

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 112 年 3 月 31 日暨民國 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 代 碼   | 資 產                  | 112年3月31日             |              | 111年12月31日            |              | 111年3月31日             |            |
|-------|----------------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|-----------------------|------------|
|       |                      | 金 額                   | %            | 金 額                   | %            | 金 額                   | %          |
| 11000 | 現金及約當現金              | \$ 10,274,976         | 1            | \$ 12,927,556         | 2            | \$ 8,937,865          | 1          |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 38,210,402            | 5            | 54,451,552            | 7            | 22,689,489            | 3          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 29,521,381            | 4            | 34,166,455            | 5            | 36,731,103            | 5          |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 150,879,118           | 20           | 140,676,945           | 18           | 198,032,579           | 27         |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 58,990,607            | 8            | 58,985,476            | 8            | 18,456,025            | 3          |
| 12300 | 避險之金融資產              | 1,580,411             | -            | 2,025,601             | -            | 1,370,664             | -          |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資           | 22,788,294            | 3            | 15,467,689            | 2            | 10,034,400            | 2          |
| 13000 | 應收款項－淨額              | 20,856,591            | 3            | 24,069,220            | 3            | 23,532,823            | 3          |
| 13500 | 貼現及放款－淨額             | 389,162,708           | 52           | 394,572,818           | 52           | 380,469,133           | 52         |
| 15000 | 採用權益法之投資－淨額          | 6,387,402             | 1            | 6,154,507             | 1            | 6,091,784             | 1          |
| 15500 | 其他金融資產－淨額            | 3,102,120             | -            | 1,101,950             | -            | 1,126,600             | -          |
| 18500 | 不動產及設備－淨額            | 5,321,198             | 1            | 5,370,333             | 1            | 5,385,847             | 1          |
| 18600 | 使用權資產－淨額             | 3,244,448             | 1            | 3,336,532             | -            | 3,545,038             | 1          |
| 18700 | 投資性不動產－淨額            | 1,594,484             | -            | 1,597,700             | -            | 1,607,617             | -          |
| 19000 | 無形資產－淨額              | 1,059,477             | -            | 1,071,309             | -            | 1,057,218             | -          |
| 19300 | 遞延所得稅資產              | 634,863               | -            | 750,316               | -            | 600,013               | -          |
| 19500 | 其他資產－淨額              | <u>4,512,996</u>      | <u>1</u>     | <u>7,291,459</u>      | <u>1</u>     | <u>9,135,850</u>      | <u>1</u>   |
| 10000 | 資 產 總 計              | <u>\$ 748,121,476</u> | <u>100</u>   | <u>\$ 764,017,418</u> | <u>100</u>   | <u>\$ 728,804,048</u> | <u>100</u> |
| 代 碼   | 負 債 及 權 益            |                       |              |                       |              |                       |            |
|       | 負 債                  |                       |              |                       |              |                       |            |
| 21000 | 央行及銀行同業存款            | \$ 9,469,026          | 1            | \$ 11,972,428         | 2            | \$ 20,080,666         | 3          |
| 21500 | 央行及同業融資              | -                     | -            | -                     | -            | 133,700               | -          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 14,070,003            | 2            | 35,628,311            | 5            | 33,360,411            | 5          |
| 22300 | 避險之金融負債              | 722,952               | -            | 526,268               | -            | 568,275               | -          |
| 22500 | 附買回票券及債券負債           | 38,147,328            | 5            | 28,360,984            | 4            | 65,847,115            | 9          |
| 23000 | 應付款項                 | 9,124,419             | 1            | 9,957,913             | 1            | 5,562,441             | 1          |
| 23200 | 本期所得稅負債              | 1,032,695             | -            | 1,032,695             | -            | 1,072,143             | -          |
| 23500 | 存款及匯款                | 540,574,333           | 72           | 543,754,213           | 71           | 481,897,760           | 66         |
| 24000 | 應付金融債券               | 24,692,489            | 3            | 24,753,007            | 3            | 24,689,044            | 3          |
| 25505 | 結構型商品所收本金            | 39,775,578            | 6            | 39,096,143            | 5            | 24,048,083            | 3          |
| 25597 | 其他金融負債               | 593,333               | -            | 560,000               | -            | -                     | -          |
| 25600 | 負債準備                 | 365,699               | -            | 290,085               | -            | 472,315               | -          |
| 26000 | 租賃負債                 | 3,403,187             | 1            | 3,492,459             | 1            | 3,689,862             | 1          |
| 29300 | 遞延所得稅負債              | 166,785               | -            | 64,214                | -            | 19,831                | -          |
| 29500 | 其他負債                 | <u>2,097,473</u>      | <u>-</u>     | <u>3,063,247</u>      | <u>-</u>     | <u>2,268,579</u>      | <u>-</u>   |
| 20000 | 負債總計                 | <u>684,235,300</u>    | <u>91</u>    | <u>702,551,967</u>    | <u>92</u>    | <u>663,710,225</u>    | <u>91</u>  |
|       | 權 益                  |                       |              |                       |              |                       |            |
|       | 股 本                  |                       |              |                       |              |                       |            |
| 31101 | 普通股股本                | <u>46,061,623</u>     | <u>6</u>     | <u>46,061,623</u>     | <u>6</u>     | <u>46,061,623</u>     | <u>6</u>   |
|       | 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               | <u>148,608</u>        | <u>-</u>     | <u>128,808</u>        | <u>-</u>     | <u>34,878</u>         | <u>-</u>   |
| 31500 | 資本公積總計               | <u>7,394,331</u>      | <u>1</u>     | <u>7,374,531</u>      | <u>1</u>     | <u>7,280,601</u>      | <u>1</u>   |
|       | 保留盈餘                 |                       |              |                       |              |                       |            |
| 32001 | 法定盈餘公積               | 8,998,877             | 2            | 8,998,877             | 1            | 7,333,228             | 1          |
| 32003 | 特別盈餘公積               | 210,736               | -            | 210,736               | -            | 42,319                | -          |
| 32011 | 未分配盈餘                | <u>6,113,956</u>      | <u>1</u>     | <u>4,581,624</u>      | <u>1</u>     | <u>7,007,963</u>      | <u>1</u>   |
| 32000 | 保留盈餘總計               | <u>15,323,569</u>     | <u>3</u>     | <u>13,791,237</u>     | <u>2</u>     | <u>14,383,510</u>     | <u>2</u>   |
| 32500 | 其他權益                 | <u>( 4,893,347 )</u>  | <u>( 1 )</u> | <u>( 5,761,940 )</u>  | <u>( 1 )</u> | <u>( 2,631,911 )</u>  | <u>-</u>   |
| 30000 | 權益總計                 | <u>63,886,176</u>     | <u>9</u>     | <u>61,465,451</u>     | <u>8</u>     | <u>65,093,823</u>     | <u>9</u>   |
|       | 負債及權益總計              | <u>\$ 748,121,476</u> | <u>100</u>   | <u>\$ 764,017,418</u> | <u>100</u>   | <u>\$ 728,804,048</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 112 年及 111 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   |                                   | 112年1月1日至3月31日      |              | 111年1月1日至3月31日      |              |
|-------|-----------------------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
|       |                                   | 金 額                 | %            | 金 額                 | %            |
| 41000 | 利息收入                              | \$ 5,209,618        | 155          | \$ 2,948,971        | 95           |
| 51000 | 利息費用                              | ( 3,261,689)        | ( 97)        | ( 610,897)          | ( 20)        |
| 49010 | 利息淨收益                             | <u>1,947,929</u>    | <u>58</u>    | <u>2,338,074</u>    | <u>75</u>    |
|       | 利息以外淨收益                           |                     |              |                     |              |
| 49100 | 手續費淨收益                            | 443,004             | 13           | 515,065             | 16           |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產及負債<br>損益     | 551,100             | 17           | 255,846             | 8            |
| 49310 | 透過其他綜合損益按公<br>允價值衡量之金融資<br>產已實現損益 | 9,066               | -            | ( 283,964)          | ( 9)         |
| 49600 | 兌換損益                              | 201,922             | 6            | 242,398             | 8            |
| 49700 | 資產減損(損失)迴轉<br>利益                  | ( 7,758)            | -            | ( 10,726)           | -            |
| 49750 | 採用權益法認列之子公<br>司及關聯企業損益之<br>份額     | 178,262             | 5            | 27,952              | 1            |
| 49899 | 其他非利息淨損益                          | <u>42,469</u>       | <u>1</u>     | <u>26,917</u>       | <u>1</u>     |
| 49020 | 利息以外淨收益合計                         | <u>1,418,065</u>    | <u>42</u>    | <u>773,488</u>      | <u>25</u>    |
| 4xxxx | 淨 收 益                             | <u>3,365,994</u>    | <u>100</u>   | <u>3,111,562</u>    | <u>100</u>   |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任<br>準備迴轉(提存)數         | <u>95,004</u>       | <u>3</u>     | <u>105,579</u>      | <u>3</u>     |
|       | 營業費用                              |                     |              |                     |              |
| 58500 | 員工福利費用                            | ( 1,046,613)        | ( 31)        | ( 1,011,977)        | ( 32)        |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                           | ( 218,526)          | ( 6)         | ( 205,125)          | ( 7)         |
| 59500 | 其他業務及管理費用                         | ( 431,908)          | ( 13)        | ( 401,502)          | ( 13)        |
| 58400 | 營業費用合計                            | <u>( 1,697,047)</u> | <u>( 50)</u> | <u>( 1,618,604)</u> | <u>( 52)</u> |
| 61001 | 稅前淨利                              | 1,763,951           | 53           | 1,598,537           | 51           |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼   |   | 112年1月1日至3月31日      |           | 111年1月1日至3月31日          |               |
|-------|---|---------------------|-----------|-------------------------|---------------|
|       |   | 金 額                 | %         | 金 額                     | %             |
| 61003 | 所得稅費用                                     | (\$ 229,321)        | ( 7)      | (\$ 239,782)            | ( 8)          |
| 64000 | 本期淨利                                      | <u>1,534,630</u>    | <u>46</u> | <u>1,358,755</u>        | <u>43</u>     |
|       | 其他綜合損益                                    |                     |           |                         |               |
| 65200 | 不重分類至損益之項目<br>(稅後)                        |                     |           |                         |               |
| 65204 | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量<br>之權益工具評價<br>損益      | 66,913              | 2         | ( 466,063)              | ( 15)         |
| 65207 | 採用權益法認列之<br>子公司及關聯企<br>業之其他綜合損<br>益之份額    | 35,713              | 1         | ( 38,725)               | ( 1)          |
| 65220 | 與不重分類之項目<br>相關之所得稅                        | 313                 | -         | ( 13,233)               | -             |
| 65300 | 後續可能重分類至損益<br>之項目(稅後)                     |                     |           |                         |               |
| 65301 | 國外營運機構財務<br>報表換算之兌換<br>差額                 | ( 74,308)           | ( 2)      | 191,672                 | 6             |
| 65307 | 採用權益法認列之<br>子公司及關聯企<br>業之其他綜合損<br>益之份額    | ( 4,944)            | -         | 33,245                  | 1             |
| 65309 | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量<br>之債務工具評價<br>損益      | 863,881             | 26        | ( 2,224,754)            | ( 71)         |
| 65310 | 透過其他綜合損益<br>按公允價值衡量<br>之債務工具減損<br>損失及迴轉利益 | 7,415               | -         | 8,872                   | -             |
| 65320 | 與可能重分類之項<br>目相關之所得稅                       | ( 28,688)           | ( 1)      | <u>142,537</u>          | <u>5</u>      |
| 65000 | 本期其他綜合損益<br>(稅後淨額)                        | <u>866,295</u>      | <u>26</u> | ( 2,366,449)            | ( 75)         |
| 66000 | 本期綜合損益總額                                  | <u>\$ 2,400,925</u> | <u>72</u> | ( <u>\$ 1,007,694</u> ) | ( <u>32</u> ) |
|       | 每股盈餘                                      |                     |           |                         |               |
| 67500 | 基 本                                       | <u>\$ 0.33</u>      |           | <u>\$ 0.29</u>          |               |

(三)資產品質  
(請參閱112年第1季合併財務報告P. 66-67)

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款  
(請參閱112年第1季合併財務報告P. 67)

(五)授信風險集中情形  
(請參閱112年第1季合併財務報告P. 68)

(六)利率敏感性資產負債分析表  
(請參閱112年第1季合併財務報告P. 85)

(七)獲利能力

單位：%

| 項 目   |    | 112年3月31日 | 111年3月31日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.93      | 0.89      |
|       | 稅後 | 0.81      | 0.75      |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 11.26     | 9.75      |
|       | 稅後 | 9.79      | 8.29      |
| 純 益 率 |    | 45.59     | 43.67     |

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112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112年第1季合併財務報告P. 92)

(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         | 112年3月31日     | 111年3月31日     |
|-------------|---------------|---------------|
| 活期性存款       | 202, 885, 174 | 196, 404, 921 |
| 活期性存款比率 (%) | 37.54         | 40.76         |
| 定期性存款       | 337, 545, 171 | 285, 432, 813 |
| 定期性存款比率 (%) | 62.46         | 59.24         |
| 外匯存款        | 173, 887, 413 | 141, 706, 183 |
| 外匯存款比率 (%)  | 32.18         | 29.41         |

- 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          | 112年3月31日     | 111年3月31日     |
|--------------|---------------|---------------|
| 中小企業放款       | 59, 436, 397  | 47, 281, 515  |
| 中小企業放款比率 (%) | 15.09         | 12.28         |
| 消費者貸款        | 109, 423, 186 | 106, 558, 811 |
| 消費者貸款比率 (%)  | 27.78         | 27.67         |

- 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

|                          | 112 年第一季    |             | 111 年第一季    |             |
|--------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                          | 平均值         | 平均利率<br>(%) | 平均值         | 平均利率<br>(%) |
| 單位：新臺幣仟元                 |             |             |             |             |
| <u>資 產</u>               |             |             |             |             |
| 存放同業                     | 8,061,770   | 1.76        | 6,867,922   | 1.25        |
| 存放央行及拆借同業                | 30,342,907  | 1.97        | 25,686,839  | 0.26        |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     | 11,716,982  | 1.64        | 17,771,683  | 0.98        |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之債務工具 | 148,308,092 | 1.98        | 187,634,889 | 0.91        |
| 按攤銷後成本衡量之債務<br>工具投資      | 60,970,432  | 2.27        | 14,435,500  | 7.75        |
| 附賣回票券及債券投資               | 27,077,620  | 2.05        | 10,515,944  | 0.34        |
| 應收款項                     | 16,992,584  | 4.88        | 16,544,960  | 2.05        |
| 貼現及放款                    | 389,125,974 | 3.61        | 379,336,048 | 2.10        |
| <u>負 債</u>               |             |             |             |             |
| 央行及銀行同業存款                | 8,252,651   | 4.77        | 17,304,778  | 0.37        |
| 央行及同業融資                  | -           | -           | 132,666     | 0.10        |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債     | 5,145,759   | 5.22        | 10,080,992  | 7.80        |
| 附買回票券及債券負債               | 26,485,023  | 3.41        | 49,410,418  | 0.36        |
| 存款                       | 540,454,291 | 1.91        | 492,612,988 | 0.37        |
| 應付金融債券                   | 25,250,000  | 1.36        | 25,250,000  | 0.94        |
| 結構型商品所收本金                | 39,193,995  | 2.93        | 19,331,161  | 0.87        |

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

|               | 112年3月31日 |             | 111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. 人民幣    | \$4,647,680 | 1. 人民幣    | \$4,575,557 |
|               | 2. 美元     | \$3,470,408 | 2. 美元     | \$2,011,635 |
|               | 3. 英鎊     | \$182,782   | 3. 南非幣    | \$502,563   |
|               | 4. 港幣     | \$123,265   | 4. 巴西幣    | \$198,359   |
|               | 5. 南非幣    | \$119,087   | 5. 歐元     | \$158,123   |

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：112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    |