

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 109 年 3 月 31 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	109年3月31日		108年12月31日		108年3月31日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 8,766,610	1	\$ 8,090,966	1	\$ 6,217,600	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	35,412,446	5	28,303,064	4	29,742,696	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	120,193,535	16	78,108,576	12	82,930,078	12
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	150,947,175	20	135,245,604	21	149,373,906	22
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	11,488,592	2	11,136,022	2	12,000,358	2
12300	避險之金融資產	2,663	-	-	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	25,952,054	3	18,686,598	3	25,754,171	4
13000	應收款項－淨額	20,002,898	3	17,457,148	3	22,833,572	3
13200	本期所得稅資產	-	-	-	-	11,629	-
13500	貼現及放款－淨額	356,658,168	47	342,501,981	52	341,959,586	49
15000	採用權益法之投資－淨額	1,548,171	-	1,744,809	-	1,768,108	-
15597	其他金融資產－淨額	1,064,900	-	1,983,930	-	1,145,300	-
18500	不動產及設備－淨額	5,268,730	1	5,334,376	1	5,329,704	1
18600	使用權資產－淨額	2,152,237	-	2,194,830	-	2,222,038	-
18700	投資性不動產－淨額	1,114,449	-	1,102,245	-	1,107,244	-
19000	無形資產－淨額	883,774	-	903,230	-	407,668	-
19300	遞延所得稅資產	1,392,157	-	1,348,260	-	2,358,759	1
19500	其他資產－淨額	15,204,951	2	8,239,500	1	8,005,358	1
10000	資 產 總 計	\$ 758,053,510	100	\$ 662,381,139	100	\$ 693,167,775	100
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 21,753,402	3	\$ 22,965,260	3	\$ 19,823,126	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	111,477,609	15	76,747,276	12	69,327,921	10
22300	避險之金融負債	824,087	-	-	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債	46,999,330	6	18,749,841	3	51,689,922	8
23000	應付款項	8,163,300	1	8,441,522	1	8,314,471	1
23200	本期所得稅負債	627,754	-	600,802	-	530,563	-
23500	存款及匯款	457,302,333	60	421,415,142	64	444,170,186	64
24000	應付金融債券	16,442,639	2	10,450,000	2	7,350,000	1
25505	結構型商品所收本金	23,693,970	3	30,248,517	4	23,678,587	3
25597	其他金融負債	66,667	-	66,667	-	-	-
25600	負債準備	399,911	-	428,589	-	397,499	-
26000	租賃負債	2,158,380	-	2,196,166	-	2,209,653	-
29300	遞延所得稅負債	54,976	-	24,660	-	335,704	-
29500	其他負債	7,727,177	1	5,875,067	1	4,117,532	1
20000	負 債 總 計	697,691,535	91	598,209,509	90	631,945,164	91
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	46,061,623	6	46,061,623	7	46,061,623	7
	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	5,583	-	5,583	-	5,514	-
31500	資 本 公 積 總 計	7,251,306	1	7,251,306	1	7,251,237	1
	保 留 盈 餘						
32001	法定盈餘公積	5,130,089	1	5,130,089	1	4,639,065	1
32003	特別盈餘公積	1,437,043	-	1,437,043	-	291,319	-
32011	未分配盈餘	3,863,183	1	3,437,555	1	2,539,115	-
32000	保 留 盈 餘 總 計	10,430,315	2	10,004,687	2	7,469,499	1
	其 他 權 益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(4,226)	-	(84,330)	-	20,888	-
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	(20,577)	-	556,081	-	299,624	-
32533	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(3,386,981)	-	365,824	-	95,619	-
32535	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失	30,515	-	16,439	-	24,121	-
32500	其 他 權 益 總 計	(3,381,269)	-	854,014	-	440,252	-
30000	權 益 總 計	60,361,975	9	64,171,630	10	61,222,611	9
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 758,053,510	100	\$ 662,381,139	100	\$ 693,167,775	100

(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 109 年及 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 3,186,006	148	\$ 3,468,851	135
51000	利息費用	(1,336,262)	(62)	(1,853,928)	(72)
49010	利息淨收益	<u>1,849,744</u>	<u>86</u>	<u>1,614,923</u>	<u>63</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	506,541	23	488,908	19
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 損益	236,271	11	152,196	6
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	99,009	5	38,417	1
49600	兌換損益	(482,730)	(22)	201,187	8
49700	資產減損(損失)迴轉 利益	(14,156)	(1)	1,866	-
49750	採用權益法認列之子公 司及關聯企業損益之 份額	(56,232)	(3)	64,021	2
49851	租賃收入	8,545	-	7,332	-
49899	其他非利息淨損益	<u>9,064</u>	<u>1</u>	<u>7,549</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>306,312</u>	<u>14</u>	<u>961,476</u>	<u>37</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>2,156,056</u>	<u>100</u>	<u>2,576,399</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任 準備迴轉(提存)數	<u>5,873</u>	<u>-</u>	<u>729</u>	<u>-</u>
	營業費用				
58500	員工福利費用	(873,245)	(40)	(922,318)	(36)
59000	折舊及攤銷費用	(191,771)	(9)	(165,367)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(411,750)	(19)	(392,669)	(15)
58400	營業費用合計	<u>(1,476,766)</u>	<u>(68)</u>	<u>(1,480,354)</u>	<u>(57)</u>
61001	稅前淨利	685,163	32	1,096,774	43

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日至3月31日		108年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
61003	所得稅費用	(\$ 120,604)	(6)	(\$ 194,458)	(8)
64000	本期淨利	564,559	26	902,316	35
	其他綜合損益				
65200	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	(571,872)	(27)	265,943	10
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	(143,717)	(7)	43,806	2
65300	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	76,793	4	(30,694)	(1)
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	3,311	-	6,060	-
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	(3,799,207)	(176)	1,662,453	65
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	14,076	1	(1,812)	-
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅	46,402	2	-	-
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	(4,374,214)	(203)	1,945,756	76
66000	本期綜合損益總額	(\$ 3,809,655)	(177)	\$ 2,848,072	111
	每股盈餘				
67500	基 本	\$ 0.12		\$ 0.20	

(三) 資產品質

(請參閱109年第1季合併財務報告P. 67-68)

(四) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

(請參閱109年第1季合併財務報告P. 68)

(五) 授信風險集中情形

(請參閱109年第1季合併財務報告P. 68-69)

(六) 利率敏感性資產負債分析表

(請參閱109年第1季合併財務報告P. 83-84)

(七) 獲利能力

單位：%

項 目		109年3月31日	108年3月31日
資產報酬率	稅前	0.39	0.64
	稅後	0.32	0.53
淨值報酬率	稅前	4.40	7.34
	稅後	3.63	6.04
純 益 率		26.18	35.02

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

(八) 到期日期限結構分析表

(請參閱109年第1季合併財務報告P. 78)

(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109年第1季合併財務報告P. 90)

(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	109年3月31日	108年3月31日
活期性存款	132,097,343	117,580,823
活期性存款比率 (%)	28.89	26.47
定期性存款	325,134,377	326,553,765
定期性存款比率 (%)	71.11	73.53
外匯存款	159,583,324	149,319,009
外匯存款比率 (%)	34.90	33.62

- 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	109年3月31日	108年3月31日
中小企業放款	30,950,631	28,777,071
中小企業放款比率 (%)	8.58	8.31
消費者貸款	89,645,529	83,302,732
消費者貸款比率 (%)	24.84	24.07

- 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

	109年第一季		108年第一季	
	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	5,041,758	0.82	5,569,997	1.56
存放央行及拆借同業	22,413,958	0.92	24,173,477	1.51
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	33,905,745	1.99	39,589,596	2.78
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	145,699,602	1.11	149,776,352	1.26
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	11,660,732	4.82	12,008,310	4.48
附賣回票券及債券投資	25,973,114	0.52	25,960,888	0.51
應收款項	14,253,929	3.68	18,281,419	3.63
貼現及放款	348,465,375	2.65	340,770,062	2.84
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	24,095,063	1.54	21,671,267	1.83
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	26,044,404	4.43	29,776,242	4.70
附買回票券及債券負債	37,511,308	0.98	58,273,147	1.74
存款	427,818,480	0.99	436,312,520	1.31
應付金融債券	10,911,538	1.77	7,350,000	1.85
結構型商品所收本金	29,374,542	0.54	25,102,605	0.58

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

	109年3月31日		108年3月31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	\$2,902,860	1. 美元	\$3,942,510
	2. 歐元	\$1,580,634	2. 韓圜	\$580,892
	3. 澳幣	\$156,461	3. 人民幣	\$200,239
	4. 人民幣	\$97,171	4. 歐元	\$178,004
	5. 韓圜	\$62,827	5. 紐幣	\$52,510

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：109年3月31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