

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

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	107年9月30日		106年12月31日		106年9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 5,460,650	1	\$ 13,735,279	3	\$ 8,081,073	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	28,751,357	4	33,829,034	6	31,743,330	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	90,285,014	13	54,441,219	9	57,150,618	10
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	147,559,033	21	-	-	-	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,896,948	2	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	40,025,641	6	18,829,142	3	14,149,421	2
13000	應收款項－淨額	29,705,655	4	18,552,904	3	25,015,388	4
13200	本期所得稅資產	-	-	-	-	36,295	-
13300	待出售資產－淨額	46,187	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款－淨額	334,169,043	46	293,656,990	50	293,420,342	51
14000	備供出售金融資產	-	-	127,662,495	22	126,986,740	22
15000	採用權益法之投資－淨額	1,747,806	-	1,738,613	-	1,745,644	-
15597	其他金融資產－淨額	2,664,060	-	7,862,447	1	5,678,861	1
18500	不動產及設備－淨額	5,348,250	1	5,518,787	1	5,403,162	1
18700	投資性不動產－淨額	1,110,576	-	932,134	-	933,332	-
19000	無形資產－淨額	345,943	-	366,823	-	254,460	-
19300	遞延所得稅資產	2,209,188	-	2,855,924	1	3,651,893	1
19500	其他資產－淨額	17,403,566	2	5,517,542	1	5,157,376	1
10000	資 產 總 計	<u>\$ 718,728,917</u>	<u>100</u>	<u>\$ 585,499,333</u>	<u>100</u>	<u>\$ 579,407,935</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 27,697,203	4	\$ 28,330,692	5	\$ 31,008,422	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	82,431,401	11	43,284,681	8	39,402,365	7
22500	附買回票券及債券負債	68,873,471	10	45,444,814	8	44,503,158	8
23000	應付款項	11,704,873	2	6,787,707	1	7,140,718	1
23200	本期所得稅負債	496,115	-	412,845	-	352,595	-
23500	存款及匯款	441,437,304	61	376,649,751	64	364,659,499	62
24000	應付金融債券	1,000,000	-	1,000,000	-	3,737,989	1
25505	結構型商品所收本金	20,977,625	3	20,147,989	4	22,290,592	4
25597	其他金融負債	3,968	-	3,162	-	2,753	-
25600	負債準備	334,362	-	213,712	-	237,489	-
29300	遞延所得稅負債	41,831	-	243,838	-	120,357	-
29500	其他負債	4,504,174	1	1,758,392	-	5,106,826	1
20000	負債總計	<u>659,502,327</u>	<u>92</u>	<u>524,277,583</u>	<u>90</u>	<u>518,562,763</u>	<u>89</u>
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	46,061,623	6	46,061,623	8	46,061,623	8
	資本公積						
31501	股本溢價	7,245,723	1	7,245,723	1	7,245,723	1
31599	其他資本公積	5,387	-	4,830	-	4,594	-
31500	資本公積總計	<u>7,251,110</u>	<u>1</u>	<u>7,250,553</u>	<u>1</u>	<u>7,250,317</u>	<u>1</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	4,639,065	1	3,694,540	1	3,694,540	1
32003	特別盈餘公積	291,319	-	1,323,519	-	1,323,519	-
32011	未分配盈餘	2,058,877	-	3,148,414	-	2,805,045	1
32000	保留盈餘總計	<u>6,989,261</u>	<u>1</u>	<u>8,166,473</u>	<u>1</u>	<u>7,823,104</u>	<u>2</u>
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	28,497	-	(32,228)	-	2,679	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	(224,671)	-	(292,551)	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	322,226	-	-	-	-	-
32531	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(1,426,127)	-	-	-	-	-
32500	其他權益總計	<u>(1,075,404)</u>	<u>-</u>	<u>(256,899)</u>	<u>-</u>	<u>(289,872)</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>59,226,590</u>	<u>8</u>	<u>61,221,750</u>	<u>10</u>	<u>60,845,172</u>	<u>11</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 718,728,917</u>	<u>100</u>	<u>\$ 585,499,333</u>	<u>100</u>	<u>\$ 579,407,935</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 107 年及 106 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		107年1月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 9,593,000	128	\$ 7,485,443	92
51000	利息費用	(4,251,722)	(57)	(2,903,947)	(36)
49010	利息淨收益	<u>5,341,278</u>	<u>71</u>	<u>4,581,496</u>	<u>56</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	1,359,450	18	1,210,328	15
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	1,495,737	20	2,339,416	29
49300	備供出售金融資產之已 實現損益	-	-	613,401	8
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	(416,826)	(6)	-	-
49600	兌換損益	(321,137)	(4)	(709,050)	(9)
49700	資產減損(損失)迴轉利 益	(5,005)	-	46,135	1
49750	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額	55,942	1	(137,749)	(2)
49899	其他非利息淨損益	(19,403)	-	181,231	2
49020	利息以外淨收益合 計	<u>2,148,758</u>	<u>29</u>	<u>3,543,712</u>	<u>44</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>7,490,036</u>	<u>100</u>	<u>8,125,208</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準 備提存數	(87,453)	(1)	(425,951)	(6)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(2,618,120)	(35)	(2,515,261)	(31)
59000	折舊及攤銷費用	(231,650)	(3)	(194,576)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(1,428,685)	(19)	(1,382,815)	(17)
58400	營業費用合計	(4,278,455)	(57)	(4,092,652)	(50)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	107年1月1日至9月30日			106年1月1日至9月30日		
	金	額	%	金	額	%
61001	稅前淨利	3,124,128	42	3,606,605	44	
61003	所得稅費用	(634,340)	(9)	(801,560)	(9)	
64000	本期淨利	<u>2,489,788</u>	<u>33</u>	<u>2,805,045</u>	<u>35</u>	
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目					
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	188,762	2	-	-	
65207	採用權益法認列之 子公司及關聯企 業之其他綜合損 益之份額	(15,692)	-	-	-	
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅 後續可能重分類至損益 之項目(稅後)	(11,352)	-	-	-	
65301	國外營運機構財務 報表換算之兌換 差額	48,699	1	15,002	-	
65302	備供出售金融資產 未實現評價損益	-	-	927,082	11	
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	12,025	-	72,885	1	
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	(1,502,600)	(20)	-	-	
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>(1,280,158)</u>	<u>(17)</u>	<u>1,014,969</u>	<u>12</u>	
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,209,630</u>	<u>16</u>	<u>\$ 3,820,014</u>	<u>47</u>	
	每股盈餘					
67500	基 本	<u>\$ 0.54</u>		<u>\$ 0.61</u>		

(三)資產品質
(請參閱107年第3季合併財務報告P. 76-77)

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款
(請參閱107年第3季合併財務報告P. 77)

(五)授信風險集中情形
(請參閱107年第3季合併財務報告P. 78)

(六)利率敏感性資產負債分析表
(請參閱107年第3季合併財務報告P. 93-94)

(七)獲利能力

單位：%

項 目		107年9月30日	106年9月30日
資產報酬率	稅前	0.64	0.84
	稅後	0.51	0.65
淨值報酬率	稅前	6.91	8.04
	稅後	5.51	6.26
純 益 率		33.24	34.52

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107年第3季合併財務報告P. 88)

(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107年第3季合併財務報告P. 100)

(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	107年9月30日	106年9月30日
活期性存款	101,831,464	90,948,635
活期性存款比率 (%)	23.10	24.94
定期性存款	338,944,452	273,683,756
定期性存款比率 (%)	76.90	75.06
外匯存款	151,529,817	125,303,045
外匯存款比率 (%)	34.38	34.36

- 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	107年9月30日	106年9月30日
中小企業放款	20,364,356	19,361,158
中小企業放款比率 (%)	6.02	6.52
消費者貸款	80,983,656	68,720,591
消費者貸款比率 (%)	23.95	23.14

- 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

	107年前三季		106年前三季	
	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	6,008,801	2.85	6,085,944	1.99
存放央行及拆借銀行同業	26,788,615	1.14	36,339,357	0.73
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	29,120,108	1.80	45,498,472	2.04
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	145,056,800	1.29	-	-
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	10,522,946	4.32	-	-
附賣回票券及債券投資	24,616,931	0.51	6,126,377	0.36
貿易融資買斷	7,147,094	3.02	6,508,677	1.91
應收承購帳款—無追索權	8,717,899	2.58	8,698,261	2.67
應收信用卡款	2,776,370	5.92	2,629,238	6.36
貼現及放款	319,634,439	2.71	274,977,785	2.52
備供出售金融資產	-	-	121,361,026	1.30
無活絡市場之債務工具投資	-	-	2,324,580	4.27
拆放證券公司	278,490	2.30	194,570	1.50
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	29,995,741	1.41	28,674,765	0.90
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	27,303,317	4.55	18,000,263	4.23
附買回票券及債券負債	63,137,360	1.33	59,669,222	0.97
活期存款	50,268,140	0.33	40,001,536	0.15
活期儲蓄存款	50,028,579	0.22	47,298,149	0.22
定期存款	258,185,353	1.35	203,685,643	1.04
定期儲蓄存款	47,803,978	1.03	52,835,629	1.07
應付金融債券	1,000,000	0.90	3,244,505	2.35
結構型商品所收本金	19,810,344	0.61	22,058,667	0.56

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

	107年9月30日		106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	\$4,422,249	1. 美元	\$5,060,923
	2. 韓圓	\$465,099	2. 港幣	\$616,136
	3. 歐元	\$289,011	3. 韓圓	\$458,475
	4. 人民幣	\$63,492	4. 人民幣	\$125,319
	5. 日圓	\$49,219	5. 加幣	\$68,811

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：107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