

聯邦商業銀行股份有限公司
113 年 股東常會議事錄

開會時間：中華民國 113 年 6 月 14 日上午 9 時整。

開會地點：台北市金華街 187 號國立政治大學公企中心 2 樓國際會議廳。

召開方式：實體股東會

出席：本行發行股份總數 3,978,952,502 股，出席股東及股東代理人所代表之股份計 3,190,183,580 股，佔已發行股份總數 80.17%。

主席：林董事長鴻聯

列席：林董事長鴻聯、江常務董事振雄、林董事賜勇、李董事文明、涂董事洪茂。
李獨立董事國璋（審計委員會暨薪酬委員會召集人）、李獨立董事宗翰、范獨立董事玲玉。

勤業眾信聯合會計師事務所李冠豪會計師、賴盛星法律事務所賴盛星律師。

一、宣布開會：（出席股東及股東代理人所代表股份已達法定數額，主席依法宣布開會）。

二、主席致詞：林董事長致詞（略）。

三、報告事項

（一）112 年度營業報告（請參閱附件）。

全體出席股東洽悉。

（二）112 年度審計委員會查核報告（請參閱附件）。

全體出席股東洽悉。

（三）112 年度員工及董事酬勞分配情形報告。

全體出席股東洽悉。

（四）112 年度董事酬金領取情形報告（請參閱附件）。

全體出席股東洽悉。

四、承認事項

第一案（董事會提）

案由：112 年度營業報告書及財務報表，敬請 承認。

說明：

一、本行 112 年度營業報告書及財務報表（含合併財務報表）已編製完竣，業經本行第 3 屆第 18 次審計委員會及第 11 屆第 20 次董事會審議通過在案，並已經勤業眾信聯合會計師事務所李冠豪、施俊弘會計師查核簽證完竣，敬請承認。

二、本行前述表冊，請參閱議事手冊。

決議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數(含電子投票) 3,151,080,209 權

表決結果		占出席股東表決權數%
贊成權數：	3,093,902,660 權	98.18%
(含電子投票：	78,391,699 權)	
反對權數：	541,960 權	0.01%
(含電子投票：	541,960 權)	
無效權數：	0 權	-
棄權/未投票權數：	56,635,589 權	1.79%
(含電子投票：	56,635,589 權)	

本案照原案表決通過。

第二案（董事會提）

案由：112 年度盈餘分派案，敬請 承認。

說明：

- 一、112 年度可供分配之盈餘為新臺幣（以下同）42 億 9,938 萬 8,611 元，擬依本行公司章程規定，擬具分派如附件。
- （一）特別股股息（每股約 2.559226025 元），係按 112 年 4 月 24 日重設利率分段核算，共計 5 億 1,184 萬 5,205 元。
- （二）普通股現金股利（每股 0.20 元）共計 7 億 5,579 萬 500 元。
- （三）普通股股票股利（每股 0.70 元）共計 26 億 4,526 萬 6,752 元。
- （四）未分配盈餘：3 億 8,648 萬 6,154 元。
- 二、盈餘分派案俟股東常會通過後，授權（常務）董事會訂定配息基準日及辦理現金分派之相關事宜。
- 三、依財政部 87 年 4 月 30 日台財稅第 871941343 號規定，分配盈餘時，應採個別辨認方式，本次盈餘優先分配 112 年度之盈餘。
- 四、嗣後如因買回本行股份，或將庫藏股轉讓、轉換或註銷或其他情形影響流通在外之股份總數，股東配股、配息率因此發生變動者，擬請股東會授權董事會辦理變更事宜。

決議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數(含電子投票) 3,151,080,209 權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：3,094,607,700 權 (含電子投票：79,096,739 權)	98.20%
反對權數：2,366,952 權 (含電子投票：2,366,952 權)	0.07%
無效權數：0 權	-
棄權/未投票權數：54,105,557 權 (含電子投票：54,105,557 權)	1.71%

本案照原案表決通過。

五、討論事項

第一案（董事會提）

案由：修訂本行「公司章程」部分條文案，敬請 公決。

說明：

- 一、本次修訂係依據證交所 112 年 8 月 23 日臺證治理字第 11200147631 號函修正「上市公司董事會設置及行使職權應遵循事項要點」部分條文，修訂說明如下：
 - （一）配合「公司治理 3.0-永續發展藍圖」之推動，明訂資本額 100 億元以上及金融保險業之上市公司，自 113 年起獨立董事席次不得少於三分之一，並依「上市櫃公司永續發展行動方案(2023 年)」推動措施二、深化企業永續治理文化第 1 點強化獨立董事及審計委員會職能第(2)點，明訂全體上市公司自 116 年起應依董事屆期完成獨立董事席次不得低於三分之一。
 - （二）依「上市櫃公司永續發展行動方案(2023 年)」推動措施二、深化企業永續治理文化第 1 點強化獨立董事及審計委員會職能第(3)點，規範自 116 年起上市公司全體獨立董事連續任期不得逾三屆。
- 二、本次修訂「公司章程」第十八條之一：「本銀行董事名額中，獨立董事人數至少三人，且不得少於董事席次三分之一，採候選人提名制度，由股東會就獨立董事候選人名單中選任之，本行之獨立董事連續任期不得逾三屆。」
- 三、本公司章程修訂前後對照表請參閱附件。

決 議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數(含電子投票) 3,151,080,209 權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：3,094,660,403 權 (含電子投票：79,149,442 權)	98.20%
反對權數：2,259,537 權 (含電子投票：2,259,537 權)	0.07%
無效權數：0 權	-
棄權/未投票權數：54,160,269 權 (含電子投票：54,160,269 權)	1.71%

本案照原案表決通過。

第二案(董事會提)

案 由：討論本行盈餘撥充資本發行新股案，敬請 公決。

說 明：

- 一、為充實本行營運資金需求，擬自 112 年度可分配盈餘項下提撥新臺幣(以下同) 26 億 4,526 萬 6,752 元，辦理盈餘轉增資，其中 26 億 4,526 萬 6,750 元發行普通股 2 億 6,452 萬 6,675 股，餘 2 元因折合不滿 1 股，以現金分派之。
- 二、本案俟股東常會通過並陳報主管機關核准後，授權董事會另訂定增資配股基準日(增資基準日)，股東分配之股票股利係按配股基準日(增資基準日)本行普通股股東名冊記載之各普通股股東持有股份比例無償分配之，每千股配發 70 股。本次增資配發新股不滿 1 股之畸零股者由股東自行拼湊，並於配股基準日起五日內向本行股務代理機構辦理拼湊成整股，逾期末拼湊或拼湊後仍不足 1 股之畸零股，授權由本行董事長洽特定人以面額承購。
- 三、本次發行之新股均為普通股，其權利與義務與原已發行之普通股相同，每股面額 10 元，配發不足一股之畸零股款充抵帳簿劃撥費用。
- 四、嗣後如因買回本行股份，或將庫藏股轉讓、轉換或註銷或其他情形影響流通在外之股份總數，股東配股率因此發生變動者，擬請股東會授權董事會辦理變更事宜。
- 五、上述增資發行新股相關事項，如因法令變更或主管機關核定修正時，擬請股東會授權董事會全權處理。

決 議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數(含電子投票) 3,151,080,209 權

表決結果	占出席股東表決權數%
贊成權數：3,094,602,096 權 (含電子投票：79,091,135 權)	98.20%
反對權數：2,386,728 權 (含電子投票：2,386,728 權)	0.07%
無效權數：0 權	-
棄權/未投票權數：54,091,385 權 (含電子投票：54,091,385 權)	1.71%

本案照原案表決通過。

六、選舉事項

案 由：選舉本行第12屆董事（含獨立董事）案，敬請 選舉。（董事會 提）

說 明：

- 一、依據本行公司章程第18條及第18條之1規定辦理。
- 二、本行設董事9至15人，董事任期3年，得連選連任；擬改選第12屆董事9人，其中包含3席獨立董事。
- 三、本(113)年股東常會選任第12屆董事，任期自民國113年6月14日股東常會選任日起至116年6月13日止屆滿，惟實際任期至第13屆董事選出為止。
- 四、本行第12屆董事（含獨立董事）候選人名單如后附表。

附表

**聯邦商業銀行股份有限公司
董事候選人名單**

序號	職稱	姓名	性別	學歷	主要經歷	持有股數(註) (單位：股)
1	董事	聯邦投資有限公司（代表人：林鴻聯）	男	台灣大學研究所畢業	現任：聯邦銀行第11屆董事 經歷：聯邦銀行總經理	15,902,240
2	董事	全成投資股份有限公司（代表人：江振雄）	男	國防醫學院畢業	現任：聯邦銀行第11屆常務董事 經歷：國際扶輪社理事長	183,392,986
3	董事	百盛投資股份有限公司（代表人：林賜勇）	男	師範大學畢業	現任：聯邦銀行第11屆董事 經歷：鴻邦建設企業（股）公司董事	198,707,789
4	董事	友邦股份有限公司（代表人：謝和銘）	男	成功大學電機工程博士畢業	現任：友嘉科技總經理、友嘉科技董事、雷射應用協會常務理事 經歷：友嘉科技技術副總經理、崑山科技大學副教授	54,409,095
5	董事	聯邦投資有限公司（代表人：李文明）	男	中原大學工業工程系畢業	現任：聯邦建設企業（股）公司高級專員、聯邦銀行第11屆董事、聯邦銀行第5屆薪資報酬委員會委員 經歷：台灣化學纖維（股）公司專員	15,902,240

6	董事	涂洪茂	男	中國文化學院企業管理系畢業	現任：聯邦銀行第11屆董事 經歷：聯邦銀行副總經理、聯邦銀行資深副總經理	421,816
7	獨立董事	李耀先	男	逢甲工商學院財稅學系畢業	現任：無 經歷：聯邦票券金融股份有限公司經理、聯邦銀行票券金融部經理	100,060
8	獨立董事	李宗翰	男	美國密西根大學(安那堡校區)造船與輪機工程博士	現任：淡江大學工學院院長、淡江大學 AI 創智學院院長、淡江大學精準健康學院院長、聯邦銀行第5屆薪資報酬委員會委員、聯邦銀行第11屆獨立董事 經歷：考試院典試委員、英國曼徹斯特大學訪問學者、淡江大學機械與機電工程學系教授	0
9	獨立董事	范玲玉	女	美國華盛頓州西雅圖城市大學 MBA	現任：聯邦銀行第11屆獨立董事 經歷：復華證券副總經理、金復華證券投資信託執行董事長、旺旺友聯產物保險駐會董事、聯邦證券投資信託總經理	0

註：董事候選人持有股數（含特別股）係截至本次股東會停止過戶日（113年4月16日）止，本公司記載之持有股數。

選舉結果：第 12 屆董事、獨立董事當選名單如下：

序號	職稱	姓名	得票權數（含電子投票權數）
1	董事	聯邦投資有限公司 代表人：林鴻聯	3,293,725,548
2	董事	全成投資股份有限公司 代表人：江振雄	3,110,387,023
3	董事	百盛投資股份有限公司 代表人：林賜勇	3,105,518,714
4	董事	友邦股份有限公司 代表人：謝和銘	3,081,824,230
5	董事	聯邦投資有限公司 代表人：李文明	3,078,968,726
6	董事	涂洪茂	3,055,527,043
7	獨立董事	李耀先	3,046,065,154
8	獨立董事	李宗翰	3,031,678,293
9	獨立董事	范玲玉	3,031,668,563

七、其他議案

案 由：解除第 12 屆董事競業禁止之限制案，敬請 公決。（董事會 提）

說 明：

- 一、依據公司法第209條第一項規定：「董事為自己或他人為屬於公司營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得其許可」之規定辦理。
- 二、本行新任董事，或有參與其他與本行營業範圍相同或類似之公司之經營行為，爰依公司法第209條規定，提請股東會同意解除新任董事及其代表人於任職本行董事期間競業禁止之限制，明細如下：

職 稱	姓 名	許可從事競業行為之項目
董事	涂洪茂	聯邦證券投資信託股份有限公司 董事長或與本公司營業範圍相同或類似之公司職務
董事	聯邦投資有限公司 代表人：李文明	摩根聯邦資產管理股份有限公司 董事長 聯邦證券投資信託股份有限公司 監察人或與本公司營業範圍相同或類似之公司職務

決 議：本議案投票表決結果如下：

表決時出席股東表決權數(含電子投票) 3,151,080,209 權

表決結果		占出席股東表決權數%
贊成權數：	3,049,480,870 權	96.77%
(含電子投票：	33,969,909 權)	
反對權數：	46,857,188 權	1.48%
(含電子投票：	46,857,188 權)	
無效權數：	0 權	-
棄權/未投票權數：	54,742,151 權	1.73%
(含電子投票：	54,742,151 權)	

本案照原案表決通過。

八、臨時動議：無

九、散會：同日上午 9 時 47 分

(本次股東常會各議案均未有股東提問)

※本股東常會議事錄依公司法第 183 條第 4 項規定記載議事經過之要領及其結果，會議進行內容、程序及股東發言仍以會議影音紀錄為準。

主席：林鴻聯



紀錄：王淑燕



112 度營業報告書

一、國內外金融情勢

雖然112年疫情朝流感化發展，國際間對邊境控管逐步解封，帶動海外市場再度活絡，惟烏俄戰爭、中美科技戰、矽谷銀行倒閉事件、瑞士信貸危機及中國房地產違約等問題，使整體金融市場及我國銀行業海外隱含曝險存在許多不確定因素，且全球持續面臨通膨壓力，促使聯準會延續111年的升息氛圍，於112年再次升息共4碼，而我國央行則升息0.5碼因應，然受惠升息之正面助益，且台商持續回流及政府持續推動多項政策鼓勵產業發展，帶動投資及各項存放款業務，整體而言，112年度銀行業維持成長態勢。

展望113年，儘管通膨仍未完全解除，然預期通膨壓力將相較112年緩和，整體環境預測113年有降息機會，惟利率水準仍在相對高檔的環境，故對銀行業仍抱持正面看法，加上民間消費動能攀升，且政府持續推動多項政策鼓勵投資台灣及產業發展，有望帶動銀行存放款業務，亦將挹注銀行業利差收益，惟仍應留意未來整體國際政經情勢、海內外投資環境及客戶償債能力等風險。

二、112年度營運成果及主要業務概況

112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，112年稅後淨利為43.17億元，每股稅後盈餘（EPS）1.02元，總資產報酬率（ROA）為0.49%，普通股權益報酬率（ROE）為7.01%；資產品質方面，逾期放款比率為0.27%，備抵呆帳覆蓋率為439.98%，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112年12月14日公布因本行的資產品質良好，本行之長短期信用評等及展望評等維持在「twA+」、「twA-1」及「穩定」。依據該公司之評等報告顯示，本行強健的資本實力、審慎的資本政策與允當的風險控管，將可在未來二年期間繼續維持穩定的信用結構。中華信評同時預期，本行應可在前述期間內繼續維持在消金業務方面穩固的企業基礎、良好的資產品質、以及允當的資金來源與流動性結構。

謹將本行112年度主要業務之營運概況報告如下：

（一）存款業務

112年底台幣存款餘額為7,617億元，較111年底7,151億元，增加466億元，成長率為6.52%。在存款結構方面，活期性存款餘額3,683億元，占總存款比率48.35%，定期性存款餘額為3,934億元，占總存款比率51.65%。

（二）放款業務

112年底放款餘額為新台幣5,710億元，較111年底新台幣5,344億元增加366億元，成長率為6.85%。其中擔保放款為新台幣5,003億元，占放款總額87.62%；無擔保放款為新台幣707億元，占放款總額12.38%。

（三）信用卡業務

1. 112年國外旅遊需求爆發加上通貨膨脹，可支配所得減少等議題，本行信用卡活動隨著市場上之變化，另著重旅遊、民生消費及必要性支出(如稅/費、保險等)等通路，規劃滿額回饋或分期活動，搭配重點卡片權益加乘，帶動簽帳金額，112年YOY成長52%，為同業排名第1名，信用卡總簽帳金額超過1,700億元，較111年約增加600億元，成績亮眼。
2. 112年總發卡數超過60萬卡(成長78%)，其中112年發行聯邦LINE Bank聯名卡，打造跨銀行合作之金聯名信用卡，掀起市場討論度，半年累積發行超過8萬卡，另逢國境解封，出國人數驟升，主打國內2%無上限、日本最高5%回饋的吉鶴卡乘勢而起迅速打開知名度及申辦熱潮，112年

快速獲客約 32 萬卡，累積發卡數達 37 萬卡；此外，吉鶴卡與賴點卡主要客群為年輕世代，為達到銀行跨售及共同獲客的效益，一併整合 New New Bank 數位帳戶連結，新增 New New Bank 新數存戶約 8.5 萬戶；另分群行銷主打保險交通旅遊高回饋的幸福 M 卡、落實 ESG 計畫創造綠色消費的綠卡及持續維運重點聯名卡(如微風卡及全國卡)。截至 112 年 12 月信用卡流通卡數為 286 萬 6,981 卡(YOY 成長 18%)。

3. 後疫情時代網路購物消費持續發燒，收單業務積極推廣及優化網路收單，包含支援金流 API 及提升網路交易安全的 3DS2.0 陸續上線，另配合分行推廣收單業務，除大型與連鎖型特店外，積極拓展中小商戶，擴大收單廣度，針對疫情解封國人聚餐需求大幅提升，112 年對於餐飲特店的推廣更是不遺餘力，以 112 年度而言，推廣新進特店 1,525 家較去年增加 214 家(成長 16.32%)，其中餐飲特店 401 家就占 1/4 強。112 年收單總簽帳金額達 1,178 億元，較去年增加 225 億元(成長 24%)。

(四) 財富管理業務

本行112年度財富管理戶數較111年度成長6.83%，總管理資產月平均餘額較111年度成長6.62%。

美國Fed為展現對抗通膨的決心，聯邦基準利率區間持續上調。利率走高，債券價格相對便宜，外國債券成為本行銷售重點，外國債券手續費收入增加。112年下半年美股受AI題材帶動科技產業漲勢，也帶動本行基金及美股下單量。綜上所述，112年特定金錢信託手續費較前年度成長新台幣1.59億元(+36.13%)。本行將持續提供客戶更多元化的金融商品選擇，以增加整體財管收益。

保險代理業務方面，7月份投資型保單新增禁令上路，影響投資型保單銷售。本行為服務客戶進行資產配置、退休規劃、預留稅源之理財需求，持續推行具有高保障之利變型保險，並於下半年引進具有保障功能及有機會分享保單利潤的分紅保單，創造雙贏，提升獲利。

(五) 經營績效

112年度之利息淨收益為84.60億元，利息以外之淨收益為68.67億元，淨收益總計為153.27億元，扣除呆帳淨提列6.06億元及營業費用95.54億元後，稅前淨利為51.66億元，稅後淨利為43.17億元。

(六) 企業永續發展

本行重視 ESG 企業永續發展，針對環境保護行動，致力推動各項節能減碳措施，為達成 2050 淨零碳排，短期計畫以每年減少全行溫室氣體排放量 1%為目標，112 年度落實綠色採購，更榮獲臺北市環保局「民間企業與團體綠色採購推動計畫」表揚；關心生態保育，本行長期企業認養校園花園、社區公園綠地及臺灣保育類動物石虎與環頸雉，並發行綠卡提撥經費捐助環保團體。針對社會公益投入，本行參與社會急難救助，112 年度捐助屏東工廠氣爆事件 200 萬元，此外亦攜手聯邦文教基金會推出「我們益起幸福吧」愛心捐款平台，112 年度共募集約 550 萬元捐助社會公益弱勢；重視藝術推廣及社會關懷，本行陸續贊助桃捷、中捷、高捷舉辦捐血、淨灘、路跑、藝文展覽相關活動，同時長期與聯邦文教基金會合作推廣臺灣油畫藝術，112 年度持續舉辦聯邦美術比賽並提高總獎金為 240 萬元，同時於全國 12 個縣市舉辦聯邦藝術巡迴展。重視公司治理，本行持續強化內稽內控、法令遵循、風險管理及資訊安全作業，落實公平待客。

三、113年度營運計畫暨各項業務發展方針

- (一) 以競爭性的創新服務，積極各項業務規模擴展；在經營宗旨方面，堅持不

懈的在地服務精神，與客戶建立長期關係，創造雙贏價值：

1. 存款業務

- (1) 持續評估新設行外ATM及加強超商行外ATM據點之設置，藉以擴大服務據點、提升本行能見度及存款業務之拓展；另針對效益不佳之行外ATM評估裁撤。
- (2) 持續拓展與本行互惠往來廠商之存款招攬；超商加盟店存款開戶往來等；推出各項存款專案，吸收穩定之資金。

2. 企業金融業務

- (1) 積極拓展工商企業貸款，優先承作廠房貸款(MIT)及具自償性之貸款，並利用大數據行銷專案挖掘潛在客戶。
- (2) 對於銀行法72條之2授信案件或不動產為擔保及加強債權適用較高風險權數之授信案件，應參酌收益性及貢獻度逐案評估承作條件。
- (3) 針對交易複雜、作業成本高或Bridge Loan之授信案件，適度提高手續費收入。
- (4) 為因應企金業務之成長，加速培育企金業務人員，並持續優化考核標準及項目，訂定獎勵措施，以激勵企金業務人員，提升成長動能。
- (5) 外匯業務
 - I. 配合MIT客戶年度續約，由「外匯業務推展小組」陪同分行拜訪客戶，協助進出口相關業務之需求，全力配合分行業務推展。
 - II. 根據市場利率及本行資金需求，不定期推出外幣優惠存款專案，以拓展存款業務。
 - III. 持續優化外匯相關資訊系統，增添新功能以增強本行於市場之競爭力。

(6) 票券金融業務

- I. 保證業務-積極拓展台灣企業信用風險指標(TCRI)第1~5級之大型企業，並優先承作具自償性(如客票)或本行認可之優質股票或銀行存款等擔保類型條件之授信，持續追蹤授信戶財務及營運狀況。
- II. 票債券業務-在投資業務面向，於內積極培養金融交易人才，篩選優質投資標的，落實相關風險控管紀律，提升整體收益，於外繼續拓展客戶群，分散資金來源，降低流動性風險，以增加收益並維持市場地位。

3. 消費金融業務

- (1) 為強化更健全資本結構並有效運用資金，以價制量方式來提高收益率，將提高貸款利率及放款案件手續費、減少未動用額度及提升房貸壽險滲透率。
- (2) 持續聚焦及深耕優質客戶，掌握顧客需求動向，鞏固既有客戶。
- (3) 啟用線上房貸業務，積極行銷線上房貸，以提升舊戶增貸投資理財資金之效率及服務品質。
- (4) 持續進行線上貸款優化功能之擴充，提升數位通路貸款服務，24小時線上貸款服務，計劃開發信用貸款循環額度、一卡通綁定透支貸款、房貸增貸上線，達到線上通路的推展。
- (5) 穩固購車貸款業務，加強原車貸款推展，以增加業務盈餘。
- (6) 針對即將到期車貸客戶配合簡訊發送，加強內勤人員行銷續貸或購車貸款往來。
- (7) 新增本行網頁車貸舊戶EDM活動訊息，增加客戶車貸業務認同度。
- (8) 維持徵信查證評估償還來源，確保授信品質；落實貸放後管理控制逾期放款，積極回收呆帳，以增加提存後盈餘。

4. 信用卡業務

- (1)深耕客群經營，強化客戶黏著度，精準行銷提高卡友市占率。
 - (2)強化數位平台服務，提供全方位線上體驗。
 - (3)掌握消費脈動，機動調整通路活動策略，積極提升簽帳金額、動卡率。
 - (4)發展多元化支付搶攻中大型、連鎖型及網路收單特店業務。
 - (5)因應新BASEL III規範，調整卡戶管理策略，將採取未動卡之呆卡戶停卡策略及卡戶額度核給與管理作業，以控管RWA(風險性資產)。
5. 財富管理、保險代理及信託業務
- (1)規劃建置財管業務管理系統，以提升管理之效率；降低人工結算之錯誤率，並利於交易監控，理財人力資源之管理。
 - (2)依交易、作業、法遵及客戶關係等導向，評核理顧行為衍生之風險，建立理顧風險分級制度，強化理顧風險評量及監控。
 - (3)持續優化交易作業平台，增添網銀APP、行動理專、U-talk電話下單等商品交易功能。
 - (4)加強人員訓練，提升專業，以資產配置理念，深化經營客群，或為客戶主力往來之財管銀行。
 - (5)新增保守之結構型商品，擴增商品多元性，滿足客戶全方位之理財需求，達到提升財管AUM之效果。
 - (6)因應超高齡、少子化之人口結構趨勢，國人對於老年經濟生活安全與醫療照護的保險需求日益增加，將持續推動長年期及高保障壽險、醫療險等商品，以協助客戶妥善規劃退休生活保障，並做好資產傳承之準備。
 - (7)配合政府政策，續推信託2.0重點業務，並積極培育信託人才。
6. 數位金融業務
- (1)優化個人電子銀行服務，新增大額外匯結匯、外匯匯入匯款線上解匯，以及外幣非約定轉帳服務，以提高客戶外匯交易的便利性。
 - (2)提升企業網路銀行服務，充實外匯服務功能，包括大額外匯結匯服務和線上交割議價匯率服務，以提供企業更佳的金流服務平台。
 - (3)加強風險管理與防詐措施，以降低詐騙事件發生的可能性，提高整體安全性。
 - (4)強化New New Bank數位銀行服務市佔率及跨售綜效為目標。
 - (5)運用數位銀行強化虛實整合服務效益，透過與非傳統式金融服務據點的合作，如超商、LINE Pay一卡通、校園支付等，實現線上、線下金流服務的緊密鏈結，提升客戶的便利性，創造更全方位、高效率的金融生態系統，增進客戶體驗，提高整體服務的創新性與競爭力。
 - (6)強化社群及各類信息平台之行銷運用。
 - (7)新種數位金融服務整合與應用，客服系統導入智能客服，減少專人服務成本、提升服務效率及品質。
7. 證券金融業務
- (1)證券、期貨業務均衡發展；升級交易系統，提供更有效、穩定、安全的交易環境。
 - (2)協銷財管複委託，商品多樣化，增加盈餘；定期舉辦投資講座，拓展新客源。
 - (3)強化各項風險控管；落實新進同仁教育訓練。
8. 其他
- (1)本行因應氣候變遷所採行之策略如下：
 - I. 邁向淨零：管理本行日常營運活動，響應節能減碳，逐步朝向淨零碳排之目標。

II. 支持低碳經濟活動：發展與布局氣候變遷帶來的潛在業務機會及相關財務效益，協助客戶進行低碳轉型，支持低碳技術發展，推動氣候金融商品與服務。

(2)深耕舊戶，加強業務跨售，提高客戶黏著度，以發揮綜效。

(3)戮力提高資本運用效益，強化風險管理，維持良好資產品質。

(二) 通路拓展

1. 本行國內共有90家營業據點，越南有胡志明市代表辦事處及河內市代表辦事處，持續積極拓展海外經營版圖及擴大營運基磐。

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，112年底全行已設置行內外ATM共608台。

(三) 本行113年度預計營運目標

1.

業務項目	113年目標
存款業務(含外幣)	年平均餘額新臺幣8,041.04億元
放款業務(不含信用卡業務)	年平均餘額新臺幣5,766.62億元
外匯業務	年度承作量為74.54億美元

2. 營業績效相關指標提升：因應BASEL規定，維持資本水準以符合主管機關各項資本比率之監理基準，並維持穩定資金來源及高品質流動資產以符合淨穩定資金比率(NSFR)及流動性覆蓋比率(LCR)標準。

冀望在全體股東的鞭策及全體同仁的努力下，達成各項營運目標，締造更優異之業績，以不負各位股東及社會大眾之期許，爾後尚祈各位股東繼續惠予本行策勵及指正。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



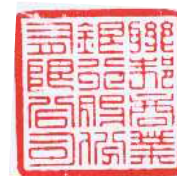
聯邦商業銀行股份有限公司 審計委員會審查報告書

本行 112 年度合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，112 年度個體財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，並委由勤業眾信聯合會計師事務所李冠豪、施俊弘會計師查核，經審計委員會審查，認為尚無不合，爰依照證券交易法第 14 之 4、36 條之規定，備具報告書，敬請 鑒察為荷。

此 致

聯 邦 商 業 銀 行 113 年 股 東 常 會

聯邦商業銀行股份有限公司.



審計委員會召集人：李國璋



中 華 民 國 1 1 3 年 3 月 1 1 日

會計師查核報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

聯邦商業銀行股份有限公司（以下簡稱聯邦銀行）民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表、以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達聯邦銀行民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與聯邦銀行保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對聯邦銀行民國 112 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。茲對聯邦銀行民國 112 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

截至民國 112 年 12 月 31 日止，聯邦銀行貼現及放款帳面淨額約佔資產總額 61%，對於個體財務報表係屬重大，請參閱個體財務報告附註十四；貼現及放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，是以本會計師將貼現及放款之估計減損列為關鍵查核事項。

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

備抵呆帳之會計政策及相關資訊請詳附註四、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制。
2. 測試授信資產是否依照管理階層處理辦法及主管機關之規定予以分類，並核算應提列之備抵呆帳是否符合有關法令規定之要求。
3. 評估管理階層計算預期信用損失方法論之合理性及一致性，並自放款案件中抽核預期信用損失計算金額之完整性及其正確性。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製足以允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估聯邦銀行繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算聯邦銀行或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

聯邦銀行之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

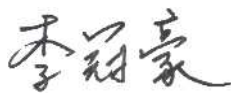
1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對聯邦銀行內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使聯邦銀行繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致聯邦銀行不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於聯邦銀行內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成聯邦銀行查核意見。本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對聯邦銀行民國 112 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 李 冠 豪



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1100372936 號

會計師 施 俊 弘



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1110348898 號

中 華 民 國 113 年 3 月 13 日

聯邦商業銀行股份有限公司
個體資產負債表
民國 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 10,867,826	1	\$ 11,806,105	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	31,773,751	4	24,624,316	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	51,429,948	6	27,316,180	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	57,374,480	6	58,665,959	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	81,648,341	9	82,519,002	10
12500	附賣回票券及債券投資	62,727,638	7	43,731,932	5
13000	應收款項－淨額	33,068,592	4	26,655,389	3
13500	貼現及放款－淨額	565,382,803	61	528,761,720	64
15000	採用權益法之投資－淨額	7,705,722	1	7,044,344	1
15500	其他金融資產－淨額	1,764,109	－	1,520,811	－
18500	不動產及設備－淨額	8,905,278	1	8,155,271	1
18600	使用權資產－淨額	1,461,416	－	1,341,040	－
19007	商 譽	1,985,307	－	1,985,307	－
19009	電腦軟體	164,355	－	186,741	－
19300	遞延所得稅資產	692,339	－	504,970	－
19500	其他資產－淨額	<u>3,067,465</u>	<u>－</u>	<u>3,871,175</u>	<u>1</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$920,019,370</u>	<u>100</u>	<u>\$828,690,262</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 11,264,229	1	\$ 4,790,895	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,824,034	－	931,500	－
22500	附買回票券及債券負債	61,079,195	7	34,298,607	4
23000	應付款項	8,877,037	1	7,033,812	1
23200	本期所得稅負債	199,453	－	637,420	－
23500	存款及匯款	758,260,020	83	710,745,127	86
24000	應付金融債券	5,000,000	1	5,000,000	1
25500	其他金融負債	8,033	－	－	－
25600	負債準備	344,617	－	327,115	－
26000	租賃負債	1,449,389	－	1,325,495	－
29300	遞延所得稅負債	2,195,530	－	1,735,860	－
29500	其他負債	<u>1,083,881</u>	<u>－</u>	<u>794,009</u>	<u>－</u>
20000	負債總計	<u>851,585,418</u>	<u>93</u>	<u>767,619,840</u>	<u>93</u>
	權 益				
	股 本				
31101	普通股股本	37,789,525	4	35,940,460	4
31103	特別股股本	<u>2,000,000</u>	<u>－</u>	<u>2,000,000</u>	<u>－</u>
31100	股本合計	<u>39,789,525</u>	<u>4</u>	<u>37,940,460</u>	<u>4</u>
31500	資本公積	<u>8,125,732</u>	<u>1</u>	<u>8,076,826</u>	<u>1</u>
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	11,518,843	1	10,589,878	1
32003	特別盈餘公積	757,036	－	627,440	－
32011	未分配盈餘	<u>5,623,241</u>	<u>1</u>	<u>4,473,399</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘合計	<u>17,899,120</u>	<u>2</u>	<u>15,690,717</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>2,619,575</u>	<u>－</u>	<u>(637,581)</u>	<u>－</u>
30000	權益合計	<u>68,433,952</u>	<u>7</u>	<u>61,070,422</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$920,019,370</u>	<u>100</u>	<u>\$828,690,262</u>	<u>100</u>

董事長：林鴻聯

經理人：許維文

會計主管：盧文娟

聯邦商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 112 年及 111 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		112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	利息淨收益					
41000	利息收入	\$19,831,906	129	\$14,885,912	111	33
51000	利息費用	<u>11,372,158</u>	<u>74</u>	<u>4,978,798</u>	<u>37</u>	128
49010	利息淨收益合計	<u>8,459,748</u>	<u>55</u>	<u>9,907,114</u>	<u>74</u>	(15)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	3,291,783	22	3,327,946	25	(1)
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債淨 (損)益	1,844,707	12	(296,501)	(2)	722
49310	透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產已 實現利益	186,920	1	772,231	6	(76)
49750	採用權益法之子公司及關 聯企業損益之份額	160,655	1	155,959	1	3
49600	兌換淨利益	1,225,100	8	537,072	4	128
49700	資產減損損失	(74,059)	-	(1,269,245)	(9)	(94)
49831	證券經紀收入淨額	212,156	1	190,882	1	11
49863	財產交易淨損失	(3,922)	-	(4,563)	-	(14)
49899	其他利息以外淨利益	<u>23,677</u>	<u>-</u>	<u>26,150</u>	<u>-</u>	(9)
4xxxx	淨 收 益	<u>15,326,765</u>	<u>100</u>	<u>13,347,045</u>	<u>100</u>	15
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存	<u>606,398</u>	<u>4</u>	<u>481,754</u>	<u>4</u>	26

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	營業費用					
58500	員工福利費用	\$ 4,338,691	28	\$ 3,971,685	30	9
59000	折舊及攤銷費用	785,006	5	780,288	6	1
59500	其他業務及管理費用	<u>4,430,548</u>	<u>29</u>	<u>3,619,814</u>	<u>27</u>	22
58400	營業費用合計	<u>9,554,245</u>	<u>62</u>	<u>8,371,787</u>	<u>63</u>	14
61001	稅前淨利	5,166,122	34	4,493,504	33	15
61003	所得稅費用	<u>848,836</u>	<u>6</u>	<u>954,434</u>	<u>7</u>	(11)
64000	本期淨利	<u>4,317,286</u>	<u>28</u>	<u>3,539,070</u>	<u>26</u>	22
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目：					
65201	確定福利計畫之再衡 量數	(57,427)	-	(79,907)	-	(28)
65204	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權 益工具評價損益	2,848,167	19	(1,684,799)	(13)	269
65207	採用權益法認列之子 公司及關聯企業之 其他綜合損益之份 額	219,518	1	(271,454)	(2)	181
65220	與不重分類之項目相 關之所得稅	(<u>291,797</u>)	(<u>2</u>)	(<u>49,395</u>)	<u>-</u>	491
65200	不重分類至損益 之項目(稅後) 合計	<u>2,718,461</u>	<u>18</u>	(<u>2,085,555</u>)	(<u>15</u>)	230
	後續可能重分類至損益之 項目：					
65301	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	14,187	-	1,453,521	11	(99)
65307	採用權益法認列之子 公司及關聯企業之 其他綜合損益之份 額	(111,863)	(1)	(34,963)	(1)	220

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
65308	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之債 務工具損益	\$ 1,166,753	8	(\$ 5,768,822)	(43)	120
65320	與可能重分類之項目 相關之所得稅利益	(2,837)	-	(290,704)	(2)	(99)
65300	後續可能重分類 至損益之項目 (稅後)	<u>1,066,240</u>	<u>7</u>	(4,640,968)	(35)	123
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>3,784,701</u>	<u>25</u>	(6,726,523)	(50)	156
66000	綜合利益總額	<u>\$ 8,101,987</u>	<u>53</u>	(\$ 3,187,453)	(24)	354
	每股盈餘					
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 1.02</u>		<u>\$ 0.81</u>		
67700	稀釋每股盈餘	<u>\$ 1.01</u>		<u>\$ 0.81</u>		

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



聯邦商業銀行股份有限公司
個體權益變動表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		股				資 本 公 積				保 留 盈 餘				其 他 權 益 項 目			
		本				盈				餘				目			
		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	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 損 益	合 計	權 益 總 額				
A1	111 年 1 月 1 日餘額	\$32,952,187	\$ 2,000,000	\$34,952,187	\$ 8,051,984	\$ 8,924,700	\$ 627,440	\$ 6,932,579	\$16,484,719	(\$ 1,636,613)	\$ 7,283,034	\$ 5,646,421	\$65,135,311				
B1	110 年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,665,178	-	(1,665,178)	-	-	-	-	-				
B5	普通股股金股利	-	-	-	-	-	-	(494,282)	(494,282)	-	-	-	(494,282)				
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)				
B9	普通股股票股利	2,916,269	-	2,916,269	-	-	-	(2,916,269)	(2,916,269)	-	-	-	-				
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-	-	3,539,070	3,539,070	-	-	-	3,539,070				
D3	111 度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(62,001)	(62,001)	1,127,854	(7,792,376)	(6,664,522)	(6,726,523)				
N1	股份基礎給付交易	72,004	-	72,004	24,842	-	-	-	-	-	-	-	96,846				
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(380,520)	(380,520)	-	380,520	380,520	-				
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	35,940,460	2,000,000	37,940,460	8,076,826	10,589,878	627,440	4,473,399	15,690,717	(508,759)	(128,822)	(637,581)	61,070,422				
B1	111 年度盈餘指撥及分配 提列法定盈餘公積	-	-	-	-	928,965	-	(928,965)	-	-	-	-	-				
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	129,596	(129,596)	-	-	-	-	-				
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(359,405)	(359,405)	-	-	-	(359,405)				
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)				
B9	普通股股票股利	1,797,023	-	1,797,023	-	-	-	(1,797,023)	(1,797,023)	-	-	-	-				
C7	採用權益法認列之關聯企業及合資 之變動數	-	-	-	16,640	-	-	-	-	-	-	-	16,640				
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	-	4,317,286	4,317,286	-	-	-	4,317,286				
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(45,595)	(45,595)	(100,513)	3,930,809	3,830,296	3,784,701				
N1	股份基礎給付交易	52,042	-	52,042	32,266	-	-	-	-	-	-	-	84,308				
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	573,140	573,140	-	(573,140)	(573,140)	-				
Z1	112 年 12 月 31 日餘額	\$37,789,525	\$ 2,000,000	\$39,789,525	\$ 8,125,732	\$11,518,843	\$ 757,036	\$ 5,623,241	\$17,899,120	(\$ 609,272)	\$ 3,228,847	\$ 2,619,575	\$68,433,952				

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



聯邦商業銀行股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 5,166,122	\$ 4,493,504
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	696,513	694,405
A20200	攤銷費用	88,493	85,883
A20300	預期信用減損損失／呆帳費用 提列	606,398	481,754
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨（利益）損 失	(1,770,649)	339,993
A20900	利息費用	11,372,158	4,978,798
A21200	利息收入	(19,831,906)	(14,885,912)
A21300	股利收入	(509,818)	(735,418)
A22300	採用權益法之子公司及關聯企 業損益之份額	(160,655)	(155,959)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	3,936	4,563
A23100	處分投資損失（利益）	248,840	(80,305)
A23500	金融資產減損損失	75,493	1,279,572
A23600	金融資產減損迴轉利益	-	(8,219)
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(1,434)	(2,108)
A24400	處分承受擔保品損失	485	1,008
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(7,149,435)	4,928,795
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產	(19,413,558)	19,598,792
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	5,023,466	(6,722,782)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資	746,263	(5,181,515)
A41150	應收款項	(6,102,502)	(852,188)
A41160	貼現及放款	(37,163,771)	(35,634,450)
A41190	其他金融資產	(236,798)	90,959
A42110	央行及銀行同業存款	6,473,334	(4,505,418)

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 2,037,027)	(\$ 985,460)
A42140	附買回票券及債券負債	26,780,588	(16,981,149)
A42150	應付款項	1,256,332	(1,247,349)
A42160	存款及匯款	47,514,893	37,919,522
A42170	其他金融負債	8,033	(6,446)
A42180	員工福利負債	(57,426)	(79,905)
A42990	其他負債	(500)	-
A33000	營運產生之現金流入(出)	11,625,868	(13,167,035)
A33100	收取之利息	19,622,948	14,668,232
A33200	收取之股利	533,141	773,079
A33300	支付之利息	(10,700,958)	(4,755,768)
A33500	支付之所得稅	(1,309,136)	(735,554)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>19,771,863</u>	<u>(3,217,046)</u>
投資活動之現金流量			
B01800	取得採用權益法之投資	(400,000)	(481,394)
B02700	取得不動產及設備	(1,383,727)	(546,522)
B02800	處分不動產及設備	15	-
B03500	交割結算基金增加	-	(324)
B03600	交割結算基金減少	872	-
B03700	存出保證金增加	-	(969,725)
B03800	存出保證金減少	633,832	-
B04500	取得無形資產	-	(53,488)
B04600	處分無形資產	305,072	-
B04700	處分承受擔保品	949	1,100
B06800	其他資產減少	169,006	69,127
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(673,981)</u>	<u>(1,981,226)</u>
籌資活動之現金流量			
C00400	央行及同業融資減少	-	(6,741,390)
C01500	償還金融債券	-	(2,700,000)
C03000	存入保證金增加	20,339	-
C03100	存入保證金減少	-	(30,918)
C04020	租賃負債本金償還	(434,406)	(432,733)
C04300	其他負債增加	194,038	-
C04400	其他負債減少	-	(196,937)
C04500	發放現金股利	(839,405)	(974,282)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	<u>(1,059,434)</u>	<u>(11,076,260)</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	\$ 18,979	\$ 1,301,740
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	18,057,427	(14,972,792)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>55,538,037</u>	<u>70,510,829</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$73,595,464</u>	<u>\$55,538,037</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		112年12月31日	111年12月31日
E00210	個體資產負債表列示之現金及約當現金	\$10,867,826	\$11,806,105
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>62,727,828</u>	<u>43,731,932</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$73,595,654</u>	<u>\$55,538,037</u>

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



會計師查核報告

聯邦商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

聯邦商業銀行股份有限公司及其子公司（以下簡稱聯邦銀行集團）民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達聯邦銀行集團民國 112 年及 111 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與聯邦銀行集團保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。

本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以做為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對聯邦銀行集團民國 112 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對聯邦銀行集團民國 112 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

貼現及放款之估計減損

截至民國 112 年 12 月 31 日止，聯邦銀行集團貼現及放款帳面淨額約佔資產總額 60%，對於合併財務報表係屬重大，請參閱合併財務報告附註十四；貼現及放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之假設等重大判斷，是以本會計師將貼現及放款之估計減損列為一關鍵查核事項。

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

備抵呆帳之會計政策及相關資訊請詳附註四、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序包括：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制。
2. 測試授信資產是否依照管理階層處理辦法及主管機關之規定予以分類，並核算應提列之備抵呆帳是否符合有關法令規定之要求。
3. 評估管理階層計算預期信用損失方法論之合理性及一致性，並自放款案件中抽核預期信用損失計算金額之完整性及其正確性。

其他事項

聯邦商業銀行股份有限公司業已編製民國 112 及 111 年度之個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告

編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估聯邦銀行集團繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算聯邦銀行集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

聯邦銀行集團之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

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

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠且適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對聯邦銀行集團內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所做會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使聯邦銀行集團繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致聯邦銀行集團不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

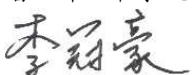
本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

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

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對聯邦銀行集團民國 112 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

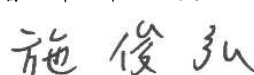
會計師李冠豪



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1100372936 號

會計師施俊弘



金融監督管理委員會核准文號

金管證審字第 1110348898 號

中華民國 113 年 3 月 13 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 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 11,526,796	1	\$ 12,598,697	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	31,773,751	3	24,624,316	3
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	52,855,566	6	29,047,342	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	58,459,080	6	59,513,169	7
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	81,648,341	9	82,519,002	10
12500	附賣回票券及債券投資	62,727,638	7	43,741,945	5
13000	應收款項－淨額	37,808,389	4	29,180,983	3
13200	本期所得稅資產	15,608	－	1,593	－
13500	貼現及放款－淨額	564,107,624	60	528,118,601	63
15000	採用權益法之投資－淨額	1,942,531	－	1,937,259	－
15500	其他金融資產－淨額	1,841,988	－	1,638,825	－
18500	不動產及設備－淨額	15,351,294	2	12,518,775	2
18600	使用權資產－淨額	1,819,034	－	1,674,658	－
18700	投資性不動產投資－淨額	4,669,256	1	4,803,059	1
19007	商譽	1,985,306	－	1,985,307	－
19009	電腦軟體	176,106	－	199,103	－
19300	遞延所得稅資產	943,965	－	732,966	－
19500	其他資產－淨額	<u>9,494,772</u>	<u>1</u>	<u>10,164,333</u>	<u>1</u>
10000	資 產 合 計	<u>\$ 939,147,045</u>	<u>100</u>	<u>\$ 844,999,933</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
21000	央行及銀行同業存款	\$ 12,844,229	1	\$ 5,817,199	1
21500	央行及同業融資	1,403,184	－	904,865	－
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,824,034	－	931,500	－
22500	附買回票券及債券負債	61,079,195	7	34,298,607	4
23000	應付款項	9,166,930	1	7,256,873	1
23200	本期所得稅負債	226,334	－	660,557	－
23500	存款及匯款	756,162,659	81	707,914,334	84
24000	應付金融債券	5,000,000	1	5,000,000	1
24100	應付公司債	927,202	－	1,001,523	－
24500	特別股負債	375,000	－	375,000	－
25500	其他金融負債	11,414,307	1	10,508,961	1
25600	負債準備	361,129	－	349,779	－
26000	租賃負債	1,812,408	－	1,662,565	－
29300	遞延所得稅負債	2,284,362	－	1,819,261	－
29500	其他負債	<u>3,623,617</u>	<u>－</u>	<u>3,381,987</u>	<u>1</u>
20000	負債合計	<u>868,504,590</u>	<u>92</u>	<u>781,883,011</u>	<u>93</u>
	歸屬於母公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	37,789,525	4	35,940,460	4
31103	特別股股本	<u>2,000,000</u>	<u>－</u>	<u>2,000,000</u>	<u>－</u>
31100	股本合計	<u>39,789,525</u>	<u>4</u>	<u>37,940,460</u>	<u>4</u>
31500	資本公積	<u>8,125,732</u>	<u>1</u>	<u>8,076,826</u>	<u>1</u>
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	11,518,843	1	10,589,878	1
32003	特別盈餘公積	757,036	－	627,440	－
32011	未分配盈餘	<u>5,623,241</u>	<u>1</u>	<u>4,473,399</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘合計	<u>17,899,120</u>	<u>2</u>	<u>15,690,717</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>2,619,575</u>	<u>1</u>	<u>(637,581)</u>	<u>－</u>
31000	歸屬於母公司業主之權益合計	<u>68,433,952</u>	<u>8</u>	<u>61,070,422</u>	<u>7</u>
38000	非控制權益	<u>2,208,503</u>	<u>－</u>	<u>2,046,500</u>	<u>－</u>
30000	權益合計	<u>70,642,455</u>	<u>8</u>	<u>63,116,922</u>	<u>7</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$ 939,147,045</u>	<u>100</u>	<u>\$ 844,999,933</u>	<u>100</u>

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



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 112 年及 111 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		112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	利息淨收益					
41000	利息收入	\$ 19,970,042	112	\$ 14,962,590	94	33
51000	利息費用	<u>11,618,055</u>	<u>65</u>	<u>5,120,855</u>	<u>32</u>	127
49010	利息淨收益合計	<u>8,351,987</u>	<u>47</u>	<u>9,841,735</u>	<u>62</u>	(15)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	3,310,311	18	3,321,684	21	-
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債淨(損) 益	2,077,262	12	(203,322)	(1)	1,122
49310	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 利益	219,071	1	788,478	5	(72)
49750	採用權益法之關聯企業損益 之份額	(20,228)	-	(55,901)	-	(64)
49600	兌換淨利益	1,224,309	7	547,695	3	124
49700	資產減損損失	(77,139)	(1)	(1,269,245)	(8)	(94)
49831	證券經紀收入淨額	317,435	2	320,007	2	(1)
49851	租賃收入	2,228,937	12	2,318,359	14	(4)
49899	其他利息以外淨利益	<u>302,682</u>	<u>2</u>	<u>375,849</u>	<u>2</u>	(19)
4xxxx	淨 收 益	<u>17,934,627</u>	<u>100</u>	<u>15,985,339</u>	<u>100</u>	<u>12</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	<u>628,393</u>	<u>4</u>	<u>499,377</u>	<u>3</u>	26
	營業費用					
58500	員工福利費用	4,682,035	26	4,298,695	27	9
59000	折舊及攤銷費用	2,666,665	15	2,713,880	17	(2)
59500	其他業務及管理費用	<u>4,722,137</u>	<u>26</u>	<u>3,923,613</u>	<u>25</u>	20
58400	營業費用合計	<u>12,070,837</u>	<u>67</u>	<u>10,936,188</u>	<u>69</u>	10

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		112年度		111年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
61001	稅前淨利	\$ 5,235,397	29	\$ 4,549,774	28	15
61003	所得稅費用	914,717	5	1,008,240	6	(9)
64000	合併淨利	4,320,680	24	3,541,534	22	22
	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目：					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(57,490)	-	(77,502)	(1)	(26)
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益	3,067,341	17	(1,958,173)	(12)	257
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(291,386)	(2)	(49,876)	-	484
65300	後續可能重分類至損益之項目：					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(125,642)	(1)	1,409,818	9	(109)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	1,166,753	7	(5,768,822)	(36)	120
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	25,129	-	(281,964)	(2)	109
65000	本年度其他綜合損益 (稅後淨額)	3,784,705	21	(6,726,519)	(42)	156
66000	綜合利益總額	\$ 8,105,385	45	(\$ 3,184,985)	(20)	354
	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 4,317,286	24	\$ 3,539,070	22	22
67111	非控制權益	3,394	-	2,464	-	38
67100		\$ 4,320,680	24	\$ 3,541,534	22	22
	綜合利益歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 8,101,987	45	(\$ 3,187,453)	(20)	354
67311	非控制權益	3,398	-	2,468	-	38
67300		\$ 8,105,385	45	(\$ 3,184,985)	(20)	354
	每股盈餘					
67500	基本每股盈餘	\$ 1.02		\$ 0.81		
67700	稀釋每股盈餘	\$ 1.01		\$ 0.81		

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		業 主 之 權 益										其 他 權 益 項 目					
												透 過 其 他 綜 合					
												損 益 按 公 允 價 值					
												衡 量 之 金 融 資 產					
股		本 保			留			盈		餘		國 外 營 運 機 構		財 務 報 表 換 算		未 實 現 損 益	
普 通 股 股 本		特 別 股 股 本		合 計	資 本 公 積		法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計	之 兌 換 差 額		未 實 現 損 益	合 計	總 計	非 控 制 權 益	權 益 總 額
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	\$32,952,187	\$ 2,000,000	\$34,952,187	\$ 8,051,984	\$ 8,924,700	\$ 627,440	\$ 6,932,579	\$16,484,719	(\$ 1,636,613)	\$ 7,283,034	\$ 5,646,421	\$65,135,311	\$ 729,758	\$65,865,069		
110 年度盈餘指撥及分配																	
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	1,665,178	-	(1,665,178)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(494,282)	(494,282)	-	-	-	(494,282)	-	(494,282)	-	(494,282)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)	-	(480,000)	-	(480,000)
B9	普通股股票股利	2,916,269	-	2,916,269	-	-	-	(2,916,269)	(2,916,269)	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	111 年度淨利	-	-	-	-	-	-	3,539,070	3,539,070	-	-	-	3,539,070	2,464	3,541,534		
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(62,001)	(62,001)	1,127,854	(7,792,376)	(6,664,522)	(6,726,523)	4	(6,726,519)		
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,314,274	1,314,274		
N1	股份基礎給付交易	72,004	-	72,004	24,842	-	-	-	-	-	-	-	96,846	-	96,846		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	(380,520)	(380,520)	-	380,520	380,520	-	-	-		
Z1	111 年 12 月 31 日 餘 額	35,940,460	2,000,000	37,940,460	8,076,826	10,589,878	627,440	4,473,399	15,690,717	(508,759)	(128,822)	(637,581)	61,070,422	2,046,500	63,116,922		
111 年度盈餘指撥及分配																	
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	-	928,965	-	(928,965)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	-	129,596	(129,596)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	-	-	(359,405)	(359,405)	-	-	-	(359,405)	-	(359,405)	-	(359,405)
B7	特別股現金股利	-	-	-	-	-	-	(480,000)	(480,000)	-	-	-	(480,000)	-	(480,000)	-	(480,000)
B9	普通股股票股利	1,797,023	-	1,797,023	-	-	-	(1,797,023)	(1,797,023)	-	-	-	-	-	-	-	-
C7	採用權益法認列之關聯企業及合 資之變動數	-	-	-	16,640	-	-	-	-	-	-	-	16,640	-	16,640		
D1	112 年度淨利	-	-	-	-	-	-	4,317,286	4,317,286	-	-	-	4,317,286	3,394	4,320,680		
D3	112 年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(45,595)	(45,595)	(100,513)	3,930,809	3,830,296	3,784,701	4	3,784,705		
O1	非控制權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158,605	158,605		
N1	股份基礎給付交易	52,042	-	52,042	32,266	-	-	-	-	-	-	-	84,308	-	84,308		
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	573,140	573,140	-	(573,140)	(573,140)	-	-	-		
Z1	112 年 12 月 31 日 餘 額	\$37,789,525	\$ 2,000,000	\$39,789,525	\$ 8,125,732	\$11,518,843	\$ 757,036	\$ 5,623,241	\$17,899,120	(\$ 609,272)	\$ 3,228,847	\$ 2,619,575	\$68,433,952	\$ 2,208,503	\$70,642,455		

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



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 112 年及 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年度	111年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本年度稅前淨利	\$ 5,235,397	\$ 4,549,774
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	2,569,804	2,620,997
A20200	攤銷費用	96,861	92,883
A20300	預期信用減損損失數／呆帳費用提列	628,393	499,377
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨（損失）利益	(2,002,284)	378,723
A20900	利息費用	11,618,055	5,120,855
A21200	利息收入	(19,970,042)	(14,962,590)
A21300	股利收入	(542,889)	(751,874)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損失之份額	20,228	55,901
A22500	處分及報廢不動產及設備利益	(37,227)	(77,126)
A23100	處分投資損失（利益）	248,840	(80,305)
A23500	金融資產減損損失	75,492	1,279,572
A23600	金融資產減損迴轉利益	-	(8,219)
A23700	非金融資產減損損失	3,081	-
A23800	非金融資產減損迴轉利益	(1,434)	(2,108)
A24400	處分承受擔保品損失	485	1,008
	營業資產及負債之淨變動數		
A41110	存放央行及拆借金融同業	(7,149,435)	4,928,795
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(18,876,379)	18,638,526
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	4,952,909	(6,473,341)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	746,263	(5,181,515)
A41150	應收款項	(8,392,145)	(1,064,363)
A41160	貼現及放款	(36,531,709)	(35,509,315)
A41190	其他金融資產	(196,663)	48,938

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
A42110	央行及銀行同業存款	\$ 6,708,630	(\$ 3,864,543)
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債	(2,037,027)	(985,460)
A42140	附買回票券及債券負債	26,780,588	(16,981,149)
A42150	應付款項	(388,300)	(1,491,526)
A42160	存款及匯款	48,248,325	36,531,476
A42170	其他金融負債	8,034	(6,445)
A42180	員工福利負債準備	(63,481)	(75,374)
A42990	其他負債增加	(1,059)	(278)
A33000	營運產生之現金流入(出)	11,751,311	(12,768,706)
A33100	收取之利息	19,758,609	14,507,752
A33200	收取之股利	542,889	746,684
A33300	支付之利息	(9,237,745)	(4,750,963)
A33500	支付之所得稅	(1,374,697)	(790,757)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>21,440,367</u>	<u>(3,055,990)</u>
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	(10,000)	-
B02200	取得子公司淨現金流入	420,434	-
B02700	取得不動產及設備	(3,588,525)	(2,116,964)
B02800	處分不動產及設備	15	1
B05400	取得投資性不動產	(49,086)	(11,214)
B03500	交割結算基金增加	-	(324)
B03600	交割結算基金減少	872	-
B03700	存出保證金增加	-	(1,025,315)
B03800	存出保證金減少	690,628	-
B04500	取得無形資產	(73,863)	(98,967)
B04700	處分承受擔保品	949	1,100
B06700	其他資產增加	(1,230,108)	(1,146,252)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(3,838,684)</u>	<u>(4,397,935)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	914,233	-
C00400	央行及同業融資減少	-	(6,545,390)
C00700	應付商業本票增加	897,311	731,167
C01300	償還公司債	(9,564)	(10,224)
C01400	發行金融債券	-	(2,700,000)
C02800	發行特別股負債	-	375,000
C02900	償還特別股負債	-	(371,500)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年度	111年度
C03000	存入保證金增加	\$ 5,016	\$ -
C03100	存入保證金減少	-	(111,977)
C04020	租賃負債本金償還	(489,595)	(482,985)
C04300	其他負債增加	161,120	-
C04400	其他負債減少	-	(147,849)
C04500	發放現金股利	(839,405)	(974,282)
C05200	子公司發行特別股	-	1,314,000
C05800	非控制權益變動	(234,934)	274
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>404,182</u>	<u>(8,923,766)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(92,073)</u>	<u>1,229,071</u>
EEEE	現金及約當現金增加(減少)數	17,913,792	(15,148,620)
E00100	年初現金及約當現金餘額	<u>56,340,642</u>	<u>71,489,262</u>
E00200	年底現金及約當現金餘額	<u>\$74,254,434</u>	<u>\$56,340,642</u>

年底現金及約當現金之調節

代 碼		112年12月31日	111年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$11,526,796	\$12,598,697
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>62,727,638</u>	<u>43,741,945</u>
E00200	現金及約當現金餘額	<u>\$74,254,434</u>	<u>\$56,340,642</u>

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



聯邦商業銀行股份有限公司

 盈餘分派表
 中華民國 112 年度

附件

單位：新台幣元

項 目	金 額	
期初未分配盈餘		778,410,517
本期稅後盈餘		4,317,285,965
確定福利計畫再衡量數認列於保留盈餘		(45,594,768)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡 量之權益工具損益		573,139,543
提列本年度法定盈餘公積		(1,453,449,222)
迴轉本年度特別盈餘公積		129,596,576
本期可供分配盈餘		4,299,388,611
分配項目		
特別股股息	(511,845,205)	
普通股股息(每股 0.9 元)	(3,401,057,252)	(3,912,902,457)
期末未分配盈餘		386,486,154

附註：依財政部 87.04.30 台財稅第 871941343 號規定，分配盈餘時，應採個別辨認方式，
 本次盈餘分配優先分配 111 年度之盈餘。

董事長：林鴻聯



經理人：許維文



會計主管：盧文娟



「公司章程」修訂條文對照表

修訂後條文	現行條文	說明
第十八條之一 本銀行董事名額中，獨立董事人數至少三人，且不得少於董事席次<u>三分之一</u>，採候選人提名制度，由股東會就獨立董事候選人名單中選任之，<u>本行之獨立董事連續任期不得逾三屆</u>。 有關獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，悉依主管機關相關規定。 本銀行董事會自第九屆起設置審計委員會，並由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長；審計委員會之職責、組織規章、職權行使及其他應遵行事項，依相關法令及公司規章之規定辦理。	第十八條之一 本銀行董事名額中，獨立董事人數至少三人，且不得少於董事席次<u>五分之一</u>，採候選人提名制度，由股東就獨立董事候選人名單中選任之。 有關獨立董事之專業資格、持股、兼職限制、提名與選任方式及其他應遵行事項，悉依主管機關相關規定。 本銀行董事會自第九屆起設置審計委員會，並由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長；審計委員會之職責、組織規章、職權行使及其他應遵行事項，依相關法令及公司規章之規定辦理。	一、配合「公司治理 3.0-永續發展藍圖」之推動，明訂資本額 100 億元以上及金融保險業之上市公司，自 113 年起獨立董事席次不得少於三分之一，並依「上市櫃公司永續發展行動方案(2023 年)」推動措施二、深化企業永續治理文化第 1 點強化獨立董事及審計委員會職能第(2)點，明訂全體上市公司自 116 年起應依董事屆期完成獨立董事席次不得低於三分之一。 二、依「上市櫃公司永續發展行動方案(2023 年)」推動措施二、深化企業永續治理文化第 1 點強化獨立董事及審計委員會職能第(3)點，規範自 116 年起上市公司全體獨立董事連續任期不得逾三屆。
第四十三條 本章程訂立於中華民國 79 年 8 月 20 日。(以下略) <u>第二十七次修正於 113 年 6 月 14 日。</u>	第四十三條 本章程訂立於中華民國 79 年 8 月 20 日。(以下略)。	增訂本次修訂日。

※本次增修部分如加劃底線處。

112 年董事酬金領取情形

最近年度支付一般董事、獨立董事之酬金及級距表

(1)一般董事及獨立董事之酬金

單位：新台幣仟元；% 112 年 12 月 31 日

職稱		姓名	董事酬金								A、B、C 及D等四項 總額及占稅 後純益之比例		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、 E、F及G等七 項總額及占稅 後純益之比例		領取來自 子公司以 外轉投資 事業或母 公司酬金
			報酬(A)		退職退 休金(B)		董事酬勞 (C)		業務執行費用 (D)				薪資、獎金 及特支費等 (E)		退職退 休金(F)		員工酬勞(G)						
			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			
董事	董事長	聯邦投資有限公司代表人： 林鴻聯	1,079	1,079	0	0	3,100	3,100	554	554	4,733 、 0.11	4,733 、 0.11	0	0	0	0	0	0	0	4,733 、 0.11	4,733 、 0.11	0	
	常務董事	全成投資股份有限公司代表人： 江振雄																					0
	董事	聯邦投資有限公司代表人： 李文明																					0
	董事	涂洪茂																					0
	董事	友邦股份有限公司代表人： 吳巴珊																					0
	董事	友邦股份有限公司代表人： 曹素鳳																					0
	董事	百盛投資股份有限公司代表人： 林賜勇																					0
獨立董事	獨立董事	李國璋	2,160	2,160	0	0	1,641	1,641	652	652	4,453 、 0.10	4,453 、 0.10	0	0	0	0	0	0	4,453 、 0.10	4,453 、 0.10	0		
	獨立董事	李宗翰																				0	
	獨立董事	范玲玉																				0	

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

(2)酬金級距表

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