日餘額	20,060,202	204,194	20,264,396	32,413	900,963	608,209	3,064,835	4,574,007	413,490	(278,935)	134,555	25,005,371
B3	依金管證發字第 1010012865 號令提列 特別盈餘公積	-	-	-	-	-	507,984	(507,984)	-	-	-	-	-
	101 年度盈餘指撥及分配												
B1	法定盈餘公積	-	-	-	-	784,074	-	(784,074)	-	-	-	-	-
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(181,042)	(181,042)	-	-	-	(181,042)
B9	普通股股票股利	1,839,520	-	1,839,520	-	-	-	(1,839,520)	(1,839,520)	-	-	-	-
B11	特別股股票股利	18,725	-	18,725	-	-	-	(18,725)	(18,725)	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(201,754)	201,754	-	-	-	-	-
D1	102 年度淨利	-	-	-	-	-	-	2,867,891	2,867,891	-	-	-	2,867,891
D3	102 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(10,696)	(10,696)	496,017	201,306	697,323	686,627
D5	102 年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,857,195	2,857,195	496,017	201,306	697,323	3,554,518
I1	特別股轉換普通股	204,194	(204,194)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易	42,610	-	42,610	1,875	-	-	-	-	-	-	-	44,485
Z1	102 年 12 月 31 日餘額	\$22,165,251	\$ -	\$22,165,251	\$ 34,288	\$ 1,685,037	\$ 914,439	\$ 2,792,439	\$ 5,391,915	\$ 909,507	(\$ 77,629)	\$ 831,878	\$28,423,332

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇三年三月十九日查核報告)

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102年度	101年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,338,782	\$ 3,050,424
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	168,384	192,156
A20200	攤銷費用	40,267	67,395
A20300	呆帳費用迴轉利益	(95,890)	(647,490)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(678,127)	(523,656)
A20900	利息費用	3,350,022	3,382,254
A21200	利息收入	(9,271,343)	(9,117,046)
A21300	股利收入	(77,149)	(87,397)
A21800	其他各項負債準備淨變動	-	(2,668)
A22300	採用權益法之子公司、關聯企 業及合資損益之份額	(197,750)	(150,947)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失 (利益)	(2,255)	19,140
A23100	處分投資損失	114,305	123,733
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(51,593)	-
A23700	非金融資產減損損失	-	174,402
A23600	金融資產減損迴轉利益	(68,594)	-
A24400	處分承受擔保品利益	(10,353)	(28,849)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業減少 (增加)	(3,495,138)	2,502,855
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	(2,433,626)	613,448
A41150	應收款項減少	512,562	1,210,008
A41160	貼現及放款增加	(28,373,615)	(10,982,052)
A41170	備供出售金融資產減少(增加)	2,315,443	(2,276,357)
A41190	其他金融資產增加	(3,695,447)	(2,463,115)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(190,826)	(1,891,819)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	298,333	14,188

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102年度	101年度
A42140	附買回票券及債券負債減少	(\$ 3,706,692)	(\$ 6,232,824)
A42150	應付款項增加(減少)	(2,247,667)	706,561
A42160	存款及匯款增加	27,721,025	14,642,226
A42170	其他金融負債增加(減少)	(104,534)	63,462
A42180	員工福利負債準備減少	(26,661)	(25,704)
A33000	營運產生之現金流出	(16,868,137)	(7,667,672)
A33100	收取之利息	9,330,915	9,149,080
A33200	收取之股利	267,481	170,665
A33300	支付之利息	(3,471,032)	(3,483,393)
A33500	支付之所得稅	(88,298)	(131,941)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(10,829,071)	(1,963,261)
投資活動之現金流量			
B00100	原始認列時指定為透過損益按公允 價值衡量之金融資產增加	-	(38,671)
B00200	原始認列時指定為透過損益按公允 價值衡量之金融資產減少	1,033,116	-
B00600	取得無活絡市場之債券投資	(29,391,008)	(30,668,329)
B00800	無活絡市場之債務商品投資到期還 本	24,850,343	31,712,618
B00900	取得持有至到期日金融資產	(205,667)	(50,166)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	614,805	544,917
B01300	處分以成本衡量之金融資產	-	183
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	34,663	1,999
B02700	取得不動產及設備	(107,920)	(59,758)
B02800	處分不動產及設備	17,628	89,455
B03600	交割結算基金減少	1,228	14,022
B03700	存出保證金增加	-	(164,762)
B03800	存出保證金減少	163,314	-
B04500	取得無形資產	(2,395)	(26,303)
B04700	處分承受擔保品	162,554	186,192
B06700	其他資產增加	(29,284)	(13,366)
BBBB	投資活動之淨現金流入(流出)	(2,858,623)	1,528,031
籌資活動之現金流量			
C01400	發行金融債券	3,000,000	1,500,000
C01500	償還金融債券	(800,000)	(1,190,000)
C03100	存入保證金減少	(1,092)	(2,349)

(接次頁)

(承前頁)


代 碼		102年度	101年度
C04300	其他負債增加	\$ 10,760	\$ 14,559
C04500	發放現金股利	(181,042)	(757,451)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(流出)	<u>2,028,626</u>	<u>(435,241)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>248,337</u>	<u>(336,537)</u>
EEEE	現金及約當現金減少數	(11,410,731)	(1,207,008)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>93,435,210</u>	<u>94,642,218</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 82,024,479</u>	<u>\$ 93,435,210</u>

期末現金及約當現金之調節


代 碼		102年12月31日	101年12月31日
E00210	個體資產負債表列示之現金及約當現金	\$ 7,693,960	\$ 9,570,257
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	54,100,000	62,100,000
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>20,230,519</u>	<u>21,764,953</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$ 82,024,479</u>	<u>\$ 93,435,210</u>

後附之附註係本個體財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇三年三月十九日查核報告)

董事長：李憲章 

經理人：林鴻聯 

會計主管：楊巨昌 

聯邦商業銀行股份有限公司

個體財務報表附註

民國 102 年及 101 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、公司沿革及業務範圍

聯邦商業銀行股份有限公司(以下簡稱本銀行)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。本銀行主要營業項目為收受存款、辦理放款、票據貼現、匯兌、承兌、保證、開發信用狀業務、買賣短期票券、投資、外匯業務、儲蓄業務、信託業務及其他代理業務等。

本銀行於 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。

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

截至 102 年 12 月 31 日止，本銀行設有營業部、信託部、財富管理部、證券金融部、票券金融部、國外部、國際金融業務分行、越南辦事處、香港辦事處及 89 個國內分行。

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

本銀行之股票在臺灣證券交易所上市買賣。

截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，本銀行之員工人數分別為 3,249 人及 3,207 人。

本個體財務報告係以本銀行之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本個體財務報告於 103 年 3 月 19 日經提報董事會並通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已發布但尚未生效之新／修正／修訂準則及解釋

本銀行未適用下列業經國際會計準則理事會（IASB）發布之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）。依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）於103年1月28日宣布之「我國全面升級採用國際財務報導準則版本之推動架構」，上市上櫃公司及興櫃公司應自104年起由金管會認可之2010年版IFRS、IAS、IFRIC及SIC（以下稱「IFRSs」）升級至2013年版IFRSs（不含IFRS 9「金融工具」）。

截至本個體財務報告通過發布日止，金管會尚未認可下列歸屬於2013年版IFRSs之新／修正／修訂準則及解釋，且尚未發布非屬2013年版IFRSs之新／修正／修訂準則及解釋生效日。

<u>已納入2013年版IFRSs之新／修正準則及解釋</u>	<u>IASB發布之生效日(註1)</u>
IFRSs之修正「IFRSs之改善—對IAS 39之修正(2009年)」	2009年1月1日或2010年1月1日
IAS 39之修正「嵌入式衍生工具」	於2009年6月30日以後結束之年度期間生效
「IFRSs之改善(2010年)」	2010年7月1日或2011年1月1日
「2009年-2011年週期之IFRSs年度改善」	2013年1月1日
IFRS 1之修正「IFRS 7之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」	2010年7月1日
IFRS 1之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」	2011年7月1日
IFRS 1之修正「政府貸款」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產及金融負債互抵」	2013年1月1日
IFRS 7之修正「揭露—金融資產之移轉」	2011年7月1日
IFRS 10「合併財務報表」	2013年1月1日
IFRS 11「聯合協議」	2013年1月1日
IFRS 12「對其他個體權益之揭露」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 11及IFRS 12之修正「合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露：過渡規定指引」	2013年1月1日
IFRS 10、IFRS 12及IAS 27之修正「投資個體」	2014年1月1日
IFRS 13「公允價值衡量」	2013年1月1日

(接次頁)

(承前頁)

	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IAS 1 之修正「其他綜合損益項目之表達」	2012年7月1日
IAS 12 之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」	2012年1月1日
IAS 19 之修訂「員工給付」	2013年1月1日
IAS 27 之修訂「單獨財務報表」	2013年1月1日
IAS 28 之修訂「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
IAS 32 之修正「金融資產及金融負債互抵」	2014年1月1日
<u>未納入 2013 年版 IFRSs 之新／修正準則及解釋</u>	
「2010年-2012年週期之 IFRSs 年度改善」	2014年7月1日(註2)
「2011年-2013年週期之 IFRSs 年度改善」	2014年7月1日
IFRS 9「金融工具」	尚未發布
IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」	尚未發布
IFRS 14「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
IAS 19 之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
IAS 36 之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	2014年1月1日
IAS 39 之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」	2014年1月1日
IFRIC 21「徵收款」	2014年1月1日

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

註 2：給與日於 2014 年 7 月 1 日以後之股份基礎給付交易開始適用 IFRS 2 之修正；收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併開始適用 IFRS 3 之修正；IFRS 13 於修正時即生效。其餘修正係適用於 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間。

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

除下列說明外，適用上述新／修正／修訂準則或解釋將不致造成本銀行會計政策之重大變動：

1. IFRS 9「金融工具」

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。若本銀行係以收取合約現金流量為目的之經營模

式而持有該金融資產，且其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。未符合前述條件之其他金融資產係以公允價值衡量。惟本銀行得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量，除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益。

就金融負債方面，其分類及衡量之主要改變係指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之後續衡量，該金融負債公允價值變動金額中歸因於該負債之信用風險變動者認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，其剩餘之公允價值變動金額則列報於損益。若上述關於指定為透過損益按公允價值衡量金融負債之會計處理引發或加劇會計配比不當，則該負債之利益或損失全數列報於損益。

2. 合併、關聯企業及相關揭露之新／修訂準則

(1) IFRS 10「合併財務報表」

此準則將取代 IAS 27「合併及單獨財務報表」，同時亦取代 SIC 12「合併：特殊目的個體」。合併公司考量對其他個體是否具控制，據以決定應納入合併之個體。當合併公司有(i)對被投資者之權力、(ii)因對被投資者之參與而產生變動報酬之暴險或權利，且(iii)使用其對被投資者之權力以影響該等報酬金額之能力時，則合併公司對被投資者具控制。此外，針對較為複雜之情況下投資者是否具控制之判斷，新準則提供較多指引。

(2) IFRS 12「對其他個體之權益之揭露」

新準則係針對子公司、聯合協議、關聯企業及未納入合併報表之結構型個體之權益規定較為廣泛之揭露內容。

(3) IAS 28「投資關聯企業及合資」之修訂

依修訂之準則規定，本銀行僅將符合分類為待出售條件之投資關聯企業轉列為待出售，未分類為待出售之任何股權繼續採權益法。適用該修訂前，當投資關聯企業符合

分類為待出售條件時，本銀行係將投資關聯企業全數轉列待出售，並全數停止採用權益法。

3. IFRS 13「公允價值衡量」

IFRS 13「公允價值衡量」提供公允價值衡量指引，該準則定義公允價值、建立衡量公允價值之架構，並規定公允價值衡量之揭露。此外，該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如，現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照 IFRS 13「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

4. IAS 1「其他綜合損益項目之表達」之修正

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

5. IAS 19「員工福利」之修訂

該修訂修改短期員工福利定義。修訂後短期員工福利定義為「預期於員工提供相關服務之年度報導期間結束日後 12 個月內全部清償之員工福利（離職福利除外）」，本銀行原分類為短期員工福利之帶薪年休假因可於勞務提供年度後一定期間內使用，IAS 19 修訂後將改分類為其他長期員工給付，並使用預計單位福利法精算相關給付義務。惟此項改變並不影響應付休假給付於資產負債表列為流動負債之表達。

6. IAS 36「非金融資產可回收金額之揭露」之修正

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

7. 2010-2012 週期之 IFRSs 年度改善

2010-2012 週期之 IFRSs 年度改善修正 IFRS 2「股份基礎給付」、IFRS 3「企業合併」及 IFRS 8「營運部門」等若干準則。

IFRS 2 之修正係改變既得條件及市價條件定義，並增列績效條件及服務條件定義。該修正釐清績效條件所訂之績效目標得按合併公司或同一集團內另一個體之營運（非市價條件）或權益工具之市價（市價條件）設定。該績效目標之設定得與合併公司整體或部分（例如某一部門）績效有關，而達成績效目標之期間則不得長於服務期間。此外，該修正並釐清股價指數目標因同時反映合併公司本身與集團外其他企業之績效，故非屬績效條件。

IFRS 3 之修正係釐清企業合併之或有對價，無論是否為 IAS 39 或 IFRS 9 之適用範圍，應以公允價值衡量，公允價值變動係認列於損益。

IFRS 8 之修正係釐清若合併公司將具有相似經濟特性之營運部門彙總揭露，應於合併財務報告揭露管理階層於運用彙總基準時所作之判斷。此外，該修正亦釐清合併公司僅於部門資產定期提供予主要營運決策者時，始應揭露應報導部門資產總額至企業資產總額之調節資訊。

IFRS 13 之修正係釐清適用 IFRS 13 後，無設定利率之短期應收款及應付款，若折現之影響不重大，仍得按原始發票金額衡量。

IAS 24「關係人揭露」之修正係釐清，為合併公司提供主要管理階層服務之管理個體係屬合併公司之關係人，應揭露管理個體提供主要管理階層服務而致報導個體發生之已支付或應支付金額，惟無須揭露該等薪酬之組成類別。

8. 2011-2013 週期之 IFRSs 年度改善

2011-2013 週期之 IFRSs 年度改善修正 IFRS 3、IFRS 13 及 IAS 40「投資性不動產」等若干準則。

IFRS 3 之修正係釐清 IFRS 3 不適用於聯合協議本身財務報表中關於其設立之會計處理。

IFRS 13 之修正係對適用以淨額基礎衡量金融資產及金融負債群組公允價值之例外（即「組合例外」）進行修正，以釐清該例外範圍包括 IAS 39 或 IFRS 9 適用範圍內並依其規定處理之所有合約，即使該合約不符合 IAS 32「金融工具：表達」對金融資產或金融負債之定義亦然。

IAS 40 之修正係釐清合併公司應同時依 IAS 40 及 IFRS 3 判斷所取得之投資性不動產係屬取得資產或屬企業合併。

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

截至本個體財務報告通過發布日止，本銀行仍持續評估上述準則及解釋對財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則編製。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具外，本個體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。

本銀行於編製個體財務報告時，對投資子公司、關聯企業或聯合控制個體係採權益法處理。為使本個體財務報告之當期損益、其他綜合損益及權益與本銀行合併財務報告中歸屬於本銀行業主之當期損益、其他綜合損益及權益相同，個體基礎與合併基礎下若干會計處理差異係調整採用權益法之投資、採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益份額、採用權益法之子公司及關聯企業其他綜合損益份額暨相關權益項目。

(三) 外 幣

編製本銀行個體財務報告時，以本銀行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。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。

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。

於編製個體財務報告時，本銀行國外營運機構（包含營運所在國家或使用之貨幣與本銀行不同之子公司、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。

(四) 採用權益法之投資

本銀行採用權益法處理對子公司、關聯企業及聯合控制個體之投資。

1. 投資子公司

子公司係指本銀行具有控制之個體。

權益法下，投資原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本銀行所享有之子公司損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對本銀行可享有子公司其他權益之變動係按持股比例認列。

當本銀行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。投資帳面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。

當本銀行對子公司之損失份額等於或超過其在該子公司之權益（包括權益法下子公司之帳面金額及實質上屬於本銀行對該子公司淨投資組成部分之其他長期權益）時，係繼續按持股比例認列損失。

取得成本超過本銀行於取得日所享有子公司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；本銀行於取得日所享有子公司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收益。

當喪失對子公司控制時，本銀行係按喪失控制日之公允價值衡量其對前子公司之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失控制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子公司有關之所有金額，其會計處理係與本銀行直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。

本銀行與子公司之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對子公司權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

2. 投資關聯企業

關聯企業係指本銀行具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。重大影響係指參與被投資公司財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。

本銀行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銀行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，針對本銀行可享有關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

關聯企業發行新股時，本銀行若未按持股比例認購，致使持股比例發生變動，並因而使投資之股權淨值發生增減時，其增減數調整資本公積及採用權益法之投資。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。

當本銀行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銀行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。本銀行僅於發生法定義務、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。

取得成本超過本銀行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；本銀行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收益。

本銀行係採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之規定，以決定對關聯企業是否認列額外之減損損失。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，依國際會計準則第 36 號「資產減損」之規定，比較可回收金額（使用價值或公允價值減出售成本孰高者）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，係依國際會計準則第 36 號「資產減損」之規定認列。

本銀行於喪失重大影響之日以公允價值衡量其對原關聯企業之剩餘投資，剩餘投資之公允價值及任何處分價款與喪失重大影響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。

本銀行與關聯企業間之逆流、順流及側流交易所產生之損益，僅在與本銀行對關聯企業權益無關之範圍內，認列於個體財務報告。

(五) 金融工具

金融資產與金融負債於本銀行成為該工具合約條款之一方時認列於個體資產負債表。

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。

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。慣例交易係指金融資產之購買或出售，其交付期間係在因法規或市場慣例所訂之期間內者。

1. 衡量種類

本銀行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、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款。

(1) 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持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

若符合下列條件之一者，金融資產係分類為持有供交易：

- A. 其取得之主要目的為短期內出售；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

本銀行於下列情況下，係將金融資產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，且本銀行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；或
- 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。

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四四。

透過損益按公允價值衡量之金融資產若屬無活絡市場公開報價且其公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於損益。

(2) 持有至到期日投資

持有至到期日投資係指具有固定或可決定之付款金額及固定到期日、未指定為透過損益按公允價值衡量或備供出售、不符合放款及應收款定義，且本銀行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。本銀行投資公司債與政府公債，且本銀行有積極意圖及能力持有至到期日，即分類為持有至到期日投資。

持有至到期日金融資產於原始認列後，係以有效利息法減除任何減損損失之攤銷後成本衡量。

有效利息法係指計算債務工具之攤銷後成本並將利息收入分攤於相關期間之方法。有效利率係指於債務工具預期存續期間或適當之較短期間，將估計未來現金收取金額（包含支付或收取屬整體有效利率之一部分之所有費用與點數、交易成本及所有其他溢價或折價）折現後，恰等於原始認列時淨帳面金額之利率。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產被指定為備供出售，或未被分類為放款及應收款、持有至到期日投資或透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本銀行持有之政府公債、公司債、上市櫃股票、基金受益憑證、可轉讓定存單及商業本票係於活絡市場交易而分類為備供出售金融資產並於每一資產負債表日按公允價值表達。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額之變動中屬外幣兌換損益與以有效利息法計算之利息收入，以及備供出售權益投資之股利，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動係認列於其他綜合損益，於投資處分或確定減損時重分類為損益。

備供出售權益投資之股利於本銀行收款之權利確立時認列。

備供出售金融資產若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量之權益工具投資，及與此種無報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，後續係以成本減除減損損失後之金額衡量，並單獨列為「以成本衡量之金融資產」。該等金融資產於後續能可靠衡量公允價值時，係按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額認列於其他綜合損益，若有減損時，則認列於損益。

(4) 放款及應收款

放款及應收款係指於活絡市場無報價，且具固定或可決定付款金額之非衍生金融資產。放款及應收款（包括放款、應收帳款、現金及約當現金、無活絡市場之債券投資與催收款項）係採用有效利息法按攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量，惟短期應收帳款之利息認列不具重大性之情況除外。

2. 金融資產之減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，本銀行係於每一資產負債表日評估其他金融資產是否有減損客觀證據，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

按攤銷後成本列報之金融資產，如放款、應收帳款、催收款項及無活絡市場之投資，該資產經個別評估未有減損後，另再集體評估減損。放款、應收帳款及催收款項集體存在之客觀減損證據可能包含債務人發生顯著財務困難、因經濟或法律因素考量對發生財務困難之債務人讓步，以及債務人已發生違約，而逾期三個月以上。

按攤銷後成本列報之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產原始有效利率折現之現值間之差額。

按攤銷後成本列報之金融資產於後續期間減損損失金額減少，且經客觀判斷該減少與認列減損後發生之事項有關，則先前認列之減損損失直接或藉由調整備抵帳戶予以迴轉認列於損益，惟該迴轉不得使金融資產帳面金額超過若未認列減損情況下於迴轉日應有之攤銷後成本。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項客觀減損證據。

當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計損失金額將重分類至損益。

備供出售權益工具投資已認列於損益之減損損失不得透過損益迴轉。任何認列減損損失後之公允價值回升金額係認列於其他綜合損益。備供出售債務工具之公允價值若於後續期間增加，而該增加能客觀地連結至減損損失認列於損益後發生之事項，則減損損失予以迴轉並認列於損益。

以成本衡量之金融資產之減損損失金額係該資產帳面金額與估計未來現金流量按類似金融資產之現時市場報酬率折現之現值間之差額。此種減損損失於後續期間不得迴轉。

所有金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟放款及應收帳款係藉由備抵帳戶調降其帳面金額。當判斷放款及應收帳款無法收回時，係沖銷備抵帳戶。原先已沖銷而後續收回之款項則貸記備抵帳戶。除因放款及應收款無法收回而沖銷備抵帳戶外，備抵帳戶帳面金額之變動認列於損益。

3. 金融資產之除列

本銀行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。

於一金融資產整體除列時，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。

權益工具

本銀行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銀行於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約。本銀行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。

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

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（有效利息法之說明參閱前述會計政策）：

(1) 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。

若符合下列條件之一者，金融負債係分類為持有供交易：

- A. 其發生之主要目的為短期內再買回；
- B. 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- C. 屬衍生工具（財務保證合約及被指定且有效之避險工具之衍生工具除外）。

本銀行於下列情況下，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，且本銀行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。

透過損益按公允價值衡量之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四四。

(2) 財務保證合約

財務保證合約係指特定債務人於債務到期無法依原始或修改後之債務工具條款償還債務時，發行人必須支付特定給付以歸墊持有人所發生損失之合約。

本銀行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，依下列孰高者衡量：

- A. 依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」決定之金額；及
- B. 原始認列金額減除依收入會計政策認列之適當累計攤銷數後之餘額。

2. 金融負債之除列

本銀行僅於義務解除、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。

(六) 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。

(七) 備抵呆帳及保證責任準備

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

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

自 100 年 1 月 1 日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（扣除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準。惟為降低對於銀行業者之衝擊，得於 100 年 1 月 1 日起 3 年內分年提足。後續依金管銀法字第 10010006830 號函之要求，放款覆蓋率應達 1% 以上為目標。

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。當期收回已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回。

(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

不動產及設備係用於勞務提供、出租予他人或供管理目的而持有且預期使用超過一期之有形項目，於符合未來經濟效益很有可能流入本銀行以及成本能可靠衡量之條件時，以成本衡量認列，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。

本銀行採直線基礎提列折舊，即於資產預計耐用年限內平均分攤資產成本減除殘值後之餘額，並且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。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

除列不動產及設備所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十) 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，商譽分攤至本銀行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。

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或現金產生單位群組之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位或單位群組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，並且以該被處分之營運及現金產生單位內保留部分之相對價值為基礎予以衡量。

(十一) 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。本銀行以直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視。除本銀行預期於該無形資產經濟年限屆滿前處分該資產外，有限耐用年限無形資產之殘值估計為零。會計估計變動之影響係以推延方式處理。

2. 除 列

除列無形資產所產生之利益或損失金額，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額，並且認列於當期損益。

(十二) 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。

(十三) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本銀行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，本銀行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。評估使用價值時，係將估計未來現金流量以稅前折現率加以折現，該折現率係反映現時市場對貨幣時間價值及尚未用以調整未來現金流量估計數之資產特定風險之評估。

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。

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。

(十四) 租 賃

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。

1. 本銀行為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因協商與安排營業租賃所產生之原始直接成本，係加計至出租資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所給予之租賃誘因係認列為資產。誘因成本總額按直線基礎認列為租金收入之減項。

2. 本銀行為承租人

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用。營業租賃下，或有租金於發生當期認列為費用。

簽訂營業租賃所取得之租賃誘因係認列為負債。誘因利益總額按直線基礎認列為租金費用之減項。

(十五) 退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

屬確定福利退休計畫之退休金，提供福利之成本係使用預計單位福利法進行精算評價。確定福利義務產生之所有精算損益於發生期間立即認列於其他綜合損益。前期服務成本於福利已既得之範圍內立即認列，非屬已既得之部分則於福利成為既得前之平均期間內，以直線基礎攤銷。

應計退休金負債係代表確定福利義務之現值、調整未認列前期服務成本，並減除計畫資產公允價值後之金額。任何依此方式計算所產生之資產，不得超過累積未認列前期服務成本，加上該計畫之可得退還資金及可減少未來提撥金之現值。

確定福利退休計畫發生縮減或清償時，認列縮減或清償之損益。

(十六) 稅 捐

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

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵 10% 所得稅列為股東會決議年度之所得稅費用。

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

遞延所得稅係依個體財務報表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予以認列。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。暫時性差異若係由商譽所產生，或係由其他資產及負債原始認列（不包括企業合併）所產生，且交易當時既不影響課稅所得亦不影響會計利潤者，不認列為遞延所得稅資產及負債。

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，惟本銀行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。與此類投資及權益有關之可減除暫時性差異所產生之遞延所得稅資產，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，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企業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. 本年度之當期及遞延所得稅

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。若當期所得稅或遞延所得稅係自取得子公司所產生，其所得稅影響數納入投資子公司之會計處理。

(十七) 利息收入及手續費收入之認列

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

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

(十八) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當年度損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報告附註揭露之。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行於採用會計政策時，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。

管理階層將持續檢視估計與基本假設。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，則於估計修正當期及未來期間認列。

(一) 持有至到期日金融資產

本銀行管理階層已根據本銀行資本維持及流動性管理政策複核本銀行持有至到期日金融資產，並確認本銀行持有該等資產至其到期日之積極意圖及能力。

(二) 商譽減損估計

決定商譽是否減損時，須估計分攤到商譽之現金產生單位之使用價值。為計算使用價值，管理階層應估計預期自現金產生單位所產生之未來現金流量，並決定計算現值所使用之適當折現率。若實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(三) 所得稅

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，與未使用課稅損失有關之遞延所得稅資產帳面金額分別為 2,385,432 仟元、2,822,272 仟元及 3,071,284 仟元。由於未來獲利之不可預測性，本銀行於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止分別尚有 0 仟元、45,131 仟元及 232,417 仟元之課稅損失並未認列為遞延所得稅資產。遞延所得稅資產之可實現性主要視未來能否有足夠之獲利或應課稅暫時性差異而定。若未來實際產生之獲利少於預期，可能會產生重大遞延所得稅資產之迴轉，該等迴轉係於發生期間認列為損益。

(四) 放款及應收款項之估計減損

當有客觀證據顯示減損跡象時，本銀行會考量未來現金流量之估計。減損損失之金額係以該資產之帳面金額及估計未來現金流量（排除尚未發生之未來信用損失）按該金融資產之原始有效利率折現之現值間的差額衡量。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

(五) 金融工具之公允價值

如附註四四所述，本銀行管理階層運用判斷以選定用以估計於活絡市場無市場報價金融工具之適當評價技術。本銀行係採用市場參與者所通用之評價技術。對衍生金融工具之假設係基於市場價格或利率並依該工具之特性予以調整。債務工具係採用現金流量折現方式估計，而所使用假設係基於可觀察之市場價格或利率（若可行）。評價技術所使用之詳細假設係揭露於附註四四。本銀行管理階層認為所選定之評價技術及假設可適當用以決定金融工具之公允價值。

(六) 確定福利計畫

確定福利退休計畫應認列之退休金費用及應計退休金負債係使用預計單位福利法進行精算評價，其採用之精算假設包括折現率、員工離職率及長期平均調薪率之估計，若該等估計因市場與經濟情況之改變而有所變動，可能會重大影響應認列之費用與負債金額。

六、現金及約當現金

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
庫存現金	\$ 5,078,569	\$ 4,492,417	\$ 3,730,621
待交換票據	1,661,151	4,028,087	3,635,427
存放銀行同業	954,240	1,049,753	1,024,544
合計	<u>\$ 7,693,960</u>	<u>\$ 9,570,257</u>	<u>\$ 8,390,592</u>

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
存款準備金－甲戶	\$ 7,083,159	\$ 4,448,931	\$ 7,343,378
存款準備金－乙戶	9,645,968	8,786,279	8,408,101
存款準備金－外幣存款戶	44,925	43,704	30,290
轉存央行存款	54,100,000	62,100,000	86,000,000
合計	<u>\$ 70,874,052</u>	<u>\$ 75,378,914</u>	<u>\$101,781,769</u>

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

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

八、透過損益按公允價值衡量之金融商品

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
商業本票	\$ 7,566,717	\$ 5,138,492	\$ 3,575,646
政府公債	205,635	51,190	51,983
國內上市櫃股票	157,846	7,984	98,257
公司債	-	-	50,735
可轉讓定期存單	-	-	1,512,400
	<u>7,930,198</u>	<u>5,197,666</u>	<u>5,289,021</u>
<u>衍生性金融商品</u>			
遠期外匯合約	58,969	67,305	110,757
外匯換匯合約	13,896	7,646	8,033
外幣選擇權合約	5,848	908	997
	<u>78,713</u>	<u>75,859</u>	<u>119,787</u>
	<u>8,008,911</u>	<u>5,273,525</u>	<u>5,408,808</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
公司債	1,854,346	2,821,369	2,758,735
	<u>\$ 9,863,257</u>	<u>\$ 8,094,894</u>	<u>\$ 8,167,543</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生性金融商品			
遠期外匯合約	\$ 9,113	\$ 25,890	\$ 32,292
外幣選擇權合約	5,848	908	997
外匯換匯合約	<u>1,045</u>	<u>619</u>	<u>563</u>
	<u>\$ 16,006</u>	<u>\$ 27,417</u>	<u>\$ 33,852</u>

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

本銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日配合客戶交易需求及軋平部位為目的所承作尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	<u>合</u>	<u>約</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>	
外匯換匯合約	\$11,816,654	\$17,637,175	\$15,762,905	
遠期外匯合約	3,439,655	4,844,779	9,271,383	
外幣選擇權合約				
買入選擇權	1,789,879	560,277	503,266	
賣出選擇權	1,789,879	560,277	503,266	

本銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止透過損益按公允價值衡量之金融資產中分別有 6,206,915 仟元、4,562,768 仟元及 3,677,469 仟元已依附買回條件賣出。

九、附賣回票券及債券投資

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
商業本票	\$10,811,209	\$ 7,946,309	\$ -
政府公債	3,200,000	7,475,600	251,626
公司債	<u>6,219,310</u>	<u>6,343,044</u>	-
合計	<u>\$20,230,519</u>	<u>\$21,764,953</u>	<u>\$ 251,626</u>
約定到期日	103 年 1 月~2 月	102 年 1 月	101 年 1 月
約定賣回價款	<u>\$20,239,311</u>	<u>\$21,774,630</u>	<u>\$ 251,713</u>

本銀行101年1月1日附賣回債券投資中有251,626仟元供作附買回條件交易賣出。

十、應收款項－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應收帳款及票據	\$12,129,194	\$12,113,187	\$13,480,088
應收利息	557,048	581,758	605,686
應收資產擔保商業本票	362,694	599,283	1,561,672
應收跨行清算基金	300,707	500,700	300,685
應收交割帳款	269,857	216,500	148,915
應收承兌票款	122,805	142,674	106,760
應收非同業代收款	94,689	69,127	64,244
交割代價	39,380	7,718	13,310
應收出售資產價款	-	-	138,783
其他	142,488	189,242	15,120
	14,018,862	14,420,189	16,435,263
減：備抵呆帳	276,244	172,094	1,331,578
淨額	<u>\$13,742,618</u>	<u>\$14,248,095</u>	<u>\$15,103,685</u>

本銀行應收款項之減損評估說明請參閱附註四五。

本銀行就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附註十二。

十一、貼現及放款－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
貼現及透支	\$ 73,884	\$ 73,213	\$ 87,178
應收帳款融資	89,460	58,594	99,528
短期放款	30,851,252	16,717,632	15,163,198
短期擔保放款	41,860,116	38,572,309	35,873,027
中期放款	10,682,146	11,337,976	8,511,019
中期擔保放款	35,332,126	29,309,204	27,165,831
長期放款	5,025,448	5,620,513	5,964,654
長期擔保放款	108,049,889	101,959,901	99,023,101
押匯	106,955	38,132	117,814
由放款轉列之催收款項	595,752	371,879	601,434
小計	232,667,028	204,059,353	192,606,784
減：備抵呆帳	2,524,436	2,225,915	1,926,791
	<u>\$230,142,592</u>	<u>\$201,833,438</u>	<u>\$190,679,993</u>

本銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日已停止對內計息之催收款餘額分別為 595,752 仟元、371,879 仟元及 601,434 仟元。102 及 101 年度本銀行對內未計提利息收入之金額分別為 17,453 仟元及 5,661 仟元。本銀行 102 及 101 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

本銀行貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四五。

本銀行就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附註十二。

十二、備抵呆帳及保證責任準備

102 及 101 年度備抵呆帳及保證責任準備之明細及變動情形如下：

	102年度			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 172,094	\$ 2,225,915	\$ 114,000	\$ 2,512,009
提列(迴轉)呆帳	(130,351)	24,461	10,000	(95,890)
沖銷	(196,152)	(313,480)	-	(509,632)
收回	431,653	546,951	-	978,604
重分類	(1,000)	40,000	(39,000)	-
外幣換算差額	-	589	-	589
期末餘額	<u>\$ 276,244</u>	<u>\$ 2,524,436</u>	<u>\$ 85,000</u>	<u>\$ 2,885,680</u>

	101年度			
	應收款項	貼現及放款	保證責任準備	合計
期初餘額	\$ 1,331,578	\$ 1,926,791	\$ 25,000	\$ 3,283,369
提列(迴轉)呆帳	(565,097)	(171,393)	89,000	(647,490)
沖銷	(1,063,858)	(110,823)	-	(1,174,681)
收回	478,489	562,035	-	1,040,524
重分類	(9,018)	20,140	-	11,122
外幣換算差額	-	(835)	-	(835)
期末餘額	<u>\$ 172,094</u>	<u>\$ 2,225,915</u>	<u>\$ 114,000</u>	<u>\$ 2,512,009</u>

十三、備供出售金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
公司債	\$ 3,736,164	\$ 4,331,243	\$ 2,393,246
政府公債	1,126,450	2,151,382	2,707,520
國外上市櫃股票	1,572,591	1,032,966	742,383
受益憑證	1,413,583	1,336,890	904,568
國內上市櫃股票	435,306	587,176	769,179
可轉讓定期存單	216,098	-	-
商業本票	-	797,499	-
	<u>\$ 8,500,192</u>	<u>\$10,237,156</u>	<u>\$ 7,516,896</u>

本銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日備供出售金融資產中分別有 2,824,240 仟元、3,665,224 仟元及 4,254,626 仟元已依附買回條件賣出。

十四、持有至到期日金融資產

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
政府公債	\$ 289,779	\$ 556,316	\$ 664,350
可轉讓定期存單	98,682	-	-
資產基礎證券	39,556	55,576	248,794
公司債	-	199,980	399,871
	<u>\$ 428,017</u>	<u>\$ 811,872</u>	<u>\$ 1,313,015</u>

本銀行 101 年 1 月 1 日持有至到期日金融資產中有 214,574 仟元已依附買回條件賣出。

十五、採用權益法之投資

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
投資子公司	\$ 2,513,412	\$ 2,488,678	\$ 2,398,660
投資關聯企業	54,294	54,490	66,721
	<u>\$ 2,567,706</u>	<u>\$ 2,543,168</u>	<u>\$ 2,465,381</u>

(一) 投資子公司

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
聯邦國際租賃公司	\$ 2,255,382	\$ 2,243,797	\$ 2,165,802
聯邦證券投資信託公司	138,406	127,561	121,304
聯邦財務有限公司(香港)	79,679	77,952	80,941
邦聯保險經紀人公司	27,037	33,583	24,548
聯邦網通科技公司	12,908	5,785	6,065
	<u>\$ 2,513,412</u>	<u>\$ 2,488,678</u>	<u>\$ 2,398,660</u>

本銀行於資產負債表日對子公司之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
聯邦國際租賃公司	100%	100%	100%
聯邦證券投資信託公司	35%	35%	35%
聯邦財務有限公司(香港)	99.99%	99.99%	99.99%
邦聯保險經紀人公司	100%	100%	100%
聯邦網通科技公司	99.99%	99.99%	99.99%

102 及 101 年度採用權益法之子公司之損益及其他綜合損益份額，係依據各子公司同期間經會計師查核之財務報告認列。

(二) 投資關聯企業

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
聯邦建築經理公司	<u>\$ 54,294</u>	<u>\$ 54,490</u>	<u>\$ 66,721</u>

本銀行於資產負債表日對關聯企業之所有權權益及表決權百分比如下：

公 司 名 稱	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
聯邦建築經理公司	40%	40%	40%

有關本銀行之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
總 資 產	<u>\$ 237,875</u>	<u>\$ 246,619</u>	<u>\$ 537,502</u>
總 負 債	<u>\$ 102,140</u>	<u>\$ 110,394</u>	<u>\$ 370,699</u>

	102年度	101年度
本期營業收入	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,214</u>
本期淨利	<u>(\$ 491)</u>	<u>(\$ 2,056)</u>

102 及 101 年度採用權益法之關聯企業之損益及其他綜合損益份額，係依據關聯企業同期間經會計師查核之財務報告認列。

十六、其他金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
無活絡市場之債務商品投資			
－資產基礎證券	\$48,516,710	\$43,871,572	\$44,723,018
質押之資產（附註四一）	8,769,791	5,109,689	2,632,874
以成本衡量之金融資產	413,715	448,378	450,451
預付股款	130,000	-	-
其 他	-	56,261	69,661
淨 額	<u>\$57,830,216</u>	<u>\$49,485,900</u>	<u>\$47,876,004</u>

(一) 無活絡市場之債務商品投資

本銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日無活絡市場之債務商品投資中分別有 24,189,473 仟元、28,334,744 仟元及 37,547,378 仟元已依附買回條件賣出。

(二) 以成本衡量之金融資產－淨額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
國內外未上市(櫃)股票			
財金資訊公司	\$ 118,782	\$ 118,782	\$ 118,782
台灣金聯資產管理公司	75,000	100,000	100,000
臺灣期貨交易所公司	71,250	71,250	71,250
台灣金融資產服務公司	50,000	50,000	50,000
其他	98,683	108,346	110,419
	<u>\$ 413,715</u>	<u>\$ 448,378</u>	<u>\$ 450,451</u>

本銀行所持有之上述未上市(櫃)股票投資，於資產負債表日係按成本減除減損損失衡量，因其公允價值合理估計數之區間重大且無法合理評估各種估計之機率，致本銀行管理階層認為其公允價值無法可靠衡量。

本銀行於 101 年度出售帳面金額 75 仟元以成本衡量之金融資產，並認列處分利益 108 仟元。

十七、不動產及設備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
土地	\$ 3,421,707	\$ 3,436,297	\$ 3,530,860
房屋及建築	3,989,591	4,087,075	4,200,139
機械及電腦設備	110,327	101,280	120,856
交通及運輸設備	27,324	28,681	33,317
租賃權益改良	72,080	59,669	58,718
預付設備款	9,947	-	12,811
	<u>\$ 7,630,976</u>	<u>\$ 7,713,002</u>	<u>\$ 7,956,701</u>

本公司不動產及設備之變動請參閱下表：

	土	地	房屋及建築	機械及電腦設備	交通及運輸設備	租賃權益改良	預付設備款	合	計					
成 本														
101年1月1日餘額	\$	3,530,860	\$	5,048,139	\$	1,368,260	\$	262,815	\$	346,487	\$	12,811	\$	10,569,372
增 添		237		8,030		17,979		8,834		24,678		-		59,758
處 分	(94,800)	(15,100)	(58,592)	(7,290)		-		-		(175,782)
重 分 類		-		-		10,106		-		-		(12,811)		(2,705)
101年12月31日餘額		<u>3,436,297</u>		<u>5,041,069</u>		<u>1,337,753</u>		<u>264,359</u>		<u>371,165</u>		-		<u>10,450,643</u>
累 計 折 舊														
101年1月1日餘額		-		848,000		1,247,404		229,498		287,769		-		2,612,671
本期折舊		-		108,184		46,850		13,395		23,727		-		192,156
本期處分數		-		(2,190)		(57,781)		(7,215)		-		-		(67,186)
101年12月31日餘額		-		<u>953,994</u>		<u>1,236,473</u>		<u>235,678</u>		<u>311,496</u>		-		<u>2,737,641</u>
淨 額														
101年1月1日淨額	\$	<u>3,530,860</u>	\$	<u>4,200,139</u>	\$	<u>120,856</u>	\$	<u>33,317</u>	\$	<u>58,718</u>	\$	<u>12,811</u>	\$	<u>7,956,701</u>
101年12月31日淨額	\$	<u>3,436,297</u>	\$	<u>4,087,075</u>	\$	<u>101,280</u>	\$	<u>28,681</u>	\$	<u>59,669</u>	\$	-	\$	<u>7,713,002</u>
成 本														
102年1月1日餘額	\$	3,436,297	\$	5,041,069	\$	1,337,753	\$	264,359	\$	371,165	\$	-	\$	10,450,643
增 添		-		11,332		38,835		5,676		35,941		16,136		107,920
處 分	(14,590)		-	(46,134)	(6,945)		-		-		(67,669)
重 分 類		-		-		-		-		-		(6,189)		(6,189)
102年12月31日餘額		<u>3,421,707</u>		<u>5,052,401</u>		<u>1,330,454</u>		<u>263,090</u>		<u>407,106</u>		<u>9,947</u>		<u>10,484,705</u>
累 計 折 舊														
102年1月1日餘額		-		953,995		1,236,472		235,678		311,496		-		2,737,641
本期折舊		-		108,815		29,060		6,979		23,530		-		168,384
本期處分數		-		-		(45,405)		(6,891)		-		-		(52,296)
102年12月31日餘額		-		<u>1,062,810</u>		<u>1,220,127</u>		<u>235,766</u>		<u>335,026</u>		-		<u>2,853,729</u>
淨 額														
102年12月31日淨額	\$	<u>3,421,707</u>	\$	<u>3,989,591</u>	\$	<u>110,327</u>	\$	<u>27,324</u>	\$	<u>72,080</u>	\$	<u>9,947</u>	\$	<u>7,630,976</u>

本銀行之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

十八、商 譽

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

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

金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流量。本銀行經評估商譽所屬現金產生單位之可回收金額低於其帳面價值，於 101 年度認列之商譽減損損失為 134,402 仟元。截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，本銀行累計認列商譽減損損失分別為 902,691 仟元、902,691 仟元及 768,289 仟元。

十九、其他資產

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
存出保證金	\$ 1,741,409	\$ 1,905,951	\$ 1,755,211
預付款項	152,047	147,789	132,119
承受擔保品－淨額	-	100,608	297,951
其他	<u>31,642</u>	<u>427</u>	<u>25</u>
	<u>\$ 1,925,098</u>	<u>\$ 2,154,775</u>	<u>\$ 2,185,306</u>

二十、央行及銀行同業存款

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
中華郵政轉存款	\$ 4,817,779	\$ 4,817,779	\$ 6,972,990
銀行同業拆放	-	262,224	-
央行及銀行同業存款	46,828	11,162	23,492
透支銀行同業	<u>60,004</u>	<u>24,272</u>	<u>10,774</u>
	<u>\$ 4,924,611</u>	<u>\$ 5,115,437</u>	<u>\$ 7,007,256</u>

二一、附買回票券及債券負債

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
資產基礎證券	\$15,274,500	\$19,780,255	\$26,015,899
商業本票	6,006,325	4,514,569	3,576,764
政府公債	1,456,239	2,072,653	2,921,910
公司債	<u>1,845,593</u>	<u>1,921,872</u>	<u>2,007,600</u>
合計	<u>\$24,582,657</u>	<u>\$28,289,349</u>	<u>\$34,522,173</u>
約定到期日	103.1-103.6	102.1-102.4	101.1-101.5
約定買回價格	<u>\$24,604,370</u>	<u>\$28,314,499</u>	<u>\$34,556,759</u>

二二、應付款項

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
應付待交換票據	\$ 1,661,151	\$ 4,028,087	\$ 3,635,427
應付費用	668,552	488,161	560,277
應付利息	591,654	712,664	813,803
應付交割帳款	247,231	167,547	120,574
應付代收款	164,067	176,140	154,184
承兌匯票	129,230	142,876	108,719
應付本行支票備付款	63,606	100,685	67,929
交割代價	61,192	56,017	40,674
待匯款項	53,448	117,878	67,440
應付稅款	47,734	43,726	47,180
應付拒絕往來專戶	43,852	43,770	44,578
應付帳款	21,557	49,941	-
應付信託基金	17,660	942	8,584
應付國內基金	3,506	85,774	1,120
其他	393,708	367,102	305,399
	<u>\$ 4,168,148</u>	<u>\$ 6,581,310</u>	<u>\$ 5,975,888</u>

二三、存款及匯款

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
支票存款	\$ 4,347,055	\$ 4,591,171	\$ 4,356,838
活期存款	52,487,844	46,814,381	43,028,473
儲蓄存款	244,228,982	224,501,376	213,217,552
定期存款	63,681,298	60,572,834	61,012,350
可轉讓定期存單	314,300	787,900	1,033,900
匯出匯款及應解匯款	60,682	131,474	107,797
	<u>\$365,120,161</u>	<u>\$337,399,136</u>	<u>\$322,756,910</u>

二四、應付金融債券

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

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
98-1 次順位 7 年期，固定利率 2.95%，到期日：105 年 6 月	\$ 900,000	\$ 900,000	\$ 900,000
100-1 次順位 7 年期，固定利率 2.78%，到期日：107 年 6 月	2,000,000	2,000,000	2,000,000
101-1 次順位 7 年期，固定利率 2.32%，到期日：108 年 3 月	1,500,000	1,500,000	-
102-1 次順位 7 年期，固定利率 2.10%，到期日：109 年 12 月	3,000,000	-	-
總 計	<u>\$ 7,400,000</u>	<u>\$ 5,200,000</u>	<u>\$ 4,890,000</u>

二五、其他金融負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
結構型商品本金	\$ 166,839	\$ 242,436	\$ 151,244
撥入放款基金	35,019	63,956	91,686
	<u>\$ 201,858</u>	<u>\$ 306,392</u>	<u>\$ 242,930</u>

二六、負債準備

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
員工福利負債準備	\$ 667,628	\$ 681,785	\$ 621,324
保證責任準備	85,000	114,000	25,000
意外損失準備	-	-	2,668
合 計	<u>\$ 752,628</u>	<u>\$ 795,785</u>	<u>\$ 648,992</u>

二七、退職後福利計畫

(一) 確定提撥計畫：

本銀行所適用「勞工退休金條例」之退休金制度，係屬政府管理之確定提撥退休計畫，依員工每月薪資 6% 提撥退休金至勞工保險局之個人專戶。

本銀行於 102 及 101 年度依照確定提撥計畫中明定比例應提撥之金額已於綜合損益表認列費用總額分別為 93,482 仟元及 92,489 仟元。

(二) 確定福利計畫：

本銀行所適用我國「勞動基準法」之退休金制度，係屬確定福利退休計畫。員工退休金之支付，係根據服務年資及核准退休日前6個月平均工資計算。本銀行按員工每月薪資總額之一定比率提撥員工退休基金，交由勞工退休準備金監督委員會以該委員會名義存入台灣銀行專戶及職工退休金專戶（於本銀行台北分行開立）。勞動部勞動基金運用局透過自行運用及委託經營方式，將計畫資產投資於國內（外）權益證券與債務證券及銀行存款等標的，惟依勞工退休基金收支保管及運用辦法規定，勞工退休基金之，其每年決算分配之最低收益不得低於當地銀行2年定期存款利率計算之收益。

最近期計畫資產及確定福利義務現值之精算評價，係由我國精算學會會員陳文賢先生於102年12月31日執行。確定福利義務現值及相關之當年度與前期服務成本，係採用預計單位福利法衡量。本銀行係採用102年及101年12月31日精算決定之退休金成本率分別認列102及101年度之退休金費用為27,373仟元及28,020仟元。

本銀行之計畫資產及確定福利義務現值，係由合格精算師進行精算。精算評價之主要假設列示如下：

	衡 量 日		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
折現率	1.75%	1.50%	1.75%
計畫資產之預期報酬率	1.50%	1.75%	2.00%
薪資預期增加率	3.00%	3.00%	3.00%

計畫資產之整體資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及精算師對於相關義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並考量前述計畫資產之運用及最低收益之影響所作之估計。

有關確定福利計畫所認列之損益金額列示如下：

	102年度	101年度
當期服務成本	\$ 19,744	\$ 19,654
利息成本	19,418	20,625
計畫資產預期報酬	(11,278)	(11,748)
前期服務成本	(511)	(511)
	<u>\$ 27,373</u>	<u>\$ 28,020</u>

於 102 及 101 年度，本銀行分別認列 12,504 仟元及 85,859 仟元精算損益於其他綜合損益。截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，精算損益認列於其他綜合損益之累積金額分別為 98,363 仟元及 85,859 仟元。

本銀行因確定福利計畫所產生之義務列入個體資產負債表之金額列示如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
已提撥確定福利義務之			
現值	\$ 1,325,371	\$ 1,300,424	\$ 1,182,994
計畫資產之公允價值	(<u>662,494</u>)	(<u>623,900</u>)	(<u>567,150</u>)
提撥短絀	662,877	676,524	615,844
未認列前期服務成本	<u>3,322</u>	<u>3,833</u>	<u>4,344</u>
應計退休金負債（帳列負債準備－員工福利準備）	<u>\$ 666,199</u>	<u>\$ 680,357</u>	<u>\$ 620,188</u>

確定福利義務現值之變動列示如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
年初確定福利義務	\$ 1,300,424	\$ 1,182,994
當期服務成本	19,744	19,654
利息成本	19,418	20,625
精算損失	9,968	83,065
福利支付數	(<u>24,183</u>)	(<u>5,914</u>)
年底確定福利義務	<u>\$ 1,325,371</u>	<u>\$ 1,300,424</u>

計畫資產現值之變動列示如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
年初計畫資產公允價值	\$623,900	\$567,150
計畫資產預期報酬	11,278	11,748
精算損失	(2,536)	(2,794)
雇主提撥數	54,035	53,710
福利支付數	(<u>24,183</u>)	(<u>5,914</u>)
年底計畫資產公允價值	<u>\$662,494</u>	<u>\$623,900</u>

計畫資產之主要類別於資產負債表日公允價值之百分比列示如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
現金及約當現金	81.50%	79.61%	77.71%
權益工具	13.15%	11.44%	11.68%
債務工具	5.22%	8.77%	10.58%
其他	0.13%	0.18%	0.03%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

本銀行選擇以轉換至個體財務報告會計準則之日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
確定福利義務現值	<u>\$ 1,325,371</u>	<u>\$ 1,300,424</u>	<u>\$ 1,182,994</u>
計畫資產公允價值	<u>\$ 662,494</u>	<u>\$ 623,900</u>	<u>\$ 567,150</u>
提撥短絀	<u>\$ 662,877</u>	<u>\$ 676,524</u>	<u>\$ 615,844</u>
計畫負債之經驗調整	<u>(\$ 9,968)</u>	<u>(\$ 83,065)</u>	<u>\$ -</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 2,536)</u>	<u>(\$ 2,794)</u>	<u>\$ -</u>

本銀行預期於 102 年度以後一年內對確定福利計畫提撥為 31,079 仟元。

二八、其他負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
預收款項	\$ 185,498	\$ 171,760	\$ 149,095
存入保證金	91,481	92,573	94,922
其他	37,846	5,962	5,962
	<u>\$ 314,825</u>	<u>\$ 270,295</u>	<u>\$ 249,979</u>

二九、權益

(一) 股本

1. 普通股

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
額定股數(仟股)	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
額定股本	<u>\$30,000,000</u>	<u>\$30,000,000</u>	<u>\$30,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)	<u>2,216,525</u>	<u>2,006,020</u>	<u>1,645,991</u>
已發行股本	<u>\$22,165,251</u>	<u>\$20,060,202</u>	<u>\$16,459,908</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

2. 特別股

本銀行股東會於 96 年 6 月 15 日決議通過辦理現金增資案，於 8,000,000 仟元之額度內，視市場狀況以公募或私募之方式一次或分次發行。本銀行於 96 年 9 月 26 日以私募方式發行甲種特別股 400,000 仟股，每股面額 10 元。特別股股息訂為年率 6%，於年度決算後如有盈餘，就依法繳納所得稅、彌補以往年度虧損、按章程提列法定及特別公積後之餘額，儘先分派當年度應分派及以前年度累積未分派之特別股股息（惟特別股股息之發放經 97 年度股東會決議自原發行辦法規定有盈餘即須發放之情況，修改為必須經董事會提請普通股股東常會通過始得為之）；該特別股股東除受領前述定率之特別股股息外，並得以一股特別股折算為相當於一股普通股之比例，再參加普通股關於盈餘之分派，但不得參加資本公積為撥充資本之分派。特別股股東自發行日起屆滿 1 年之次日起，得以一股特別股轉換為一股普通股；自發行日起屆滿 6 年之次日起，本銀行經主管機關同意得隨時按實際發行價格加計累積尚未補足及當年度截至收回日應發放之股息，以盈餘或發行新股所得之股款收回全部或一部分流通在外之甲種特別股。

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

(二) 資本公積

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

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，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。

因採用權益法之投資、員工認股權及認股權產生之資本公積，不得作為任何用途。

（三）法定盈餘公積

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損。公司無虧損時，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額 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

本銀行於分配 101 年度以前之盈餘時，必須依(89)台財證(一)字第 100116 號函及金管證一字第 0950000507 號函令等相關規定，就其他股東權益減項淨額（如國外營運機構財務報表換算之兌換差額、備供出售金融資產未實現損益、現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益及損失等累計餘額）提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

自 102 年起，本銀行依金管會於 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，於首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。首次採用 IFRSs 所應提

列之特別盈餘公積得於以後年度用以彌補虧損；嗣後有盈餘年度且原提列特別盈餘公積之原因消除前，應就不足數額補足提列特別盈餘公積，始得分派盈餘。（參閱(六)首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積之說明）。

金融監督管理委員會於 100 年 1 月發布金管證券字第 09900738571 號令，爰以刪除證券商提列違約損失準備及買賣損失準備之規定，證券商截至 100 年底已提列之違約損失準備及買賣損失準備，應轉列為特別盈餘公積。

本銀行業已依上述函令將截至 100 年底已提列之違約損失準備 48,589 仟元、買賣損失準備 10,528 仟元與遞延所得稅資產 8,260 仟元之淨額 50,857 仟元，轉列特別盈餘公積。

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

(五) 保留盈餘及股利政策

本銀行章程規定，每一年度之稅後盈餘於彌補以前年度虧損後，應提 30% 為法定盈餘公積，並得依法令規定及業務需要提列或迴轉特別盈餘公積後，就其餘額連同上年度累積未分配盈餘，優先分配特別股股息後，再分配普通股股息。如尚有餘額，得酌留部分後，依下列百分比分配之：

1. 員工紅利 10% 以上（不含以前年度累計未分配盈餘）；
2. 董監事酬勞為 0.5%（不含以前年度累計未分配盈餘）；
3. 股東紅利由董事會提請股東常會決議分派之。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認通過，並於該年度入帳。

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

本總額 15%。本銀行員工紅利及董監事酬勞分派方法，授權由董事會訂之。

102 及 101 年度應付員工紅利估列金額分別為 66,865 仟元及 44,485 仟元；應付董監酬勞估列金額分別為 3,343 仟元及 2,224 仟元。前述員工紅利及董監酬勞係分別按稅後淨利（已扣除員工分紅及董監酬勞之金額）扣除法定盈餘公積、特別盈餘公積及股息後餘額之 10% 及前述餘額之 0.5% 計算。年度終了後，本個體財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，本個體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。如股東會決議採股票發放員工紅利，股票紅利股數按決議分紅之金額除以股票公允價值決定，股票公允價值係指股東會決議日前一日之收盤價（考量除權除息之影響後）。

本銀行分別於 102 年 6 月 14 日及 101 年 6 月 22 日舉行股東常會，決議通過 101 及 100 年度盈餘分配案如下：

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

本銀行於 102 年 6 月 14 日之股東會，決議通過 101 年度員工紅利及董監事酬勞如下：

	101年度	
	現 金 紅 利	股 票 紅 利
員工紅利	\$ -	\$ 44,485
董監事酬勞	2,224	-

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

101 年度之盈餘分配案、員工紅利及董監事酬勞係按本銀行依據修訂前公開發行銀行財務報告編製準則及中華民國一般公認會計原則所編製之 101 年度財務報表並參考本銀行依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則及 IFRSs 所編製之 101 年 12 月 31 日資產負債表作為盈餘分配案之基礎。

102 年度股東會決議配發之員工紅利及董監事酬勞與 101 年度財務報表認列之員工分紅及董監事酬勞金額並無差異。

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

本銀行 103 年 3 月 19 日董事會擬議 102 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	<u>盈 餘 分 配 案</u>	<u>每股股利 (元)</u>
法定盈餘公積	\$ 837,732	
特別盈餘公積	(355,598)	
普通股股票股利	2,283,021	\$ 1.03
特別股現金股利	8,962	0.44

本銀行 103 年 3 月 19 日董事會並同時擬議配發 102 年度員工紅利及董監酬勞分別為 59,752 仟元及 2,988 仟元，與 102 年度個體財務報告認列無重大差異。

有關 102 年度之盈餘分配案、員工分紅及董監酬勞尚待預計於 103 年 6 月 6 日召開之股東會決議。

有關本銀行董事會通過擬議及股東會決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

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

(六) 首次採用 IFRSs 應提列之特別盈餘公積

本銀行依金管證發字第 1010012865 號令所應提列之特別盈餘公積如下：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
特別盈餘公積	\$ 507,984	\$ -	\$ -

因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列，故僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數 507,984 仟元予以提列特別盈餘公積。

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

(七) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	102年度	101年度
年初餘額	(\$278,935)	\$ -
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	251,127	(362,188)
換算國外營運機構淨資產所產生利益之相關所得稅	(49,821)	61,572
採用權益法之子公司之換算差額之份額	<u>-</u>	<u>21,681</u>
年底餘額	<u>(\$ 77,629)</u>	<u>(\$278,935)</u>

2. 備供出售金融資產未實現損益

	102年度	101年度
年初餘額	\$413,490	(\$167,173)
備供出售金融資產未實現損益	578,479	466,440
備供出售金融資產未實現損益相關所得稅	(210,886)	-
處分備供出售金融資產累計損益重分類至損益	114,304	101,305
採用權益法之子公司之備供出售金融資產未實現損益之份額	<u>14,120</u>	<u>12,918</u>
年底餘額	<u>\$909,507</u>	<u>\$413,490</u>

三十、利息淨收益

	102年度	101年度
利息收入		
貼現及放款息	\$ 5,593,583	\$ 5,158,049
無活絡市場之債券商品息	1,786,560	1,924,932
循環信用息	930,156	995,035
存放及拆放同業息	622,371	768,833
備供出售金融資產息	135,317	90,076
附賣回債券投資息	96,244	51,770
透過損益按公允價值衡量 之金融資產息	79,197	95,026
持有至到期日金融資產息	15,112	21,209
其他利息收入	12,803	12,116
小計	<u>9,271,343</u>	<u>9,117,046</u>
利息費用		
存款息	2,983,668	2,925,021
附買回票券及債券息	155,594	238,277
金融債券息	130,406	135,219
郵匯息	66,817	79,857
其他利息費用	13,537	3,880
小計	<u>3,350,022</u>	<u>3,382,254</u>
合計	<u>\$ 5,921,321</u>	<u>\$ 5,734,792</u>

三一、手續費淨收益

	102年度	101年度
手續費收入		
信用卡及現金卡手續費收入	\$ 873,171	\$ 754,702
信託手續費收入	277,182	206,933
保險費佣金收入	285,871	299,871
放款手續費收入	154,683	131,311
跨行手續費收入	110,200	94,510
保證手續費收入	77,777	69,329
承銷手續費收入	70,144	23,767
匯款手續費收入	35,437	33,851
保管手續費收入	31,244	27,430
郵電費收入	19,322	18,581
代辦手續費收入	12,178	13,781
進出口手續費收入	8,406	8,667
其他	119,985	94,150
小計	<u>2,075,600</u>	<u>1,776,883</u>

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
手續費費用		
信用卡手續費費用	\$ 292,857	\$ 279,707
徵信查詢手續費費用	23,588	20,330
跨行手續費費用	16,611	17,546
收單清算處理手續費費用	11,751	10,045
代理手續費費用	9,789	9,025
其他	56,630	52,253
小計	<u>411,226</u>	<u>388,906</u>
合計	<u>\$ 1,664,374</u>	<u>\$ 1,387,977</u>

三二、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102年度	101年度
透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債已實現(損)益		
遠期外匯合約	\$376,521	\$259,417
外匯換匯合約	196,721	185,997
可轉換公司債	33,014	87,000
商業本票	16,996	(406)
選擇權合約	3,635	2,862
股票及基金受益憑證	11,202	(32,897)
政府公債	(4,549)	95
公司債	-	60
股息紅利收入	530	905
小計	<u>634,070</u>	<u>503,033</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	14,076	(194,060)
公債及公司債	28,708	181,570
股票及基金受益憑證	3,027	33,245
商業本票	(1,754)	(132)
小計	<u>44,057</u>	<u>20,623</u>
合計	<u>\$678,127</u>	<u>\$523,656</u>

三三、備供出售金融資產之已實現損益

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
處分淨損失－股票	(\$130,210)	(\$ 85,149)
股息紅利收入	28,123	36,302
處分淨利益（損失）－受益憑證	12,344	(39,275)
處分淨利益－公司債	3,086	-
處分淨利益－公債	426	846
處分淨利益－商業本票	<u>50</u>	<u>(264)</u>
合 計	<u>(\$ 86,181)</u>	<u>(\$ 87,540)</u>

三四、資產減損迴轉利益（減損損失）

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
其他金融資產	\$ 68,594	\$ -
承受擔保品	51,593	(40,000)
商 譽	<u>-</u>	<u>(134,402)</u>
合 計	<u>\$120,187</u>	<u>(\$174,402)</u>

三五、員工福利費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
薪資費用	\$ 1,738,990	\$ 1,662,929
獎金費用	522,095	414,765
退休金費用	120,855	120,509
勞健保費用	197,668	185,477
其他員工福利費用	<u>42,018</u>	<u>43,714</u>
合 計	<u>\$ 2,621,626</u>	<u>\$ 2,427,394</u>

三六、折舊及攤銷費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
不動產及設備折舊費用	\$168,384	\$192,156
無形資產攤銷費用	<u>40,267</u>	<u>67,395</u>
合 計	<u>\$208,651</u>	<u>\$259,551</u>

三七、其他業務及管理費用

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
租 金	\$ 586,807	\$ 573,359
委外服務費	267,036	236,318
稅捐及規費	243,917	228,534
廣 告 費	284,132	285,106

(接次頁)

(承前頁)

	102年度	101年度
郵電費	\$ 215,614	\$ 215,269
電腦資訊費	155,868	158,180
存款保險費	107,944	110,760
修護費	110,782	104,084
業務推廣費	56,826	59,277
捐助費用	26,328	24,890
印刷及裝訂費	39,385	40,275
其他	311,348	315,624
合計	<u>\$ 2,405,987</u>	<u>\$ 2,351,676</u>

三八、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	102年度	101年度
當期所得稅		
當年度產生者	\$ 28,131	\$ 58,822
以前年度之調整	<u>-</u>	<u>1,721</u>
	<u>28,131</u>	<u>60,543</u>
遞延所得稅		
當年度產生者	<u>442,760</u>	<u>355,163</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 470,891</u>	<u>\$ 415,706</u>

本銀行 102 及 101 年度之會計所得與所得稅費用之調節如下：

	102 年度	101 年度
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$ 3,338,782</u>	<u>\$ 3,050,424</u>
稅前淨利按法定稅率計算之		
所得稅費用 (17%)	\$ 567,593	\$ 518,572
稅上不可減除之費損	(45,776)	(33,988)
基本稅額應納差額	28,131	58,822
未認列之虧損扣抵及暫		
時性差異	(36,715)	(40,296)
免稅所得	(42,342)	(89,125)
以前年度之當期所得稅費用		
於本年度之調整	<u>-</u>	<u>1,721</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 470,891</u>	<u>\$ 415,706</u>

本銀行所適用之稅率為 17%。

由於 103 年度股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 102 年度未分配盈餘加徵 10% 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

	102年度	101年度
<u>遞延所得稅</u>		
當年度產生者		
— 備供出售金融資產未實現損益	\$210,886	\$ -
— 國外營運機構財務報表之換算	49,821	(61,572)
— 確定福利精算損益	(2,127)	-
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$258,580</u>	<u>(\$ 61,572)</u>

(三) 當期所得稅資產與負債

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
當期所得稅資產			
應收退稅款	<u>\$ 160,660</u>	<u>\$ 100,493</u>	<u>\$ 145,259</u>
當期所得稅負債			
應付所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 116,164</u>

(四) 遞延所得稅資產與負債

遞延所得稅資產及負債之變動如下：

102 年度

<u>遞延所得稅資產</u>	<u>年初餘額</u>	<u>認列於損益</u>	<u>認列於其他綜合損益</u>	<u>年底餘額</u>
暫時性差異				
金融資產減損損失	\$ 165,843	\$ 358	\$ -	\$ 166,201
國外營運機構兌換差額	115,546	-	(49,821)	65,725
確定福利退休計畫	114,776	(5,087)	2,127	111,816
應付休假給付	14,783	4,337	-	19,120
備抵呆帳	37,811	22,682	-	60,493
其他	34,186	(16,918)	-	17,268
	482,945	5,372	(47,694)	440,623
虧損扣抵	<u>2,822,272</u>	<u>(436,840)</u>	<u>-</u>	<u>2,385,432</u>
	<u>\$ 3,305,217</u>	<u>(\$ 431,468)</u>	<u>(\$ 47,694)</u>	<u>\$ 2,826,055</u>
<u>遞延所得稅負債</u>				
暫時性差異				
備供出售金融資產	\$ -	\$ -	(\$ 210,886)	(\$ 210,886)
商譽減損攤銷數	(325,855)	(4,437)	-	(330,292)
其他	(8,525)	(6,855)	-	(15,380)
	<u>(\$ 334,380)</u>	<u>(\$ 11,292)</u>	<u>(\$ 210,886)</u>	<u>(\$ 556,558)</u>

101 年度

遞延所得稅資產	年初餘額	認列於損益	認列於其他	
			綜合損益	年底餘額
暫時性差異				
金融資產減損損失	\$ 164,834	\$ 1,009	\$ -	\$ 165,843
國外營運機構兌換差額	53,974	-	61,572	115,546
確定福利退休計畫	104,547	10,229	-	114,776
應付休假給付	14,153	630	-	14,783
備抵呆帳	201,575	(163,764)	-	37,811
其他	<u>16,562</u>	<u>17,624</u>	-	<u>34,186</u>
	555,645	(134,272)	61,572	482,945
虧損扣抵	3,071,284	(249,012)	-	2,822,272
投資抵減	<u>3,082</u>	<u>(3,082)</u>	-	<u>-</u>
	<u>\$ 3,630,011</u>	<u>(\$ 386,366)</u>	<u>\$ 61,572</u>	<u>\$ 3,305,217</u>
遞延所得稅負債				
暫時性差異				
商譽減損攤銷數	(\$ 344,266)	\$ 18,411	\$ -	(\$ 325,855)
其他	<u>(21,317)</u>	<u>12,792</u>	-	<u>(8,525)</u>
	<u>(\$ 365,583)</u>	<u>\$ 31,203</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 334,380)</u>

(五) 未使用之虧損扣抵相關資訊

截至 102 年 12 月 31 日止，虧損扣抵相關資訊如下：

尚未扣抵餘額	最後扣抵年度
\$ 6,580,482	106
3,598,322	107
3,654,973	108
<u>198,175</u>	<u>109</u>
<u>\$ 14,031,952</u>	

(六) 未於資產負債表中認列遞延所得稅資產之未使用虧損扣抵金額

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
虧損扣抵	<u>\$ -</u>	<u>\$ 45,131</u>	<u>\$ 232,417</u>

(七) 兩稅合一相關資訊

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
未分配盈餘			
87 年度以後未分配盈餘	<u>\$ 2,792,439</u>	<u>\$ 3,064,835</u>	<u>\$ 2,334,599</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 2,553</u>	<u>\$ 300,853</u>	<u>\$ 386,199</u>

102 預計及 101 年度實際盈餘分配適用之稅額扣抵比率分別為 0.09% 及 17.07%。

依所得稅法規定，本銀行分配屬於 87 年度(含)以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。由於實際分配予股東之可扣抵稅額，應以股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額為準，因此本銀行預計 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率可能與將來實際分配予股東時所適用之稅額扣抵比率有所差異。

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

(八) 所得稅核定情形

本銀行之營利事業所得稅申報截至 97 年度以前及 100 年度之申報案件業經稅捐稽徵機關核定。本銀行對 100 年度之核定內容尚有不服，目前正申請復查。

三九、每股盈餘

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

	金額 (分子)		股數 (分母) (仟股)	每股盈餘 (元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
<u>102年度</u>					
本期盈餘	\$ 3,338,782	\$ 2,867,891			
減：特別股股利	(8,962)	(8,962)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本年度盈餘	3,329,820	2,858,929	2,199,674	\$ 1.51	\$ 1.30
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
可轉換特別股	8,962	8,962	14,937		
員工分紅	-	-	8,021		
稀釋每股盈餘	\$ 3,338,782	\$ 2,867,891	2,222,632	\$ 1.50	\$ 1.29
<u>101年度</u>					
本期盈餘	\$ 3,050,424	\$ 2,634,718			
減：特別股股利	(181,043)	(181,043)			
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之本年度盈餘	2,869,381	2,453,675	1,910,527	\$ 1.50	\$ 1.28
具稀釋作用潛在普通股之影響：					
可轉換特別股	181,043	181,043	301,738		
稀釋每股盈餘	\$ 3,050,424	\$ 2,634,718	2,212,265	\$ 1.38	\$ 1.19

若本銀行得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工分紅將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度股東會決議員工分紅發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日分別訂於102年8月12日及101年9月15日。因追溯調整，101年度基本及稀釋每股盈餘，調整後分別為1.28元及1.19元。

四十、關係人交易事項

本銀行與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
聯邦國際租賃股份有限公司（聯邦租賃）	本銀行之子公司
聯邦網通科技股份有限公司（聯邦網通）	本銀行之子公司
邦聯保險經紀人股份有限公司（邦聯保經）	本銀行之子公司
聯邦財務有限公司（香港）（聯邦財務）	本銀行之子公司
聯邦證券投資信託股份有限公司（聯邦投信）	本銀行之子公司
Union Capital (Cayman) Corp.	聯邦租賃之子公司
New Asian Ventures Ltd.	聯邦租賃之子公司
聯邦建築經理股份有限公司（聯邦建築經理）	採權益法計價之被投資公司
鴻構建設股份有限公司（鴻構建設）	該公司董事長係本銀行董事／ 總經理林鴻聯之近親
聯邦染整股份有限公司（聯邦染整）	該公司董事長係本銀行董事／ 總經理林鴻聯之近親
自由時報企業股份有限公司（自由時報企業）	本銀行董事／總經理林鴻聯及 法人董事負責人林張素娥任 該公司董事、監察人
瓏山林企業股份有限公司（瓏山林企業）	該公司董事長係本銀行董事／ 總經理林鴻聯之近親
勇軒有限公司（勇軒公司）	該公司董事長係本銀行董事／ 總經理林鴻聯之近親
劉進富	本銀行之董事
聯邦建設企業股份有限公司（聯邦建設）	本銀行之董事
仲利投資有限公司	本銀行之董事
江振雄	本銀行之常務董事
林賜勇	本銀行之監察人

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 之 關 係
寶興投資有限公司	本銀行之監察人
友邦有限公司(友邦公司)	本銀行之董事
李蔡照美	本銀行董事李玉泉之配偶
摩根聯邦資產管理股份有限公司(摩根聯邦資產管理)	實質關係人
良基投資有限公司	實質關係人
聯邦育樂事業股份有限公司(聯邦育樂事業)	實質關係人
其 他	本銀行董監事、經理人、其親屬及所屬企業暨實質關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 放 款

102 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	5 戶	\$ 3,785	\$ 3,707	\$ 3,707	\$ -	—	無
自用住宅抵押放款	18 戶	92,964	86,935	86,935	-	不動產	無
其他放款	聯邦租賃	2,239,549	2,167,788	2,167,788	-	土地、建物及外匯定存單	無
其他放款	3 戶	567,665	567,643	567,643	-	土地、廠房、建物及本行存單	無

101 年 12 月 31 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	1 戶	\$ 450	\$ 450	\$ 450	\$ -	—	無
自用住宅抵押放款	11 戶	63,607	62,315	62,315	-	不動產	無
其他放款	聯邦租賃	2,062,486	2,044,926	2,044,926	-	土地、建物及外匯定存單	無

101 年 1 月 1 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同
				正 常 放 款	逾 期 放 款		
消費性放款	3 戶	\$ 1,150	\$ 1,010	\$ 1,010	\$ -	—	無
自用住宅抵押放款	16 戶	61,489	50,894	50,894	-	不動產	無
其他放款	聯邦租賃	1,634,634	1,568,880	1,568,880	-	土地、建物及外匯定存單	無

年 度	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
102	\$2,826,073	1.23%	1.34%-3.185%	\$ 46,548	0.50%
101	2,107,691	1.04%	1.2%-3.23%	40,455	0.44%

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
102	\$3,301,340	0.90%	0%-4.21%	\$ 14,153	0.42%
101	2,422,662	0.72%	0%-4.85%	12,411	0.36%

3. 保證及信用狀款項

102 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	\$ 54,899	\$ 39,874	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	17,390	13,665	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

101 年 12 月 31 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 122,199	\$ 54,899	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	18,723	10,923	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

101 年 1 月 1 日

關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準備餘額 (註)	費 率 區 間	擔保品內容
聯邦育樂事業	\$ 82,232	\$ 79,749	\$ -	0.3%-0.5%	本行存單
自由時報企業	62,178	4,942	-	0.05%	土地及建物
瓏山林企業	71,040	71,040	-	0.3%	本行存單

註：保證責任準備係依全體債權提列。

4. 證券經紀收入

年 度	1月1日至12月31日 證券經紀收入	占該科目百分比
102	\$ 2,892	5.34%
101	4,013	7.36%

5. 租 賃

(1) 本銀行為承租人

本銀行向關係人承租營業場所包括總行、信託部、國外部、財富管理部、資訊部、消費金融部、信用卡中心、北區鑑估中心及五個分行，租期 1 年至 5 年，按季支付或以押租金方式抵付，相關明細如下：

年 度	出 租 人	保證金／押租金（帳列 其他資產－存出保證 金）12 月 31 日餘額		1月1日至12月31日 租金費用	
		金 額	占該科目 百分比	金 額	占該科目 百分比
102	友邦公司	\$ 454,290	26.09%	\$ 14,821	2.53%
	鴻構建設	218,760	12.56%	100,675	17.16%
	勇軒公司	13,649	0.78%	57,514	9.80%
	聯邦建設	4,384	0.25%	9,266	1.58%
	聯邦租賃	-	-	3,447	0.59%
101	友邦公司	454,290	23.84%	14,821	2.58%
	鴻構建設	218,760	11.48%	100,675	17.56%
	勇軒公司	13,649	0.72%	57,514	10.03%
	聯邦建設	4,384	0.23%	9,266	1.62%
	聯邦租賃	-	-	3,447	0.60%

本銀行 102 及 101 年度向聯邦租賃承租營業用車輛之租金支出分別為 9,615 仟元及 9,094 仟元；102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日應付租金分別為 85 仟元及、107 仟元及 64 仟元。

(2) 本銀行為出租人

本銀行之南桃園分行、高雄分行、民權分行、嘉義分行及府城分行部分行舍分別自 100 年 5 月起至 105 年 4 月止、100 年 6 月起至 104 年 12 月止、100 年 4 月起至 106 年 9 月止、98 年 7 月起至 103 年 7 月止及 100 年 4 月起至 103 年 2 月止，出租予聯邦租賃，102 及 101 年度之租金收入均為 910 仟元，租金係按每月收取，另分別收取之押租金為 235 仟元及 235 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

6. 出售不良債權及其相關之承受擔保品交易

本銀行於 95 年 6 月 27 日及 95 年 9 月 20 日出售不良債權及其相關之承受擔保品予摩根聯邦資產管理公司，出售價款分別為 995,000 仟元及 615,025 仟元，截至 101 年 12 月 31 日止，已全數收取。

7. 備供出售金融資產

本銀行截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止所持有之受益憑證，由聯邦投信募集發行之受益憑證單位數分別為 59,386 仟單位、97,878 仟單位及 48,344 仟單位，金額分別為 757,198 仟元、1,213,996 仟元及 554,130 仟元。

8. 聯邦網通購置電腦相關週邊器材、資訊軟體及提供網路服務予本銀行，102 及 101 年度相關之購置及勞務支出分別為 90,667 仟元及 82,682 仟元。

9. 本銀行提供邦聯保經保險業務顧問諮詢服務及行銷協助，102 及 101 年度相關之手續費收入分別為 173,769 仟元及 161,213 仟元，保險費佣金收入(帳列手續費收入)分別為 285,977 仟元及 310,225 仟元。

10. 本銀行 102 年度為推廣信用卡舉辦新戶加碼滿額送及員推拉力賽活動，向聯邦租賃購買經法拉利公司授權之紀念經典錶款及背包等商品，金額為 25,767 仟元(帳列其他業務及管理費用)。

11. 本銀行與聯邦投信於 102 年 7 月簽訂債券寄託契約書，受託代為保管「台灣土地銀行股份有限公司發行台新銀行第二次債券資產特殊目的信託受益證券」完成清算程序後，由 Lehman Brother Treasury Co.發行之擔保債券，面額約美金 4,451 仟元。

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

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

(三) 主要管理階層薪酬

102 及 101 年度對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	<u>102年度</u>	<u>101年度</u>
短期員工福利		
薪 資	\$ 27,390	\$ 27,142
車馬費	<u>1,502</u>	<u>1,626</u>
	28,892	28,768
退職後福利	<u>3,384</u>	<u>3,160</u>
	<u>\$ 32,276</u>	<u>\$ 31,928</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。

四一、質押之資產

本銀行於 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日提存於法院及台灣銀行作為申請假扣押之擔保、消費款準備金、兼營票券業務保證金及存出信託資金準備之政府債券及金融債券面額分別為 119,500 仟元、158,200 仟元及 179,800 仟元（帳列其他金融資產）。另本銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，分別以面額 8,700,000 仟元、5,000,000 仟元及 2,500,000 仟元（帳列其他金融資產）之定期存單提供至中央銀行做為日間透支之擔保。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本銀行 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日計有下列承諾事項：

	<u>102年12月31日</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>101年1月1日</u>
客戶已開立但尚未動用之放款承諾	\$ 76,818,305	\$ 80,707,797	\$ 56,477,623
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	183,598,978	164,444,216	162,269,984
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	724,584	770,554	659,539
各類保證款項	10,679,535	9,660,110	9,564,282
受託代收款項	25,007,132	21,965,090	19,890,854
受託代售銀行旅行支票總額	146,347	169,335	196,253
應付保證票據	4,350,700	5,187,400	2,709,000
信託資產	59,050,568	57,129,343	51,228,724
保管有價證券	407,669	427,849	617,939

(二) 本銀行為承租人

營業租賃係承租部分營業場所，租賃期間為 2 至 20 年。所有租賃期間超過 5 年之營業租賃均包括每 5 年依市場租金行情檢視條款。於租賃期間終止時，本銀行對租賃營業場所並無優惠承購權。

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，本銀行因營業租賃合約所支付之存出保證金分別為 797,429 仟元、800,564 仟元及 797,205 仟元（帳列其他資產－存出保證金）。

營業租賃合約之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年 內	\$ 440,696	\$ 408,437	\$ 388,782
超過 1 年但不超過 5 年	582,874	784,072	903,155
超過 5 年	<u>331,668</u>	<u>356,122</u>	<u>272,632</u>
	<u>\$ 1,355,238</u>	<u>\$ 1,548,631</u>	<u>\$ 1,564,569</u>

(三) 本銀行為出租人

營業租賃係出租本銀行所擁有之不動產，租賃期間為 3 至 6 年。所有營業租賃合約均包含承租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，本銀行因營業租賃合約所收取之保證金分別為 3,618 仟元、3,618 仟元及 3,548 仟元（帳列其他負債－存入保證金）。

不可取消營業租賃之未來最低租賃給付總額如下：

	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
1 年 內	\$ 9,190	\$ 9,679	\$ 9,433
超過 1 年但不超過 5 年	11,293	15,275	22,909
超過 5 年	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78</u>
	<u>\$ 20,483</u>	<u>\$ 24,954</u>	<u>\$ 32,420</u>

(四) 購買電腦軟硬體設備

截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，本銀行簽訂電腦設備及軟體購買合約價款分別為 20,921 仟元、45,676 仟元及 42,902 仟元，截至 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日止，已分別支付 10,738 仟元、29,217 仟元及 19,662 仟元。

四三、依信託業務法規辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表

102 年 12 月 31 日

	金	額		金	額
<u>信託資產</u>			<u>信託負債及資本</u>		
銀行存款	\$	4,341,603	應付所得稅	\$	104
投 資			應付保管有價證券		9,672,156
基金投資		35,670,405	信託資本		49,423,727
普通股投資		153,251	各項準備與累積虧損	(45,419)
短票及附條件買賣					
債券		80,235			
應收款項		2,127			
保管有價證券		9,672,156			
不動產－土地及建物		<u>9,130,791</u>			
信託資產總額		<u>\$59,050,568</u>	信託負債及資本總額		<u>\$59,050,568</u>

信託帳資產負債表

101 年 12 月 31 日

	金	額		金	額
<u>信託資產</u>			<u>信託負債及資本</u>		
銀行存款	\$	4,051,339	應付所得稅	\$	86
投 資			應付保管有價證券		7,955,499
基金投資		35,157,618	信託資本		49,256,059
普通股投資		147,580	各項準備與累積虧損	(82,301)
短票及附條件買賣					
債券		91,839			
應收款項		2,645			
保管有價證券		7,955,499			
不動產－土地及建物		<u>9,722,823</u>			
信託資產總額		<u>\$57,129,343</u>	信託負債及資本總額		<u>\$57,129,343</u>

信託帳資產負債表

101 年 1 月 1 日

	金 額		金 額
<u>信託資產</u>		<u>信託負債及資本</u>	
銀行存款	\$ 3,015,199	應付所得稅	\$ 52
投 資		應付保管有價證券	7,330,424
基金投資	33,146,210	信託資本	44,037,252
普通股投資	172,174	各項準備與累積虧損	(139,004)
短票及附條件買賣			
債券	73,565		
應收款項	1,612		
保管有價證券	7,330,424		
不動產－土地及建物	<u>7,489,540</u>		
信託資產總額	<u>\$51,228,724</u>	信託負債及資本總額	<u>\$51,228,724</u>

信託帳損益表

102 年度

	金 額
<u>信託收益</u>	
利息收入－活存	\$ 2,348
利息收入－定存	7,077
利息收入－短票及附賣回投資	368
普通股現金股利收入	8,391
受益憑證分配收益	420
已實現資本利得－基金	1,469
未實現資本利得－上櫃普通股	40,823
未實現資本利得－基金	<u>688</u>
信託收益合計	<u>61,584</u>
<u>信託費用</u>	
管 理 費	7,654
稅捐支出	58,396
已實現資本損失－基金	297
未實現資本損失－基金	641
其他費用	<u>17,824</u>
信託費用合計	<u>84,812</u>
稅前淨損	(23,228)
所得稅費用	(1,304)
本期淨投資損失	<u>(\$ 24,532)</u>

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳損益表

101 年度

	金	額
信託收益		
利息收入—活存	\$	1,566
利息收入—定存		6,500
利息收入—短票或附賣回投資		368
普通股現金股利收入		9,102
受益憑證分配收益		371
未實現資本利得—上櫃普通股		40,586
未實現資本利得—基金		1,107
已實現資本利得—基金		<u>44</u>
信託收益合計		<u>59,644</u>
信託費用		
管理費		3,754
保管費		8
稅捐支出		100,988
未實現資本損失—上櫃普通股		867
未實現資本損失—基金		477
已實現資本損失—基金		278
其他費用		<u>26,768</u>
信託費用合計		<u>133,140</u>
稅前淨損	(73,496)
所得稅費用	(<u>1,880</u>)
本期淨投資損失	(\$	<u>75,376</u>)

註：上列損益表係本銀行信託部受託資產之損益情形，並未包含於本銀行損益之中。

信託帳財產目錄

102 年 12 月 31 日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 4,341,603
投 資	
基金投資	35,670,405
普通股投資	153,251
短票及附條件買賣債券	80,235
應收款項	2,127
保管有價證券	9,672,156
不動產—土地及建物	<u>9,130,791</u>
合 計	<u>\$ 59,050,568</u>

信託帳財產目錄

101年12月31日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 4,051,339
投 資	
基金投資	35,157,618
普通股投資	147,580
短票及附條件買賣債券	91,839
應收款項	2,645
保管有價證券	7,955,499
不動產－土地及建物	9,722,823
合 計	<u>\$ 57,129,343</u>

信託帳財產目錄

101年1月1日

投 資 項 目	帳 列 金 額
銀行存款	\$ 3,015,199
投 資	
基金投資	33,146,210
普通股投資	172,174
短票及附條件買賣債券	73,565
應收款項	1,612
保管有價證券	7,330,424
不動產－土地及建物	7,489,540
合 計	<u>\$ 51,228,724</u>

四四、金融工具

(一) 公允價值之資訊

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

	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值	帳 面 價 值	公 允 價 值
金融資產						
持有至到期日金融資產	\$ 428,017	\$ 436,693	\$ 811,872	\$ 822,838	\$ 1,313,015	\$ 1,328,865
無活絡市場之債務商品投資	48,516,710	45,201,547	43,871,572	44,238,804	44,723,018	44,569,296
金融負債						
應付金融債券	7,400,000	7,557,098	5,200,000	5,360,295	4,890,000	5,023,408

(二) 以公允價值衡量之金融工具

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、備供出售金融資產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

- (1) 確保市場資料收集之一致性及完整性；
- (2) 每日評價資訊採公開、易於取得且具獨立之資料來源；
- (3) 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；
- (4) 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。本銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時所用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本銀行可取得者。

本銀行係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就遠期外匯、利率交換及換匯換利合約到期日之遠期匯率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。

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

(三) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本銀行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

分類為第一級層級之金融商品，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：

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

歸類於本層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

分類為第二級層級之金融商品，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：

- A. 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。
- B. 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- C. 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)。

D.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。

歸類於本層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

分類為第三級層級之金融商品，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。

歸類於本層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，例如複雜型外匯選擇權。

(四) 金融商品公允價值之層級資訊如下

單位：新台幣仟元

以公允價值衡量之 金融工具項目	102年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 157,846	\$ 157,846	\$ -	\$ -
債券投資	205,635	-	205,635	-
商業本票	7,566,717	-	7,566,717	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	1,854,346	-	1,854,346	-
備供出售金融資產				
股票投資	2,007,897	2,007,897	-	-
債券投資	4,862,614	-	4,862,614	-
可轉讓定期存單	216,098	-	216,098	-
受益憑證	1,413,583	1,413,583	-	-
衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	78,713	-	72,865	5,848
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,006	-	10,158	5,848

以公平價值衡量之 金融商品項目	101年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 7,984	\$ 7,984	\$ -	\$ -
債券投資	51,190	-	51,190	-
商業本票	5,138,492	-	5,138,492	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	2,821,369	-	2,821,369	-
備供出售金融資產				
股票投資	1,620,142	1,620,142	-	-
債券投資	6,482,625	-	6,482,625	-
受益憑證	1,336,890	1,336,890	-	-
商業本票	797,499	-	797,499	-
衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	75,859	-	75,951	908
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,417	-	26,509	908

以公允價值衡量之 金融工具項目	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 98,257	\$ 98,257	\$ -	\$ -
債券投資	102,718	-	102,718	-
商業本票	3,575,646	-	3,575,646	-
可轉讓定存單	1,512,400	-	1,512,400	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	2,758,735	-	2,723,656	35,079
備供出售金融資產				
股票投資	1,511,562	1,511,562	-	-
債券投資	5,100,766	-	5,100,766	-
受益憑證	904,568	904,568	-	-
衍生性金融商品				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	119,787	-	118,790	997
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	33,852	-	32,855	997

(五) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融工具變動明細表

1. 公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

102 年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當年度 損益或股東 權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 衍生性金融商品	\$ 908	(\$ 1,418)	\$ 23,268	\$ -	(\$ 16,910)	\$ -	\$ 5,848

101 年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當年度 損益或股東 權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 原始認列時被指定以公平價值 衡量者 衍生性金融商品	\$ 35,079	(\$ 79)	\$ -	\$ -	(\$ 35,000)	\$ -	\$ -
	997	3,751	14,423	-	(18,263)	-	908

2. 公允價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

102 年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當年度 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 衍生性金融商品	\$ 908	(\$ 2,469)	\$ 25,948	\$ -	(\$ 18,539)	\$ -	\$ 5,848

101 年度

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益 列入當年度 損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入 第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債 衍生性金融商品	\$ 997	\$ 3,987	\$ 16,790	\$ -	(\$ 20,866)	\$ -	\$ 908

(六) 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行 102 及 101 年度第一類層級及第二類層級無重大移轉。

(七) 對第三類層級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行分類為第三層級商品為匯率選擇權商品，本銀行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。因本銀行該商品為 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。

四五、財務風險管理

(一) 概 述

本銀行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

董事會為本銀行風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本銀行整體風險政策、全行風險管理組織架構及權責歸屬；資產負債管理委員會負責審閱、檢視各業務管理單位及風險管理部所提出之管理報告或資訊；風險管理部為獨立之專責風險管理單位，負責檢視各業務管理單位訂定之風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級並規劃建置各類風險之衡量工具；各業務管理單位訂定主管業務之控管機制，管理及督導各營業單位執行管理作業；各營業單位執行日常作業管理、內部控制，並確認各項作業之正確性及完整性。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致本公司發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

2. 信用風險策略、目標、政策與流程

- (1) 信用風險管理策略：本銀行已制定「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。
- (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：在本銀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。
- (4) 信用風險管理流程：本銀行運用風險辨識、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。

3. 信用風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為本銀行信用風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本銀行信用風險政策與各業務總風險限額目標，信用風險管理組織架構之訂定及變更等。
- (2) 資產負債管理委員會：審議風險管理部及各業務管理單位所提出之各項管理報告或資訊。
- (3) 風險管理部：為獨立之專責風險管理單位，負責 BASEL 信用風險三大支柱相關作業及檢視各業務管理單位訂定之信用風險管理機制及控管情形，編製風險控管報告陳報適當層級，及規劃建置信用風險衡量監控工具。
- (4) 業務管理單位：應負責訂定主管業務之各項管理規章、流程及控管機制，妥適管理暨督導各營業單位執行必要之管理作業。
- (5) 各營業單位：依據本銀行各業務管理單位訂定之各項管理規定及辦法進行日常作業管理，並確認各項作業資料之正確性及完整性。

4. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點

(1) 風險報告範圍：

A. 各業務管理單位定期將業務推展執行情形及風險性資產配置概況向資產負債管理委員會報告。

B. 風險管理部定期監控本行授信限額控管情形，並將授信集中度及各業務別 BIS 目標達成情形向資產負債管理委員會報告；另亦將各業務別之業務量、逾放情形、授信集中度概況及信用風險控管措施執行情形向董事會報告。

(2) 衡量系統：本銀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。

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

本銀行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，本銀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，風險管理部每半年將各業務風險控管情形向董事會報告。

6. 本銀行信用風險最大暴險額

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。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具）如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
客戶已開立且不可撤銷之放款承諾	\$ 407,811	\$ 68,082	\$ 900,303
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	724,584	770,554	659,539
各類保證款項	10,679,535	9,660,110	9,564,282
客戶信用卡授信承諾	183,598,978	164,444,216	162,269,984

7. 本銀行信用風險集中情形

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。

本銀行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。本銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款（含催收款）、應收承兌票款及應收保證款項依產業別、地區別及擔保品別列式信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產業別

產 業 別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
民營企業	\$ 56,868,907	23.36	\$ 56,430,448	26.38	\$ 51,420,728	25.42
公營企業	4,038,000	1.66	2,390,000	1.12	-	-
政府機關	19,000,000	7.8	6,600,000	3.09	8,083,000	4.00
非營利團體	1,054,984	0.43	980,633	0.46	721,270	0.35
私 人	160,782,463	66.04	145,497,961	68.03	140,863,698	69.64
金融機構	-	-	17,000	0.01	98	-
國 外	1,725,014	0.71	1,946,095	0.91	1,189,032	0.59
合 計	243,469,368	100.00	213,862,137	100.00	202,277,826	100.00

(2) 地區別

本銀行主要業務集中於台灣地區，並無顯著地區別信用風險集中情形。

(3) 擔保品別

擔保品別	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%
無擔保	\$ 41,390,240	17.00	\$ 27,690,137	12.95	\$ 23,428,694	11.58
有擔保						
－金融擔保品	6,721,311	2.76	5,622,986	2.63	5,763,770	2.85
－股票擔保	8,106,758	3.33	7,362,753	3.44	5,618,725	2.78
－不動產擔保	166,388,408	68.34	156,149,002	73.01	152,032,520	75.16
－動產擔保	10,171,610	4.18	8,923,830	4.17	8,178,589	4.04
－保證	6,376,124	2.62	4,318,889	2.02	4,292,388	2.12
－其他	4,314,917	1.77	3,794,540	1.78	2,963,140	1.47
合計	243,469,368	100.00	213,862,137	100.00	202,277,826	100.00

8. 本銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

本銀行持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本銀行判斷信用風險極低。

除上述金融資產之外，本銀行各項貼現、放款暨應收款及有價證券投資部位的信用品質分析如下表：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良好	可接受	無評等				小計(A)	已有個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
—信用卡業務	\$ 6,112,602	\$ 3,894,359	\$ 74,870	\$ -	\$ 10,081,831	\$ 168,377	\$ 1,945,801	\$ 12,196,009	\$ 89,021	\$ 44,886	\$ 12,062,102
—應收承兌票款	71,567	51,238	-	-	122,805	-	-	122,805	-	255	122,550
—其他	1,201,786	77,280	25,653	3,194	1,307,913	2,090	390,045	1,700,048	118,839	23,243	1,557,966
貼現及放款											
—消費金融貸款	78,856,081	28,371,536	19,515,676	1,915,312	128,658,605	309,645	81,889	129,050,139	45,771	1,350,220	127,654,148
—企業金融業務	60,960,208	38,906,782	1,173,152	-	101,040,142	25,270	2,551,477	103,616,889	476,265	652,180	102,488,444

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良好	可接受	無評等				小計(A)	已有個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
—信用卡業務	\$ 5,264,015	\$ 4,122,572	\$ 80,992	\$ -	\$ 9,467,579	\$ 144,532	\$ 2,283,054	\$ 11,895,165	\$ 131,325	\$ 24,215	\$ 11,739,625
—應收承兌票款	142,674	-	-	-	142,674	-	-	142,674	-	312	142,362
—其他	1,726,963	-	-	-	1,726,963	599,283	56,104	2,382,350	16,157	85	2,366,108
買入匯款	2,452	-	-	-	2,452	-	-	2,452	-	-	2,452
貼現及放款											
—消費金融貸款	67,742,182	27,492,774	21,451,938	1,802,423	118,489,317	332,280	120,888	118,942,485	65,347	1,227,931	117,649,207
—企業金融業務	43,241,331	37,895,674	1,205,154	-	82,342,159	58,823	2,715,886	85,116,868	292,475	640,162	84,184,231

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額					已逾期末減損部位金額(B)	已減損部位金額(C)	總計(A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額(A)+(B)+(C)-(D)
	優	良	良好	可接受	無評等				小計(A)	已有個別減損客觀證據者	
表內項目											
應收款											
—信用卡業務	\$ 6,040,114	\$ 4,542,083	\$ 90,632	\$ -	\$ 10,672,829	\$ 133,193	\$ 2,745,424	\$ 13,551,446	\$ 246,000	\$ 52,653	\$ 13,252,793
—應收承兌票款	106,760	-	-	-	106,760	-	-	106,760	-	539	106,221
—其他	1,153,451	-	-	-	1,153,451	599,283	1,024,323	2,777,057	1,024,323	8,063	1,744,671
買入匯款	473	-	-	-	473	-	-	473	-	-	473
非放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	10,140	10,140	-	-	10,140
貼現及放款											
—消費金融貸款	61,628,800	25,919,881	23,326,595	1,749,695	112,624,971	319,053	189,435	113,133,459	112,765	1,042,303	111,978,391
—企業金融業務	39,930,555	34,983,301	1,339,061	-	76,252,917	90,065	3,130,343	79,473,325	207,379	564,344	78,701,602

(2) 有價證券投資信用品質分析

102年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 (註)				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
備供出售金融資產										
－債券投資	\$ 4,862,614	\$ -	\$ -	\$ 4,862,614	\$ -	\$ -	\$ 4,862,614	\$ -	\$ -	\$ 4,862,614
－股權投資	1,950,638	57,259	-	2,007,897	-	-	2,007,897	-	-	2,007,897
－其他	404,310	-	1,225,371	1,629,681	-	-	1,629,681	-	-	1,629,681
持有至到期日金融資產										
－債券投資	329,335	-	-	329,335	-	-	329,335	-	-	329,335
－其他	98,682	-	-	98,682	-	-	98,682	-	-	98,682
其他金融資產										
－債券投資	48,516,710	-	-	48,516,710	-	-	48,516,710	-	-	48,516,710
－股權投資	-	-	413,715	413,715	-	-	413,715	-	-	413,715

101年12月31日	未逾期亦未減損部位金額 (註)				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
備供出售金融資產										
－債券投資	\$ 6,482,625	\$ -	\$ -	\$ 6,482,625	\$ -	\$ -	\$ 6,482,625	\$ -	\$ -	\$ 6,482,625
－股權投資	1,526,335	93,807	-	1,620,142	-	-	1,620,142	-	-	1,620,142
－其他	1,309,589	-	824,800	2,134,389	-	-	2,134,389	-	-	2,134,389
持有至到期日金融資產										
－債券投資	811,872	-	-	811,872	-	-	811,872	-	-	811,872
其他金融資產										
－債券投資	43,871,572	-	53,808	43,925,380	-	66,552	43,991,932	66,552	-	43,925,380
－股權投資	-	-	448,378	448,378	-	-	448,378	-	-	448,378

101年1月1日	未逾期亦未減損部位金額 (註)				已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級	無評等	小計 (A)				已有個別減損客觀證據者	無個別減損客觀證據者	
備供出售金融資產										
－債券投資	\$ 5,100,766	\$ -	\$ -	\$ 5,100,766	\$ -	\$ -	\$ 5,100,766	\$ -	\$ -	\$ 5,100,766
－股權投資	1,235,521	216,269	59,772	1,511,562	-	-	1,511,562	-	-	1,511,562
－其他	4,006	-	900,562	904,568	-	-	904,568	-	-	904,568
持有至到期日金融資產										
－債券投資	1,313,015	-	-	1,313,015	-	-	1,313,015	-	-	1,313,015
其他金融資產										
－債券投資	44,723,018	-	69,188	44,792,206	-	69,188	44,861,394	69,188	-	44,792,206
－股權投資	-	-	450,451	450,451	-	-	450,451	-	-	450,451

註：未逾期亦未減損部位之區分方法如下：

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

8. 本銀行已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據本銀行內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本銀行已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	102年12月31日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 133,441	\$ 34,936	\$ -	\$ 168,377
貼現及放款				
消費金融業務	250,725	58,920	-	309,645
企業金融業務	15,933	9,337	-	25,270

項 目	101年12月31日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 103,473	\$ 41,059	\$ -	\$ 144,532
貼現及放款				
消費金融業務	214,122	118,158	-	332,280
企業金融業務	10,588	48,235	-	58,823

項 目	101年1月1日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	合 計
應 收 款				
— 信用卡業務	\$ 97,787	\$ 35,406	\$ -	\$ 133,193
貼現及放款				
消費金融業務	235,046	84,007	-	319,053
企業金融業務	56,156	33,909	-	90,065

9. 本銀行金融資產之減損評估分析

本銀行對放款及應收款項依據是否存有減損之客觀證據，評估適當之備抵呆帳，經評估存放銀行同業、存放央行及拆借銀行同業並無減損損失，其他放款及應收款項之減損評估如下表所示：

貼現及放款

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	2,485,682	439,408	2,634,534	237,867	3,030,153	141,133
無個別減損客觀證據者	384,979	82,628	493,839	119,955	639,371	179,011
組合評估減損	230,200,571	2,002,400	201,396,518	1,868,093	185,273,888	1,606,647

註：1. 放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2. 放款總額係包含放款應收息、應收承兌票款、應收保證款及買入匯款。

應收款

項 目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	1,177,944	117,166	1,563,932	16,157	2,132,606	1,024,323
無個別減損客觀證據者	1,945,801	89,021	2,283,054	131,325	2,745,424	246,000
組合評估減損	10,246,666	70,057	9,611,146	24,612	10,805,448	61,255

註：1. 應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2. 應收款總額不含放款應收息、應收承兌票款、應收保證款、金融商品應收息、應收未交割款及應收選擇權款等。

10. 本銀行所持有作為擔保之擔保品及其他信用增強之說明

本銀行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銀行相關規範辦理，並定期或不定期對擔保品價值及現況進行監督控管，本銀行所訂擔保品相關規範，包含可承作擔保品類型、估價方法、估價流程、貸後擔保品管理等，並密集監控擔保品價值的變化。主要擔保品類別如下：

- (1) 不動產
- (2) 動產
- (3) 有價證券／股票
- (4) 存單／存款
- (5) 信用保證機構、政府機關保證

(四) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

2. 流動性風險策略及管理原則

- (1) 董事會為本銀行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) 為加強本銀行流動性風險管理，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銀行流動性狀況，並定期將流動性風險控管情形陳報董事會。

3. 按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本銀行為管理流動性風險而持有資產、負債之現金流入及流出分析。茲列示金融資產負債到期分析如下：

(1) 金融資產負債到期分析

102年12月31日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
資 產						
現金及約當現金	\$ 7,190,960	\$ 105,000	\$ 192,000	\$ 206,000	\$ -	\$ 7,693,960
存放央行及拆放銀行同業及透支	61,998,949	969,979	1,144,980	2,438,450	4,321,694	70,874,052
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,985,111	1,458	320,998	298,856	1,256,834	9,863,257
附買回票債券	17,806,782	2,423,737	-	-	-	20,230,519
應收款項	5,540,820	1,982,917	2,128,634	3,387,032	979,459	14,018,862
備供出售金融資產	50,039	-	219,282	726,956	7,503,915	8,500,192
貼現及放款	14,243,314	11,881,784	29,415,816	42,537,260	134,588,854	232,667,028
持有至到期日金融資產	5,101	198,944	-	89,854	134,118	428,017
無活絡市場之債務商品投資	-	133,356	402,136	2,394,048	45,587,170	48,516,710
資產合計	<u>114,821,076</u>	<u>17,697,175</u>	<u>33,823,846</u>	<u>52,078,456</u>	<u>194,372,044</u>	<u>412,792,597</u>
負 債						
銀行同業存款	106,832	-	2,000,000	2,817,779	-	4,924,611
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,902	3,105	2,828	4,171	-	16,006
附買回票債券	17,504,555	7,078,102	-	-	-	24,582,657
應付款項	2,653,349	859,693	525,690	110,613	18,803	4,168,148
存款及匯款	33,101,655	38,885,529	54,622,162	90,736,571	147,774,244	365,120,161
應付金融負債	-	-	-	-	7,400,000	7,400,000
負債合計	<u>53,372,293</u>	<u>46,826,429</u>	<u>57,150,680</u>	<u>93,669,134</u>	<u>155,193,047</u>	<u>406,211,583</u>
淨流動缺口	<u>\$ 61,448,783</u>	<u>(\$ 29,129,254)</u>	<u>(\$ 23,326,834)</u>	<u>(\$ 41,590,678)</u>	<u>\$ 39,178,997</u>	<u>\$ 6,581,014</u>

101年12月31日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
資 產						
現金及約當現金	\$ 9,067,257	\$ 105,000	\$ 192,000	\$ 206,000	\$ -	\$ 9,570,257
存放央行及拆借銀行同業	67,432,762	990,351	1,062,282	2,310,065	3,583,454	75,378,914
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,239,486	15,745	674	1,995	2,836,994	8,094,894
附買回票券及債券投資	21,468,366	296,587	-	-	-	21,764,953
應收款項	5,644,479	2,342,462	2,118,221	3,473,428	841,599	14,420,189
貼現及放款	9,034,493	19,028,321	17,617,586	32,479,304	125,899,649	204,059,353
備供出售金融資產	199,999	1,224,295	383,261	899,621	7,529,980	10,237,156
持有至到期日金融資產	5,399	-	199,980	302,410	304,083	811,872
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	43,871,572	43,871,572
資產合計	<u>118,092,241</u>	<u>24,002,761</u>	<u>21,574,004</u>	<u>39,672,823</u>	<u>184,867,331</u>	<u>388,209,160</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	297,658	-	2,000,000	2,817,779	-	5,115,437
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,952	1,492	1,066	1,907	-	27,417
附買回票券及債券負債	16,221,773	12,057,475	10,101	-	-	28,289,349
應付款項	5,167,625	878,223	397,704	117,207	20,551	6,581,310
存款及匯款	35,819,872	40,497,492	50,791,156	86,248,816	124,041,800	337,399,136
應付金融債券	-	-	-	-	5,200,000	5,200,000
負債合計	<u>57,529,880</u>	<u>53,434,682</u>	<u>53,200,027</u>	<u>89,185,709</u>	<u>129,262,351</u>	<u>382,612,649</u>
淨流動缺口	<u>\$ 60,562,361</u>	<u>(\$ 29,431,921)</u>	<u>(\$ 31,626,023)</u>	<u>(\$ 49,512,886)</u>	<u>\$ 55,604,980</u>	<u>\$ 5,596,511</u>

101年1月1日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
資 產						
現金及約當現金	\$ 7,887,592	\$ 135,000	\$ 162,000	\$ 206,000	\$ -	\$ 8,390,592
存放央行及拆借銀行同業	73,106,171	21,426,807	1,553,316	2,584,946	3,110,529	101,781,769
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,569,794	26,712	1,541	1,326	2,568,170	8,167,543
附買回票券及債券投資	251,626	-	-	-	-	251,626
應收款項	5,447,329	3,480,702	2,421,023	3,932,730	1,153,479	16,435,263
貼現及放款	8,576,978	10,365,330	15,542,071	38,094,496	120,027,909	192,606,784
備供出售金融資產	150,502	-	231,413	400,832	6,734,149	7,516,896
持有至到期日金融資產	393,765	-	-	234,171	685,079	1,313,015
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	44,723,018	44,723,018
資產合計	<u>101,383,757</u>	<u>35,434,551</u>	<u>19,911,364</u>	<u>45,454,501</u>	<u>179,002,333</u>	<u>381,186,506</u>
負 債						
央行及銀行同業存款	34,266	-	2,500,000	4,472,990	-	7,007,256
透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,814	8,778	635	625	-	33,852
附買回票券及債券負債	21,263,332	13,248,798	10,043	-	-	34,522,173
應付款項	4,298,510	779,244	486,689	222,011	189,434	5,975,888
存款及匯款	28,260,490	39,075,349	51,066,384	95,219,848	109,134,839	322,756,910
應付金融債券	-	-	-	1,190,000	3,700,000	4,890,000
負債合計	<u>53,880,412</u>	<u>53,112,169</u>	<u>54,063,751</u>	<u>101,105,474</u>	<u>113,024,273</u>	<u>375,186,079</u>
淨流動缺口	<u>\$ 47,503,345</u>	<u>(\$ 17,677,618)</u>	<u>(\$ 34,152,387)</u>	<u>(\$ 55,650,973)</u>	<u>\$ 65,978,060</u>	<u>\$ 6,000,427</u>

(2) 衍生性負債到期分析－遠期外匯及外匯換匯

102年12月31日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 5,303,323	\$ 477,929	\$ 414,710	\$ 10,347	\$ -	\$ 6,206,309
流入	5,298,468	475,043	413,292	10,257	-	6,197,060
小計	4,855	2,886	1,418	90	-	9,249
不涉及本金交割衍生性負債						
無本金交割遠期外匯	939	-	-	-	-	939
合計	\$ 5,794	\$ 2,886	\$ 1,418	\$ 90	\$ -	\$ 10,188

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

101年1月1日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
涉及本金交割衍生性負債						
流出	\$ 6,321,346	\$ 141,321	\$ 36,379	\$ 7,706	\$ -	\$ 6,506,752
流入	6,297,742	132,637	35,801	7,695	-	6,473,875
合計	\$ 23,604	\$ 8,684	\$ 578	\$ 11	\$ -	\$ 32,877

(3) 衍生性工具到期分析－匯率選擇權

102年12月31日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
不涉及本金交割	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

101年12月31日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
不涉及本金交割	\$ 119	\$ 56	\$ 51	\$ 434	\$ -	\$ 660

101年1月1日						
	未超過1個月期限者	超過1個月至3個月期限者	超過3個月至6個月期限者	超過6個月至1年期限者	超過1年期限者	合計
不涉及本金交割	\$ 59	\$ 39	\$ 255	\$ 583	\$ -	\$ 936

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

2. 市場風險管理策略與流程

- (1) 本銀行已制定「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。
- (2) 本銀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。

- A. 風險辨識：針對資產負債表內及表外項目，辨識各項商品及投資業務之市場風險因子，據以評估其風險，訂定各項管理程序及控管機制。
- B. 風險衡量：原則上每項投資或交易至少具備一項衡量工具以進行市場風險量化，風險衡量工具包含公平市價、名目本金、敏感度分析、風險值、壓力測試。
- C. 風險監控：於各業務之相關作業辦法明訂風險限額規定，並依監控頻率進行監控，風險管理部負責全行市場風險監控之彙總及呈報。
- D. 風險報告：分為例常報告、超限報告及例外報告。例常報告依分層負責授權規定陳送各項管理報表至適當層級；超限報告針對超限情形予以說明並提出因應方案；例外報告則為業務單位基於業務短暫需要於事前提出之報告。
- E. 風險沖抵：各業務單位可採取之沖抵措施，如：避險、投資組合調整、部位調整、停損軋平、停止新承作交易等。

3. 市場風險管理組織與架構

- (1) 董事會：為本銀行市場風險管理政策之最高決策單位，負責審議、核定本銀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。
- (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

本銀行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，本銀行定期依設定之壓力測試情境，執行壓力測試對本銀行損益之影響。

6. 銀行簿市場風險衡量

(1) 利率風險

本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本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。本銀行假設當其他變動因子不變時，若利率上揚或下降 100bps，則對 102 及 101 年度稅前淨利的影響分別為上升或下降 186,077 仟元及 154,874 仟元。

(2) 匯率風險

銀行簿匯率風險係指本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。

本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，且其該部位相對於本銀行規模比例仍低，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

本銀行具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	102年12月31日						
	外	幣	匯	率	新	台	幣
金	融	資	產				
美	元			\$ 1,875,249	29.95	\$56,163,708	
日	圓			4,374,934	0.2852	1,247,897	
英	鎊			4,108	49.4984	203,339	
澳	幣			88,478	26.7184	2,363,990	
港	幣			104,187	3.8626	402,435	
加	拿	大	幣	10,579	28.13	297,587	
人	民	幣		289,469	4.9437	1,431,052	
新	加	坡	幣	1,887	23.6871	44,698	
南	非	幣		782,339	2.8624	2,239,398	
瑞	士	法	郎	383	33.6554	12,890	
泰	銖			106	0.913	97	
紐	西	蘭	幣	25,806	24.5979	634,774	
歐	元			16,513	41.2831	681,708	
金	融	負	債				
美	元			1,517,860	29.95	45,459,907	
日	圓			4,552,288	0.2852	1,298,486	
英	鎊			4,094	49.4984	202,646	
澳	幣			88,386	26.7184	2,361,532	
港	幣			103,774	3.8626	400,840	

(接次頁)

(承前頁)

	102年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
加拿大幣	\$ 10,596	28.13	\$ 298,065
人民幣	287,840	4.6797	1,347,005
新加坡幣	1,870	23.6871	44,295
南非幣	782,213	2.8624	2,239,038
瑞士法郎	350	33.6554	11,779
紐西蘭幣	25,836	24.5979	635,512
歐元	15,435	41.2831	637,204

	101年12月31日		
	外幣	匯率	新台幣
金 融 資 產			
美 元	\$ 1,961,256	29.136	\$57,143,155
日 圓	4,797,220	0.3375	1,619,062
英 鎊	4,685	46.9818	220,110
澳 幣	55,611	30.2664	1,683,145
港 幣	121,956	3.7586	458,384
加拿大幣	8,785	29.2971	257,375
人民幣	19,557	4.6797	91,521
新加坡幣	595	23.8292	14,178
南非幣	688,714	3.4289	2,361,531
瑞士法郎	638	31.9334	20,374
泰 銖	149	0.9517	142
紐西蘭幣	31,906	23.9323	763,584
歐 元	15,093	38.6081	582,712

金 融 負 債			
美 元	1,612,062	29.136	46,969,038
日 圓	4,888,821	0.3375	1,649,977
英 鎊	4,672	46.9818	219,499
澳 幣	55,511	30.2664	1,680,118
港 幣	121,668	3.7586	457,303
加拿大幣	8,774	29.2971	257,053
人民幣	17,473	4.6797	81,768
新加坡幣	565	23.8292	13,463
南非幣	689,108	3.4289	2,362,882
瑞士法郎	614	31.9334	19,607
紐西蘭幣	31,968	23.9323	765,068
歐 元	18,129	38.6081	699,926

101年1月1日

		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
美	元	\$	1,940,326		30.29		\$58,772,475	
日	圓		5,363,695		0.3903		2,093,450	
英	鎊		5,857		46.7678		273,919	
澳	幣		40,754		30.7746		1,254,188	
港	幣		96,228		3.8983		375,126	
加拿大	幣		7,916		29.6815		234,959	
人 民	幣		-		-		-	
新加坡	幣		1,122		23.3179		26,163	
南 非	幣		398,710		3.7211		1,483,640	
瑞 士	法郎		805		32.2063		25,926	
泰	銖		41		0.9595		39	
紐西蘭	幣		40,887		23.4142		957,336	
歐	元		19,690		39.2104		772,053	
<u>金 融 負 債</u>								
美	元		1,604,490		30.29		48,600,002	
日	圓		5,910,282		0.3903		2,306,783	
英	鎊		5,846		46.7678		273,405	
澳	幣		40,802		30.7746		1,255,665	
港	幣		96,229		3.8983		375,130	
加拿大	幣		8,113		29.6815		240,806	
人 民	幣		-		-		-	
新加坡	幣		1,077		23.3179		25,113	
南 非	幣		398,817		3.7211		1,484,038	
瑞 士	法郎		780		32.2063		25,121	
紐西蘭	幣		40,892		23.4142		957,453	
歐	元		19,646		39.2104		770,328	

四六、資本管理

(一) 資本適足性維持策略

本銀行之普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率須符合主管機關所規定之各年度最低資本比率；槓桿比率須符合主管機關衡量基礎。前述比率之計算方式係依主管機關規定辦理。

(二) 資本評估程序

定期對各項資本比率及槓桿比率進行計算、分析、監控及報告，每年分配各業務之資本適足率目標並定期追蹤目標達成率，於各項資本比率或槓桿比率有惡化之情形時採取因應措施。

(三) 資本適足性

分析項目		年 度	102年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	股東權益		23,562,741	23,436,734
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		6,624,701	9,229,142
	自有資本		30,187,442	32,665,876
加權風險性資產額	信用風險	標準法	190,948,228	199,611,322
		內部評等法	-	-
		資產證券化	1,219,545	1,252,907
	作業風險	基本指標法	15,405,625	17,706,850
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	9,234,588	10,280,113
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			216,807,986
資本適足率			13.92%	14.27%
普通股股本佔總資產比率			5.08%	5.04%
第一類資本佔風險性資產之比率			10.87%	10.24%
槓桿比率			4.47%	4.38%

註 1：本表自有資本、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 8%、第一類資本比率不得低於 4.5% 及普通股權益比率不得低於 3.5%；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。

分析項目		年 度	101年12月31日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	股東權益		20,240,171	20,997,528
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		4,391,214	4,915,689
	自有資本		24,631,385	25,913,217
加權風險性資產總額	信用風險	標準法	172,264,571	179,355,940
		內部評等法	-	-
		資產證券化	2,173,343	2,210,034
	作業風險	基本指標法	15,472,421	17,483,582
		標準法 / 選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	6,945,775	7,249,375
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額			196,856,110
資本適足率			12.51%	12.56%
第一類資本佔風險性資產之比率			10.28%	10.18%
第二類資本佔風險性資產之比率			2.23%	2.38%
第三類資本佔風險性資產之比率			-	-
普通股股本佔總資產比率			4.93%	4.88%
槓桿比率			5.06%	5.20%

分析項目		年 度	101年1月1日	
			自行資本適足率	合併資本適足率
自有資本	股東權益		15,534,886	16,252,529
	其他第一類資本		-	-
	第二類資本		5,245,841	5,757,287
	自有資本		20,780,727	22,009,816
加權風險性資產額	信用風險	標準法	157,020,298	164,071,544
		內部評等法	-	-
		資產證券化	-	37,186
	作業風險	基本指標法	15,633,843	17,361,014
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場風險	標準法	5,666,525	5,790,138
		內部模型法	-	-
	加權風險性資產總額		178,320,666	187,259,882
資本適足率		11.65%	11.75%	
第一類資本佔風險性資產之比率		8.71%	8.68%	
第二類資本佔風險性資產之比率		2.94%	3.07%	
第三類資本佔風險性資產之比率		-	-	
普通股股本佔總資產比率		4.14%	4.10%	
槓桿比率		4.12%	4.26%	

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

註 2：計算公式如下：

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

6. 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
7. 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
8. 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產 (平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

四七、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

(一) 信用風險

1. 放款資產品質：請參閱附表三。
2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

102年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	B公司—其他金融中介業	2,167,788	7.63
2	O公司—金融中介業	1,658,000	5.83
3	K公司—不動產開發業	1,455,000	5.12
4	F集團—化學材料製造業	1,453,022	5.11
5	U集團—不動產開發業	1,133,140	3.99
6	Z公司—不動產開發業	820,000	2.88
7	D公司—不動產開發業	707,330	2.49
8	H公司—其他食品及飲料零售業	600,800	2.11
9	L公司—電話及手機製造業	599,000	2.11
10	G公司—其他運輸工具設備租賃業	588,750	2.07

101年12月31日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘額	信額 占本年度 淨值比例 (%)
1	U集團—不動產開發業	2,408,700	9.63
2	A集團—不動產開發業	2,306,916	9.23
3	N公司—不動產開發業	2,119,000	8.47
4	B公司—其他金融中介業	2,044,926	8.18
5	F集團—化學材料製造業	1,960,864	7.84
6	X集團—其他食品及飲料零售業	1,501,908	6.01
7	D公司—不動產開發業	1,181,000	4.72
8	E公司—不動產開發業	1,152,420	4.61
9	Z公司—不動產開發業	820,000	3.28
10	O公司—金融中介業	688,000	2.75

101年1月1日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授總餘額	信額 占本年度 淨值比例 (%)
1	A集團—不動產開發業	2,602,304	11.36
2	D公司—不動產開發業	2,411,150	10.52
3	U集團—不動產開發業	2,397,075	10.46
4	N公司—不動產開發業	2,072,000	9.04
5	C集團—不動產開發業	1,724,612	7.53
6	X集團—其他食品及飲料零售業	1,638,163	7.15
7	T公司—不動產開發業	924,800	4.04
8	Z公司—不動產開發業	820,000	3.58
9	K公司—不動產開發業	579,736	2.53
10	H公司—其他食品及飲料零售業	553,800	2.42

(二) 市場風險

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

102年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	310,119,147	4,874,228	9,110,013	19,943,749	344,047,137
利率敏感性負債	159,009,333	122,146,689	52,011,556	16,946,983	350,114,561
利率敏感性缺口	151,109,814	(117,272,461)	(42,901,543)	2,996,766	(6,067,424)
淨值					19,305,784
利率敏感性資產與負債比率					98.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					(31.43%)

101 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	285,236,204	4,243,624	11,034,045	21,536,626	322,050,499
利率敏感性負債	168,682,395	104,566,385	45,123,288	9,436,810	327,808,878
利率敏感性缺口	116,553,809	(100,322,761)	(34,089,243)	12,099,816	(5,758,379)
淨 值					15,289,353
利率敏感性資產與負債比率					98.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					(37.66%)

101 年 1 月 1 日

單位：新台幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	275,141,613	6,125,053	10,107,582	20,086,084	311,460,332
利率敏感性負債	248,327,221	11,622,163	33,659,561	17,370,392	310,979,337
利率敏感性缺口	26,814,392	(5,497,110)	(23,551,979)	2,715,692	480,995
淨 值					13,450,135
利率敏感性資產與負債比率					100.15%
利率敏感性缺口與淨值比率					3.58%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

102 年 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	203,657	54,156	81,256	1,648,049	1,987,118
利率敏感性負債	1,029,522	413,099	245,649	-	1,688,270
利率敏感性缺口	(825,865)	(358,943)	(164,393)	1,648,049	298,848
淨 值					344,770
利率敏感性資產與負債比率					117.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					86.68%

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	600,787	225,589	702,778	571,266	2,100,420
利率敏感性負債	1,225,443	384,610	215,731	-	1,825,784
利率敏感性缺口	(624,656)	(159,021)	487,047	571,266	274,636
淨 值					339,675
利率敏感性資產與負債比率					115.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					80.85%

101 年 1 月 1 日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	103,477	22,434	1,377	1,568,448	1,695,736
利率敏感性負債	1,272,769	350,168	149,773	446	1,773,156
利率敏感性缺口	(1,169,292)	(327,734)	(148,396)	1,568,002	(77,420)
淨 值					318,843
利率敏感性資產與負債比率					95.63%
利率敏感性缺口與淨值比率					(24.28%)

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

(三) 流動性風險

1. 獲利能力

單位：%

項 目	102年度	101年度	
資 產 報 酬 率	稅 前	0.79	0.75
	稅 後	0.68	0.65
淨 值 報 酬 率	稅 前	12.50	12.73
	稅 後	10.74	11.00
純 益 率	33.82	35.41	

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前（後）損益係指當年度損益金額

2. 資產及負債之到期分析

新臺幣到期日期限結構分析表

102年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	376,406,219	121,158,363	17,247,970	32,611,679	52,610,070	152,778,137	
主要到期資金流出	433,976,847	42,714,593	37,825,509	45,500,635	93,957,585	213,978,525	
期距缺口	(57,570,628)	78,443,770	(20,577,539)	(12,888,956)	(41,347,515)	(61,200,388)	

101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	351,438,091	121,287,411	15,978,962	21,982,257	48,479,282	143,710,179	
主要到期資金流出	418,077,679	52,926,430	37,072,989	41,111,671	87,531,111	199,435,478	
期距缺口	(66,639,588)	68,360,981	(21,094,027)	(19,129,414)	(39,051,829)	(55,725,299)	

101年1月1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	344,234,261	101,950,941	35,083,536	19,263,322	47,643,645	140,292,817	
主要到期資金流出	390,799,219	45,524,553	36,244,152	44,824,337	99,245,067	164,961,110	
期距缺口	(46,564,958)	56,426,388	(1,160,616)	(25,561,015)	(51,601,422)	(24,668,293)	

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

102年12月31日

單位：美金仟元

	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	2,509,198	638,507	29,290	55,522	91,098	1,694,781	
主要到期資金流出	2,509,115	983,840	405,951	527,642	246,912	344,770	
期距缺口	83	(345,333)	(376,661)	(472,120)	(155,814)	1,350,011	

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	2,685,330	888,349	165,742	227,493	719,749	683,997
主要到期資金流出	2,685,243	979,123	261,768	487,250	617,426	339,676
期距缺口	87	(90,774)	(96,026)	(259,757)	102,323	344,321

101 年 1 月 1 日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	1,750,579	112,250	16,357	22,487	1,379	1,598,106
主要到期資金流出	2,115,683	876,640	418,874	350,533	150,346	319,290
期距缺口	(365,104)	(764,390)	(402,517)	(328,046)	(148,967)	1,278,816

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

四八、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊及(二)轉投資事業相關資訊

1. 資金貸與他人：本銀行不適用，其他轉投資公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本銀行不適用，其他轉投資公司請參閱附表一。
3. 期末持有有價證券情形：本銀行不適用，轉投資公司之資訊請參閱附表二。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
7. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
8. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上：無。
9. 出售不良債權交易資訊：無。
10. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
11. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：附表三。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表四。

13. 從事衍生性商品交易：附註八。

(三) 大陸投資資訊：無。

四九、部門資訊

本銀行已編製合併財務報告，並於合併財務報告揭露部門資訊，因是本銀行個體財務報告不揭露部門資訊。

五十、首次採用個體財務報告會計準則

(一) 轉換至個體財務報告會計準則之影響

本銀行轉換至個體財務報告會計準則為 101 年 1 月 1 日。轉換至個體財務報告會計準則後，對本銀行個體資產負債表暨個體綜合損益表之影響如下：

1. 101 年 1 月 1 日個體資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I F R S s	項 目	說 明
項 目	表 達 差 異	認 列 及 衡 量 差 異	金 額	
現金及約當現金	\$ 8,390,592	\$ -	\$ 8,390,592	現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	101,781,769	-	101,781,769	存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	8,167,543	-	8,167,543	透過損益按公允價值衡量之金融資產
附賣回票券及債券投資	251,626	-	251,626	附賣回票券及債券投資
應收款項－淨額	15,086,661	17,024	15,103,685	應收款項－淨額 5(8)
		145,259	145,259	當期所得稅資產
貼現及放款－淨額	190,679,993	-	190,679,993	貼現及放款－淨額
備供出售金融資產	7,516,896	-	7,516,896	備供出售金融資產
持有至到期日金融資產	1,313,015	-	1,313,015	持有至到期日金融資產
採權益法之股權投資	1,114,794	-	1,350,587	採權益法之投資 5(1)、5(2)、5(3)、5(6)
		118,893	2,465,381	
其他金融資產	47,876,004	-	47,876,004	其他金融資產
固定資產	7,956,701	-	7,956,701	不動產及設備
無形資產	2,119,709	138,523	2,258,232	無形資產 5(7)
		3,511,118	3,630,011	遞延所得稅資產 5(2)、5(3)、5(4)、5(9)
其他資產	5,470,149	(3,284,843)	2,185,306	其他資產 5(7)、5(8)、5(9)
資產總計	\$397,725,452	\$ 527,081	\$399,722,013	資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 7,007,256	\$ -	\$ 7,007,256	央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	33,852	-	33,852	透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	34,522,173	-	34,522,173	附買回票券及債券負債
應付款項	5,847,302	45,334	5,975,888	應付款項 5(2)、5(8)
		116,164	116,164	當期所得稅負債
存款及匯款	322,756,910	-	322,756,910	存款及匯款
應付金融債券	4,890,000	-	4,890,000	應付金融債券
其他金融負債	242,930	-	242,930	其他金融負債
		210,387	648,992	負債準備 5(3)、5(4)
		365,583	365,583	遞延所得稅負債 5(9)
其他負債	460,366	(210,387)	249,979	其他負債
負債合計	375,760,789	527,081	376,809,727	負債合計
股本	19,484,996	-	19,484,996	股本
資本公積	33,811	-	32,413	資本公積 5(5)
法定盈餘公積	352,978	-	352,978	法定盈餘公積
特別盈餘公積	874,473	-	874,473	特別盈餘公積
未分配盈餘	1,826,615	-	2,334,599	未分配盈餘 5(10)
金融資產未實現損失	(167,173)	-	(167,173)	金融資產未實現損失
累積換算調整數	(263,522)	-	263,522	國外營運機構財務報表換算之兌換差額 5(10)、5(11)
未認列為退休金成本之淨損失	(177,515)	-	177,515	未認列為退休金成本之淨損失 5(3)
股東權益合計	21,964,663	-	22,912,286	權益合計
負債及股東權益總計	\$397,725,452	\$ 527,081	\$399,722,013	負債及權益合計

2. 101年12月31日個體資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至IFRSs之影響	I	F	R	S	s	說明
項目金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	金額	金額	金額	項目
現金及約當現金	\$ 9,570,257	\$ -	\$ -	\$ 9,570,257			現金及約當現金
存放央行及拆借銀行同業	75,378,914	-	-	75,378,914			存放央行及拆借銀行同業
公平價值變動列入損益之金融資產	8,094,894	-	-	8,094,894			透過損益按公允價值衡量之金融資產
附賣回票券及債券投資	21,764,953	-	-	21,764,953			附賣回票券及債券投資
應收款項—淨額	14,124,123	123,972		14,248,095			應收款項—淨額 5(8)
		100,493		100,493			當期所得稅資產
貼現及放款—淨額	201,833,438	-	-	201,833,438			貼現及放款—淨額
備供出售金融資產	10,237,156	-	-	10,237,156			備供出售金融資產
持有至到期日金融資產	811,872	-	-	811,872			持有至到期日金融資產
採權益法之股權投資	1,182,415	-	1,360,753	2,543,168			採用權益法之投資 5(1)、5(2)、5(3)、5(6)
其他金融資產	49,485,900	-	-	49,485,900			其他金融資產
固定資產	7,713,002	-	-	7,713,002			不動產及設備
無形資產	1,985,307	97,431	-	2,082,738			無形資產 5(7)
		3,175,415	129,802	3,305,217			遞延所得稅資產 5(2)、5(3)、5(4)、5(9)
其他資產	5,094,057	(2,939,282)	-	2,154,775			其他資產 5(7)、5(8)、5(9)
資產總計	\$407,276,288	\$ 558,029	\$ 1,490,555	\$409,324,872			資產總計
央行及銀行同業存款	\$ 5,115,437	\$ -	\$ -	\$ 5,115,437			央行及銀行同業存款
公平價值變動列入損益之金融負債	27,417	-	-	27,417			透過損益按公允價值衡量之金融負債
附買回票券及債券負債	28,289,349	-	-	28,289,349			附買回票券及債券負債
應付款項	6,270,703	223,649	86,958	6,581,310			應付款項 5(2)、5(8)
存款及匯款	337,399,136	-	-	337,399,136			存款及匯款
應付金融債券	5,200,000	-	-	5,200,000			應付金融債券
其他金融負債	306,392	-	-	306,392			其他金融負債
	-	324,154	471,631	795,785			負債準備 5(3)、5(4)
		334,380	-	334,380			遞延所得稅負債 5(9)
其他負債	594,449	(324,154)	-	270,295			其他負債
負債合計	383,202,883	558,029	558,589	384,319,501			負債合計
股本	20,264,396	-	-	20,264,396			股本
資本公積	33,811	-	(1,398)	32,413			資本公積 5(5)
法定盈餘公積	900,963	-	-	900,963			法定盈餘公積
特別盈餘公積	608,209	-	-	608,209			特別盈餘公積
未分配盈餘	2,621,624	-	443,211	3,064,835			未分配盈餘 5(1)、5(2)、5(3)、5(4)、5(6)、5(10)
金融資產未實現利益	413,490	-	-	413,490			金融資產未實現利益
累積換算調整數	(564,137)	-	285,202	(278,935)			國外營運機構財務報表換算之兌換差額 5(1)、5(10)、5(11)
未認列為退休金成本之淨損失	(204,951)	-	204,951	-			未認列為退休金成本之淨損失 5(3)
股東權益合計	24,073,405	-	931,966	25,005,371			權益合計
負債及股東權益總計	\$407,276,288	\$ 558,029	\$ 1,490,555	\$409,324,872			負債及權益合計

3. 101年度個體綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則	轉換至IFRSs之影響	I	F	R	S	s	說明
項目金額	表達差異	認列及衡量差異	金額	金額	金額	金額	項目
利息淨收益	\$ 5,711,080	\$ 23,712	\$ -	\$ 5,734,792			利息淨收益 5(4)
手續費淨收益	1,387,977	-	-	1,387,977			手續費淨收益
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	523,656	-	-	523,656			透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益
備供出售金融資產之已實現損失	(87,540)	-	-	(87,540)			備供出售金融資產之已實現損失
採權益法之股權投資利益—淨額	162,717	-	(11,770)	150,947			採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額 5(1)、5(2)、5(3)、5(6)
兌換損失—淨額	(267,240)	-	-	(267,240)			兌換損失—淨額
資產減損損失—淨額	(174,402)	-	-	(174,402)			資產減損損失—淨額
以成本衡量之金融資產利益	51,204	-	-	51,204			以成本衡量之金融資產利益
出售承受擔保品利益—淨額	28,849	-	-	28,849			出售承受擔保品利益—淨額
證券經紀收入—淨額	54,530	-	-	54,530			證券經紀收入—淨額
其他非利息淨利益	38,782	-	-	38,782			其他非利息淨利益
淨收益	7,429,613	23,712	(11,770)	7,441,555			淨收益
呆帳費用(迴轉)	(647,490)	-	-	(647,490)			呆帳費用(迴轉)

(接次頁)

(承前頁)

中華民國一般公認會計原則	轉換至 IFRSs 之影響	I	F	R	S	s	項	目	說	明										
項	目	金	額	表	達	差	異	認	列	及	衡	量	差	異	金	額	項	目	說	明
營業費用																	營業費用			
用人費用	\$ 2,425,680	\$ 23,712	(\$ 21,998)	\$ 2,427,394													員工福利費用		5(2)、5(3)、5(4)	
折舊及攤銷費用	259,551	-	-	259,551													折舊及攤銷費用			
其他業務及管理費用	2,351,676	-	-	2,351,676													其他業務及管理費用			
營業費用合計	<u>5,036,907</u>	<u>23,712</u>	<u>(21,998)</u>	<u>5,038,621</u>													營業費用合計			
稅前淨利	3,040,196	-	10,228	3,050,424													稅前淨利			
所得稅費用	<u>426,615</u>	-	<u>(10,909)</u>	<u>415,706</u>													所得稅費用		5(2)、5(3)、5(4)	
本年度淨利	<u>\$ 2,613,581</u>	<u>\$ -</u>	21,137	2,634,718													本年度淨利			
				(362,188)													國外營運機構財務報表換算之兌換差額			
				567,745													備供出售金融資產之未實現評價利益			
				34,855													採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額			
				(86,166)													確定福利計劃精算損益		5(3)、5(4)	
				<u>61,572</u>													與其他綜合損益組成部分相關之所得稅			
				<u>\$ 2,850,536</u>													當年度綜合損益總額			

4. 豁免選項

除依據個體財務報告會計準則規定若干不得追溯適用及選擇下列豁免追溯適用之情形外，本銀行係追溯適用個體財務報告會計準則以決定轉換日（101年1月1日）之初始個體資產負債表：

投資子公司及關聯企業

本銀行對轉換日前取得之投資子公司、關聯企業及合資，選擇於101年1月1日個體資產負債表中，依100年12月31日按中華民國一般公認會計原則所認列之金額列示。

認定成本

本銀行之子公司（聯邦國際租賃股份有限公司）於101年1月1日選擇以投資性不動產之公允價值作為認定成本。該公允價值係由非關係人、具備中華民國不動產估價師資格，並符合特定條件之估價師於該等日期進行鑑價。

該評價係參考類似不動產交易價格之市場證據進行，並依照「不動產估值技術規則」採用比較法及收益法之折現現金流量分析鑑估其公允價值。101年1月1日投資性不動產之認定成本係參考前述評價結果，並以該投資性不動產標的之契約租金

採現金流量折現估算之金額 3,160,255 仟元為上限，且折現率係以本銀行子公司之加權平均資金成本 0.96% 為準。

上述本銀行子公司對部分投資性不動產選擇以公允價值作為認定成本者，於 101 年 1 月 1 日之影響列示如下：

帳面金額（中華民國一般公認會計原則）	\$ 1,596,950
公允價值（國際財務報導準則認定成本）	<u>2,806,616</u>
資產應調整金額	<u>\$ 1,209,666</u>
分別配合調整：	
－遞延所得稅負債	\$ 4,198
－遞延所得稅資產	(129,824)
－保留盈餘	<u>1,335,292</u>
	<u>\$ 1,209,666</u>

員工福利

本銀行選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換日認列於保留盈餘。此外，本銀行選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露經驗調整之歷史資訊。

累積換算差異數

本銀行於轉換日選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列於保留盈餘。後續處分任何國外營運機構之損益則排除轉換日之前所產生之換算差異數，但包含該日以後產生之換算差異數。

上述豁免選項對本銀行之影響已併入以下「5. 重大調節說明」中說明。

5. 重大調節說明

本銀行依中華民國一般公認會計原則所採用之會計政策與依個體財務報告會計準則編製個體財務報表所採用之會計政策二者間存在之重大差異如下：

(1) 功能性貨幣

中華民國一般公認會計原則下，判斷功能性貨幣之各項指標係採綜合研判。轉換至個體財務報告會計準則後，國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」規定於判斷功能

性貨幣時，應優先考量主要指標，再以次要指標佐證功能性貨幣之判斷。

截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本銀行子公司（聯邦融資開曼及新亞投資）改變功能性貨幣追溯調整非貨幣性項目之匯率，致本銀行分別調整增加採權益法之投資 3,740 仟元及 6,048 仟元。另於 101 年度累積換算調整數調整增加 21,680 仟元及採用權益法之關聯企業及合資損益之份額調整減少 19,372 仟元。

(2) 員工福利－短期可累積帶薪假

中華民國一般公認會計原則下，短期支薪假給付未有明文規定，通常於實際支付時入帳。轉換至 IFRSs 後，對於可累積支薪假給付，應於員工提供勞務而增加其未來應得之支薪假給付時認列費用。

截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本銀行因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整增加應付費用 83,252 仟元及 86,958 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 14,153 仟元及 14,783 仟元。另於 101 年度薪資費用調整增加 3,706 仟元及所得稅費用調整減少 630 仟元。

截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本銀行之子公司因短期可累積帶薪假之會計處理分別調整減少採用權益法之投資 1,653 仟元及 1,630 仟元。另於 101 年度採用權益法之關聯企業及合資損益之份額調整增加 23 仟元。

(3) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本銀行因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」規定，依上述未認列過渡性淨給付義務及確定福利計畫精算損益之相關影響數，分別調整增加應計退休金負債 437,468 仟元及 470,203 仟元；調整減少未認列退休金之淨損失 177,515 仟元及 204,951 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 104,547 仟元及 114,776 仟元。另於 101 年度退休金費用調整減少 25,689 仟元、確定福利計畫之精算損失調整增加 85,859 仟元及所得稅費用調整減少 10,229 仟元。

截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本銀行之子公司依上述未認列過渡性淨給付義務及確定福利計畫精算損益之相關影響數，致本銀行分別調整增加採用權益法之投資 13,208 仟元及 13,044 仟元。另於 101 年度採用權益法之關聯企業及合資損益之份額調整減少 420 仟元、確定福利計畫之精算損失調整減少 256 仟元。

(4) 員工福利－員工優惠存款

依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，在職員工得享有優惠存款利率超出市場利率之超額利息視為員工福利。

依 IFRSs 規定，退休員工優惠存款利率優於一般存款的超額利息應屬退職福利，公司應納入精算報告。惟依據修正後「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，退休員工優惠存款超額利息適用國際會計準則第 19 號之時點，得

延後至員工確認退休時，而員工退休前之優惠存款超額利息，仍得選擇維持現行會計處理，按權責發生基礎認列相關費用。

截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本銀行依國際會計準則第 19 號「員工福利」、公開發行銀行財務報告編製準則及相關函令之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算，分別調整增加員工福利準備 1,137 仟元及 1,428 仟元；遞延所得稅資產分別調整增加 193 仟元及 243 仟元。另 101 年度員工福利費用調整減少 15 仟元、確定福利計劃之精算損失調整增加 307 仟元及所得稅費用調整減少 50 仟元。另於 101 年度將原帳列利息費用之員工（含在職員工及已退休員工）優惠存款超額利息 23,712 仟元予以重分類至員工福利費用。

(5) 資本公積－長期股權投資之調整

依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」，不符合 IFRSs 規定或未涉及公司法及經濟部相關函令之資本公積項目，應於轉換日進行相關調整。

本銀行依台灣證券交易所發布之「我國採用 IFRSs 問答集」規定，於實務上不可行之情形下，無須追溯調整會計處理，僅將資本公積－長期股權投資轉列保留盈餘。截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本銀行資本公積－長期股權投資因上述調節皆調整減少 1,398 仟元。

(6) 投資性不動產

截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本銀行之子公司因投資性不動產選擇以公允價值作為認定成本，致本銀行分別調整增加採用權益法之投資 1,335,292 仟元及 1,343,291 仟元。另於 101 年度採用權益法之關聯企業及合資損益之份額調整增加 7,999 仟元。

(7) 遞延費用之重分類

中華民國一般公認會計原則下，遞延費用帳列其他資產項下。轉換至 IFRSs 後，應將遞延費用依性質重分類至不動產及設備、無形資產、預付費用及長期預付費用。

截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本銀行由其他資產項下重分類 138,523 仟元及 97,431 仟元至無形資產。

(8) 受託買賣借項及貸項

中華民國一般公認會計原則下，依現行證券商財務報告編製準則之規定，受託買賣借項及貸項以淨額表達。轉換為 IFRSs 後，因不符合國際會計準則公報第 32 號資產及負債互抵之規定，應按性質分別列示。截至 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日，本銀行受託買賣借項 810 仟元及 1,243 仟元重分類至應收款項－淨額之金額分別為 162,283 仟元及 224,465 仟元；重分類至應付款項之金額分別為 161,498 仟元及 223,649 仟元；重分類至其他資產之金額分別為 25 仟元及 427 仟元。

(9) 遞延所得稅之互抵

中華民國一般公認會計原則下，同一納稅主體之遞延所得稅負債及資產應互相抵銷，僅列示其淨額。轉換至 IFRSs 後，企業有法定執行權利將當期所得稅資產及負債互抵，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體（或不同納稅主體，但各主體意圖在重大金額之遞延所得稅負債或資產預期清償或回收之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額為基礎清償，或同時實現資產及清償負債）有關者，始應將遞延所得稅資產及負債互抵。

截至 101 年 1 月 1 日，本銀行因遞延所得稅之會計處理，將其他資產 3,145,535 仟元重分類至遞延所得稅資產 3,511,118 仟元及遞延所得稅負債 365,583 仟元；截至 101

年 12 月 31 日，本銀行將其他資產 2,841,035 仟元重分類至遞延所得稅資產 3,175,415 仟元及遞延所得稅負債 334,380 仟元。

(10) 累積換算調整數

本公司於轉換至個體財務報告會計準則時選擇將國外營運機構財務報表換算之兌換差額認定為零，並於該日認列減少未分配盈餘 263,522 仟元。截至 101 年 12 月 31 日，因上述豁免項目轉換至個體財務報告會計準則之調節等影響，就累積換算調整數調整增加 285,202 仟元。

(11) 101 年 1 月 1 日開帳日未分配盈餘之調節說明

	<u>101年1月1日</u>
我國一般公認會計原則下之未分配盈餘	<u>\$ 1,826,615</u>
未分配盈餘調整項目	
員工福利－短期可累積帶薪假	(70,753)
員工福利－確定福利退休金計畫之精 算損益	(491,996)
員工福利－未認列過渡性淨給付義務	(5,232)
員工福利－已退休員工優惠存款福利 負債準備	(943)
資本公積－長期股權投資	1,398
投資性不動產選擇以公允價值作為認 定成本	1,335,292
改變功能性貨幣追溯調整	3,740
累積換算調整數	<u>(263,522)</u>
未分配盈餘調整影響數	<u>507,984</u>
國際財務報導準則下之未分配盈餘	<u>\$ 2,334,599</u>

6. 現金流量表之重大調整說明

依中華民國一般公認會計原則之規定，利息之收付及股利之收取通常分類為營業活動，股利之支付則列為融資活動，並要求採間接法編製之現金流量表應補充揭露利息費用之付現金額。依個體財務報告會計準則之規定，利息及股利收付之現金流量應單獨揭露，且應以各期一致之方式分類為營業、投資或籌資活動。因此，本銀行 101 年度利息收現數 9,149,080 仟元、

利息付現數 3,483,393 仟元與股利收現數 170,665 仟元應單獨揭露。

除此之外，依轉換至個體財務報告會計準則後個體現金流量表與依中華民國一般公認會計原則之現金流量表並無對本銀行有其他重大影響差異。

聯邦商業銀行股份有限公司
為他人背書保證明細表
民國 102 年 12 月 31 日

附表一

單位：新台幣（外幣）仟元

編號	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本期最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證 金額佔淨值之 比率	背書保證最高限額
		公司名稱	關係						
1	Union Capital (Cayman) Corp.	聯邦國際租賃股份有限公司	聯邦銀行股份有限 公司之子公司	\$ 498,160	\$ 400,000	\$ 400,000	\$ 400,000	1.41	\$ 498,160

註一：對同一他公司背書保證之最高限額以不超過本公司淨值為限。

註二：本公司對他公司背書保證責任總額以不超過本公司淨值為限。

聯邦商業銀行股份有限公司
 期末持有有價證券明細表
 民國 102 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				備註
				股數 / 單位	帳面金額	持股比率	市價 / 股權淨值	
聯邦國際租賃股份有限公司	受益憑證							
	聯邦優勢策略全球債券組合基金	—	備供出售金融資產	8,979	\$ 133,251	-	\$ 133,251	註四
	股票							
	元富證券股份有限公司	—	備供出售金融資產	872	9,020	0.06%	9,020	註四
	中國化學製藥股份有限公司	—	備供出售金融資產	356	8,358	0.11%	8,358	註四
	Union Capital (Cayman) Corp.	子公司	採權益法之股權投資	50	496,516	100%	496,516	註一
	New Asian Ventures Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	-	74,614	100%	74,614	註一
	年代網際事業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	425	1,415	0.33%	7,009	註一
	鑫永利證券股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1	166	0.99%	114	註一
	實密科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	63	-	0.29%	589	註一
	債券							
	台壽保私募強制轉換公司債	—	指定公平價值變動列入損益之金融資產	500	73,133	-	73,133	—
聯邦網通科技股份有限公司	股票							
	愛山林股份有限公司	—	備供出售金融資產	-	-	-	-	註四
	愛爾達科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,382	23,240	15.88%	33,234	註三
	聯合通商電子商務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	236	654	0.58%	439	註三
	協合通商電子商務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	169	-	7.99%	-	註三
聯邦財務有限公司 (香港)	債券							
	HBOS Capital Funding LP	—	備供出售金融資產	905 張	USD 889	-	USD 889	—
	Penn West Energy	—	備供出售金融資產	29 張	USD 292	-	USD 292	—
	股票							
	ING Group N.V.	—	備供出售金融資產	33	USD 838	-	USD 838	註四
	WMI Holdings	—	備供出售金融資產	18	USD 50	-	USD 50	註四
	Apple Computer Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	3	USD 1,635	-	USD 1,635	註四
	Merck & Co Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	12	USD 586	-	USD 586	註四
	EBAY, Inc	—	公平價值變動列入損益之金融資產	14	USD 750	-	USD 750	註四
Penn West Energy	—	公平價值變動列入損益之金融資產	119	USD 995	-	USD 995	註四	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期				備註
				股數 / 單位	帳面金額	持股比率	市價 / 股權淨值	
New Asian Ventures LTD	股票 宏仁國際開發股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,667	\$ 64,320	0.74%	USD 2,159	註二

註一：聯邦國際租賃股份有限公司之被投資公司年代網際事業股份有限公司、鑫永利證券股份有限公司及實密科技股份有限公司係依 101 年 12 月 31 日經會計師查核之股東權益計算。New Asian Ventures Ltd.及 Union Capital (Cayman) Corp.係依 102 年 12 月 31 日經會計師查核之股東權益計算。

註二：New Asian Ventures Ltd.之被投資公司宏仁國際開發股份有限公司係依 102 年 12 月 31 日未經會計師查核之股東權益計算。

註三：聯邦網通科技股份有限公司之被投資公司聯合通商電子商務股份有限公司、愛爾達科技股份有限公司及協合通商電子商務股份有限公司係依 102 年 12 月 31 日未經會計師查核之股東權益計算。

註四：除上列所述外，持有公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售之金融資產中屬上市及上櫃公司股票者，市價係依照 102 年 12 月 31 日之收盤價計算，受益憑證則係以 102 年 12 月 31 日之基金淨值計價。

聯邦商業銀行股份有限公司

逾期放款及逾期帳款

民國 102 年 12 月 31 日暨 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日

附表三

單位：新臺幣仟元，%

年		102年12月31日					
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	
企業 金融	擔保	\$ 558,269	\$ 64,031,114	0.87%	\$ 1,125,846	194.43%	
	無擔保	20,794	39,655,589	0.05%			
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	49,239	110,096,437	0.04%	1,195,443	2,427.84%	
	現金卡	4,863	163,041	2.98%	9,280	190.83%	
	小額純信用貸款(註五)	19,482	6,996,991	0.28%	75,974	389.97%	
	其他擔保 (註六)	擔保	21,204	9,170,904	0.23%	117,893	540.37%
		無擔保	613	1,686,694	0.04%		
存匯 業務	綜合存款存單	-	866,258	-	-	-	
放款業務合計		674,464	232,667,028	0.29%	2,524,436	374.29%	
		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		\$ 40,506	\$ 11,695,827	0.35%	\$ 133,906	330.58%	
無追索權之應收帳款承購業務		-	-	-	-	-	

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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赔之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	項 目	102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
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)		\$ 143,389	\$ 608,707
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)		67,241	992,419
合 計		210,630	1,601,126

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

年		月		101年12月31日					101年1月1日				
業務別 \ 項目		逾期放款金額 (註一)	放款總額	逾放比率 (註二)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率(註三)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率		
企業 金融	擔保	\$ 323,397	\$ 58,108,625	0.56%	\$ 925,882	269.84%	\$ 400,865	\$ 55,975,921	0.72%	\$ 772,445	176.69%		
	無擔保	19,728	27,054,953	0.07%			36,301	23,550,123	0.15%				
消費 金融	住宅抵押貸款(註四)	81,984	103,226,414	0.08%	1,122,258	1,368.87%	171,979	99,904,119	0.17%	970,379	564.24%		
	現金卡	10,207	231,347	4.41%	19,912	195.08%	29,672	352,450	8.42%	53,017	178.68%		
	小額純信用貸款(註五)	27,511	5,273,628	0.52%	57,334	208.40%	41,041	3,136,699	1.31%	47,569	115.91%		
	其他擔保 (註六) 無擔保	13,461 888	8,062,332 1,184,432	0.17% 0.07%	100,529	700.60%	9,894	7,333,885	0.13%	83,381	701.09%		
存匯 業務	綜合存款存單	-	917,622	-			-	-	1,103,089			-	-
放款業務合計		477,176	204,059,353	0.23%	2,225,915	466.48%	691,751	192,606,784	0.36%	1,926,791	278.54%		
		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		\$ 42,387	\$ 11,716,689	0.36%	\$ 155,540	366.95%	\$ 36,116	\$ 13,374,834	0.27%	\$ 298,653	826.93%		
無追索權之應收帳款承購業務		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

註一：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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 0945000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

業務別	101年12月31日		101年1月1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(註一)	\$ 191,300	\$ 810,621	\$ 261,682	\$ 1,103,340
債務清償方案及更生方案依約履行(註二)	74,289	1,037,923	62,089	1,085,042
合計	265,589	1,848,544	323,771	2,188,382

註一：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註二：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

聯邦商業銀行股份有限公司

轉投資事業相關資訊

民國 102 年 12 月 31 日

附表四

單位：金額除另予註明者外，係新台幣（外幣）仟元，股數為仟股

被投資公司名稱（註一）	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	帳 面 金 額	本 年 度 認 列 之 投 資 損 益	本 行 及 關 係 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	
金融相關事業										
聯邦國際租賃股份有限公司	台北市南京東路二段 137 號 9 樓	分期、租賃及應收帳款收買業務	100.00%	\$ 2,255,382	\$ 167,319	70,000		70,000	100.00%	註三
聯邦財務有限公司（香港）	香港中環干諾道中 200 號信德中心西座 35 樓 18 室	進出口貿易融資	99.99%	79,679	(2,103)	30,000		30,000	99.99%	註三
聯邦證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段 137 號 6 樓	證券投資信託業	35.00%	138,406	10,722	13,097		13,097	43.65%	註三
邦聯保險經紀人股份有限公司	台北市南京東路二段 137 號 3 樓	人身保險經紀人業務	100.00%	27,037	14,014	500		500	100.00%	註三
聯邦網通科技股份有限公司	台北市瑞光路 399 號 4 樓	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%	12,908	7,994	1,000		1,000	99.99%	註三
台灣金聯資產管理公司	台北市南京東路 2 段 85、87 號 11、12 樓	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%	75,000	-	7,500		7,500	0.57%	
台灣金融資產服務公司	台北市中正區仁愛路 2 段 99 號 6 樓及地下 1 樓	公正第三人資產拍賣業務、辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務	2.94%	50,000	-	5,000		5,000	2.94%	
環華證券金融股份有限公司	台北市信義區基隆路 2 段 51 號 17 樓	證券金融業	0.53%	38,454	-	3,942		3,942	0.53%	
陽光資產管理股份有限公司	台北市中山區南京東路二段 85 號 12 樓	金融機構金錢債權收買業務、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%	3,864	-	386		386	6.44%	
台北外匯經紀股份有限公司	台北市松山區八德路 2 段 400 號 8 樓	外匯買賣、外幣拆款、換匯交易	0.81%	2,113	-	160		160	0.81%	
財金資訊股份有限公司	台北市內湖區康寧路 3 段 81 號	第二類電信事業、資訊軟體服務業、資料處理服務業、電子資訊供應服務業、	2.39%	118,782	-	10,774		10,774	2.39%	
臺灣集中保管結算所股份有限公司	台北市松山區復興北路 363 號 11 樓	證券集中保管業、短期票券集中保管結算機構、第二類電信事業	0.25%	13,916	-	815		815	0.25%	
臺灣期貨交易所股份有限公司	台北市中正區羅斯福路 2 段 100 號 14 樓及 102 號 13 樓	期貨交易所、期貨結算機構	2.04%	71,250	-	5,790		5,790	2.04%	
非金融相關事業										
聯邦建築經理股份有限公司	台北市瑞光路 405 號 15 樓	委託興建、計劃之審查與諮詢	40.00%	54,294	(196)	2,000		2,000	40.00%	註三
富華創業投資股份有限公司	台北市中正區愛國東路 22 號 11 樓	創業投資業	5.00%	16,452	-	1,650		1,650	5.00%	
交大創業投資股份有限公司	台北市民生東路三段 128 號 13 樓之 1	創業投資業	5.00%	637	-	134		134	5.00%	

（接次頁）

(承前頁)

被投資公司名稱	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				備註
						現股股數	擬制持股 股數	合計 股數	持股比例	
力宇創業投資股份有限公司	台北市中山區南京東路3段70號8樓	創業投資業	4.76%	\$ 6,437	\$ -	855		855	4.76%	
聯安服務股份有限公司	台北市中山區建國北路1段126號5樓	其他工商服務業、其他修理業、租賃業、精密儀器批發業、精密儀器零售業、	5.00%	1,501	-	125		125	5.00%	
台灣電力股份有限公司	台北市中正區羅斯福路3段242號	發電業、輸電業、配電業、電器承裝業、人力派遣業、電纜安裝工程業、自動控制設備工程業	0.0012%	6,124	-	395		395	0.0012%	
環宇通訊半導體控股股份有限公司	23155 Kashiwa Court Torrance, CA 90505 U.S.A.	半導體業	0.76%	9,185	-	278		278	0.76%	

註一：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持被投資公司現股或擬制持股，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」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

註三：採權益法之股權投資係依據其102年12月31日經會計師查核之財務報表認列投資損益。

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師查核報告
民國102及101年度

地址：台北市承德路一段105號1樓

電話：(02)2718-0001

關係企業合併財務報告聲明書

本公司 102 年度（自 102 年 1 月 1 日至 102 年 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告之公司與依國際會計準則第 27 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報告所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報告。

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 0 3 年 3 月 1 9 日

會計師查核報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

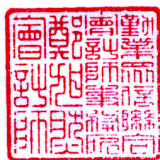
依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及 1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

聯邦商業銀行股份有限公司業已編製民國 102 及 101 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 鄭 旭 然

會計師 黃 瑞 展

鄭 旭 然



黃 瑞 展



行政院金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1010028123 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 103 年 3 月 19 日

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

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

單位：新台幣仟元

代碼	資產	102年12月31日			101年12月31日			101年1月1日		
		金額	%		金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金（附註四及六）	\$ 8,227,163	2		\$ 9,658,059	2		\$ 8,493,547	2	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	70,874,052	16		75,378,914	18		101,781,769	25	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及八）	10,115,316	2		8,297,349	2		8,293,523	2	
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及九）	20,237,019	5		21,780,368	5		272,926	-	
13000	應收款項－淨額（附註四、五、十及四一）	13,917,483	3		14,435,559	3		15,295,429	4	
13200	當期所得稅資產（附註四及三九）	160,672	-		100,505	-		145,272	-	
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十一及四一）	227,974,804	52		199,788,512	48		189,111,113	47	
14000	備供出售金融資產－淨額（附註四、十三及四一）	8,711,283	2		10,331,378	3		7,603,308	2	
14500	持有至到期日金融資產（附註四、五及十四）	440,233	-		811,872	-		1,313,015	-	
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十五）	54,294	-		54,490	-		66,721	-	
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十六及四二）	57,559,287	13		49,714,759	12		48,112,149	12	
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十七）	7,644,442	2		7,729,000	2		7,972,879	2	
18700	投資性不動產投資－淨額（附註四及十八）	2,777,603	1		2,792,110	1		2,806,616	1	
	無形資產（附註四）									
19007	商譽（附註五及十九）	1,985,307	-		1,985,307	1		2,119,709	1	
19009	電腦軟體	64,488	-		102,664	-		143,609	-	
19000	無形資產－淨額合計	2,049,795	-		2,087,971	1		2,263,318	1	
19300	遞延所得稅資產（附註四、五及三九）	2,992,503	1		3,475,913	1		3,794,854	1	
19500	其他資產－淨額（附註四、二十、四一及四三）	6,419,023	1		6,629,256	2		6,078,206	1	
10000	資產合計	\$ 440,154,972	100		\$ 413,066,015	100		\$ 403,404,645	100	
代碼	負債及權益									
	負債									
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$ 5,315,113	1		\$ 6,422,684	2		\$ 8,665,901	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及八）	16,006	-		27,417	-		33,852	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註四及二二）	24,582,657	6		28,289,349	7		34,522,173	9	
23000	應付款項（附註二三）	4,267,543	1		6,710,952	2		6,124,676	2	
23200	當期所得稅負債（附註四及三九）	18,954	-		31,307	-		153,470	-	
23500	存款及匯款（附註二四及四一）	364,084,582	83		336,561,067	81		321,914,712	80	
24000	應付金融債券（附註二五）	7,400,000	2		5,200,000	1		4,890,000	1	
25500	其他金融負債（附註二六）	2,180,986	-		1,285,497	-		1,191,823	-	
25600	負債準備（附註二七）	769,416	-		811,124	-		664,565	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四、五及三九）	574,580	-		352,229	-		383,370	-	
29500	其他負債（附註二九及四三）	2,264,761	-		2,132,118	1		1,722,537	-	
20000	負債合計	411,474,598	93		387,823,744	94		380,267,079	94	
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本	22,165,251	5		20,060,202	5		16,459,908	4	
31103	特別股股本	-	-		204,194	-		3,025,088	1	
31100	股本合計	22,165,251	5		20,264,396	5		19,484,996	5	
31500	資本公積	34,288	-		32,413	-		32,413	-	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	1,685,037	1		900,963	-		352,978	-	
32003	特別盈餘公積	914,439	-		608,209	-		874,473	-	
32011	未分配盈餘	2,792,439	1		3,064,835	1		2,334,599	1	
32000	保留盈餘合計	5,391,915	2		4,574,007	1		3,562,050	1	
32500	其他權益	831,878	-		134,555	-		(167,173)	-	
31000	歸屬於母公司業主之權益合計	28,423,332	7		25,005,371	6		22,912,286	6	
38000	非控制權益	257,042	-		236,900	-		225,280	-	
30000	權益合計	28,680,374	7		25,242,271	6		23,137,566	6	
	負債及權益總計	\$ 440,154,972	100		\$ 413,066,015	100		\$ 403,404,645	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇三年三月十九日查核報告）

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 102 年及 101 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	102年度		101年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
	利息淨收益（附註四、三一及四一）					
41000	\$ 9,239,639	88	\$ 9,088,649	98	2	
51000	<u>3,399,120</u>	<u>32</u>	<u>3,426,807</u>	<u>37</u>	(<u>1</u>)	
49010	<u>5,840,519</u>	<u>56</u>	<u>5,661,842</u>	<u>61</u>	<u>3</u>	
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四及三二）	1,775,084	17	1,550,797	17	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益（附註四及三三）	701,895	7	528,815	6	33
49300	備供出售金融資產之已實現損失（附註四及三四）	(89,281)	(1)	(87,209)	(1)	2
49600	兌換損失（附註四）	(194,578)	(2)	(286,603)	(3)	(32)
49700	資產減損迴轉利益（損失）淨額（附註四及三五）	120,187	1	(174,723)	(2)	169
49750	採用權益法之關聯企業及合資損失之份額（附註四）	(196)	-	(823)	-	(76)
49805	以成本衡量之金融資產淨利益（附註十六）	53,107	-	55,593	-	(4)
49823	出售承受擔保品淨利益	10,353	-	28,849	-	(64)
49831	證券經紀收入淨額（附註四一）	163,798	2	149,594	2	9
49851	租賃收入	1,981,076	19	1,761,895	19	12
49899	其他利息以外淨利益	<u>128,582</u>	<u>1</u>	<u>102,504</u>	<u>1</u>	<u>25</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>10,490,546</u>	<u>100</u>	<u>9,290,531</u>	<u>100</u>	<u>13</u>
58200	呆帳費用迴轉（附註四及十二）	(<u>95,868</u>)	(<u>1</u>)	(<u>647,490</u>)	(<u>7</u>)	(<u>85</u>)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼	102年度		101年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
營業費用						
58500	員工福利費用 (附註四及三六)	\$ 2,838,048	27	\$ 2,632,434	28	8
59000	折舊及攤銷費用 (附註四及三七)	1,660,786	16	1,538,774	16	8
59500	其他業務及管理費用 (附註三八及四一)	<u>2,679,222</u>	<u>26</u>	<u>2,659,513</u>	<u>29</u>	<u>1</u>
58400	營業費用合計	<u>7,178,056</u>	<u>69</u>	<u>6,830,721</u>	<u>73</u>	<u>5</u>
61001	稅前淨利	3,408,358	32	3,107,300	34	10
61003	所得稅費用 (附註四、五及三九)	<u>520,554</u>	<u>5</u>	<u>460,977</u>	<u>5</u>	<u>13</u>
64000	本期淨利	<u>2,887,804</u>	<u>27</u>	<u>2,646,323</u>	<u>29</u>	<u>9</u>
其他綜合損益						
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	251,127	2	(340,507)	(4)	174
65011	備供出售金融資產未實現評價利益	706,903	7	580,663	6	22
65031	確定福利計畫精算損益	(12,611)	-	(85,895)	(1)	(85)
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (費用) (附註三九)	<u>(258,563)</u>	<u>(2)</u>	<u>61,572</u>	<u>1</u>	<u>(520)</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>686,856</u>	<u>7</u>	<u>215,833</u>	<u>2</u>	<u>218</u>
66000	綜合利益總額	<u>\$ 3,574,660</u>	<u>34</u>	<u>\$ 2,862,156</u>	<u>31</u>	<u>25</u>
淨利歸屬於：						
67101	母公司業主	\$ 2,867,891	28	\$ 2,634,718	28	9
67111	非控制權益	<u>19,913</u>	<u>-</u>	<u>11,605</u>	<u>-</u>	<u>72</u>
67100		<u>\$ 2,887,804</u>	<u>28</u>	<u>\$ 2,646,323</u>	<u>28</u>	<u>9</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	102年度		101年度		變 動 百分比 (%)	
	金 額	%	金 額	%		
綜合利益歸屬於：						
67301	母公司業主	\$ 3,554,518	34	\$ 2,850,536	31	25
67311	非控制權益	<u>20,142</u>	<u>-</u>	<u>11,620</u>	<u>-</u>	<u>73</u>
67300		<u>\$ 3,574,660</u>	<u>34</u>	<u>\$ 2,862,156</u>	<u>31</u>	<u>25</u>
每股盈餘 (附註四十)						
67500	基本每股盈餘	\$ 1.30		\$ 1.28		
67700	稀釋每股盈餘	\$ 1.29		\$ 1.19		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇三年三月十九日查核報告)

董事長：李憲章



經理人：林鴻聯



會計主管：楊巨昌



聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表


民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日


單位：新台幣仟元


代碼	歸屬於本公司業主之權益	歸屬於本公司業主之權益							其他權益項目(附註四及三十)			非控制權益	權益總額		
		股本(附註三十)			資本公積(附註三十)	保留盈餘(附註四及三十)			備供出售金融資產未實現損益	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	合計				
		普通股股本	特別股股本	合計		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘						合計	
A1	101年1月1日餘額	\$ 16,459,908	\$ 3,025,088	\$ 19,484,996	\$ 32,413	\$ 352,978	\$ 874,473	\$ 2,334,599	\$ 3,562,050	(\$ 167,173)	\$ -	(\$ 167,173)	\$ 22,912,286	\$ 225,280	\$ 23,137,566
B1	100年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	547,985	-	(547,985)	-	-	-	-	-	-	-
B7	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(757,451)	(757,451)	-	-	-	(757,451)	-	(757,451)
B9	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(658,396)	(658,396)	-	-	-	-	-	-
B11	普通股股票股利	658,396	-	658,396	-	-	-	(658,396)	(658,396)	-	-	-	-	-	-
B17	特別股股票股利	121,004	-	121,004	-	-	-	(121,004)	(121,004)	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(266,264)	266,264	-	-	-	-	-	-	-
D1	101年1月1日至12月31日淨利	-	-	-	-	-	-	2,634,718	2,634,718	-	-	-	2,634,718	11,605	2,646,323
D3	101年1月1日至12月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(85,910)	(85,910)	580,663	(278,935)	301,728	215,818	15	215,833
D5	101年1月1日至12月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,548,808	2,548,808	580,663	(278,935)	301,728	2,850,536	11,620	2,862,156
I1	特別股轉換普通股	2,820,894	(2,820,894)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	101年12月31日餘額	20,060,202	204,194	20,264,396	32,413	900,963	608,209	3,064,835	4,574,007	413,490	(278,935)	134,555	25,005,371	236,900	25,242,271
B3	依金管證發字第1010012865號令提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	507,984	(507,984)	-	-	-	-	-	-	-
B1	101年度盈餘指撥及分配	-	-	-	-	784,074	-	(784,074)	-	-	-	-	-	-	-
B7	法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	(181,042)	(181,042)	-	-	-	(181,042)	-	(181,042)
B9	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(1,839,520)	(1,839,520)	-	-	-	-	-	-
B11	普通股股票股利	1,839,520	-	1,839,520	-	-	-	(1,839,520)	(1,839,520)	-	-	-	-	-	-
B17	特別股股票股利	18,725	-	18,725	-	-	-	(18,725)	(18,725)	-	-	-	-	-	-
B17	特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	-	(201,754)	201,754	-	-	-	-	-	-	-
D1	102年1月1日至12月31日淨利	-	-	-	-	-	-	2,867,891	2,867,891	-	-	-	2,867,891	19,913	2,887,804
D3	102年1月1日至12月31日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(10,696)	(10,696)	496,017	201,306	697,323	686,627	229	686,856
D5	102年1月1日至12月31日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	2,857,195	2,857,195	496,017	201,306	697,323	3,554,518	20,142	3,574,660
I1	特別股轉換普通股	204,194	(204,194)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
N1	股份基礎給付交易	42,610	-	42,610	1,875	-	-	-	-	-	-	-	44,485	-	44,485
Z1	102年12月31日餘額	\$ 22,165,251	\$ -	\$ 22,165,251	\$ 34,288	\$ 1,685,037	\$ 914,439	\$ 2,792,439	\$ 5,391,915	\$ 909,507	(\$ 77,629)	\$ 831,878	\$ 28,423,332	\$ 257,042	\$ 28,680,374

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇三年三月二十日查核報告)

董事長：李憲章 

經理人：林鴻聯 

會計主管：楊巨昌 

聯邦商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		102 年度	101 年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,408,358	\$ 3,107,300
	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,618,132	1,468,663
A20200	攤銷費用	42,654	70,111
A20300	呆帳費用迴轉利益	(95,868)	(647,490)
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(701,895)	(528,815)
A20900	利息費用	3,399,120	3,426,807
A21200	利息收入	(9,239,639)	(9,088,649)
A21300	股利收入	(85,742)	(36,302)
A21800	其他各項負債準備淨變動	-	(2,668)
A22300	採用權益法認列之關聯企業及 合資損失之份額	196	823
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	10,037	3,350
A23100	處分投資損失	121,477	123,841
A23500	金融資產減損損失	-	321
A23600	金融資產減損迴轉利益	(68,594)	-
A23700	非金融資產減損損失	-	174,402
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(51,593)	-
A24400	處分承受擔保品利益	(10,353)	(28,849)
	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業(增 加)減少	(3,495,138)	2,502,855
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	(2,426,448)	72,834
A41150	應收款項減少	528,115	1,211,311
A41160	貼現及放款增加	(28,249,753)	(10,506,006)
A41170	備供出售金融資產(增加)減 少	2,206,520	(2,271,357)
A41190	其他金融資產增加	(3,197,525)	(2,450,710)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(1,107,571)	(2,243,217)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		102 年度	101 年度
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	\$ 298,333	\$ 483,486
A42140	附買回票券及債券負債減少	(3,706,692)	(6,232,824)
A42150	應付款項增加(減少)	(2,282,445)	693,933
A42160	存款及匯款增加	27,523,515	14,646,355
A42170	其他金融負債增加(減少)	(104,533)	63,508
A42180	員工福利負債準備減少	(25,319)	(43,260)
A33000	營運產生之現金流出	(15,692,651)	(6,030,247)
A33100	收取之利息	9,243,507	9,123,660
A33200	收取之股利	86,272	48,615
A33300	支付之利息	(3,515,599)	(3,534,464)
A33500	支付之所得稅	(145,876)	(171,409)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(10,024,347)	(563,845)
	投資活動之現金流量		
B00100	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	-	(38,671)
B00200	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	1,000,102	-
B00600	取得無活絡市場之債券投資	(29,391,008)	(30,668,329)
B00800	無活絡市場之債務商品投資到期還本	24,850,343	31,712,618
B00900	取得持有至到期日金融資產	(217,883)	(50,166)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	614,805	544,917
B01200	取得以成本衡量之金融資產	-	(6,107)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	211	183
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股款	35,319	2,666
B02700	取得不動產及設備	(2,249,136)	(2,344,693)
B02800	處分不動產及設備	663,444	561,315
B03600	交割結算基金減少	1,228	14,022
B03700	存出保證金增加	-	(164,676)
B03800	存出保證金減少	179,974	-
B04500	取得無形資產	(36,649)	(29,166)
B04700	處分承受擔保品	162,555	186,191
B06700	其他資產增加	-	(27,988)
B06800	其他資產減少	17,181	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(4,369,514)	(307,884)

(接次頁)

(承前頁)


代 碼		102 年度	101 年度
	籌資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加	\$ 1,000,022	\$ 30,166
C01400	發行金融債券	3,000,000	1,500,000
C01500	償還金融債券	(800,000)	(1,190,000)
C03000	存入保證金增加	66,354	368,029
C04300	其他負債增加	83,155	33,446
C04500	發放現金股利	(181,042)	(757,451)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>3,168,489</u>	<u>(15,810)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>251,127</u>	<u>(340,507)</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(10,974,245)	(1,228,046)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>93,538,427</u>	<u>94,766,473</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$82,564,182</u>	<u>\$93,538,427</u>


期末現金及約當現金之調節

代 碼		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 8,227,163	\$ 9,658,059
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	54,100,000	62,100,000
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>20,237,019</u>	<u>21,780,368</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$82,564,182</u>	<u>\$93,538,427</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇三年三月十九日查核報告)

董事長：李憲章 

經理人：林鴻聯 

會計主管：楊巨昌 