

依據公開發行銀行財務報告編製準則第32條按季公布下列個體財務業務資訊：

凱基商業銀行

一、個體財務報告

(一)資產負債表

凱基商業銀行股份有限公司

個體資產負債表

民國 106 年 9 月 30 日 暨 民國 105 年 12 月 31 日 及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	106年9月30日 (經核閱)		105年12月31日 (經查核)		105年9月30日 (經核閱)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 8,081,073	2	\$ 6,349,561	1	\$ 8,106,214	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	31,743,330	5	71,884,564	13	73,456,853	13
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	57,150,618	10	97,833,395	17	94,436,013	17
12500	附賣回票券及債券投資	14,149,421	2	795,850	-	900,130	-
13000	應收款項－淨額	25,015,388	4	23,040,675	4	19,747,319	4
13200	本期所得稅資產	36,295	-	-	-	-	-
13300	待出售資產－淨額	-	-	12,290	-	12,290	-
13500	貼現及放款－淨額	293,420,342	51	252,376,992	45	251,897,396	46
14000	備供出售金融資產	126,986,740	22	88,722,046	16	77,836,329	14
15000	採用權益法之投資－淨額	1,745,644	-	1,823,461	-	1,906,309	-
15597	其他金融資產－淨額	5,678,861	1	3,882,514	1	4,349,621	1
18500	不動產及設備－淨額	5,403,162	1	5,536,616	1	5,625,879	1
18700	投資性不動產－淨額	933,332	-	712,146	-	622,076	-
19000	無形資產－淨額	254,460	-	249,900	-	223,117	-
19300	遞延所得稅資產	3,651,893	1	4,302,232	1	4,678,839	1
19500	其他資產－淨額	5,157,376	1	8,285,998	1	5,714,310	1
10000	資 產 總 計	<u>\$ 579,407,935</u>	<u>100</u>	<u>\$ 565,808,240</u>	<u>100</u>	<u>\$ 549,512,695</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 31,008,422	5	\$ 30,917,374	5	\$ 22,376,986	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	39,402,365	7	39,408,142	7	34,191,171	6
22500	附買回票券及債券負債	44,503,158	8	62,138,314	11	57,911,702	11
23000	應付款項	7,140,718	1	4,087,128	1	4,423,789	1
23200	本期所得稅負債	352,595	-	379,060	-	311,750	-
23500	存款及匯款	364,659,499	62	343,497,464	61	344,055,471	63
24000	應付金融債券	3,737,989	1	2,684,236	1	2,666,122	-
25505	結構型商品所收本金	22,290,592	4	21,875,414	4	20,987,311	4
25597	其他金融負債	2,753	-	877	-	1,806	-
25600	負債準備	237,489	-	220,615	-	347,643	-
29300	遞延所得稅負債	120,357	-	78,585	-	59,741	-
29500	其他負債	5,106,826	1	1,795,742	-	2,943,537	-
20000	負債總計	<u>518,562,763</u>	<u>89</u>	<u>507,082,951</u>	<u>90</u>	<u>490,277,029</u>	<u>89</u>
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	46,061,623	8	46,061,623	8	46,061,623	9
	資 本 公 積						
31501	股本溢價	7,245,723	1	7,245,710	1	7,245,710	1
31599	其他資本公積	4,594	-	3,570	-	3,180	-
31500	資本公積總計	<u>7,250,317</u>	<u>1</u>	<u>7,249,280</u>	<u>1</u>	<u>7,248,890</u>	<u>1</u>
	保 留 盈 餘						
32001	法定盈餘公積	3,694,540	1	2,573,818	-	2,573,818	-
32003	特別盈餘公積	1,323,519	-	409,670	-	409,670	-
32011	未分配盈餘	2,805,045	1	3,735,739	1	2,951,498	1
32000	保留盈餘總計	<u>7,823,104</u>	<u>2</u>	<u>6,719,227</u>	<u>1</u>	<u>5,934,986</u>	<u>1</u>
	其 他 權 益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	2,679	-	29,311	-	(37,023)	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	(292,551)	-	(1,334,152)	-	(27,190)	-
32500	其他權益總計	(289,872)	-	(1,304,841)	-	(9,833)	-
30000	權益總計	<u>60,845,172</u>	<u>11</u>	<u>58,725,289</u>	<u>10</u>	<u>59,235,666</u>	<u>11</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 579,407,935</u>	<u>100</u>	<u>\$ 565,808,240</u>	<u>100</u>	<u>\$ 549,512,695</u>	<u>100</u>

(二)綜合損益表

凱基商業銀行股份有限公司

個體綜合損益表

民國 106 年及 105 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	106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$ 7,485,443	92	\$ 6,423,777	87
51000	利息費用	(2,903,947)	(36)	(2,410,942)	(33)
49010	利息淨收益	<u>4,581,496</u>	<u>56</u>	<u>4,012,835</u>	<u>54</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	1,210,328	15	1,010,376	14
49200	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	2,339,416	29	1,192,943	16
49300	備供出售金融資產之已實 現損益	613,401	8	1,057,147	15
49600	兌換損益	(709,050)	(9)	158,962	2
49750	採用權益法認列之子公司 及關聯企業損益之份額	(137,749)	(2)	(125,265)	(2)
49700	資產減損迴轉利益	46,135	1	-	-
49899	其他非利息淨損益	<u>181,231</u>	<u>2</u>	<u>55,814</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>3,543,712</u>	<u>44</u>	<u>3,349,977</u>	<u>46</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>8,125,208</u>	<u>100</u>	<u>7,362,812</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉 (提存)數	(425,951)	(6)	48,862	1
	營業費用				
58500	員工福利費用	(2,515,261)	(31)	(2,382,867)	(33)
59000	折舊及攤銷費用	(194,576)	(2)	(180,217)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(1,382,815)	(17)	(1,398,982)	(19)
58400	營業費用合計	(4,092,652)	(50)	(3,962,066)	(54)
61001	稅前淨利	3,606,605	44	3,449,608	47
61003	所得稅費用	(801,560)	(9)	(498,110)	(7)
64000	本期淨利	<u>2,805,045</u>	<u>35</u>	<u>2,951,498</u>	<u>40</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

代碼		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
		金	額 %	金	額 %
	其他綜合損益				
	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	15,002	-	(138,522)	(2)
65302	備供出售金融資產未				
	實現評價損益	927,082	11	569,621	8
65307	採用權益法認列之子				
	公司及關聯企業之				
	其他綜合損益之份				
	額	<u>72,885</u>	<u>1</u>	(<u>31,262</u>)	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益				
	(稅後淨額)	<u>1,014,969</u>	<u>12</u>	<u>399,837</u>	<u>6</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 3,820,014</u>	<u>47</u>	<u>\$ 3,351,335</u>	<u>46</u>
	每股盈餘				
67500	基 本	<u>\$ 0.61</u>		<u>\$ 0.64</u>	

(三)資產品質
(請參閱106年第3季合併財務報告P. 69-70)

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款
(請參閱106年第3季合併財務報告P. 70)

(五)授信風險集中情形
(請參閱106年第3季合併財務報告P. 71)

(六)利率敏感性資產負債分析表
(請參閱106年第3季合併財務報告P. 81-82)

(七)獲利能力

單位：%

項 目		106年9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅前	0.84	0.84
	稅後	0.65	0.72
淨值報酬率	稅前	8.04	7.87
	稅後	6.26	6.73
純 益 率		34.52	40.09

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
三、純益率＝稅後損益÷淨收益
四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額
五、各季揭露獲利能力，換算為年基準數字以年率表示

(八)到期日期限結構分析表
(請參閱106年第3季合併財務報告P. 76-77)

(九)資本適足性
(本表於編製第1季及第3季財務報告得免予揭露)

(十)出售不良債權交易資訊
(請參閱106年第3季合併財務報告P. 88)

(十一)轉投資事業相關資訊
(本表於編製第1季及第3季財務報告得免予揭露)

二、活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元

項 目	106年9月30日	105年9月30日
活期性存款	90,948,635	81,286,219
活期性存款比率 (%)	24.94	23.63
定期性存款	273,683,756	262,713,978
定期性存款比率 (%)	75.06	76.37
外匯存款	125,303,045	105,545,685
外匯存款比率 (%)	34.36	30.68

- 註：一、活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；
 定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；
 外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。
- 二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。
- 三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

三、中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣仟元

項 目	106年9月30日	105年9月30日
中小企業放款	19,361,158	12,586,772
中小企業放款比率 (%)	6.52	4.94
消費者貸款	68,720,591	61,554,164
消費者貸款比率 (%)	23.14	24.15

- 註：一、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；
 消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。
- 二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。
- 三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）
- 四、放款總餘額係採全行全幣別之放款總餘額（不含催收款項）。

四、孳息資產與付息負債資訊

	106年第3季		105年第3季	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
單位：新臺幣仟元				
<u>資 產</u>				
存放同業	6,085,944	1.99	5,631,231	1.13
存放央行及拆借銀行同業	36,339,357	0.73	70,530,327	0.70
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	45,498,472	2.04	64,694,485	2.30
附賣回票券及債券投資	6,126,377	0.36	22,076,631	0.35
貿易融資買斷	6,508,677	1.91	17,513,370	1.83
應收承購帳款－無追索權	8,698,261	2.67	1,414,741	1.10
應收信用卡款	2,629,238	6.36	2,652,059	6.53
貼現及放款	274,977,785	2.52	226,815,368	2.72
備供出售金融資產	121,361,026	1.30	58,740,244	1.49
無活絡市場之債務工具投資	2,324,580	4.27	-	-
拆放證券公司	194,570	1.50	200,639	0.94
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	28,674,765	0.90	17,459,099	0.47
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	18,000,263	4.23	7,354,257	4.23
附買回票券及債券負債	59,669,222	0.97	54,681,949	0.73
活期存款	40,001,536	0.15	27,198,852	0.13
活期儲蓄存款	47,298,149	0.22	39,395,171	0.32
定期存款	203,685,643	1.04	212,909,746	0.79
定期儲蓄存款	52,835,629	1.07	55,485,915	1.27
應付金融債券	3,244,505	2.35	2,750,000	2.62
結構型商品所收本金	22,058,667	0.56	19,649,616	0.68

註1：平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

註2：孳息資產及付息負債係按會計項目或性質別分項予以揭露。

五、主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

	106年9月30日		105年9月30日	
	原 幣	折合新臺幣	原 幣	折合新臺幣
主要外幣淨部位(市場風險)	1. 美元	\$5,060,923	1. 美元	\$4,933,135
	2. 港幣	\$616,136	2. 港幣	\$332,017
	3. 韓圓	\$458,475	3. 人民幣	\$309,286
	4. 人民幣	\$125,319	4. 韓圓	\$275,284
	5. 加幣	\$68,811	5. 澳幣	\$205,799

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

六、重大資產買賣處分情形 (依公開發行公司取得或處分資產處理準則相關規定)

請詳公開資訊觀測站(<http://mops.twse.com.tw>)重大訊息

股票代碼：2883 中華開發金融控股(股)公司代公告子公司凱基商業銀行(股)公司部份。

七、持有銀行股份依股數排序前十名股東之姓名、持有股數、持有股數占已發行股數之比例及股權設質情形

基準日：106年9月30日

股東姓名	持有股數	持股比率	股權設質
中華開發金融控股股份有限公司	4,606,162,291 股	100%	無