

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

資產負債表

民國 104 年 3 月 31 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	104年3月31日		103年12月31日		103年3月31日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 3,104,480	2	\$ 3,906,395	2	\$ 4,406,683	3
11500	存放央行及拆借銀行同業	27,725,037	17	7,205,436	4	7,988,880	5
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	418,530	-	328,423	-	201,337	-
13000	應收款項－淨額	8,681,481	5	9,822,745	6	8,440,359	5
13200	本期所得稅資產	90,294	-	82,730	-	88,307	-
13500	貼現及放款－淨額	98,287,100	61	99,737,872	61	99,029,875	59
14000	備供出售金融資產－淨額	8,538,238	5	10,114,775	6	13,890,955	8
14500	持有至到期日金融資產－淨額	-	-	18,600,000	12	19,700,000	12
15000	採用權益法之投資－淨額	789,003	1	764,261	-	68,506	-
15500	其他金融資產－淨額	2,710,300	2	4,231,540	3	2,705,710	1
18500	不動產及設備－淨額	5,668,462	4	5,683,784	3	6,179,221	4
18700	投資性不動產投資－淨額	462,699	-	463,264	-	19,646	-
19000	無形資產－淨額	169,999	-	161,050	-	138,593	-
19300	遞延所得稅資產	5,118,415	3	5,222,411	3	5,511,643	3
19500	其他資產－淨額	601,756	-	584,931	-	614,353	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 162,365,794</u>	<u>100</u>	<u>\$ 166,909,617</u>	<u>100</u>	<u>\$ 168,984,068</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 2,586,691	2	\$ 2,349,365	1	\$ 3,172,052	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,815	-	2,577	-	483	-
22500	附買回票券及債券負債	2,283,330	1	5,528,614	3	2,224,274	2
23000	應付款項	1,398,227	1	1,835,297	1	1,273,311	1
23200	本期所得稅負債	6,175	-	-	-	-	-
23500	存款及匯款	135,103,402	83	137,426,584	83	142,404,941	84
25500	其他金融負債	671,071	1	12,114	-	9,767	-
25600	負債準備	161,074	-	161,682	-	158,474	-
29300	遞延所得稅負債	76,372	-	90,441	-	69,502	-
29500	其他負債	534,024	-	589,284	-	575,556	-
20000	負債總計	<u>142,840,181</u>	<u>88</u>	<u>147,995,958</u>	<u>88</u>	<u>149,888,360</u>	<u>89</u>
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	15,307,334	9	15,307,334	9	15,257,680	9
31111	預收股本	-	-	-	-	4,569	-
31100	股本總計	<u>15,307,334</u>	<u>9</u>	<u>15,307,334</u>	<u>9</u>	<u>15,262,249</u>	<u>9</u>
	資 本 公 積						
31501	股本溢價	21,275	-	21,275	-	2,839	-
31599	其他資本公積	116,133	-	116,056	-	145,912	-
31500	資本公積總計	<u>137,408</u>	<u>-</u>	<u>137,331</u>	<u>-</u>	<u>148,751</u>	<u>-</u>
	保 留 盈 餘						
32001	法定盈餘公積	915,755	1	915,755	1	-	-
32003	特別盈餘公積	142,987	-	142,987	-	-	-
32011	未分配盈餘	2,998,925	2	2,405,405	2	3,726,513	2
32000	保留盈餘總計	<u>4,057,667</u>	<u>3</u>	<u>3,464,147</u>	<u>3</u>	<u>3,726,513</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	23,204	-	4,847	-	(41,805)	-
30000	權益總計	<u>19,525,613</u>	<u>12</u>	<u>18,913,659</u>	<u>12</u>	<u>19,095,708</u>	<u>11</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 162,365,794</u>	<u>100</u>	<u>\$ 166,909,617</u>	<u>100</u>	<u>\$ 168,984,068</u>	<u>100</u>

## (二)綜合損益表

凱基商業銀行股份有限公司

### 綜合損益表

民國 104 年及 103 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		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 1,488,124	97	\$ 1,551,649	102
51000	利息費用	( 367,664)	( 24)	( 389,376)	( 25)
49010	利息淨收益	<u>1,120,460</u>	<u>73</u>	<u>1,162,273</u>	<u>77</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	305,686	20	293,241	19
49200	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債 利益－淨額	32,053	2	31,586	2
49300	備供出售金融資產之已 實現利益（損失）－ 淨額	30,911	2	( 29,623)	( 2)
49600	兌換利益－淨額	16,373	1	44,778	3
49750	採用權益法認列之關聯 企業損益之份額	20,527	1	5,152	-
49800	其他利息以外淨收益	<u>6,231</u>	<u>1</u>	<u>9,195</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合 計	<u>411,781</u>	<u>27</u>	<u>354,329</u>	<u>23</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>1,532,241</u>	<u>100</u>	<u>1,516,602</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備迴 轉數	<u>114,485</u>	<u>7</u>	<u>188,945</u>	<u>12</u>
	營業費用				
58500	員工福利費用	( 552,329)	( 36)	( 533,251)	( 35)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		104年1月1日至3月31日		103年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
59000	折舊及攤銷費用	( 44,989)	( 3)	( 46,432)	( 3)
59500	其他業務及管理費用	( 347,970)	( 23)	( 320,668)	( 21)
58400	營業費用合計	( 945,288)	( 62)	( 900,351)	( 59)
61001	稅前淨利	701,438	45	805,196	53
61003	所得稅費用	( 107,918)	( 7)	( 138,338)	( 9)
64000	本期淨利	<u>593,520</u>	<u>38</u>	<u>666,858</u>	<u>44</u>
	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	( 5,865)	-	( 907)	-
65302	備供出售金融資產 未實現評價損益	20,065	1	102,089	7
65306	採用權益法認列之 關聯企業之其他 綜合損益之份額	<u>4,157</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
65300	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後) 合計	<u>18,357</u>	<u>1</u>	<u>101,182</u>	<u>7</u>
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>18,357</u>	<u>1</u>	<u>101,182</u>	<u>7</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 611,877</u>	<u>39</u>	<u>\$ 768,040</u>	<u>51</u>
	每股盈餘				
67500	基 本	<u>\$ 0.39</u>		<u>\$ 0.44</u>	
67700	稀 釋			<u>\$ 0.44</u>	

(三) 資產品質

(請參閱104年第1季合併財務季報告P. 66-67)

(四) 免列報逾期放款或逾期應收帳款

(請參閱104年第1季合併財務季報告P. 67)

(五) 授信風險集中情形

(請參閱104年第1季合併財務季報告P. 68)

(六) 利率敏感性資產負債分析表

(請參閱104年第1季合併財務季報告P. 78)

(七) 獲利能力

單位：%

項 目		104年3月31日	103年3月31日
資產報酬率	稅前	1.70	1.92
	稅後	1.44	1.59
淨值報酬率	稅前	14.60	17.22
	稅後	12.35	14.26
純 益 率		38.74	43.97

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）損益係指當年一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104年第1季合併財務季報告P. 72)

(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104年第1季合併財務季報告P. 84)

(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	104年3月31日	103年3月31日
活期性存款	49,130,974	42,672,408
活期性存款比率 (%)	36.37	29.97
定期性存款	85,962,052	99,688,310
定期性存款比率 (%)	63.63	70.03
外匯存款	19,833,028	19,419,780
外匯存款比率 (%)	14.68	13.64

- 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	104年3月31日	103年3月31日
中小企業放款	14,024,712	14,124,437
中小企業放款比率 (%)	14.12	14.13
消費者貸款	59,853,249	57,107,823
消費者貸款比率 (%)	60.26	57.11

- 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之平均值及當期平均利率

單位：新臺幣仟元

	104 年第一季		103 年第一季	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>				
存放同業	5,396,426	3.60	4,180,658	4.40
存放央行及拆借銀行同業	17,038,272	0.94	8,005,669	0.74
透過損益按公允價值衡量之金融資產(不含股票及基金)	—	—	6,622	0.84
附賣回票券及債券投資	74,389	0.61	487,613	0.58
應收信用狀及承兌交單買斷	5,604,552	3.49	3,891,601	3.72
應收承購帳款—無追索權	81,325	6.88	103,967	7.90
應收信用卡款	2,429,613	9.37	2,483,566	9.68
貼現及放款(不含催收款項)	99,932,043	4.68	99,766,852	4.82
備供出售金融資產 (不含股票及基金)	8,948,772	1.39	12,952,277	1.37
持有至到期日金融資產	8,605,556	0.86	18,856,667	0.87
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	2,274,818	0.73	2,733,853	0.83
附買回票券及債券負債	3,885,004	0.59	2,791,661	0.52
活期存款	14,976,170	0.19	13,461,154	0.18
活期儲蓄存款	31,203,283	0.41	29,128,930	0.43
定期存款	33,613,557	1.58	34,408,271	1.49
定期儲蓄存款	55,716,125	1.37	63,711,284	1.38
結構型商品所收本金	197,807	1.66	—	—

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/外幣仟元

	104年3月31日		103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. USD\$36,143	\$1,134,912	1. USD\$54,318	\$1,657,242
	2. CNY\$3,419	\$17,305	2. EUR\$7,023	\$294,824
	3. JPY\$12,820	\$3,350	3. ZAR\$11,576	\$33,348
	4. ZAR\$904	\$2,327	4. CNY\$2,204	\$10,815
	5. HKD\$410	\$1,661	5. AUD\$69	\$1,953

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：104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	1,530,733,350 股	100%	無