凱基商業銀行股份有限公司
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國115及114年第3季

地址：臺北市松山區敦化北路135號9樓、10樓、
11樓及18樓

電話：(02)2175-9959

§目　　錄§

項　　目	頁　　次	財務報表附註編號
一、封　　面	1	-
二、目　　錄	2	-
三、會計師核閱報告	3	-
四、合併資產負債表	4	-
五、合併綜合損益表	5	-
六、合併權益變動表	6	-
七、合併現金流量表	7～9	-
八、合併財務報表附註		
(一)公司沿革	10	一
(二)通過財務報告之日期及程序	11	二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	11～12	三
(四)重大會計政策之彙總說明	13～14	四
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	14	五
(六)重要會計項目之說明	14～38	六～三七
(七)關係人交易	38～44	三八
(八)質抵押資產	44	三九
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	44～45	四十
(十)重大之災害損失	-	-
(十一)重大之期後事項	-	-
(十二)其　　他	45～85	四一～四六
(十三)附註揭露事項		
1.重大交易事項相關資訊	85，88	四七
2.轉投資事業相關資訊	85	四七
3.大陸投資資訊	85，89	四七
4.母子公司間業務關係及重要交易往來情形	86，90	四七
(十四)部門資訊	86～87	四八

Deloitte.

勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所
110421 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche
20F, Taipei Nan Shan Plaza
No. 100, Songren Rd.,
Xinyi Dist., Taipei 110421, Taiwan

Tel :+886 (2) 2725-9988
Fax:+886 (2) 4051-6888
www.deloitte.com.tw

會計師核閱報告

凱基商業銀行股份有限公司　公鑒：

前　　言

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司民國115年及114年9月30日之合併資產負債表，暨民國115年及114年7月1日至9月30日，以及民國115年及114年1月1日至9月30日之合併綜合損益表、民國115年及114年1月1日至9月30日之合併權益變動表、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），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範　　圍

本會計師係依照核閱準則2410號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結　　論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製，致無法允當表達凱基商業銀行股份有限公司及其子公司民國115年及114年9月30日之合併財務狀況，暨民國115年及114年7月1日至9月30日之合併財務績效，以及民國115年及114年1月1日至9月30日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師　吳美慧　　會計師　吳鈞麟

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第0920123784號

金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第1130349292號

中　華　民　國　115　年　11　月　12　日

凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 115 年 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
11000	現金及約當現金（附註六及三八）	$ 6,839,137	1	$ 10,278,929	1	$ 6,369,866	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	112,551,775	11	57,477,139	6	50,122,907	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註八及三八）	36,258,403	4	44,800,924	5	37,037,844	4
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註九、十一及三九）	137,229,107	13	118,714,558	13	117,627,573	13
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註十及三九）	75,315,186	7	82,509,065	9	76,888,158	8
12300	避險之金融資產（附註十一）	602,161	-	103,094	-	103,897	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	29,883,021	3	35,924,465	4	42,672,779	5
13000	應收款項－淨額（附註十三、三八及三九）	35,296,494	3	27,039,965	3	25,578,131	3
13500	貼現及放款－淨額（附註十四及三八）	553,916,835	54	525,257,255	56	512,523,973	57
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十五）	12,273,128	1	11,343,248	1	10,585,304	1
15597	其他金融資產－淨額（附註十六、三八及三九）	4,653,032	1	422,198	-	1,671,999	-
18500	不動產及設備－淨額（附註十七及三九）	5,408,453	1	5,362,525	1	5,288,140	1
18600	使用權資產－淨額（附註十八及三八）	2,634,566	-	2,792,876	-	2,876,889	-
18700	投資性不動產－淨額（附註十九及三九）	2,865,085	-	2,628,863	-	2,626,061	-
19000	無形資產－淨額	1,143,528	-	1,197,993	-	1,110,868	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三六）	620,382	-	508,896	-	515,430	-
19500	其他資產－淨額（附註十七、二十、三八及三九）	10,780,737	1	13,000,333	1	7,118,321	1
10000	資產總計	$ 1,028,271,030	100	$ 939,362,326	100	$ 900,718,140	100
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	$ 11,238,356	1	$ 9,772,012	1	$ 17,721,999	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註八及三八）	16,495,311	2	22,704,871	2	20,650,631	2
22300	避險之金融負債（附註十一）	770,633	-	820,134	-	747,928	-
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九、十及二二）	61,478,769	6	51,953,012	6	34,771,409	4
23000	應付款項（附註二三及三八）	9,394,470	1	6,199,374	1	8,240,560	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三六及三八）	1,299,571	-	1,467,507	-	1,503,477	-
23500	存款及匯款（附註二四及三八）	763,950,187	74	685,667,700	73	659,336,676	73
24000	應付金融債券（附註十一及二五）	26,652,309	3	26,685,014	3	23,920,326	3
25505	結構型商品所收本金	37,049,210	4	35,012,291	4	37,860,992	4
25597	其他金融負債（附註二六）	19,092,950	2	14,706,793	2	14,205,620	2
25600	負債準備（附註二七）	309,607	-	397,495	-	397,505	-
26000	租賃負債（附註十八及三八）	2,857,989	-	2,987,489	-	3,058,336	1
29300	遞延所得稅負債（附註四及三六）	568,251	-	572,053	-	354,594	-
29500	其他負債（附註二九及三八）	2,254,820	-	1,957,765	-	1,885,770	-
20000	負債總計	953,412,433	93	860,903,510	92	824,655,823	92
	權益（附註三十）						
	股本						
31101	普通股股本	47,036,254	4	47,036,254	5	47,036,254	5
	資本公積						
31501	股本溢價	7,825,977	1	7,825,977	1	7,825,977	1
31599	其他資本公積	203,438	-	227,975	-	223,523	-
31500	資本公積總計	8,029,415	1	8,053,952	1	8,049,500	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	16,068,407	2	14,028,433	1	14,028,433	1
32003	特別盈餘公積	730,244	-	3,231,762	-	3,231,762	-
32011	未分配盈餘	5,164,163	-	6,799,913	1	5,300,472	1
32000	保留盈餘總計	21,962,814	2	24,060,108	2	22,560,667	2
32500	其他權益	(2,169,886)	-	(691,498)	-	(1,584,104)	-
30000	權益總計	74,858,597	7	78,458,816	8	76,062,317	8
	負債及權益總計	$ 1,028,271,030	100	$ 939,362,326	100	$ 900,718,140	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 115 年 11 月 12 日核閱報告）

董事長：楊文鈞　　經理人：林素真　　會計主管：姚文伶

凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代碼		115年7月1日至9月30日 金額	%	114年7月1日至9月30日 金額	%	115年1月1日至9月30日 金額	%	114年1月1日至9月30日 金額	%
41000	利息收入（附註三一及三八）	$ 7,558,776	150	$ 6,546,174	140	$ 21,528,245	141	$ 19,839,517	147
51000	利息費用（附註十八、三一及三八）	(4,028,627)	(80)	(3,792,931)	(81)	(11,445,794)	(75)	(12,382,959)	(92)
49010	利息淨收益	3,530,149	70	2,753,243	59	10,082,451	66	7,456,558	55
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三二及三八）	1,052,269	21	742,702	16	3,120,225	21	2,411,199	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三三）	81,406	2	555,601	12	874,823	6	2,120,112	16
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	24,648	1	113,623	2	64,325	-	257,409	2
49600	兌換損益	171,882	3	160,964	4	353,881	2	88,073	1
49700	資產減損（損失）迴轉利益	302	-	1,453	-	(1,090)	-	13,400	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	155,795	3	347,528	7	608,158	4	1,029,480	8
49899	其他非利息淨損益（附註三八）	24,079	-	16,041	-	148,107	1	82,418	-
49020	利息以外淨收益合計	1,510,381	30	1,937,912	41	5,168,429	34	6,002,091	45
4xxxx	淨 收 益	5,040,530	100	4,691,155	100	15,250,880	100	13,458,649	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數	(1,299,250)	(26)	(106,118)	(2)	(1,444,623)	(9)	(533,302)	(4)
	營業費用（附註十八、二八、三四、三五及三八）								
58500	員工福利費用	(1,439,095)	(29)	(1,367,273)	(29)	(4,471,751)	(29)	(3,989,420)	(30)
59000	折舊及攤銷費用	(265,410)	(5)	(248,787)	(6)	(784,789)	(5)	(729,970)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(862,554)	(17)	(746,144)	(16)	(2,338,065)	(16)	(2,044,155)	(15)
58400	營業費用合計	(2,567,059)	(51)	(2,362,204)	(51)	(7,594,605)	(50)	(6,763,545)	(50)
61001	稅前淨利	1,174,221	23	2,222,833	47	6,211,652	41	6,161,802	46
61003	所得稅費用（附註四及三六）	(181,386)	(3)	(308,313)	(6)	(942,436)	(6)	(868,297)	(7)
64000	本期淨利	992,835	20	1,914,520	41	5,269,216	35	5,293,505	39
	其他綜合損益（附註三六）								
	不重分類至損益之項目（稅後）								
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	(31,659)	(1)	(25,853)	-	99,241	-	(20,388)	-
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	39,039	1	55,690	1	(1,928)	-	123,431	1
	後續可能重分類至損益之項目（稅後）								
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	137,254	2	297,305	6	505,947	4	(444,061)	(3)
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	1,769	-	23,655	1	18,529	-	(88,438)	(1)
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(1,670,497)	(33)	724,616	15	(2,143,818)	(14)	2,140,709	16
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	(305)	-	(1,349)	-	984	-	(13,749)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	39,899	1	(36,712)	(1)	44,394	-	(83,035)	(1)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(1,484,500)	(30)	1,037,352	22	(1,476,651)	(10)	1,614,469	12
66000	本期綜合損益總額	($ 491,665)	(10)	$ 2,951,872	63	$ 3,792,565	25	$ 6,907,974	51
	每股盈餘（附註三七）								
67500	基 本	$ 0.21		$ 0.41		$ 1.12		$ 1.13	

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 115 年 11 月 12 日核閱報告）

董事長：楊文鈞　　經理人：林素真　　會計主管：姚文伶

凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼		普通股股本	資本公積	保留盈餘			其他權益項目		權益總額
				法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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	
A1	114 年 1 月 1 日餘額	$ 47,036,254	$ 8,028,499	$ 12,022,954	$ 3,416,448	$ 6,684,929	$ 295,553	($ 3,487,159)	$ 73,997,478
	盈餘指撥及分配								
B1	提列法定盈餘公積	-	-	2,005,479	-	(2,005,479)	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(184,686)	184,686	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(4,864,136)	-	-	(4,864,136)
D1	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	5,293,505	-	-	5,293,505
D3	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	(532,499)	2,146,968	1,614,469
D5	114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	5,293,505	(532,499)	2,146,968	6,907,974
N1	股份基礎給付	-	21,001	-	-	-	-	-	21,001
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	6,967	-	(6,967)	-
Z1	114 年 9 月 30 日餘額	$ 47,036,254	$ 8,049,500	$ 14,028,433	$ 3,231,762	$ 5,300,472	($ 236,946)	($ 1,347,158)	$ 76,062,317
A1	115 年 1 月 1 日餘額	$ 47,036,254	$ 8,053,952	$ 14,028,433	$ 3,231,762	$ 6,799,913	$ 417,428	($ 1,108,926)	$ 78,458,816
	盈餘指撥及分配								
B1	提列法定盈餘公積	-	-	2,039,974	-	(2,039,974)	-	-	-
B17	迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(2,501,518)	2,501,518	-	-	-
B5	普通股現金股利	-	-	-	-	(7,261,457)	-	-	(7,261,457)
D1	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日淨利	-	-	-	-	5,269,216	-	-	5,269,216
D3	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日其他綜合損益（稅後淨額）	-	-	-	-	-	524,476	(2,001,127)	(1,476,651)
D5	115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日綜合損益總額	-	-	-	-	5,269,216	524,476	(2,001,127)	3,792,565
C7	採用權益法認列之關聯企業變動數	-	(35,070)	-	-	(106,790)	-	-	(141,860)
N1	股份基礎給付	-	10,533	-	-	-	-	-	10,533
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	1,737	-	(1,737)	-
Z1	115 年 9 月 30 日餘額	$ 47,036,254	$ 8,029,415	$ 16,068,407	$ 730,244	$ 5,164,163	$ 941,904	($ 3,111,790)	$ 74,858,597

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 115 年 11 月 12 日核閱報告）

董事長：楊文鈞　　經理人：林素真　　會計主管：姚文伶

凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	$ 6,211,652	$ 6,161,802
	收益費損項目		
A20100	折舊費用	532,609	488,812
A20200	攤銷費用	252,180	241,158
A20300	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	1,444,623	533,302
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損益	(864,154)	(2,109,359)
A20900	利息費用	11,445,794	12,382,959
A21200	利息收入	(21,528,245)	(19,839,517)
A21300	股利收入	(48,652)	(46,240)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	(608,158)	(1,029,480)
A29900	其他項目	5,448	(6,465)
	與營業活動相關之資產／負債變動數		
A41110	存放央行及拆借銀行同業	(919,779)	(3,992,194)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,737,518	28,397,287
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(21,140,140)	25,197,710
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	7,193,519	(6,833,711)
A41140	附賣回票券及債券投資	3,152,217	2,484,555
A41150	應收款項	(7,688,590)	2,969,773
A41160	貼現及放款	(30,004,857)	(40,038,894)
A41190	其他金融資產	(4,230,834)	(547,607)
A41990	其他資產	2,189,764	1,456,662
A42110	央行及銀行同業存款	1,466,344	5,609,090
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(18,540,403)	(24,305,335)
A42140	附買回票券及債券負債	9,525,757	(35,383,851)
A42150	應付款項	2,839,381	2,021,557

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
A42160	存款及匯款	$ 78,282,487	$ 27,444,104
A42170	其他金融負債	6,810,430	720,628
A42990	其他負債	181,717	33,201
A33000	營運產生之現金流入（出）	47,697,628	(17,990,053)
A33100	收取之利息	20,853,214	20,319,952
A33200	收取之股利	113,452	133,240
A33300	支付之利息	(11,087,391)	(12,709,018)
A33500	支付之所得稅	(1,166,440)	(785,364)
AAAA	營業活動之淨現金流入（出）	56,410,463	(11,031,243)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(286,824)	(211,091)
B04500	取得無形資產	(197,377)	(158,178)
B05400	取得投資性不動產	(243,932)	(105,500)
B09900	其他投資活動	9,514	72,835
BBBB	投資活動之淨現金流出	(718,619)	(401,934)
	籌資活動之現金流量		
C04020	租賃負債本金償還	(273,869)	(272,483)
C04200	其他金融負債（減少）增加	(339,026)	401,947
C04500	發放現金股利	(7,261,457)	(4,864,136)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(7,874,352)	(4,734,672)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	8,345	(7,947)
EEEE	本期現金及約當現金增加（減少）數	47,825,837	(16,175,796)
E00100	期初現金及約當現金餘額	74,039,551	88,464,340
E00200	期末現金及約當現金餘額	$121,865,388	$ 72,288,544

（接次頁）

（承前頁）

期末現金及約當現金之組成

代　碼		115年9月30日	114年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	$ 6,839,137	$ 6,369,866
E00220	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	86,513,169	25,418,709
E00230	符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	28,513,082	40,499,969
E00200	期末現金及約當現金餘額	$121,865,388	$ 72,288,544

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 115 年 11 月 12 日核閱報告）

董事長：楊文鈞　經理人：林素真　會計主管：姚文伶

凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

（金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位）

一、公司沿革

凱基商業銀行股份有限公司（以下稱「本公司」）主要營業項目為依銀行法規定得以經營之業務。

本公司總行綜理全行事務及業務，並在國內外設立分行，藉以推廣各項業務。截至 115 年 9 月 30 日止，本公司除國外部、信託部、保險部及總行各業務部門外，另設有國際金融業務分行、51 家國內分行及香港分行。

103 年 4 月 8 日股東臨時會決議，本公司與凱基金融控股股份有限公司（原名：中華開發金融控股股份有限公司，以下稱「凱基金控」）以每 1 股本公司普通股股票，換發新臺幣 13.4 元現金以及 0.2 股凱基金控增資發行普通股股票；經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）核准後，以 103 年 9 月 15 日為股份轉換基準日，轉換後本公司成為凱基金控持股百分之百之子公司，本公司股票並於該日完成股份轉換之相關程序後終止上市買賣。

本公司原名為「萬泰商業銀行股份有限公司」，於 103 年 10 月 9 日經本公司董事會代行股東會通過自 104 年 1 月起更名為「凱基商業銀行股份有限公司」，並經金管會於 103 年 11 月 10 日核准在案。

本公司於 104 年 3 月 2 日暨 104 年 4 月 13 日董事會代行股東會職權決議將採營業讓與方式受讓中華開發資本股份有限公司（原中華開發工業銀行股份有限公司）其屬於商業銀行相關業務（含相關之資產與負債）、租賃子公司及台灣金融資產服務股份有限公司之股份。該營業讓與案業於 104 年 4 月 16 日經金管會核准，並訂定營業受讓基準日為 104 年 5 月 1 日。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於115年11月12日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 初次適用經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRS會計準則」）與修正後之公開發行銀行財務報告編製準則

適用修正後之金管會認可並發布生效之IFRS會計準則及修正後之公開發行銀行財務報告編製準則將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

(二) 116年適用之金管會認可之IFRS會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB發布之生效日
IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」	2027年1月1日（註1）
IFRS 19「不具公共課責性之子公司：揭露」（含2025年之修正）	2027年1月1日
IAS 21之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」	2027年1月1日
IAS 28之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項之修正」	2027年1月1日（註2）

註1：我國企業應自117年1月1日適用IFRS 18，亦得選擇提前適用。

註2：應於適用IFRS 18時，同時適用該等修正內容。

IFRS 18「財務報表中之表達與揭露」及相關配套修正

IFRS 18將取代IAS 1「財務報表之表達」，該準則主要變動包括：

1. 應評估是否具有投資於特定類型之資產及提供融資予客戶之特定主要經營活動，據以將損益表之收益及費損項目分為營業、投資、籌資、所得稅及停業單位種類。
2. 損益表應列報營業損益、籌資前稅前損益以及損益之小計及總計。
3. 提供指引以強化彙總及細分規定：須辨認個別交易或其他事項所產生之資產、負債、權益、收益、費損及現金流量，並以共同特性為基礎進行分類與彙總，俾使主要財務報表列報之各單行項目至少具有一項類似特性。具有非類似特性之項目於主要

財務報表及附註中應予細分。僅於無法找出較具資訊性之標示時，始將該等項目標示為「其他」。

4. 增加管理階層定義之績效衡量之揭露：於進行財務報表外之公開溝通，以及向財務報表使用者溝通對整體財務績效某一層面之管理階層觀點時，應於財務報表單一附註揭露管理階層定義之績效衡量相關資訊，包括該衡量之描述、如何計算、其與 IFRS 會計準則明定之小計或總計之調節以及相關調節項目之所得稅與非控制權益影響等。

IAS 7「現金流量表」進行以下配套修正：

1. 以間接法編製營業活動之現金流量時，應以營業損益作為調節起始點。
2. 收取之利息及股利應分類為投資活動，而支付之利息及股利應分類為籌資活動。若經評估具有特定主要經營活動，須考量損益表中列報股利收入、利息收入及利息費用之種類，據以決定收取股利、收取利息及支付利息於現金流量表中之分類，惟上述各項現金流量僅能各自分類於現金流量表之單一活動中。

本公司及子公司預計不提前適用 IFRS 18 及相關配套修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估各號準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之其他影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRS 會計準則

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日（註）
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未　定
IFRS 20「管制資產及管制負債」	2029 年 1 月 1 日

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照公開發行銀行財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRS 會計準則揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債（資產）外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。歷史成本通常係依取得資產所支付對價之公允價值決定。

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債科目區分為流動或非流動，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，並於附註四二說明資產及負債之到期分析。

(三) 合併報告編製基礎

合併財務報告之編製主體包含本公司及本公司之子公司。本公司與子公司間之交易、餘額及任何未實現收益與費用，於編製合併財務報告時均已消除。

列入合併財務報告之子公司包含：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	持股比率（%）		
			115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
本公司	中華開發管理顧問股份有限公司	管理顧問業	100.00	100.00	100.00
	凱基資產管理股份有限公司	金融機構金融債權收買及管理業務	100.00	100.00	100.00
中華開發管理顧問股份有限公司	凱基租賃股份有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00
	中華開發國際租賃有限公司	租賃業	100.00	100.00	100.00

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，本合併財務報告所採用之會計政策與 114 年度合併財務報告相同。

1. 退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅費用

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司於採用會計政策時，對於不易自其他來源取得資產及負債帳面金額之相關資訊，管理階層必須作出相關之判斷、估計及假設。估計及相關假設係基於歷史經驗及其他視為攸關之因素，實際結果可能與估計有所不同。

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源與114年度合併財務報告相同。

六、現金及約當現金

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存放銀行同業	$ 4,604,945	$ 7,878,169	$ 4,022,047
庫存現金	1,564,473	1,568,653	1,435,716
銀行存款	331,736	595,443	585,235
期貨超額保證金	212,847	118,151	189,559
待交換票據	125,136	118,513	137,309
	$ 6,839,137	$ 10,278,929	$ 6,369,866

合併現金流量表與合併資產負債表於 114 年 12 月 31 日之現金及約當現金餘額之相關項目調節如下，115 年及 114 年 9 月 30 日之調節請參閱合併現金流量表：

	114年12月31日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	$10,278,929
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	32,358,313
符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	31,402,309
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	$74,039,551

七、存放央行及拆借銀行同業

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
拆放銀行同業	$ 71,422,938	$ 23,601,576	$ 17,255,663
存放央行準備金－乙戶	19,914,866	18,594,637	18,496,188
存放央行準備金－甲戶	15,090,231	10,060,330	9,157,652
存放央行－跨行清算基金	5,900,776	5,000,530	5,000,121
存放央行－外匯準備金	222,964	220,066	213,283
	$112,551,775	$ 57,477,139	$ 50,122,907

依中央銀行規定，新臺幣存款準備金係以每月應提存法定準備金之各項存款平均餘額，按其法定準備率計算，提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶非於每月調整存款準備金時不得提取。

另就收受之外匯存款，應按其法定準備率計算，提存外匯存款準備金，本項準備金得隨時存取，但不予計息。

本公司及子公司存放央行及拆借銀行同業無設定質抵押情形。

八、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
衍生工具			
換匯合約	$ 9,156,091	$14,738,951	$14,490,446
利率交換合約	4,734,626	4,487,313	3,915,620
選擇權合約	2,357,274	1,596,596	981,171
無本金遠期外匯合約	21,977	1,433,058	291,068
其　　他	229,681	177,171	261,692
小　　計	16,499,649	22,433,089	19,939,997

（接次頁）

（承前頁）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
非衍生金融資產			
商業本票	$19,291,611	$21,518,425	$16,290,452
其　　他	467,143	849,410	807,395
小　　計	19,758,754	22,367,835	17,097,847
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$36,258,403	$44,800,924	$37,037,844
持有供交易之金融負債			
衍生工具			
換匯合約	$ 8,701,070	$14,816,278	$15,162,040
利率交換合約	4,500,484	4,339,542	3,817,168
選擇權合約	2,880,259	1,884,837	1,245,769
無本金遠期外匯合約	20,003	1,458,940	347,484
其　　他	393,495	205,274	78,170
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$16,495,311	$22,704,871	$20,650,631

截至115年9月30日暨114年12月31日及9月30日止，本公司及子公司尚未到期之衍生工具合約金額（名目本金）如下：

	合約金額		
	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
換匯合約	$1,095,884,654	$1,123,179,847	$1,193,127,782
利率交換合約	469,882,443	434,166,582	412,523,103
選擇權合約	185,515,441	215,747,950	141,833,069
遠期外匯合約	23,730,332	3,943,060	7,876,181
換匯換利合約	6,784,494	7,151,141	9,140,894
無本金遠期外匯合約	4,392,550	210,033,565	91,562,481
商品交換合約	645,073	292,061	249,943
期貨合約	-	2,618,785	478,363

本公司及子公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為5,758,386仟元、5,500,941仟元及640,030仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產無設定質抵押情形。

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	$136,170,382	$117,755,074	$116,695,890
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	1,058,725	959,484	931,683
	$137,229,107	$118,714,558	$117,627,573

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
公司債	$ 64,941,120	$ 46,943,070	$ 46,691,016
政府債券	47,364,159	52,263,389	52,567,237
金融債券	18,130,435	13,474,427	12,459,840
其他	5,734,668	5,074,188	4,977,797
	$136,170,382	$117,755,074	$116,695,890

本公司及子公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為53,091,734仟元、43,055,342仟元及31,241,242仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具115年及114年1月1日至9月30日信用風險並無顯著增加，均按12個月預期信用損失評估備抵損失，115年9月30日暨114年12月31日及9月30日因投資組合調整，備抵損失分別為36,771仟元、35,787仟元及35,663仟元。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
未上市（櫃）股票	$1,058,725	$ 959,484	$ 931,683

本公司及子公司115年及114年1月1日至9月30日無處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具情形。

本公司及子公司115年及114年7月1日至9月30日及115年及114年1月1日至9月30日認列股利收入分別為24,750仟元、

22,500 仟元、37,983 仟元及 35,487 仟元，與 115 年及 114 年 9 月 30 日仍持有之投資相關者分別為 37,983 仟元及 35,487 仟元。

本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產設定質抵押情形，請參閱附註三九。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
可轉讓定期存單	$ 55,085,000	$ 62,185,000	$ 57,380,000
金融債券	14,086,688	15,357,793	14,735,031
公司債	5,818,398	4,649,628	4,478,447
其他	330,990	322,150	300,050
合計	75,321,076	82,514,571	76,893,528
累計減損	(5,890)	(5,506)	(5,370)
淨額	$ 75,315,186	$ 82,509,065	$ 76,888,158

本公司及子公司 115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已提供作附買回條件交易之承作金額分別為 2,628,649 仟元、3,396,729 仟元及 2,890,137 仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資設定質抵押情形，請參閱附註三九。

本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日信用風險並無顯著增加，均按 12 個月預期信用損失評估備抵損失，115 年 9 月 30 日暨 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日備抵損失分別為 5,890 仟元、5,506 仟元及 5,370 仟元。

十一、避險之金融工具

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
避險之金融資產			
公允價值避險－利率交換	$ 602,161	$ 103,094	$ 103,897
避險之金融負債			
公允價值避險－利率交換	$ 770,633	$ 820,134	$ 747,928

公允價值避險

本公司及子公司所持有之債務工具及所發行之金融債券，可能因利率變動而受公允價值波動之風險，本公司及子公司評估該風險可能重大，故簽訂利率交換合約。

本公司及子公司之利率風險避險資訊彙總如下：

115 年 9 月 30 日

				帳面金額	
避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	資產	負債
公允價值避險					
利率交換合約	$ 29,417,474	116.03.05-127.03.25	避險之金融資產及負債	$ 602,161	$ 770,633

	帳面金額		累計公允價值調整數	
被避險項目	資產	負債	資產	負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 13,394,180	$ -	($ 599,103)	$ -
應付金融債券	-	14,332,309	-	(767,691)

114 年 12 月 31 日

				帳面金額	
避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	資產	負債
公允價值避險					
利率交換合約	$ 28,917,001	116.03.05-127.03.25	避險之金融資產及負債	$ 103,094	$ 820,134

	帳面金額		累計公允價值調整數	
被避險項目	資產	負債	資產	負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 13,433,967	$ -	($ 17,833)	$ -
應付金融債券	-	14,365,014	-	(734,986)

114 年 9 月 30 日

				帳面金額	
避險工具	合約金額	到期期間	資產負債表單行項目	資產	負債
公允價值避險					
利率交換合約	$ 29,191,913	116.03.05-127.03.25	避險之金融資產及負債	$ 103,897	$ 747,928

	帳面金額		累計公允價值調整數	
被避險項目	資產	負債	資產	負債
公允價值避險				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	$ 13,700,619	$ -	$ 14,448	$ -
應付金融債券	-	14,470,326	-	(629,674)

十二、附賣回票券及債券投資

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
可轉讓定期存單	$14,168,594	$13,478,802	$11,626,428
公司債	7,095,282	12,488,339	14,230,374
商業本票	5,565,921	5,874,738	14,877,537
金融債券	1,687,330	1,328,666	849,594
政府債券	1,365,894	2,753,920	1,088,846
	$29,883,021	$35,924,465	$42,672,779
到期賣回金額	$29,928,968	$35,989,261	$42,717,371

十三、應收款項－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收承購帳款－無追索權	$16,980,864	$ 9,289,492	$ 8,764,440
應收利息	6,900,503	6,225,906	5,805,309
應收信用卡款	5,244,482	4,853,396	4,570,747
應收分期帳款及租賃款	5,012,934	5,559,796	5,408,005
應收代銷連動債求償款	781,503	771,346	747,571
其　　他	2,330,279	2,205,937	2,103,524
合　　計	37,250,565	28,905,873	27,399,596
未實現利息收入	(372,665)	(409,360)	(399,510)
備抵呆帳	(1,581,406)	(1,456,548)	(1,421,955)
淨　　額	$35,296,494	$27,039,965	$25,578,131

本公司自96年5月至97年2月透過特定金錢信託銷售GVEC Resource Inc.（以下稱GVEC）所發行之連動債，總銷售金額為美金48,920仟元。GVEC所隸屬之PEM集團業經美國證管會初步查證疑涉有詐欺行為，本公司經董事會決議通過並於99年第1季前向投資人全數買回相關商品，再向發行機構求償。

由於PEM集團所投資之商品中含有人壽保險保單，為有效回收債權並維護股東權益，本公司於99年12月21日經董事會決議，配合美國法院指派PEM案接管人之時程規劃，改以信託方式繼續持有保單資產。本公司於100年3月7日完成移轉程序，並依據國外精算顧問設算之保單資產價格，扣除管理費後之金額218,386仟元（美金7,423仟元）認列承受保單資產成本，並同額轉銷屬保單資產商品成本及其備抵評價433,061仟元（美金14,721仟元）。

上述應收 PEM 資產加計後續所繳交之保費並扣除收回款項後，依最近期信託機構提供之資訊評估可回收性後，PEM 案應收款項及整體備抵呆帳金額列示如下：

單位：仟元

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	美金	新臺幣	美金	新臺幣	美金	新臺幣
保單資產	$ 8,975	$ 285,877	$ 8,975	$ 282,161	$ 8,975	$ 273,464
非保單資產	15,561	495,626	15,561	489,185	15,561	474,107
合計	24,536	781,503	24,536	771,346	24,536	747,571
備抵呆帳	(18,559)	(591,135)	(18,445)	(579,849)	(17,926)	(546,173)
淨額	$ 5,977	$ 190,368	$ 6,091	$ 191,497	$ 6,610	$ 201,398

應收款項備抵呆帳之變動

本公司及子公司應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 46,997	$ 27,813	$ -	$ 1,214,961	$ -	$ 1,289,771	$ 166,777	$ 1,456,548
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(1,384)	8,335	-	(6,951)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(289)	(5,583)	-	5,872	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	673	(617)	-	(56)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(84,872)	(6,386)	-	(6,749)	-	(98,007)		(98,007)
購入或創始之新金融資產	89,258	2,897	-	1,896	-	94,051		94,051
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」規定提列之減損差異							112,500	112,500
轉銷呆帳	-	-	-	(8,958)	-	(8,958)		(8,958)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	4,982	-	4,982		4,982
匯兌及其他變動	(4,706)	4,545	-	20,451	-	20,290		20,290
期末餘額	$ 45,677	$ 31,004	$ -	$ 1,225,448	$ -	$ 1,302,129	$ 279,277	$ 1,581,406

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 40,389	$ 38,520	$ -	$ 1,188,569	$ -	$ 1,267,478	$ 186,001	$ 1,453,479
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(808)	1,830	-	(1,022)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(348)	(5,299)	-	5,647	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	789	(607)	-	(182)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(58,665)	(10,647)	-	(8,164)	-	(77,476)		(77,476)
購入或創始之新金融資產	71,533	975	-	1,542	-	74,050		74,050
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」規定提列之減損差異							(20,149)	(20,149)
轉銷呆帳	-	-	-	(15,426)	-	(15,426)		(15,426)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	6,631	-	6,631		6,631
匯兌及其他變動	(9,133)	1,493	-	8,486	-	846		846
期末餘額	$ 43,757	$ 26,265	$ -	$ 1,186,081	$ -	$ 1,256,103	$ 165,852	$ 1,421,955

本公司及子公司應收款項總帳面金額變動如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 26,561,236	$ 279,373	$ -	$ 1,655,904	$ -	$ 28,496,513
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(240,463)	160,844	-	79,619	-	-
新創始或購入之應收款項	32,631,849	24,543	-	9,341	-	32,665,733
轉銷呆帳	-	-	-	(8,958)	-	(8,958)
除　　列	(24,256,688)	(78,226)	-	(79,230)	-	(24,414,144)
匯兌及其他變動	125,548	(207)	-	13,415	-	138,756
期末餘額	$ 34,821,482	$ 386,327	$ -	$ 1,670,091	$ -	$ 36,877,900

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 28,503,249	$ 352,422	$ -	$ 1,672,368	$ -	$ 30,528,039
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之應收款項	(209,701)	105,367	-	104,334	-	-
新創始或購入之應收款項	23,049,542	9,482	-	6,946	-	23,065,970
轉銷呆帳	-	-	-	(15,426)	-	(15,426)
除　　列	(25,922,454)	(159,466)	-	(67,036)	-	(26,148,956)
匯兌及其他變動	(357,566)	(570)	-	(71,405)	-	(429,541)
期末餘額	$ 25,063,070	$ 307,235	$ -	$ 1,629,781	$ -	$ 27,000,086

應收款項減損評估請參閱附註四二。

本公司及子公司應收款項設定質抵押作為借款擔保情形，請參閱附註三九。

十四、貼現及放款－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
短期放款	$ 97,022,715	$ 92,774,880	$ 94,036,678
中期放款	269,647,169	273,130,186	264,162,078
長期放款	194,699,326	165,411,169	160,221,989
放款轉列之催收款項	758,119	758,109	758,114
出口押匯	-	-	28,238
小　　計	562,127,329	532,074,344	519,207,097
備抵呆帳	(8,101,334)	(6,709,803)	(6,580,640)
貼現及放款折溢價調整	(109,160)	(107,286)	(102,484)
淨　　額	$553,916,835	$525,257,255	$512,523,973

貼現及放款備抵呆帳之變動

本公司及子公司貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 1,078,189	$ 597,813	$ -	$ 604,821	$ -	$ 2,280,823	$ 4,428,980	$ 6,709,803
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(3,976)	10,778	-	(6,802)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(8,981)	(26,450)	-	35,431	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	11,646	(8,988)	-	(2,658)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(448,947)	(18,805)	-	(30,635)	-	(498,387)		(498,387)
購入或創始之新金融資產	503,549	80	-	539	-	504,168		504,168
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」規定提列之減損差異							1,162,543	1,162,543
轉銷呆帳	-	-	-	(637,850)	-	(637,850)		(637,850)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	661,231	-	661,231		661,231
匯兌及其他變動	(47,371)	164,651	-	82,546	-	199,826		199,826
期末餘額	$ 1,084,109	$ 719,079	$ -	$ 706,623	$ -	$ 2,509,811	$ 5,591,523	$ 8,101,334

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 892,185	$ 309,852	$ -	$ 604,318	$ -	$ 1,806,355	$ 4,312,952	$ 6,119,307
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	(3,695)	10,690	-	(6,995)	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	(8,632)	(26,623)	-	35,255	-	-		-
－轉為 12 個月預期信用損失	28,789	(26,411)	-	(2,378)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(813,293)	(28,588)	-	(16,256)	-	(858,137)		(858,137)
購入或創始之新金融資產	773,658	32,349	-	74	-	806,081		806,081
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」規定提列之減損差異							275,123	275,123
轉銷呆帳	-	-	-	(675,826)	-	(675,826)		(675,826)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	730,116	-	730,116		730,116
匯兌及其他變動	177,936	38,754	-	(32,714)	-	183,976		183,976
期末餘額	$ 1,046,948	$ 310,023	$ -	$ 635,594	$ -	$ 1,992,565	$ 4,588,075	$ 6,580,640

本公司及子公司貼現及放款總帳面金額變動如下：

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 526,587,909	$ 2,384,507	$ -	$ 3,101,928	$ -	$ 532,074,344
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(3,835,758)	2,439,179	-	1,396,579	-	-
新創始或購入之貼現及放款	489,028,859	500	-	902	-	489,030,261
轉銷呆帳	-	-	-	(637,850)	-	(637,850)
除　　列	(459,768,406)	(301,350)	-	(66,068)	-	(460,135,824)
匯兌及其他變動	1,798,942	(5,048)	-	2,504	-	1,796,398
期末餘額	$ 553,811,546	$ 4,517,788	$ -	$ 3,797,995	$ -	$ 562,127,329

114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3		
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	合計
期初餘額	$ 474,277,080	$ 2,012,763	$ -	$ 2,895,019	$ -	$ 479,184,862
個別金融資產轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
個別金融資產轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
個別金融資產自信用減損金融資產轉出	-	-	-	-	-	-
以集體基礎評估之貼現及放款	(1,058,098)	61,016	-	997,082	-	-
新創始或購入之貼現及放款	460,678,672	63,178	-	570	-	460,742,420
轉銷呆帳	-	-	-	(675,826)	-	(675,826)
除　　列	(414,556,916)	(181,533)	-	(79,047)	-	(414,817,496)
匯兌及其他變動	(5,191,223)	(32,011)	-	(3,629)	-	(5,226,863)
期末餘額	$ 514,149,515	$ 1,923,413	$ -	$ 3,134,169	$ -	$ 519,207,097

貼現及放款減損評估請參閱附註四二。

十五、採用權益法之投資－淨額

非重大關聯企業：

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	金額	持股%	金額	持股%	金額	持股%
蘇銀凱基消費金融有限公司	$11,129,641	33.41	$10,161,491	37.63	$ 9,451,506	37.63
開發國際投資股份有限公司	1,143,487	4.95	1,181,757	4.95	1,133,798	4.95
	$12,273,128		$11,343,248		$10,585,304	

關聯企業同期間之財務報表係經會計師核閱。

本公司及子公司採用權益法之投資無設定質抵押情形。

十六、其他金融資產－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
拆放證券公司	$4,554,836	$ 314,380	$1,553,919
買入應收債權	98,196	107,818	117,780
非放款轉列之催收款項	27,302	29,253	29,823
質抵押定期存單	-	-	300
小　　計	4,680,334	451,451	1,701,822
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(27,302)	(29,253)	(29,823)
淨　　額	$4,653,032	$ 422,198	$1,671,999

本公司及子公司其他金融資產設定質抵押情形，請參閱附註三九。

十七、不動產及設備－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
土　　地	$3,286,493	$3,289,011	$3,289,012
房屋及建築	1,089,827	1,089,010	1,090,543
機械及電腦設備	484,729	482,710	423,562
租賃權益改良	370,557	339,843	348,654
什項設備	78,504	76,785	75,582
交通及運輸設備	30	41	45
預付設備款	98,313	85,125	60,742
合　　計	$5,408,453	$5,362,525	$5,288,140

除認列折舊費用外，本公司及子公司之不動產及設備於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

房屋及建築	5至60年
機械及電腦設備	4至10年
交通及運輸設備	5年
什項設備	3至15年
租賃權益改良	依租賃年限或耐用年限孰短者

本公司及子公司不動產及設備設定質抵押情形，請參閱附註三九。

十八、租賃協議

(一) 使用權資產

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
使用權資產帳面金額			
房屋及建築	$ 2,629,283	$ 2,787,002	$ 2,870,453
交通及運輸設備	4,747	4,416	4,683
電腦設備	47	837	1,100
什項設備	489	621	653
	$ 2,634,566	$ 2,792,876	$ 2,876,889

	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之增添	$ 139,614	$ 426,361

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
使用權資產之折舊費用				
房屋及建築	$ 99,496	$ 96,058	$ 296,256	$ 276,319
交通及運輸設備	713	792	2,211	2,303
電腦設備	263	263	789	789
什項設備	45	39	135	131
	$ 100,517	$ 97,152	$ 299,391	$ 279,542

(二) 租賃負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債帳面金額	$ 2,857,989	$ 2,987,489	$ 3,058,336

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
利息費用				
（其他利息費用）	$ 9,217	$ 8,318	$ 27,169	$ 21,850

租賃負債之折現率區間如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
房屋及建築	0.66%～3.14%	0.64%～3.14%	0.64%～3.14%
電腦設備	1.60%	1.50%～1.60%	1.50%～1.60%
交通及運輸設備	1.64%～1.83%	1.49%～1.83%	1.49%～1.83%
什項設備	1.03%~3.61%	1.03%～3.61%	1.03%~3.61%

租賃負債合約之未來給付總額到期分析如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
短於1年	$ 436,353	$ 397,547	$ 380,640
1～5年	1,434,479	1,311,507	1,313,608
超過5年	1,126,399	1,441,840	1,483,366
	$ 2,997,231	$ 3,150,894	$ 3,177,614

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租房屋及建築、電腦設備、交通及運輸設備、什項設備，租賃期間為 1～15 年。本公司及子公司於簽訂房屋類租賃協議時，得選擇訂定於租賃期間屆滿時有優先承租權之條款。於租賃期間終止時，本公司及子公司對所租賃建築物並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

本公司及子公司以營業租賃出租投資性不動產之協議請參閱附註十九。

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
短期租賃費用	$ 7,898	$ 3,365	$ 29,793	$ 9,303
低價值資產租賃費用	$ 47	$ 1,239	$ 2,625	$ 3,903
租賃之現金流出總額			$ 329,115	$ 306,252

租賃期間於資產負債表日後開始之短期租賃承諾金額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
短期租賃承諾	$ 1,904	$ 26,558	$ 6,326

十九、投資性不動產－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
土　　地	$ 2,374,804	$ 2,181,315	$ 2,190,676
房屋及建築	490,281	447,548	435,385
	$ 2,865,085	$ 2,628,863	$ 2,626,061

除認列折舊費用外，本公司及子公司之投資性不動產於 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大增添、處分及減損情形。

本公司及子公司之投資性不動產係以直線基礎按下列耐用年限計提折舊：

房屋及建築　　24至60年

本公司及子公司投資性不動產之公允價值，主要係由本公司及子公司各自檢視其114年及113年非關係人之外部估價報告之有效性，認為公允價值於115年9月30日及114年9月30日仍屬有效。該評價係採用比較法及收益法評估，其中比較法係依比較標的之成交價與擬售價計算評價，而收益法係依推估淨收益及收益資本化率計算評價。本公司及子公司115年9月30日暨114年12月31日及9月30日投資性不動產公允價值分別為3,750,174仟元、3,481,181仟元及3,428,132仟元，公允價值層級屬第3等級。

投資性不動產出租之租賃期間為1～10年，部分承租人有優先承租權。承租人於行使續租權時，於相同租賃條件下，有優先續租之權利。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
第1年	$ 44,239	$ 42,167	$ 38,525
第2年	35,777	39,556	34,067
第3年	20,027	28,363	27,540
第4年	15,480	16,219	11,687
第5年	8,621	11,783	7,467
超過5年	23,145	27,792	3,142
	$147,289	$165,880	$122,428

本公司及子公司投資性不動產設定質抵押情形，請參閱附註三九。

二十、其他資產－淨額

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
存出保證金	$ 9,497,940	$11,855,138	$ 6,031,845
預付款項	745,794	719,267	616,500
預付退休金	173,253	160,066	170,492
其　　他	363,750	265,862	299,484
	$10,780,737	$13,000,333	$ 7,118,321

本公司及子公司其他資產設定質抵押情形，請參閱附註三九。

二一、央行及銀行同業存款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行同業拆放	$11,057,800	$ 9,591,456	$17,541,443
中華郵政轉存款	180,556	180,556	180,556
	$11,238,356	$ 9,772,012	$17,721,999

二二、附買回票券及債券負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
公司債	$25,631,290	$25,134,408	$13,791,338
政府債券	19,064,550	9,522,205	9,361,137
金融債券	11,024,544	11,795,458	10,978,904
商業本票	5,758,385	5,500,941	640,030
	$61,478,769	$51,953,012	$34,771,409
到期買回金額	$61,989,487	$52,464,826	$35,116,316

二三、應付款項

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應付承購帳款	$ 3,846,598	$ 1,428,531	$ 3,070,731
應付利息	1,917,412	1,535,361	1,755,314
應付費用	1,529,045	1,658,240	1,444,676
應付代收款	677,848	165,330	416,192
承兌匯票	14,050	368,067	440,690
其　　他	1,409,517	1,043,845	1,112,957
	$ 9,394,470	$ 6,199,374	$ 8,240,560

二四、存款及匯款

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
定期存款	$321,769,724	$296,614,000	$270,646,095
儲蓄存款	268,876,084	227,268,040	226,166,074
活期存款	160,430,889	142,264,968	142,255,650
可轉讓定期存單	8,511,500	15,511,500	16,311,500
支票存款	4,138,951	3,941,434	3,757,010
匯　　款	223,039	67,758	200,347
	$763,950,187	$685,667,700	$659,336,676

二五、應付金融債券

名稱	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	發行期間	還本付息辦法	票面利率
P07 凱基銀 1	$ 3,000,000	$ 3,000,000	$ 3,000,000	107.12.27，無到期日	每年付息一次（註）	2.35%
P07 凱基銀 2	3,350,000	3,350,000	3,350,000	107.12.27-122.12.27	每年付息一次，到期一次還本	1.68%
P08 凱基銀 1	3,100,000	3,100,000	3,100,000	108.06.26-123.06.26	每年付息一次，到期一次還本	1.40%
P09 凱基銀 1	1,200,000	1,200,000	1,200,000	109.03.05-116.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.75%
P09 凱基銀 2	4,800,000	4,800,000	4,800,000	109.03.05-119.03.05	每年付息一次，到期一次還本	0.80%
P09 凱基銀 3	4,800,000	4,800,000	4,800,000	109.08.07-119.08.07	每年付息一次，到期一次還本	0.71%
P10 凱基銀 1	4,300,000	4,300,000	4,300,000	110.02.04-120.02.04	每年付息一次，到期一次還本	0.57%
P14 凱基銀 1	2,870,000	2,870,000	-	114.12.30，無到期日	每年付息一次（註）	4.50%
	27,420,000	27,420,000	24,550,000			
評價調整	(767,691)	(734,986)	(629,674)			
帳面價值合計	$ 26,652,309	$ 26,685,014	$ 23,920,326			

註：本公司有權於本債券發行屆滿 5 年 1 個月後，若計算贖回後本公司之自有資本與風險性資產比率仍符合主管機關所定之要求，經主管機關核准後，本公司得將本債券依每張債券面額加計應付利息予以提前贖回。

二六、其他金融負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
撥入放款基金	$ 14,712,274	$ 9,987,092	$ 9,596,036
應付商業本票	3,354,676	3,719,701	3,459,584
短期借款	1,026,000	1,000,000	1,150,000
	$ 19,092,950	$ 14,706,793	$ 14,205,620
應付商業本票	2.14%~2.40%	1.76%~2.22%	1.68%~2.24%
短期借款	1.95%~2.27%	1.96%~2.30%	1.96%~2.18%

上述借款之擔保品，請參閱附註三九。

二七、負債準備

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
保證責任準備	$ 132,319	$ 155,640	$ 159,782
融資承諾準備	106,533	99,219	95,359
除役、復原及修復成本之負債準備	70,656	69,636	69,069
其　　他	99	73,000	73,295
	$ 309,607	$ 397,495	$ 397,505

二八、退職後福利計畫

本公司及子公司之退休金計畫包含確定提撥及確定福利計畫。其中關於確定福利計畫，本公司及子公司係採用114年及113年12月31日精算決定之退休金成本分別認列115年及114年1月1日至9月30日之退休金費用。

本公司及子公司於115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日認列確定福利計畫相關退休金利益（帳列員工福利費用減項）分別為345仟元、278仟元、1,034仟元及835元；認列確定提撥計畫相關退休金費用（帳列員工福利費用）分別為44,963仟元、41,362仟元、133,080仟元及121,586仟元。

二九、其他負債

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
暫收及待結轉款項	$ 985,518	$ 948,479	$ 1,035,221
存入保證金	934,010	737,344	622,613
其　　他	335,292	271,942	227,936
	$ 2,254,820	$ 1,957,765	$ 1,885,770

三十、權　　益

(一) 股　　本

普　通　股

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
額定股數（仟股）（註）	20,000,000	20,000,000	20,000,000
額定股本	$ 200,000,000	$ 200,000,000	$ 200,000,000
已發行且已收足股款之股數（仟股）（註）	4,703,625	4,703,625	4,703,625
已發行股本	$ 47,036,254	$ 47,036,254	$ 47,036,254

註：每股面額為10元。

(二) 資本公積

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
發行股本溢價	$ 7,825,977	$ 7,825,977	$ 7,825,977
股份基礎給付	198,275	187,742	183,290
採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數	185	35,255	35,255
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	4,978	4,978	4,978
	$ 8,029,415	$ 8,053,952	$ 8,049,500

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、庫藏股票交易、取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金或撥充股本，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產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

(三) 法定盈餘公積及特別盈餘公積

公司法規定，公司無虧損時，得經股東會決議，以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額 25%之部分為限。另，銀行法規定，公司於完納一切稅捐後分派盈餘時，應提列 30%為法定盈餘公積；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 15%。法定盈餘公積已達其資本總額時，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。

採用 IFRS 會計準則後，本公司依金管證發字第 1010012865 號令、金管證發字第 1090150022 號令及「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」規定提列及迴轉特別盈餘公積。

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

公積餘額範圍內迴轉。惟依據金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，就前述已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

(四) 盈餘分配及股利政策

本公司為營運發展需要及股東利益考量，並兼顧銀行法及相關法規，採取剩餘股利政策。本公司以分派現金股利為原則，但法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配金額不得超過法令限制。

本公司年度總決算如有盈餘應先依法繳付稅捐及彌補以往年度虧損，並依銀行法與相關法令規定計提法定盈餘公積及提列或迴轉特別盈餘公積後，餘由董事會併同調整後期初未分配盈餘，擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

本公司法定盈餘公積已達資本總額時，或符合主管機關訂定之財務業務健全指標並依公司法與相關法令規定計提法定盈餘公積者，得不受前述現金股利分配比率及提撥法定盈餘公積之限制。

有關盈餘之分配應於翌年召開股東常會時予以承認，並於該年度入帳。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本公司董事會分別於 115 年 6 月 11 日及 114 年 5 月 13 日代行股東會職權決議通過 114 及 113 年度盈餘分配案如下：

	114年度	113年度
提列法定盈餘公積	$ 2,039,974	$ 2,005,479
迴轉特別盈餘公積	(2,501,518)	(184,686)
現金股利	7,261,457	4,864,136

相關決議通過分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三一、利息淨收益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	$ 5,085,267	$ 4,688,009	$ 14,713,110	$ 13,715,773
投資有價證券利息收入	1,511,930	1,384,540	4,342,637	4,483,935
存放及拆放同業利息收入	522,987	215,362	1,334,850	760,120
其他利息收入	438,592	258,263	1,137,648	879,689
小　　計	7,558,776	6,546,174	21,528,245	19,839,517
利息費用				
存款利息費用	2,963,083	2,822,929	8,557,376	9,176,920
附買回票券及債券利息費用	495,819	357,571	1,332,126	1,485,318
結構型商品利息費用	268,940	302,671	778,665	927,752
其他利息費用	300,785	309,760	777,627	792,969
小　　計	4,028,627	3,792,931	11,445,794	12,382,959
利息淨收益	$ 3,530,149	$ 2,753,243	$ 10,082,451	$ 7,456,558

三二、手續費淨收益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
手續費收入				
信託手續費收入	$ 397,205	$ 275,642	$ 1,105,976	$ 735,471
保險佣金收入	336,449	201,997	936,826	741,143
放款手續費收入	177,776	153,998	514,412	562,893
承銷手續費收入	38,394	33,218	184,032	88,823
其他手續費收入	244,744	207,865	797,015	653,263
小　　計	1,194,568	872,720	3,538,261	2,781,593
手續費費用				
代理手續費費用	59,039	50,685	175,615	139,744
跨行手續費費用	38,275	33,903	113,035	99,741
其他手續費費用	44,985	45,430	129,386	130,909
小　　計	142,299	130,018	418,036	370,394
手續費淨收益	$ 1,052,269	$ 742,702	$ 3,120,225	$ 2,411,199

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益				
商業本票	$ 96,202	$ 64,516	$ 312,836	$ 191,555
債　　券	88,487	93,751	281,361	289,050
衍生金融工具	122,370	389,505	185,252	1,120,516
其　　他	79,155	96,997	353,531	395,030
小　　計	386,214	644,769	1,132,980	1,996,151

（接次頁）

（承前頁）

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益				
衍生金融工具	($ 302,908)	($ 108,648)	($ 346,879)	$ 106,119
其　他	(1,900)	19,480	88,722	17,842
小　計	(304,808)	(89,168)	(258,157)	123,961
	$ 81,406	$ 555,601	$ 874,823	$ 2,120,112

本公司及子公司115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益分別包含處分利益285,046仟元、574,300仟元、789,705仟元及1,767,188仟元，利息收入101,168仟元、70,469仟元、332,606仟元及218,210仟元，股利收入0仟元、0仟元、10,669仟元及10,753仟元。

三四、員工福利、折舊及攤銷費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
員工福利費用				
薪資費用	$ 1,211,530	$ 1,153,804	$ 3,762,437	$ 3,323,992
員工保險費	85,240	78,982	276,878	254,464
退休金費用	44,618	41,084	132,046	120,751
其他員工福利費用	97,707	93,403	300,390	290,213
	$ 1,439,095	$ 1,367,273	$ 4,471,751	$ 3,989,420
折舊及攤銷費用	$ 265,410	$ 248,787	$ 784,789	$ 729,970

本公司依章程規定，以當年度稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之獲利，分別以0.01%至3%提撥員工酬勞及不高於1%提撥董事酬勞。但本公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日估列之員工酬勞分別為1,200仟元、2,200仟元、6,200仟元及6,200仟元，另115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日估列之董事酬勞分別為12,000仟元、22,000仟元、61,000仟元及61,000仟元。

本公司分別於115年3月3日及114年2月25日董事會決議通過114及113年度員工酬勞及董事酬勞如下：

	114年度	113年度
員工酬勞	$ 8,000	$ 6,200
董事酬勞	79,000	61,000

前述決議配發之金額與當年度財務報表認列金額並無差異。

年度合併財務報告董事會通過日後若金額仍有變動，則依會計估計值變動處理，於次一年度調整入帳。

相關決議情形請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

三五、其他業務及管理費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
稅　　捐	$ 268,191	$ 237,010	$ 755,339	$ 691,107
電腦費用	151,192	162,738	415,298	381,129
業務推廣費	100,203	67,103	260,214	162,394
保 險 費	88,023	39,140	178,948	116,332
佣　　金	49,845	49,355	167,210	172,401
其　　他	205,100	190,798	561,056	520,792
	$ 862,554	$ 746,144	$ 2,338,065	$ 2,044,155

三六、所　得　稅

(一) 所得稅費用

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	$ 352,148	$ 297,342	$ 1,012,507	$ 775,246
以前年度之調整	-	148	823	751
	352,148	297,490	1,013,330	775,997
遞延所得稅	(170,762)	10,823	(70,894)	92,300
所得稅費用	$ 181,386	$ 308,313	$ 942,436	$ 868,297

(二) 直接認列於其他綜合損益之所得稅

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
遞延所得稅				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	($ 39,899)	$ 36,712	($ 44,394)	$ 83,035

(三)本公司及子公司合併結算申報所估列之應收付連結稅制撥補款明細如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應向母公司收取之稅款	$ 513	$ -	$ -
應向母公司支付之稅款	$ 1,073,965	$ 1,393,477	$ 1,297,895

(四)所得稅核定情形

本公司自 104 年度起，營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司暨其子公司採行合併結算申報。

本公司截至 109 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

中華開發管理顧問股份有限公司截至 113 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；凱基租賃股份有限公司截至 112 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣；凱基資產管理股份有限公司截至 109 年度止之所得稅結算申報，業經國稅局核定完竣。

三七、每股盈餘

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
用以計算每股盈餘之淨利	$ 992,835	$ 1,914,520	$ 5,269,216	$ 5,293,505
用以計算基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	4,703,625	4,703,625	4,703,625	4,703,625
基本每股盈餘（元）	$ 0.21	$ 0.41	$ 1.12	$ 1.13

三八、關係人交易

除已於其他附註及附表揭露者外，本公司及子公司與關係人間之關係及重要之交易事項彙總如下：

關係人名稱	與本公司及子公司之關係
凱基金融控股股份有限公司	母公司
中華開發資本股份有限公司及其子公司	兄弟公司
凱基證券股份有限公司及其子公司	兄弟公司
凱基人壽保險股份有限公司	兄弟公司
凱基證券投資信託股份有限公司	兄弟公司
其他	其他關係人

(一) 期貨合約（帳列現金及約當現金與透過損益按公允價值衡量之金融資產）

現金及約當現金

	金額
115 年 9 月 30 日	$ 151,410
114 年 12 月 31 日	85,260
114 年 9 月 30 日	150,585

透過損益按公允價值衡量之金融資產

	金額
114 年 12 月 31 日	$ 23,803
114 年 9 月 30 日	5,616

(二) 商業本票（帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產）

	金額
114 年 12 月 31 日	$ 698,827

(三) 應收手續費收益（帳列應收款項－淨額）

	金額
115 年 9 月 30 日	$ 91,837
114 年 12 月 31 日	6,032
114 年 9 月 30 日	12,252

(四) 應收信用卡款（帳列應收款項－淨額）

	金額
115 年 9 月 30 日	$ 21,566
114 年 12 月 31 日	21,261
114 年 9 月 30 日	19,189

(五) 貼現及放款

	金額	年利率%
115 年 9 月 30 日	$ 1,589,925	2.19-5.99
114 年 12 月 31 日	1,377,865	2.19-5.99
114 年 9 月 30 日	1,439,313	2.19-3.63

上列貼現及放款於115年及114年7月1日至9月30日與115年及114年1月1日至9月30日產生之利息收入分別為11,597仟元、9,615仟元、32,237仟元及27,536仟元。

本公司放款予關係人，就放款類別等資訊，說明如下：

	115年1月1日至9月30日						
類別	戶數	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件 有無不同
消費性放款	26戶	$ 31,397	$ 24,459	$ 24,459	—	無	相同
自用住宅抵押放款	71戶	1,164,263	1,052,472	1,052,472	—	不動產	相同
其他放款	9戶	4,564,344	512,994	512,994	—	無／不動產／上市櫃股票	相同

	114年度						
類別	戶數	本年度最高餘額	年底餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件 有無不同
消費性放款	20戶	$ 23,882	$ 16,581	$ 16,581	—	無	相同
自用住宅抵押放款	71戶	1,053,787	839,132	839,132	—	不動產	相同
其他放款	10戶	630,619	522,152	522,152	—	無／不動產	相同

	114年1月1日至9月30日						
類別	戶數	本期最高餘額	期末餘額	履約情形 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件 有無不同
消費性放款	19戶	$ 23,082	$ 17,020	$ 17,020	—	無	相同
自用住宅抵押放款	71戶	1,036,667	849,474	849,474	—	不動產	相同
其他放款	10戶	600,294	572,819	572,819	—	無／不動產	相同

(六) 買賣斷債券

	向關係人購買之債券
115年1月1日至9月30日	
兄弟公司	$ 100,000

(七) 拆放證券公司（帳列其他金融資產－淨額）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司	$ 4,554,836	$ 314,380	$ 1,553,919

115年及114年7月1日至9月30日與1月1日至9月30日產生之利息收入分別為1,752仟元、484仟元、11,228仟元及19,457仟元。

(八) 承租協議

	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
取得使用權資產		
兄弟公司	$ 42,683	$ 302,132

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
租賃負債			
兄弟公司	$ 2,167,734	$ 2,259,754	$ 2,294,866

	115年7月1日 至9月30日	114年7月1日 至9月30日	115年1月1日 至9月30日	114年1月1日 至9月30日
利息費用				
兄弟公司	$ 6,448	$ 5,706	$ 19,084	$ 14,241
租金支出				
兄弟公司	33	27	87	80

上述租金價格之決定係與市場行情相當並按月支付租金費用。

(九) 存出保證金（帳列其他資產－淨額）

	金額
115 年 9 月 30 日	$ 61,666
114 年 12 月 31 日	61,088
114 年 9 月 30 日	60,696

(十) 應付聯屬公司款項（帳列本期所得稅負債）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
母 公 司	$ 1,073,965	$ 1,393,477	$ 1,297,895

上述應付款項，係本公司與母公司及其子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅所產生。

(十一) 應付利息（帳列應付款項）

	金額
115 年 9 月 30 日	$ 78,235
114 年 12 月 31 日	34,516
114 年 9 月 30 日	48,693

(十二) 存　　款

	金　　額	年　利　率　%
115 年 9 月 30 日	$ 68,275,513	0-10.00
114 年 12 月 31 日	44,340,202	0-8.88
114 年 9 月 30 日	50,215,123	0-8.88

上列存款於 115 年及 114 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日產生之利息費用分別為 251,802 仟元、182,252 仟元、677,419 仟元及 501,591 仟元。

(十三) 暫收及待結轉款項（帳列其他負債）

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
兄弟公司	$ 457,825	$ 509,395	$ 410,588

上述款項係代收代付業務（ACH）之暫收款。

(十四) 手續費收入

	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日
115 年		
兄弟公司	$ 320,714	$ 749,695
其　　他	965	2,219
114 年		
兄弟公司	72,078	381,752
其　　他	413	1,210

上述手續費收入，主要係本公司代銷售保險、基金、信託附屬業務等。

(十五) 其他什項收入（帳列其他非利息淨損益）

	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日
115年		
兄弟公司	$ 5,742	$ 13,894
114 年		
兄弟公司	1,404	5,231

(十六) 保險費（帳列員工福利費用）

	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日
115 年	$ 10,043	$ 30,065
114 年	9,643	27,679

(十七) 捐贈（帳列其他業務及管理費用）

	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日
115年	$ -	$ 20,650
114年	3,125	25,750

(十八) 其他業務及管理費用

	7月1日至9月30日	1月1日至9月30日
115年	$ 76,121	$ 189,572
114年	41,856	110,742

(十九) 未到期之衍生金融工具

115年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	115/04/10 115/11/19	$ 20,576,392	($ 30,242)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 110,012
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	140,254

114年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本年度評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	114/02/06- 115/08/11	$ 33,027,890	$ 813,926	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 1,022,434
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	208,508
	換匯換利合約	113/06/26- 115/05/26	214,879	5,263	透過損益按公允價值衡量之金融負債	8,807

114年9月30日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
兄弟公司	換匯合約	114/02/06- 115/08/11	$ 31,081,958	($ 411,755)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 285,791
					透過損益按公允價值衡量之金融負債	697,546
	換匯換利合約	113/06/26- 115/05/26	342,750	12,510	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,560

(二十) 主要管理階層薪酬總額資訊

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
薪資與其他短期員工福利	$ 65,321	$ 82,075	$ 241,872	$ 233,358
股份基礎給付	1,628	4,154	7,103	12,849
退職後福利	535	517	1,583	1,546
	$ 67,484	$ 86,746	$ 250,558	$ 247,753

本公司與關係人間之交易，除行員存款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易條件均與非關係人相當。

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

三九、質抵押資產

本公司及子公司提供下述資產主要作為應付商業本票、舉借短期借款、繳存法院執行假扣押之保證金、營業保證金、各項準備金、日間透支、美金清算等交易之擔保：

資產名稱	質押擔保標的	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
應收分期帳款及租賃款	應收票據	$ 783,040	$ 810,651	$ 887,236
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府債券	222,288	225,984	228,034
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	可轉讓定期存單	21,100,000	22,200,000	18,000,000
不動產及設備－淨額	不動產	-	7,305	7,358
投資性不動產－淨額	投資性不動產	34,515	28,332	28,654
其他金融資產－淨額	定期存單	-	-	300
其他資產－淨額	銀行存款－備償戶	31,126	18,786	29,306

四十、重大或有負債及未認列之合約承諾

重大訴訟案件

本公司處理對於太子集團之強制執行敦南大樓抵押權案，第三人於 101 年 12 月就該敦南大樓抵押權設定對本公司提起撤銷詐害債權行為之訴，經 103 年 2 月臺北地方法院民事判決本公司敗訴，撤銷抵押權設定且本公司需交還拍賣該敦南大樓已受領款 1,786,318 仟元，本公司提起上訴。高等法院於 106 年 7 月判決撤銷原審判決（即第二審本

公司勝訴)，駁回第三人提起之訴訟。經第三人提起第三審上訴，最高法院於 107 年 10 月三審判決本案發回高等法院更審。高等法院更一審於 110 年 8 月宣判，維持原來臺北地方法院撤銷抵押權設定部分之判決，惟駁回第三人要求本公司交付已受領款之請求。本公司及第三人各自就其敗訴部分依法提起第三審上訴，最高法院於 113 年 5 月廢棄原高等法院更一審判決，發回高等法院更二審審理，高等法院於 114 年 10 月宣判原判決廢棄，駁回第三人之請求，經第三人上訴最高法院，最高法院業於 115 年 4 月裁定駁回其上訴，並於 115 年 5 月收到法院核發判決確定證明書，全案定讞。

四一、公允價值及等級資訊

(一) 以公允價值衡量之三等級定義

1. 第一等級係指金融商品於活絡市場中之公開報價。
2. 第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接或間接自活絡市場取得之可觀察投入參數，如活絡市場中相似金融商品之公開報價；非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價或以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之利率、殖利率曲線、波動率等投入參數，係根據市場可取得之資料。
3. 第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料。

(二) 以公允價值衡量者

1. 公允價值之等級資訊

115 年 9 月 30 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
商業本票	$ -	$ 19,291,611	$ -	$ 19,291,611
其他	272,035	-	195,108	467,143

（接次頁）

（承前頁）

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ -	$ -	$ 1,058,725	$ 1,058,725
債券投資	64,862,387	67,905,183	-	132,767,570
其他	-	3,402,812	-	3,402,812
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	98,196	98,196
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	14,249,263	2,250,386	16,499,649
避險之金融資產	-	602,161	-	602,161
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	14,245,456	2,249,855	16,495,311
避險之金融負債	-	770,633	-	770,633

114 年 12 月 31 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
商業本票	$ -	$ 21,518,425	$ -	$ 21,518,425
其他	264,770	-	584,640	849,410
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	959,484	959,484
債券投資	57,507,868	57,750,521	-	115,258,389
其他	-	2,496,685	-	2,496,685
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	107,818	107,818
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,574	21,474,835	929,680	22,433,089
避險之金融資產	-	103,094	-	103,094
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	21,775,179	929,692	22,704,871
避險之金融負債	-	820,134	-	820,134

114 年 9 月 30 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
重複性公允價值衡量				
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
商業本票	$ -	$ 16,290,452	$ -	$ 16,290,452
其他	246,606	-	560,789	807,395
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	931,683	931,683
債券投資	56,237,314	57,912,637	-	114,149,951
其他	-	2,545,939	-	2,545,939
其他金融資產				
買入應收債權	-	-	117,780	117,780
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,616	19,120,813	813,568	19,939,997
避險之金融資產	-	103,897	-	103,897
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	19,836,970	813,661	20,650,631
避險之金融負債	-	747,928	-	747,928

2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債與透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其評價基礎原則上以有活絡市場－公開市場報價做為公允價值之衡量基礎，若無公開市場價格可供參酌時，則改採用模型評價，或援引交易對手提供之報價資訊作為參考。本公司所使用之評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，相關方法論架構可概分為解析解模型（例如：Black-Scholes model）和數值方法模型（例如：蒙地卡羅模擬法）。

3. 公允價值調整

(1) 評價模型限制及不確定輸入值

模型評價若為依據機率計算之估計值，其相關學理基礎可能無法周全表彰影響該金融工具之公允價值的所有攸關因子。因此亦需評估援引額外參數進行評價調整，因應潛在模型風險或流動性風險所產生之誤差。根據金融資產公允價值評價策略及相關控制程序，管理階層相信為允當

表達合併資產負債表中金融工具之公允價值，評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數業經審慎評估，並參酌市場狀況予以調整。

(2) 信用風險評價調整

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments），其定義說明如下：

貸方評價調整（Credit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 Over the counter (OTC) 交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整（Debit value adjustments）係指對非經集中交易市場，即於 OTC 交易之衍生性金融商品工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映本公司可能拖欠還款及本公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

以國際信評、評等模型及國際會計準則評估備抵呆帳之減損發生率衡量交易對手違約機率（Probability of default, “PD”）（本公司在無違約之條件下），並納入交易對手的估計違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default, “EAD”），計算得出貸方評價調整。反之，以本公司違約機率（在交易對手無違約之條件下），考量本公司之估計違約損失率後乘以本公司之暴險金額，計算得出借方評價調整。

採用 OTC 衍生性金融商品工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手的暴險金額（EAD）；以不低於 60% 作為違約損失率。

將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司115年及114年1月1日至9月30日並無公允價值適用層級由第一等級轉為第二等級、或由第二等級轉為第一等級之情形。

5. 公允價值歸類至第三等級之金融工具之調節

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表如下：

115年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$1,514,320	$1,444,954	$ -	$ -	$ -	($ 513,780)	$ -	$2,445,494
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	959,484	-	99,241	-	-	-	-	1,058,725
其他金融資產								
買入應收債權	107,818	17,016	-	-	-	(26,638)	-	98,196

114年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入當期損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$2,173,989	($ 756,270)	$ -	$ -	$ -	($ 43,362)	$ -	$1,374,357
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	952,071	-	(20,388)	-	-	-	-	931,683
其他金融資產								
買入應收債權	140,662	26,521	-	-	-	(49,403)	-	117,780

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表如下：

115年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 929,692	$ 1,369,709	$ -	$ -	($ 49,546)	$ -	$ 2,249,855

114年1月1日至9月30日

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 1,602,335	($ 746,324)	$ -	$ -	($ 42,350)	$ -	$ 813,661

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至115年及114年9月30日止帳上仍持有之資產及負債損益金額分別為利益91,176仟元及損失10,928仟元。

6. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

	115年9月30日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 195,108	淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	11%	缺乏流動性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低。
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,058,725	市場可比法	P/B	1.61	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	11%~35%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
		股利折現法	折現率	5.27%~5.28%	折現率愈低，公允價值愈高
			股利成長率	2%	股利成長率愈高，公允價值愈高
			平均五年現金股利	2.06~2.23	平均最近五年現金股利愈高，公允價值愈高
其他金融資產					
買入應收債權	98,196	現金流量折現法	折現率	5.79%~8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,250,386	Hull White Model, BS Model及現金流量折現法／上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter等模型參數／流動性折扣比率	採當日市場資料調整／無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,249,855	Hull White Model, BS Model及現金流量折現法／上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter等模型參數／流動性折扣比率	採當日市場資料調整／無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

	114年12月31日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 584,640	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
		市場可比法	P/B	1.00	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	959,484	市場可比法	P/B	1.57	乘數愈高，公允價值愈高；缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
			缺乏流通性折價	26%	
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	11%~36%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
其他金融資產					
買入應收債權	107,818	現金流量折現法	折現率	5.79%-8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	929,680	Hull White Model, BS Model及現金流量折現法／上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter等模型參數／流動性折扣比率	採當日市場資料調整／無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

（接次頁）

（承前頁）

	114年12月31日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融負債	$ 929,692	Hull White Model, BS Model及現金流量折現法／上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數／流動性折扣比率	採當日市場資料調整／無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

	114年9月30日之公允價值	以公允價值衡量之評價技術	重大不可觀察輸入值	區間	輸入值與公允價值關係
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 560,789	上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
		市場可比法	P/B	0.92	乘數愈高，公允價值愈高；
			缺乏流通性折價	26%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	931,683	市場可比法	P/B	1.71	乘數愈高，公允價值愈高；
			缺乏流通性折價	27.20%	缺乏流通性折價愈高，公允價值愈低
		淨資產法	缺乏流通性折價及控制權折價	11%~36%	缺乏流通性折價及控制權折價愈高，公允價值愈低
其他金融資產					
買入應收債權	117,780	現金流量折現法	折現率	5.79%~8.00%	折現率愈高，資產公允價值可能愈低。
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	813,568	Hull White Model, BS Model及現金流量折現法／上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數／流動性折扣比率	採當日市場資料調整／無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低
透過損益按公允價值衡量之金融負債	813,661	Hull White Model, BS Model及現金流量折現法／上手報價	Mean Reversion、Sigma、Correlation、shift Parameter 等模型參數／流動性折扣比率	採當日市場資料調整／無法估算	採用之評價模型參數無法直接自市場資訊取得，或參數值與產出結果不具線性關係，參數值係經實證分析比較不同參數值對產出結果的正確性／穩定性／合理性／執行效能等不同面向的影響以決定最適參數；流動性折扣比率愈高，公允價值愈低

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司由風險管理處負責，評價模型及假設條件除符合一般市場慣例外，其學理論證基礎亦普遍為業界所認同，作為評價認列基礎，進行公允價值之衡量，且確認採用之市場資料來源係具可靠性，可合理反映在正常情況下之交易價格，並定期檢視與調整其公允價值，以確保評價結果係屬合理。

(三) 非以公允價值衡量者

1. 公允價值資訊

非以公允價值衡量之金融工具，除按攤銷後成本衡量之債務工具投資及應付金融債券之外，其他項目之帳面金額趨近公允價值，故未揭露其公允價值。

2. 公允價值之等級資訊

115 年 9 月 30 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ -	$ 75,268,371	$ -	$ 75,268,371
金融負債				
應付金融債券	-	27,733,652	-	27,733,652

114 年 12 月 31 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ -	$ 82,715,295	$ -	$ 82,715,295
金融負債				
應付金融債券	-	27,872,102	-	27,872,102

114 年 9 月 30 日

	第一等級	第二等級	第三等級	合計
金融資產				
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	$ -	$ 76,932,829	$ -	$ 76,932,829
金融負債				
應付金融債券	-	24,552,620	-	24,552,620

3. 評價技術

(1) 金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、其他金融資產、存出保證金、央行及銀行同業存款、附買

回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、其他金融負債及存入保證金等。

(2) 放款所取決之利率，通常以浮動利率為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。

(3) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資，參考市價為財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心等殖成交系統或 Bloomberg 公告價格。

(4) 應付金融債券以其預期現金流量之折現值估計公允價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之利率為準。

四二、財務風險管理

(一) 風險管理制度與組織架構

本公司對於主要風險類型，包括市場風險、信用風險及作業風險等，規劃妥適對應之風險管理機制，作為本公司業務執行及風險管理遵循之依據。

本公司規劃整體風險管理資訊之分析、監控及報告機制，並定期彙整重大風險相關資訊，陳報高階管理階層、具備風險管理功能之委員會或董事會；如遇總體經濟或金融市場發生重大變化而可能對本公司造成衝擊時，適當掌控相關資訊，以便配合實際風險概況，有效監控與回應。

本公司對風險之管理，非僅只注意個別單位承擔之風險，更從公司整體角度考量各類風險彙總後產生之綜合效應。

進行風險辨識時，除採一致性的資產組合分類模式外，更考量其相互間的關聯性，並依暴險類型訂定一致性衡量方式。

本公司之風險管理組織分工如下：

1. 董事會：本公司董事會監督建立適當之風險管理架構與風險管理文化、確保風險管理運作之有效性、檢視重要風險控管報告，並負風險管理最終責任。

2. 風險管理委員會：本公司設置風險管理委員會，負責督導建立風險管理制度架構、檢視風險控管報告與處理風險管理相關議題，並監督整體風險管理之執行。
3. 各業務及管理等單位：負責在執行業務時，確認符合風險管理規章，落實每日之風險控管。
4. 風險管理單位：本公司設置獨立於業務單位外之風險管理單位，負責本公司風險管理制度之規劃與管理，並提供高階管理階層及董事會所需之整體風險管理資訊。
5. 稽核單位：負責檢視各項風險機制之建立，並查核各項機制之遵循與執行情形。

風險管理係本公司各相關單位之共同職責，業務、法務、法令遵循、財務、會計、行政、作業與稽核等單位均應積極參與，透過跨單位之充分協調，有效落實整體之風險管理。

(二) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人、債務人或交易對手未能履行責任（義務）或因其信用品質改變，導致本公司持有之金融資產契約可能發生損失之風險，包含授信業務、資金拆借、銀行簿有價證券投資、衍生性金融商品工具、附買賣回交易及其他與信用風險相關之營業活動。

2. 信用風險管理政策

為合理辨識、衡量、揭露及有效監控信用風險，本公司係遵循主管機關規範及母公司之風險管理政策，據以訂定本公司之信用風險管理準則。為有效控管信用風險資產組合所承擔之風險於風險胃納範圍，本公司訂定一致之信用風險辨識、衡量、監控及報告等監督控管程序，包括目標客戶之信用標準、徵信審查程序、授信准駁程序、例外核准之處理程序、風險監控與管理、信用覆核、不良債權管理及各項文件與資料之要求與管控。此外，本公司會衡酌總體經濟環境之變動調整風險結構，

以兼顧資產品質，並適時依風險變化擬定因應策略，以達到提升股東價值及確保風險可承受之目標。

本公司權責單位依據風險管理政策執行之管理流程說明如下：

(1) 徵信審查

依據所訂目標客戶信用標準徵提必要證明文件加以審查，以正確篩選客戶，控制資產組合之品質於可接受範圍。

(2) 授信核准

對於通過徵信審查之案件，各級主管得依本公司信用限額架構與授權制度，授予客戶往來額度。

本公司信用限額架構與授權制度，除遵照銀行法及主管機關規定之同一人及同一關係人限額，並設有單一企業、單一集團、產業別、不動產貸款、投資有價證券及國家地區別等之信用風險承擔上限，並依據被授權主管之專業程度及資產品質控制情形，不定期檢討各級主管之授權額度。

(3) 期中及期後管理

本公司乃透過帳戶管理員制度及定期覆審機制，加強追蹤控管客戶之財務、業務狀況，並定期執行信用資產組合之風險評估報告，建立預警機制，以及早因應經濟情勢及資產品質變化，並調整業務發展策略。個金業務則透過定期之資產品質評估，追蹤並控制資產品質之變化，並定期執行覆審，以即時掌握客戶信用品質之變化。對於問題債權，本公司採集中管理方式，配合資訊系統及分析模型之應用，定期檢討改善催收績效，以加速不良債權之收回。

(4) 風險報告及資訊揭露

風險管理處負責風險之衡量，產製各項風險管理指標、及資產品質變化等分析，並每季製作風險管理報告陳報予風險管理委員會及董事會。

3. 信用風險避險或減緩政策

在考量資產的流動性及避險市場下，針對具有風險疑慮或期間過長之資產，採取必要之風險降低策略，目前對授信對象及交易之避險評估，主要為徵提流動性佳之合格擔保品，以及保證人或轉送信用保證機構（例如中小企業信用保證基金）保證，以加強債權之擔保。為確實反映擔保品價值，具流動性之有價證券擔保品採市價評估，其他擔保品則由鑑價單位定期實地勘查擔保品現況，視需要重新評估價值，以確保風險抵減效果，並做為是否補徵提擔保品或調整授信金額之判斷依據。

另為減緩本公司的風險，除加強對授信對象及保證人覆審追蹤外，如遇客戶有信用不良之因素，將於適當時機進行如提前還款或增提擔保品等之因應措施。此外，針對從事衍生性金融商品工具之交易對手，設有不同之信用限額，並針對主要交易對手簽訂損失限額之保證金徵提措施，以確保風險獲得掌控。

4. 信用風險最大暴險額

本公司資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額，不考慮擔保品或其他信用加強工具之不可撤銷且不含雙卡未動用循環信用者之未用額度之最大暴險額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 55,839,631	$ 60,762,953	$ 63,793,830

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

本公司及子公司主要授信資產最大信用風險暴險之總帳面金額如下：

貼現及放款	115年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
短期放款	$ 71,286,637	$ 2,087,589	$ 1,413,513	$ -		$ 74,787,739
短期擔保放款	22,227,342	7,634	-	-		22,234,976
中期放款	194,576,517	1,227,278	120,542	-		195,924,337
中期擔保放款	73,390,525	316,198	16,109	-		73,722,832
長期放款	46,512,078	614,256	1,362,312	-		48,488,646
長期擔保放款	145,818,447	264,833	127,400	-		146,210,680
放款轉列之催收款項	-	-	758,119	-		758,119
出口押匯	-	-	-	-		-
總帳面金額	553,811,546	4,517,788	3,797,995	-		562,127,329
備抵減損	(1,084,109)	(719,079)	(706,623)	-		(2,509,811)
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」規定需補提列之減損					($ 5,591,523)	(5,591,523)
貼現及放款折溢價調整				-	(109,160)	(109,160)
總　計	$552,727,437	$ 3,798,709	$ 3,091,372	$ -	($ 5,700,683)	$553,916,835

應收款項	115年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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」規定需補提列之減損	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
信用卡業務	$ 4,442,162	$ 190,873	$ 174,066	$ -		$ 4,807,101
應收貿易融資買斷	206,648	-	-	-		206,648
應收承購帳款業務－無追索權	16,980,860	-	5	-		16,980,865
應收承兌票款	14,050	-	-	-		14,050
應收分期帳款及租賃款	4,415,691	175,271	49,307	-		4,640,269
總帳面金額	26,059,411	366,144	223,378	-		26,648,933
備抵減損	(43,550)	(28,113)	(69,396)	-		(141,059)
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」規定需補提列之減損					($ 241,322)	(241,322)
總　計	$ 26,015,861	$ 338,031	$ 153,982	$ -	($ 241,322)	$ 26,266,552

貼現及放款	114年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
短期放款	$ 64,553,846	$ 532,671	$ 744,210	$ -		$ 65,830,727
短期擔保放款	26,943,539	614	-	-		26,944,153
中期放款	195,440,008	697,221	198,747	-		196,335,976
中期擔保放款	76,383,903	372,540	37,767	-		76,794,210
長期放款	33,739,205	591,184	1,279,487	-		35,609,876
長期擔保放款	129,527,408	190,277	83,608	-		129,801,293
放款轉列之催收款項	-	-	758,109	-		758,109
出口押匯	-	-	-	-		-
總帳面金額	526,587,909	2,384,507	3,101,928	-		532,074,344
備抵減損	(1,078,189)	(597,813)	(604,821)	-		(2,280,823)
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」規定需補提列之減損					($ 4,428,980)	(4,428,980)
貼現及放款折溢價調整					(107,286)	(107,286)
總　計	$525,509,720	$ 1,786,694	$ 2,497,107	$ -	($ 4,536,266)	$525,257,255

應收款項	114年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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」規定需補提列之減損	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
信用卡業務	$ 4,253,392	$ 186,726	$ 167,308	$ -		$ 4,607,426
應收貿易融資買斷	228,780	-	-	-		228,780
應收承購帳款業務－無追索權	9,289,487	-	16	-		9,289,503
應收承兌票款	368,067	-	-	-		368,067
應收分期帳款及租賃款	5,004,091	77,138	69,207	-		5,150,436
總帳面金額	19,143,817	263,864	236,531	-		19,644,212
備抵減損	(44,982)	(23,605)	(70,805)	-		(139,392)
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」規定需補提列之減損					($ 160,864)	(160,864)
總　計	$ 19,098,835	$ 240,259	$ 165,726	$ -	($ 160,864)	$ 19,343,956

貼現及放款	114年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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」規定需補提列之減損／貼現及放款折溢價調整	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
短期放款	$ 66,361,931	$ 527,261	$ 754,839	$ -		$ 67,644,031
短期擔保放款	26,392,647	-	-	-		26,392,647
中期放款	185,067,620	270,278	206,600	-		185,544,498
中期擔保放款	78,211,321	366,287	39,972	-		78,617,580
長期放款	29,002,827	560,124	1,274,263	-		30,837,214
長期擔保放款	129,084,931	199,463	100,381	-		129,384,775
放款轉列之催收款項	-	-	758,114	-		758,114
出口押匯	28,238	-	-	-		28,238
總帳面金額	514,149,515	1,923,413	3,134,169	-		519,207,097
備抵減損	(1,046,948)	(310,023)	(635,594)	-		(1,992,565)
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」規定需補提列之減損					($ 4,588,075)	(4,588,075)
貼現及放款折溢價調整				-	(102,484)	(102,484)
總　計	$513,102,567	$ 1,613,390	$ 2,498,575	$ -	($ 4,690,559)	$512,523,973

應收款項	114年9月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3		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」規定需補提列之減損	總計
	12個月預期信用損失	存續期間信用損失	存續期間信用損失	購入或創始之信用減損		
信用卡業務	$ 4,058,760	$ 192,173	$ 165,360	$ -		$ 4,416,293
應收貿易融資買斷	-	-	-	-		-
應收承購帳款業務－無追索權	8,764,435	-	16	-		8,764,451
應收承兌票款	440,690	-	-	-		440,690
應收分期帳款及租賃款	4,834,394	102,773	71,328	-		5,008,495
總帳面金額	18,098,279	294,946	236,704	-		18,629,929
備抵減損	(41,728)	(24,642)	(78,896)	-		(145,266)
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」規定需補提列之減損					($ 157,457)	(157,457)
總　計	$ 18,056,551	$ 270,304	$ 157,808	$ -	($ 157,457)	$ 18,327,206

不適用減損規定之金融工具之信用風險最大暴險金額如下：

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
透過損益按公允價值衡量金融資產			
－債務工具	$19,563,646	$22,237,792	$16,974,771
－衍生工具	16,499,649	22,433,089	19,939,997

5. 擔保品及其他信用增強

本公司及子公司與授信相關之貼現、放款及應收款項所徵提之擔保品包含不動產、動產（如：機器設備）、權利證書及有價證券（如：存單、股票）、借款人營業交易所發生之應收票據、各級政府公庫主管機關及銀行或經政府核准之信用保證機構所為之保證（如：中小企業信保基金、擔保信用狀）及依法辦妥抵押權設定及登記之地上權。本公司持有之金融資產中部分公司債係透過金融機構保證做為信用增強。

本公司及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產。本公司及子公司已信用減損之金融資產及減輕潛在損失之擔保品價值資訊如下：

115 年 9 月 30 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項	$ 223,378	$ 69,396	$ 153,982	$ -
貼現及放款	3,797,995	706,623	3,091,372	516,008
已減損金融資產總額	$ 4,021,373	$ 776,019	$ 3,245,354	$ 516,008

114 年 12 月 31 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項	$ 236,531	$ 70,805	$ 165,726	$ -
貼現及放款	3,101,928	604,821	2,497,107	537,295
已減損金融資產總額	$ 3,338,459	$ 675,626	$ 2,662,833	$ 537,295

114 年 9 月 30 日

	總帳面金額	信用減損	暴險總額（攤銷後成本）	擔保品價值
已減損金融資產：				
應收款項	$ 236,704	$ 78,896	$ 157,808	$ -
貼現及放款	3,134,169	635,594	2,498,575	539,422
已減損金融資產總額	$ 3,370,873	$ 714,490	$ 2,656,383	$ 539,422

本公司及子公司 115 年及 114 年 1 月 1 日至 9 月 30 日已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為 719,441 仟元及 773,577 仟元。

6. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

(1) 產 業 別

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
公民營企業	$ 318,616,079	56.68	$ 310,570,858	58.37	$ 298,980,346	57.58
私 人	243,511,250	43.32	221,503,486	41.63	220,126,751	42.40
非營利事業	-	-	-	-	100,000	0.02
	$ 562,127,329	100.00	$ 532,074,344	100.00	$ 519,207,097	100.00

(2) 地 區 別

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國 內	$ 447,509,644	79.61	$ 428,938,144	80.62	$ 422,086,354	81.29
國 外	114,617,685	20.39	103,136,200	19.38	97,120,743	18.71
	$ 562,127,329	100.00	$ 532,074,344	100.00	$ 519,207,097	100.00

(3) 擔保品別

	115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
無擔保	$ 301,368,331	53.61	$ 289,572,944	54.42	$ 276,154,574	53.19
有擔保						
不動產	221,757,949	39.45	212,459,528	39.93	213,885,753	41.20
保 證	2,943,622	0.52	3,206,650	0.60	2,508,487	0.48
金融擔保品	31,966,370	5.69	20,892,122	3.93	20,888,455	4.02
其他擔保品	4,091,057	0.73	5,943,100	1.12	5,769,828	1.11
	$ 562,127,329	100.00	$ 532,074,344	100.00	$ 519,207,097	100.00

7. 承受擔保品管理政策

承受擔保品按承受時之成本入帳，並於資產負債表日按成本與淨公允價值孰低衡量。承受擔保品已逾法定處分期限尚未處分者，除申請延長處分期限外，如主管機關來函要求增提損失準備，則依其要求辦理。

	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
承受擔保品	$ 588,985	$ 588,985	$ 588,985
累計減損	(588,985)	(588,985)	(588,985)
	$ -	$ -	$ -

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，處分價格與帳面金額之差額係認列於其他非利息淨損益。

8. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

年 月			115年9月30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		$ 327,011	$ 90,205,265	0.36%	$ 1,198,689	366.56%
	無擔保		687,674	242,183,243	0.28%	3,755,848	546.17%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		40,480	119,141,744	0.03%	1,789,655	4,421.08%
	現金卡		90,514	9,251,121	0.98%	135,002	149.15%
	小額純信用貸款（註五）		386,227	68,167,676	0.57%	872,831	225.99%
	其他（註六）	擔保	6,730	33,171,756	0.02%	349,244	5,189.79%
		無擔保	-	6,524	0.00%	65	-
放款業務合計			1,538,636	562,127,329	0.27%	8,101,334	526.53%
			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			$ 32,668	$ 4,807,101	0.68%	$ 95,429	292.12%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			2	16,980,865	0.00%	205,774	13,199,117.58%

年 月			114年9月30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		$ 372,137	$ 97,952,805	0.38%	$ 1,335,160	358.78%
	無擔保		67,412	215,754,304	0.03%	2,424,878	3,597.12%
消費金融	住宅抵押貸款（註四）		37,011	105,569,919	0.04%	1,585,490	4,283.80%
	現金卡		111,706	9,693,965	1.15%	147,441	131.99%
	小額純信用貸款（註五）		366,870	58,962,565	0.62%	756,362	206.17%
	其他（註六）	擔保	6,248	31,261,924	0.02%	330,338	5,286.75%
		無擔保	862	11,615	7.42%	971	112.69%
放款業務合計			962,246	519,207,097	0.19%	6,580,640	683.88%
			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			$ 36,703	$ 4,416,293	0.83%	$ 88,782	241.89%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）			11	8,764,451	0.00%	115,427	1,038,760.83%

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3個月內，列報逾期放款。

(2) 本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	115年9月30日		114年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（註1）	$ 444	$ 4	$ 923	$ 38
債務清償方案及更生方案依約履行（註2）	96,398	9,000	81,792	8,800
合　　計	$ 96,842	$ 9,004	$ 82,715	$ 8,838

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

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 本公司授信風險集中情形

115年9月30日			
排　　名	集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例（%）
1	A集團－廣告業	$ 9,593,172	12.82
2	B集團－不動產開發業	7,170,950	9.58
3	C集團－電腦製造業	6,176,392	8.25
4	D集團－不動產租售業	5,331,148	7.12
5	E集團－面板及其組件製造業	5,178,349	6.92
6	F集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	4,857,334	6.49
7	G集團－有害廢棄物處理業	4,316,938	5.77
8	H集團－其他通訊傳播設備製造業	4,249,323	5.68
9	I集團－廢水及污水處理業	4,198,839	5.61
10	J集團－電子、通訊設備及其零組件批發業	4,136,479	5.53

114年9月30日			
排　　名	集　團　企　業　所　屬　行　業　別	授信總餘額	占本期淨值比例（％）
1	A 集團－廣告業	$ 8,806,802	11.58
2	K 集團－其他電子零組件製造業	6,633,649	8.72
3	E 集團－面板及其組件製造業	5,863,302	7.71
4	D 集團－不動產租售業	5,698,213	7.49
5	L 集團－不動產開發業	5,540,000	7.28
6	M 集團－不動產開發業	5,451,716	7.17
7	N 集團－不動產開發業	4,873,616	6.41
8	I 集團－廢水及汙水處理業	4,679,990	6.15
9	B 集團－不動產開發業	4,560,940	6.00
10	O 集團－機電、電信及電路設備安裝業	4,375,922	5.75

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註 3：授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

9. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

授信業務

本公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間信用品質變化，用以判斷自原始認列後信用風險是否已顯著增加，主要用以考量之指標及佐證之資訊（包括前瞻性資訊）如下：

(1) 量化指標

當合約款項逾期超過 30 天，則判定授信資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

(2) 質性指標

a. 預期會使借款人履行債務義務之能力顯著變動之經營、財務或經濟狀況之現有或預測之不利變化。

b. 借款人營運結果之實際或預期顯著變動。

c. 同一借款人之其他授信合約之信用風險已顯著增加。

d. 個人授信資產部分，若客戶協議當時無財務困難經評估後可納入。

本公司各類授信資產未適用判定信用風險低即可視為自原始認列後信用風險並未顯著增加之假設。

10. 違約及信用減損金融資產之定義

本公司對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本公司判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

a. 借款人逾期支付合約款項超過 90 天。

b. 票債券保證人或發行人外部評等資訊變化。

(2) 質性指標

屬授信資產者，如有證據顯示借款人將無法支付合約款項，或顯示借款人有重大財務困難，例如：

a. 借款人已破產或可能聲請破產或財務重整。

b. 借款人於本公司授信合約轉列催收款項或轉銷呆帳。

c. 因與借款人之財務困難相關之經濟或合約理由，借款人之債權人給予借款人原本不會考量之讓步（協議）。

d. 為屬於出售不良債權、訴追之案件。

e. 由銀行履行表外財務合約墊付款（如保證墊款）。

前述指標適用於本公司所持有之授信資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關授信資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

授信資產如已不再符合違約及信用減損之定義，則判定為回復至履約狀態，不再視為已違約及信用減損之授信資產。

屬債務工具投資者，當票債券保證人或發行人評等等級發生重大惡化，例如由投資等級變為垃圾債券等級，或符合下列一項或多項條件，亦視為該金融資產可能發生信用減損：

(1) 保證人或發行人於票債券到期日無法償還本金或利息。

(2) 票債券到期前，可客觀判斷票債券保證人或發行人可能無法按時償還票債券之本金和利息。

(3) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

(4) 票債券到期前，票債券保證人或發行人發生倒閉或進行其他財務重整。

11. 沖銷政策

本公司對於逾期放款及催收款符合下列其中之一者，應轉銷呆帳：

(1) 達法定轉銷時點。

(2) 有加速降低逾期放款之需要或特定業務需符合主管機關之規定者。

(3) 經主管機關或金融檢查機關要求轉銷者。

(4) 雖徵有擔保品，惟經評估擔保品處分不易或需曠日費時回收困難者，應於第一點規範期間內將債權餘額轉銷呆帳。

(5) 評估收回無望並取得債權憑證或證明文件者。

12. 金融資產之合約現金流量修改

本公司放款業務可能因借款人財務困難協商或提高問題授信戶之回收率等原因修改授信資產之合約現金流量，其合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。

13. 預期信用損失之衡量

本公司為評估預期信用損失之目的，企業金融部分依據規模特性，消費金融則依產品特性將授信資產分為下列組合：

業務	組合	定義
法人金融	大型企業+Stage1	信用風險未顯著增加
	中小型企業+Stage1	
	大型企業+Stage2	信用風險已顯著增加
	中小型企業+Stage2	
	大型企業+Stage3	信用減損
	中小型企業+Stage3	
個人金融	產品+Stage1	信用風險未顯著增加
	產品+Stage2	信用風險已顯著增加
	產品+Stage3	信用減損

本公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”）、違約損失率（Loss given default, “LGD”）、違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

違約機率係指授信對象（或交易對手）於一段期間內，發生違約之機率，違約損失率係指授信對象（或交易對手）於違約之後，經過相關催理程序，並於程序結束後仍無法收回的損失比率。本公司授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊（如GDP、就業率等）調整歷史資料後計算考量前瞻性之違約機率。

違約暴險額係指授信對象（或交易對手）於違約之後，可向其求償之持有部位帳面價值，本公司違約暴險額有考量已動用額度及未動用額度未來可能動用的部分。表內或已動用放款

部分，以放款餘額作為違約暴險額之評估，表外或承諾未動用額度部分係分別依據相對應之信用轉換係數（CCF），考量該放款承諾於報導日後 12 個月內及預期存續期間預期會動用之部分，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

14. 前瞻性資訊之考量

本公司於衡量放款及應收款預期信用損失時納入前瞻性資訊考量，本公司係根據業務特性，選擇適當之總體指標，作為放款違約機率之調整參數，採用之攸關總體指標依業務種類而有所不同，法金業務以經濟成長率（GDP）為調整參數、個金業務則採就業率變動量為調整參數。本公司亦參考外部資訊（國內知名經濟預測機構之預測值）或集團內部專家評估，於每季提供攸關經濟因子之預測資訊，如景氣領先指標及市場資金行情指標之變化，作為基礎經濟情境，該資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

本公司衡量債務工具信用減損預估方式，係採外部信評移轉矩陣法計算違約機率（PD），並依此法之特性，納入前瞻性因子之資訊。

15. 表外保證及融資承諾負債準備之變動

115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12 個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第 9 號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 99,940	$ 21	$ -	$ 12	$ -	$ 99,973	$ 155,017	$ 254,990
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-		-
－轉為12個月預期信用損失	13	(7)	-	(6)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(8,636)	(13)	-	(2)	-	(8,651)		(8,651)
購入或創始之新金融資產	11,633	-	-	4	-	11,637		11,637
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」規定提列之減損差異							(23,610)	(23,610)
匯兌及其他變動	4,482	17	-	17	-	4,516		4,516
期末餘額	$ 107,432	$ 18	$ -	$ 25	$ -	$ 107,475	$ 131,407	$ 238,882

本公司及子公司115年1月1日至9月30日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因保證款項減少等因素，前述負債準備較期初減少16,108仟元。

114年1月1日至9月30日

	Stage 1	Stage 2		Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失（集體評估）	存續期間預期信用損失（個別評估）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）	存續期間預期信用損失（購入或創始之信用減損金融資產）	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	$ 90,731	$ 64	$ -	$ 13	$ -	$ 90,808	$ 156,164	$ 246,972
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
－轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-		-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-		-
－轉為12個月預期信用損失	221	(216)	-	(5)	-	-		-
－於當期除列之金融資產	(11,121)	(274)	-	(17)	-	(11,412)		(11,412)
購入或創始之新金融資產	11,968	39	-	6	-	12,013		12,013
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」規定提列之減損差異							1,698	1,698
匯兌及其他變動	5,856	432	-	8	-	6,296		6,296
期末餘額	$ 97,655	$ 45	$ -	$ 5	$ -	$ 97,705	$ 157,862	$ 255,567

本公司及子公司114年1月1日至9月30日表外保證及融資承諾之預期信用損失並無顯著增加，主要因約定融資額度增加等因素，前述負債準備較期初增加8,595仟元。

(三) 流動性風險

1. 流動性風險之來源及定義

流動性風險是指在合理的時間內，無法以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。例如存款戶提前解約存款、向同業拆借之籌資管道及條件受特定市場影響變差或不易、授信戶債信違約情況惡化使資金收回異常、金融工具變現不易及利率變動型商品保戶解約權之提前行使等。上述情形可能削減本公司承作放款、交易及投資等活動之現金來源。於某些極端之情形下，流動性之缺乏可能將造成整體資產負債表之部位下降、資產之出售或無法履行借款承諾之潛在可能性。

2. 流動性風險管理政策

本公司流動性風險管理採缺口限額管理策略，即將資金流入與流出累計差額（Net cumulative mismatch），計算最大累積資金流出缺口（Maximum Cumulative Outflow, MCO），以監控各幣別各天期之資金缺口的變化情形，依各天期缺口訂定最大累積資金缺口限額，作為流動性風險之控管依據。對於流動性缺口管理，採積極分散本公司的資金來源，並根據缺口報表對於資金到期日適度分散，拆放（借）對象適度分散及提高企業存款之續存率，以增加資金來源的穩定性。

3. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

(1) 為管理流動性風險而持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款等。

(2) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

本公司新臺幣非衍生金融負債到期分析

115年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ -	$ 2,157,260	$ 23,296	$ -	$ -	$ 2,180,556
附買回票券及債券負債	18,784,419	-	-	-	-	18,784,419
存款及匯款	85,702,169	112,822,720	93,868,227	162,003,713	76,791,383	531,188,212
借 入 款	171,999	-	2,265,667	846,667	38,847,941	42,132,274
其他到期資金流出項目	1,749,631	891,913	3,784,893	2,133,612	2,715,963	11,276,012
合　　計	$106,408,218	$115,871,893	$ 99,942,083	$164,983,992	$118,355,287	$605,561,473

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 23,296	$ -	$ -	$ 157,260	$ -	$ 180,556
附買回票券及債券負債	9,020,941	-	-	-	-	9,020,941
存款及匯款	76,098,848	130,650,697	93,092,056	138,095,375	62,973,980	500,910,956
借 入 款	-	133,334	45,713	496,000	36,732,045	37,407,092
其他到期資金流出項目	4,516,305	678,976	581,981	2,333,648	2,800,673	10,911,583
合　　計	$ 89,659,390	$131,463,007	$ 93,719,750	$141,082,283	$102,506,698	$558,431,128

114年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 7,900,000	$ 157,260	$ 23,296	$ -	$ -	$ 8,080,556
附買回票券及債券負債	4,026,953	503,719	-	-	-	4,530,672
存款及匯款	73,280,144	134,039,561	77,226,032	132,582,548	63,399,639	480,527,924
借 入 款	-	125,000	800,000	355,237	32,865,799	34,146,036
其他到期資金流出項目	1,676,338	933,043	2,972,648	2,240,687	2,884,255	10,706,971
合　　計	$ 86,883,435	$ 135,758,583	$ 81,021,976	$ 135,178,472	$ 99,149,693	$ 537,992,159

本公司美金非衍生金融負債到期分析

單位：美金仟元

115年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 50,000	$ 130,000	$ -	$ -	$ -	$ 180,000
附買回票券及債券負債	-	-	1,072,814	-	-	1,072,814
存款及匯款	1,797,732	2,250,912	743,486	1,723,447	217	6,515,794
其他到期資金流出項目	209,930	85,238	28,834	1,819	19,802	345,623
合　　計	$ 2,057,662	$ 2,466,150	$ 1,845,134	$ 1,725,266	$ 20,019	$ 8,114,231

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 132,000	$ 110,000	$ -	$ -	$ -	$ 242,000
附買回票券及債券負債	341,936	804,649	-	-	-	1,146,585
存款及匯款	1,514,976	1,505,228	477,560	1,638,890	333	5,136,987
其他到期資金流出項目	70,988	25,170	7,897	921	18,228	123,204
合　　計	$ 2,059,900	$ 2,445,047	$ 485,457	$ 1,639,811	$ 18,561	$ 6,648,776

單位：美金仟元

114年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
央行及銀行同業存款	$ 40,000	$ 215,000	$ -	$ -	$ -	$ 255,000
附買回票券及債券負債	168,084	-	621,868	-	-	789,952
存款及匯款	1,499,605	1,224,436	597,859	1,699,002	807	5,021,709
其他到期資金流出項目	33,430	69,935	17,401	4,745	15,071	140,582
合　　計	$ 1,741,119	$ 1,509,371	$ 1,237,128	$ 1,703,747	$ 15,878	$ 6,207,243

4. 衍生金融工具到期分析

經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

本公司新臺幣衍生金融工具到期分析

115年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 139,275,209)	($ 145,988,700)	($ 58,911,813)	($ 81,761,406)	($ 929,200)	($ 426,866,328)
－現金流入	165,310,256	139,915,697	57,781,696	70,361,110	-	433,368,759
－利率衍生工具						
－現金流出	(547,425)	(873,277)	(130,941)	-	(21,784,601)	(23,336,244)
－現金流入	639,266	835,672	123,171	-	-	1,598,109
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(64,180)	-	-	-	(64,180)
－現金流入	-	-	81,382	40,023	-	121,405
現金流出小計	(139,822,634)	(146,926,157)	(59,042,754)	(81,761,406)	(22,713,801)	(450,266,752)
現金流入小計	165,949,522	140,751,369	57,986,249	70,401,133	-	435,088,273
現金流量淨額	$ 26,126,888	($ 6,174,788)	($ 1,056,505)	($ 11,360,273)	($ 22,713,801)	($ 15,178,479)

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($128,690,815)	($125,712,543)	($109,091,655)	($143,608,817)	($ 21,299,450)	($528,403,280)
－現金流入	119,631,972	133,080,396	109,806,459	134,160,264	21,413,450	518,092,541
－利率衍生工具						
－現金流出	(469,153)	(912,655)	-	(5,639)	(21,602,569)	(22,990,016)
－現金流入	434,588	864,866	-	-	-	1,299,454
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(63,755)	-	-	-	(63,755)
－現金流入	-	80,765	-	39,805	-	120,570
現金流出小計	(129,159,968)	(126,688,953)	(109,091,655)	(143,614,456)	(42,902,019)	(551,457,051)
現金流入小計	120,066,560	134,026,027	109,806,459	134,200,069	21,413,450	519,512,565
現金流量淨額	($ 9,093,408)	$ 7,337,074	$ 714,804	($ 9,414,387)	($ 21,488,569)	($ 31,944,486)

114年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($171,791,749)	($173,875,580)	($ 98,015,540)	($105,107,102)	($ 22,055,730)	($570,845,701)
－現金流入	156,407,493	174,949,585	97,483,874	96,631,360	21,871,700	547,344,012
－利率衍生工具						
－現金流出	(437,277)	(704,480)	(101,391)	(5,639)	(21,412,633)	(22,661,420)
－現金流入	402,706	656,503	92,545	-	-	1,151,754
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	-	(63,588)	-	-	-	(63,588)
－現金流入	-	-	80,765	39,805	-	120,570
現金流出小計	(172,229,026)	(174,643,648)	(98,116,931)	(105,112,741)	(43,468,363)	(593,570,709)
現金流入小計	156,810,199	175,606,088	97,657,184	96,671,165	21,871,700	548,616,336
現金流量淨額	($ 15,418,827)	$ 962,440	($ 459,747)	($ 8,441,576)	($ 21,596,663)	($ 44,954,373)

本公司美金衍生金融工具到期分析

單位：美金仟元

115年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 7,105,273)	($ 5,433,642)	($ 2,311,097)	($ 2,630,999)	($ 69,663)	($ 17,550,674)
－現金流入	6,893,888	5,891,795	2,589,896	2,961,675	99,663	18,436,917
－利率衍生工具						
－現金流出	(11,054)	(123,363)	(74,682)	(9,577)	(331,681)	(550,357)
－現金流入	2,296	14,774	1,580	215	0	18,865
－其他衍生工具						
－現金流出	(716)	-	-	-	-	(716)
－現金流入	1,382	-	-	-	-	1,382
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(489)	(1,417)	(4,486)	(6,854)	-	(13,246)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(7,117,532)	(5,558,422)	(2,390,265)	(2,647,430)	(401,344)	(18,114,993)
現金流入小計	6,897,566	5,906,569	2,591,476	2,961,890	99,663	18,457,164
現金流量淨額	($ 219,966)	$ 348,147	$ 201,211	$ 314,460	($ 301,681)	$ 342,171

單位：美金仟元

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 4,481,669)	($ 4,516,723)	($ 3,751,888)	($ 4,550,682)	($ 809,663)	($ 18,110,625)
－現金流入	5,439,325	4,433,660	3,698,240	4,812,464	809,663	19,193,352
－利率衍生工具						
－現金流出	(14,751)	(21,270)	(3,463)	(107,440)	(300,186)	(447,110)
－現金流入	1,586	12,136	126	3,315	535	17,698
－其他衍生工具						
－現金流出	(871)	-	-	-	-	(871)
－現金流入	1,253	-	-	-	-	1,253
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(677)	(3,805)	(6,021)	(4,402)	-	(14,905)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(4,497,968)	(4,541,798)	(3,761,372)	(4,662,524)	(1,109,849)	(18,573,511)
現金流入小計	5,442,164	4,445,796	3,698,366	4,815,779	810,198	19,212,303
現金流量淨額	$ 944,196	($ 96,002)	($ 63,006)	$ 153,255	($ 299,651)	$ 638,792

單位：美金仟元

114年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融工具						
－外匯衍生工具						
－現金流出	($ 5,863,420)	($ 6,125,814)	($ 3,355,173)	($ 3,430,967)	($ 805,377)	($ 19,580,751)
－現金流入	6,964,403	6,338,099	3,299,251	3,560,203	815,000	20,976,956
－利率衍生工具						
－現金流出	(10,732)	(21,637)	(11,095)	(3,181)	(509,323)	(555,968)
－現金流入	2,703	14,716	1,997	328	535	20,279
－其他衍生工具						
－現金流出	(825)	-	-	-	-	(825)
－現金流入	991	-	-	-	-	991
避險之衍生金融工具						
－利率衍生工具						
－現金流出	(489)	(1,522)	(5,298)	(8,517)	-	(15,826)
－現金流入	-	-	-	-	-	-
現金流出小計	(5,875,466)	(6,148,973)	(3,371,566)	(3,442,665)	(1,314,700)	(20,153,370)
現金流入小計	6,968,097	6,352,815	3,301,248	3,560,531	815,535	20,998,226
現金流量淨額	$ 1,092,631	$ 203,842	($ 70,318)	$ 117,866	($ 499,165)	$ 844,856

5. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。

115年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 3,945,545	$ 3,751,296	$ 6,295,298	$ 9,355,209	$ 32,492,283	$ 55,839,631

114年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 5,692,802	$ 4,749,776	$ 4,848,856	$ 10,174,300	$ 35,297,219	$ 60,762,953

114年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
不可撤銷之約定融資額度、保證及信用狀餘額	$ 7,081,273	$ 5,140,897	$ 7,501,812	$ 9,063,970	$ 35,005,878	$ 63,793,830

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司新臺幣到期日期限結構分析表

115年9月30日							
	0～10 天	11～30 天	31～90 天	91～180 天	181天～1年	超過1年	合　　計
主要到期資金流入	$ 156,598,202	$ 157,784,988	$ 195,271,815	$ 121,645,292	$ 167,402,553	$ 319,494,359	$1,118,197,209
主要到期資金流出	105,983,246	161,299,281	300,097,313	214,713,146	325,560,498	396,994,883	1,504,648,367
期距缺口	50,614,956	(3,514,293)	(104,825,498)	(93,067,854)	(158,157,945)	(77,500,524)	(386,451,158)

114年9月30日							
	0～10 天	11～30 天	31～90 天	91～180 天	181天～1年	超過1年	合　　計
主要到期資金流入	$ 148,694,550	$ 148,231,689	$ 235,780,567	$ 154,720,429	$ 185,508,661	$ 321,831,949	$1,194,767,845
主要到期資金流出	116,743,010	163,030,750	347,600,910	235,186,634	313,116,139	400,360,635	1,576,038,078
期距缺口	31,951,540	(14,799,061)	(111,820,343)	(80,466,205)	(127,607,478)	(78,528,686)	(381,270,233)

(2) 本公司美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

115年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
主要到期資金流入	$ 9,311,835	$ 6,629,363	$ 3,003,746	$ 3,402,592	$ 3,683,924	$ 26,031,460
主要到期資金流出	9,415,863	8,505,910	4,959,048	6,191,355	4,057,004	33,129,180
期距缺口	(104,028)	(1,876,547)	(1,955,302)	(2,788,763)	(373,080)	(7,097,720)

單位：美金仟元

114年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合　　計
主要到期資金流入	$ 7,851,744	$ 6,961,525	$ 3,650,059	$ 3,922,338	$ 4,057,897	$ 26,443,563
主要到期資金流出	7,843,805	8,112,784	5,290,353	6,686,780	4,928,870	32,862,592
期距缺口	7,939	(1,151,259)	(1,640,294)	(2,764,442)	(870,973)	(6,419,029)

(四) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場風險因子（如利率、匯率、股價或商品價格等變數）波動，造成銀行資產負債表內及表外項目之可能損失。

2. 市場風險管理政策

為使本公司採共同語言管理、定義、溝通及衡量市場風險，並符合主管機關之規範，特遵循金管會所公布的「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格－第五部分市場風險」及國際標準、母公司凱基金控「風險管理政策」、「市場風險管理準則」暨本公司「風險管理政策」，訂定本公司市場風險管理準則，作為本公司市場風險之管理依據。

市場風險管理適用範圍為依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格－第五部分市場風險」及本公司「金融工具簿別管理辦法」所稱之交易簿部位。

依市場風險管理準則訂定「金融交易業務市場風險管理辦法」作為本公司市場風險管理流程，包含：風險辨識與評估、風險衡量、風險監控、風險報告及應變管理等流程。

3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點

本公司市場風險額度可分為部位風險因子敏感度限額、損失限額、風險值（VaR）限額等。

本公司風險衡量系統中所含之風險因子應足以衡量公司表內外交易部位之所有市場風險，包括利率、匯率、權益證券及商品價格，以及與上述有關之各選擇權波動率。

本公司市場風險報告內容主要包括：交易部位損益、額度使用情況、壓力測試、交易組合風險評估等項目，並包含重大例外事件。

本公司風險管理處每日執行市場風險額度控管，定期向風險管理委員會、金控母公司風險管理委員會彙總提報風險管理報告；並每季呈送董事會備查。

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

本公司市場風險部位或其避險部位以每日按照市價重新評估為原則；如以模型評價，所有市價參數亦每日依市場變動狀況更新以進行商品價值評估。風險管理處進而就每日重新計算之風險值、部位敏感度、損益數字，進行各項市場風險額度之控管。

5. 市場風險評價技術

本公司運用風險值模型，並配合壓力測試評估交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以評估持有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係指於95%之信賴水準下，1日之風險值作為交易限額管理：

	115年1月1日至9月30日			114年度			114年1月1日至9月30日		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低	平均	最高	最低
利率風險	$ 7,183	$ 16,417	$ 4,297	$ 9,511	$ 23,466	$ 4,643	$ 10,518	$ 22,850	$ 5,544
權益證券風險	-	-	-	28	1,884	-	37	1,884	-
外匯風險	11,112	29,607	921	6,253	14,221	3,024	6,531	13,282	3,024

6. 銀行簿利率風險

銀行簿利率風險適用範圍包括利率敏感性資產和負債部位，但不包括已納入交易簿風險管理者；係衡量因利率不利變動，造成本公司資產負債表內及表外部位之淨利息收入或價值之負面衝擊。其風險評估除建立利率敏感性資產負債缺口分佈外，可從盈餘觀點及經濟價值觀點二個構面分別加以量化。

7. 銀行簿利率風險管理

本公司銀行簿利率風險管理策略係為使利率變動對未來淨利息收入（Net Interest Income）與淨經濟價值（Economic Value of Equity）之負面影響程度降低，資產負債管理委員會核准年度銀行簿利率風險限額，並監控全行利率風險暴險情況。透過銀行簿利率風險管理流程，含風險辨識、風險衡量、風險控制及風險監控等構面，由銀行簿利率風險監控單位定期向資產負債管理委員會提報利率風險暴險報告。其衡量方法採用資產負債管理系統（ALM）產出分析報表，提供予利率風險執行單位及高階管理階層參酌，若監控中產生風險缺失或超逾限額之情況，將以書面通知利率風險執行單位調整，並將改善方案提報至資產負債管理委員會。

8. 匯率風險集中資訊

本公司及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新臺幣仟元

	115年9月30日		
	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美元	$ 7,392,997	31.85	$235,481,740
澳幣	1,672,137	22.22	37,154,887
港幣	3,953,107	4.06	16,049,614
人民幣	1,470,793	4.75	6,985,089
南非幣	3,460,423	1.95	6,737,444
歐元	177,926	36.14	6,430,256
日圓	18,165,535	0.20	3,687,604
英鎊	71,760	42.25	3,031,851
瑞朗	57,337	38.21	2,190,845
坡幣	67,675	24.95	1,688,488
採用權益法之投資			
人民幣	2,343,477	4.75	11,129,641
金融負債			
貨幣性項目			
美元	8,510,641	31.85	271,080,951
人民幣	2,867,492	4.75	13,618,292
歐元	190,989	36.14	6,902,352
澳幣	303,583	22.22	6,745,613
港幣	1,168,682	4.06	4,744,847
南非幣	1,883,676	1.95	3,667,516
日圓	15,547,770	0.20	3,156,197
英鎊	25,044	42.25	1,058,119
加幣	12,757	22.45	286,388
紐幣	7,858	18.00	141,443
坡幣	5,344	24.95	133,337

單位：各外幣／新臺幣仟元

114年12月31日

	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美元	$ 6,100,123	31.44	$191,775,670
澳幣	964,920	21.03	20,292,268
港幣	3,589,977	4.04	14,499,918
人民幣	1,828,364	4.50	8,222,884
南非幣	4,227,578	1.90	8,011,261
歐元	91,924	36.90	3,391,989
瑞朗	49,069	39.64	1,945,085
坡幣	67,244	24.45	1,644,115
日圓	7,753,321	0.20	1,556,867
英鎊	33,215	42.31	1,405,345
採用權益法之投資			
人民幣	2,259,415	4.50	10,161,491
金融負債			
貨幣性項目			
美元	7,139,046	31.44	224,437,340
人民幣	3,077,840	4.50	13,842,280
澳幣	366,000	21.03	7,696,974
日圓	19,627,203	0.20	3,941,142
南非幣	2,073,240	1.90	3,928,789
歐元	93,808	36.90	3,461,509
港幣	633,208	4.04	2,557,528
英鎊	7,189	42.31	304,150
坡幣	9,650	24.45	235,933
加幣	8,939	22.94	205,054
紐幣	8,211	18.15	149,027

單位：各外幣／新臺幣仟元

114年9月30日

	外幣	匯率	新臺幣
金融資產			
貨幣性項目			
美元	$ 5,406,423	30.47	$164,728,310
澳幣	949,392	20.12	19,101,763
港幣	4,376,468	3.92	17,138,248
南非幣	4,193,743	1.77	7,401,956
人民幣	1,596,646	4.27	6,824,385
歐元	109,068	35.78	3,902,458
日圓	7,148,946	0.21	1,471,968
英鎊	31,784	40.98	1,302,517
坡幣	51,585	23.62	1,218,428
瑞朗	19,076	38.28	730,246
採用權益法之投資			
人民幣	2,211,292	4.27	9,451,506
金融負債			
貨幣性項目			
美元	6,805,819	30.47	207,366,484
人民幣	3,486,302	4.27	14,901,154
澳幣	362,357	20.12	7,290,619
日圓	19,921,842	0.21	4,101,907
南非幣	2,061,668	1.77	3,638,845
港幣	890,388	3.92	3,486,761
歐元	80,950	35.78	2,896,401
英鎊	7,224	40.98	296,055
加幣	9,085	21.90	198,964
坡幣	7,141	23.62	168,682
紐幣	7,862	17.68	138,996

9. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 本公司利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

115年9月30日					
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	$495,837,375	$ 50,395,814	$ 36,044,350	$ 60,724,339	$643,001,878
利率敏感性負債	219,089,794	297,435,918	52,255,732	41,963,216	610,744,660
利率敏感性缺口	276,747,581	(247,040,104)	(16,211,382)	18,761,123	32,257,218
淨值					74,699,155
利率敏感性資產與負債比率（%）					105.28
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					43.18

114年9月30日					
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	$466,803,585	$ 54,660,056	$ 32,874,154	$ 60,072,119	$614,409,914
利率敏感性負債	231,666,064	237,336,164	38,507,018	36,538,373	544,047,619
利率敏感性缺口	235,137,521	(182,676,108)	(5,632,864)	23,533,746	70,362,295
淨值					74,709,066
利率敏感性資產與負債比率（%）					112.93
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					94.18

註一：銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：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。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：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）。

(2) 本公司利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

115年9月30日					
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	$ 4,440,653	$ 385,883	$ 178,907	$ 1,832,449	$ 6,837,892
利率敏感性負債	6,362,461	1,551,306	325,404	217	8,239,388
利率敏感性缺口	(1,921,808)	(1,165,423)	(146,497)	1,832,232	(1,401,496)
淨值					11,253
利率敏感性資產與負債比率（%）					82.99
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					(12,454.42)

單位：美金仟元

114年9月30日					
項目	1至90天（含）	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 2,698,466	$ 364,538	$ 196,262	$ 1,757,298	$ 5,016,564
利率敏感性負債	5,153,881	1,062,365	364,983	807	6,582,036
利率敏感性缺口	(2,455,415)	(697,827)	(168,721)	1,756,491	(1,565,472)
淨值					43,806
利率敏感性資產與負債比率（%）					76.22
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					(3,573.65)

註一：銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註二：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。

註三：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註四：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)。

(五) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

本公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映本公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

115年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	$ 2,877,398	$ 2,628,649	$ 2,731,207	$ 2,628,649	$ 102,558
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,753,742	5,758,386	5,753,742	5,758,386	(4,644)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	53,968,425	53,091,734	53,968,425	53,091,734	876,691

114年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	$ 3,641,590	$ 3,396,729	$ 3,559,759	$ 3,396,729	$ 163,030
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,490,082	5,500,941	5,490,082	5,500,941	(10,859)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	44,311,693	43,055,342	44,311,693	43,055,342	1,256,351

114年9月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回票券及債券負債					
按攤銷後成本衡量	$ 3,079,019	$ 2,890,137	$ 3,004,160	$ 2,890,137	$ 114,023
透過損益按公允價值衡量之金融資產	639,551	640,030	639,551	640,030	(479)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	31,958,847	31,241,242	31,958,847	31,241,242	717,605

(六) 金融資產及金融負債互抵

本公司及子公司有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，

則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

115年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 29,883,021	$ -	$ 29,883,021	$ 29,874,234	$ 8,787	$ -
衍生金融工具(註二)	17,101,810	-	17,101,810	4,923,624	758,546	11,419,640
合計	$ 46,984,831	$ -	$ 46,984,831	$ 34,797,858	$ 767,333	$ 11,419,640

115年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 61,478,769	$ -	$ 61,478,769	$ 60,760,354	$ 718,415	$ -
衍生金融工具(註二)	17,265,944	-	17,265,944	5,638,079	7,889,757	3,738,108
合計	$ 78,744,713	$ -	$ 78,744,713	$ 66,398,433	$ 8,608,172	$ 3,738,108

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 35,924,465	$ -	$ 35,924,465	$ 35,924,465	$ -	$ -
衍生金融工具(註二)	22,536,183	-	22,536,183	7,411,873	571,543	14,552,767
合計	$ 58,460,648	$ -	$ 58,460,648	$ 43,336,338	$ 571,543	$ 14,552,767

114年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 51,953,012	$ -	$ 51,953,012	$ 51,506,562	$ 446,450	$ -
衍生金融工具(註二)	23,525,005	-	23,525,005	8,909,179	10,733,259	3,882,567
合計	$ 75,478,017	$ -	$ 75,478,017	$ 60,415,741	$ 11,179,709	$ 3,882,567

114年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	所收取之現金擔保品	
附賣回票券及債券投資	$ 42,672,779	$ -	$ 42,672,779	$ 42,672,779	$ -	$ -
衍生金融工具（註二）	20,043,894	-	20,043,894	8,465,677	457,949	11,120,268
合計	$ 62,716,673	$ -	$ 62,716,673	$ 51,138,456	$ 457,949	$ 11,120,268

114年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註一)	設定質押之現金擔保品	
附買回票券及債券負債	$ 34,771,409	$ -	$ 34,771,409	$ 34,679,246	$ 92,163	$ -
衍生金融工具（註二）	21,398,559	-	21,398,559	8,678,243	5,265,987	7,454,329
合計	$ 56,169,968	$ -	$ 56,169,968	$ 43,357,489	$ 5,358,150	$ 7,454,329

註一：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

註二：包含避險之衍生金融工具。

四三、資本管理

(一) 資本管理目標

本公司資本計提計算方式係依主管機關規定辦理，自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，並結合風險管理實務與資本適足性管理，以控制全行風險於風險胃納範圍內。

為使本公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關之規定，並每季申報主管機關。有關合格自有資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。

四四、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日	信託負債	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行存款	$ 4,579,556	$ 2,910,817	$ 4,135,983	應付款項	$ 83,536	$ 84,589	$ 84,045
短期投資				應付保管有價證券	2,245,556	1,642,874	1,738,890
基金	45,934,234	39,326,982	36,783,064	其他負債	53,326	46,980	52,135
債券	16,294,211	16,144,556	15,455,537	信託資本	89,680,794	77,154,211	76,887,214
股票	648,152	331,097	266,240	累積盈虧	76,064	124,456	119,962
結構性商品	5,280,427	2,244,058	1,667,724				
保管有價證券	2,245,556	1,642,874	1,738,890				
不動產							
土地	15,932,137	15,417,223	17,796,599				
房屋及建物	198,602	15,321	12,283				
無形資產－地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	41,867	35,648	41,392				
信託資產總額	$92,139,276	$79,053,110	$78,882,246	信託負債總額	$92,139,276	$79,053,110	$78,882,246

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	115年7月1日至9月30日	114年7月1日至9月30日	115年1月1日至9月30日	114年1月1日至9月30日
信託收益				
利息收入	$ 1,142,869	$ 790,748	$ 3,156,133	$ 2,264,036
財產交易利得	13,509	-	275,103	-
股利收入	23,544	16,888	65,026	54,109
租金收入	6,038	6,135	18,104	18,406
其他收入	7,492	1,623	12,894	5,309
收益合計	1,193,452	815,394	3,527,260	2,341,860
信託費用				
管理費用	(80)	(846)	(300)	(1,528)
財產交易損失	-	(218,016)	-	(1,085,936)
其他費用	(1,206)	(303)	(4,267)	(5,479)
費用合計	(1,286)	(219,165)	(4,567)	(1,092,943)
本期損益	$ 1,192,166	$ 596,229	$ 3,522,693	$ 1,248,917

上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投資項目	115年9月30日	114年12月31日	114年9月30日
銀行存款	$ 4,579,556	$ 2,910,817	$ 4,135,983
短期投資			
基金	45,934,234	39,326,982	36,783,064
債券	16,294,211	16,144,556	15,455,537
股票	648,152	331,097	266,240
結構性商品	5,280,427	2,244,058	1,667,724
保管有價證券	2,245,556	1,642,874	1,738,890
不動產			
土地	15,932,137	15,417,223	17,796,599
房屋及建築	198,602	15,321	12,283
無形資產－地上權	984,534	984,534	984,534
其他資產	41,867	35,648	41,392
合計	$92,139,276	$79,053,110	$78,882,246

四五、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註三八關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

本公司與母公司凱基金控之子公司間進行共同行銷，透過結合銀行、證券、人壽三大通路，提供客戶全方位之金融服務。

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

本公司遵循金融控股公司法第四十三條及主管機關頒布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及相關函令，於營業場所內辦理共同行銷業務，並於本公司官方網站揭露客戶資料保護措施，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司與母公司凱基金控之子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依共同行銷契約或其他合理方式分攤予各相對交易公司。

四六、獲利能力

單位：%

項目		115年9月30日	114年9月30日
資產報酬率	稅前	0.84	0.91
	稅後	0.71	0.78
淨值報酬率	稅前	10.80	10.95
	稅後	9.16	9.41
純益率		34.55	39.33

註： (1) 資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

(2) 淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

(3) 純益率＝稅後損益÷淨收益

(4) 稅前（後）損益係指當年累計損益金額

(5) 資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

四七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 資金貸與他人：本公司不適用，子公司無此情形。
2. 為他人背書保證：本公司不適用，子公司無此情形。
3. 期末持有之重大有價證券情形：本公司不適用，子公司之資訊請參閱附表一。
4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上者：無。
5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上者：無。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 金融資產證券化：無。
8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

(二) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：本期免揭露。

(三) 大陸投資資訊：請參閱附表二。

(四) 母子公司間及各子公司間之業務關係及重大交易往來情形及金額，請參閱附表三。

四八、部門資訊

本公司及子公司提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於業務營運性質及損益。本公司及子公司之應報導部門如下：

(一) 個人金融業務：主要提供現金卡、信用卡、個人信用貸款、房屋貸款以及存款、匯款、財富管理等業務及服務；

(二) 法人金融業務：主要提供大型及中小型企業各項存款及授信等金融服務；

(三) 金融市場業務：主要辦理資金調度、金融債券發行與貨幣、外匯、債券、商品、股權及其他金融市場相關產品暨其衍生工具之交易與銷售；

(四) 其他業務：主要係總行管理單位等非屬獨立應報導之業務彙總。

營運部門之會計政策皆與附註四所述之重大會計政策彙總說明相同。本公司及子公司營運部門損益係以稅前損益衡量，並作為評估績效之基礎。營運部門之淨收益、稅前損益、資產及負債，包含直接歸屬以及可按合理的方法分攤至該營運部門的項目。

部門收入與營運結果

本公司及子公司繼續營業單位之收入與營運結果依應報導部門分析如下：

	個人金融部門	法人金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
115年7月1日至9月30日					
利息淨收益（損失）	$ 2,005,924	$ 1,414,762	$ 183,968	($ 74,505)	$ 3,530,149
利息以外淨收益（損失）	806,537	492,117	231,290	(19,563)	1,510,381
淨收益（損失）	2,812,461	1,906,879	415,258	(94,068)	5,040,530
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數	(223,038)	(1,049,931)	-	(26,281)	(1,299,250)
營業費用	(1,574,200)	(498,997)	(163,090)	(330,772)	(2,567,059)
稅前利益（損失）	1,015,223	357,951	252,168	(451,121)	1,174,221
所得稅費用	-	-	-	(181,386)	(181,386)
本期淨利（損）	$ 1,015,223	$ 357,951	$ 252,168	($ 632,507)	$ 992,835

（接次頁）

（承前頁）

	個人金融部門	法人金融部門	金融交易部門	其他部門	合計
114年7月1日至9月30日					
利息淨收益（損失）	$ 1,796,064	$ 1,311,452	$ 68,919	($ 423,192)	$ 2,753,243
利息以外淨收益	618,350	451,295	333,226	535,041	1,937,912
淨收益	2,414,414	1,762,747	402,145	111,849	4,691,155
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數	(93,027)	(7,883)	-	(5,208)	(106,118)
營業費用	(1,413,383)	(426,306)	(154,256)	(368,259)	(2,362,204)
稅前利益（損失）	908,004	1,328,558	247,889	(261,618)	2,222,833
所得稅費用	-	-	-	(308,313)	(308,313)
本期淨利（損）	$ 908,004	$ 1,328,558	$ 247,889	($ 569,931)	$ 1,914,520
115年1月1日至9月30日					
利息淨收益（損失）	$ 5,775,707	$ 4,122,824	$ 461,358	($ 277,438)	$10,082,451
利息以外淨收益	2,434,058	1,597,741	886,173	250,457	5,168,429
淨收益（損失）	8,209,765	5,720,565	1,347,531	(26,981)	15,250,880
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數	(418,441)	(1,005,054)	-	(21,128)	(1,444,623)
營業費用	(4,494,652)	(1,378,305)	(474,355)	(1,247,293)	(7,594,605)
稅前利益（損失）	3,296,672	3,337,206	873,176	(1,295,402)	6,211,652
所得稅費用	-	-	-	(942,436)	(942,436)
本期淨利（損）	$ 3,296,672	$ 3,337,206	$ 873,176	($ 2,237,838)	$ 5,269,216
114年1月1日至9月30日					
利息淨收益（損失）	$ 5,132,310	$ 3,783,689	$ 189,059	($ 1,648,500)	$ 7,456,558
利息以外淨收益	1,886,253	1,476,851	764,710	1,874,277	6,002,091
淨收益	7,018,563	5,260,540	953,769	225,777	13,458,649
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數	(451,084)	(31,259)	-	(50,959)	(533,302)
營業費用	(4,011,168)	(1,238,096)	(456,138)	(1,058,143)	(6,763,545)
稅前利益（損失）	2,556,311	3,991,185	497,631	(883,325)	6,161,802
所得稅費用	-	-	-	(868,297)	(868,297)
本期淨利（損）	$ 2,556,311	$ 3,991,185	$ 497,631	($ 1,751,622)	$ 5,293,505

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

期末持有之重大有價證券情形

民國 115 年 9 月 30 日

附表一

單位：新臺幣仟元

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	期末				備註
				股數／面額／單位	帳面金額	持股比率%	市價或淨值	
中華開發管理顧問股份有限公司	股票 凱基租賃股份有限公司	本公司之子公司	採用權益法之投資	76,704,787	$ 913,947	100.00	$ 913,947	

註一：採權益法評價之各轉投資事業相關損益，均已依規定認列。

註二：期末持有之有價證券均未有提供擔保或質押之情形。

註三：已編入合併財務報告編製主體者，業已全數沖銷。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

大陸投資相關資訊彙總表

民國 115 年 9 月 30 日

附表二

單位：除另予註明者外，餘係新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自台灣匯出累積投資金額	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益（註二）	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
					匯出	收回						
蘇銀凱基消費金融有限公司	消費金融服務	4,730,000 仟人民幣	註一(一)	1,580,487 仟人民幣	$ -	$ -	1,580,487 仟人民幣	$ 1,490,835	33.41%	$ 534,206 （註二（二）2.）	$ 11,129,641	$ -
中華開發國際租賃有限公司	融資租賃業務及管理業務諮詢	187,750 仟人民幣	註一(一)	30,000 仟美元	-	-	30,000 仟美元	696	100%	696 （註二（二）2.）	167,282	-

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
$ 8,461,609	$ 8,461,609	$ 44,915,158

註一、投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

(一)直接赴大陸地區從事投資。

(二)透過第三地區公司再投資大陸。

(三)其他方式。

註二、本期認列投資損益欄中：

(一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。

(二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。

1.經與中華民國會計師事務所有合作關係之國際性會計師事務所查核／核閱之財務報表。

2.經台灣母公司簽證會計師查核／核閱之財務報表。

3.其　　他。

(三)若無法取得被投資公司本期損益資訊，應予註明。

註三、本表涉及外幣者，以財務報告日之匯率換算為新臺幣。

凱基商業銀行股份有限公司及其子公司

母子公司間業務關係及重大交易往來情形

民國 115 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：新臺幣仟元

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係（註二）	交易往來情形（註五）			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率（註三）
0	凱基商業銀行股份有限公司	中華開發管理顧問股份有限公司	1	存款及匯款	$ 191,408	註四	0.02
1	中華開發管理顧問股份有限公司	凱基商業銀行股份有限公司	2	現金及約當現金	191,408	註四	0.02

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以年度累積金額佔合併總淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

註五：係新臺幣壹億元以上之交易。

註六：上述交易及餘額於編製合併報表時均已沖銷。