

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 9 月 30 日暨民國 103 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	104年9月30日		103年12月31日(重編後)		103年9月30日(重編後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 4,954,803	1	\$ 8,905,665	2	\$ 3,539,631	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	66,493,430	12	31,265,022	6	70,096,665	13
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	77,550,508	14	53,033,387	10	32,863,586	6
12500	附賣回票券及債券投資	47,941,539	9	23,414,342	4	16,416,508	3
13000	應收款項－淨額	33,927,111	6	51,890,828	9	50,075,337	9
13200	本期所得稅資產	66,499	-	82,730	-	81,897	-
13500	貼現及放款－淨額	223,684,373	40	225,777,475	41	230,493,422	41
14000	備供出售金融資產	76,821,925	14	119,135,284	21	112,179,050	20
14500	持有至到期日金融資產－淨額	-	-	18,600,000	3	19,900,000	4
15000	採用權益法之投資－淨額	2,280,598	-	2,419,309	-	2,360,190	-
15597	其他金融資產	262,919	-	4,281,540	1	4,181,282	1
18500	不動產及設備－淨額	5,591,380	1	5,706,400	1	6,174,966	1
18700	投資性不動產－淨額	603,056	-	463,264	-	19,482	-
19000	無形資產－淨額	175,466	-	178,959	-	163,322	-
19300	遞延所得稅資產	5,077,570	1	5,222,411	1	5,281,198	1
19500	其他資產－淨額	9,305,910	2	6,526,276	1	1,274,740	-
10000	資 產 總 計	<u>\$ 554,737,087</u>	<u>100</u>	<u>\$ 556,902,892</u>	<u>100</u>	<u>\$ 555,101,276</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 19,549,207	4	\$ 12,680,778	2	\$ 7,609,584	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	32,380,312	6	24,353,584	5	14,793,201	3
22500	附買回票券及債券負債	66,382,790	12	68,828,445	12	65,362,717	12
23000	應付款項	5,345,521	1	4,235,315	1	7,452,484	1
23200	本期所得稅負債	53,476	-	-	-	25,047	-
23500	存款及匯款	341,267,684	62	316,636,032	57	324,076,707	59
24000	應付金融債券	2,594,057	-	12,540,304	2	12,522,190	2
25505	結構型商品所收本金	27,773,694	5	60,671,951	11	67,903,921	12
25597	其他金融負債	5,877	-	12,114	-	14,183	-
25600	負債準備	275,505	-	495,049	-	490,332	-
29300	遞延所得稅負債	180,755	-	90,441	-	67,541	-
29500	其他負債	1,371,787	-	1,426,969	-	1,577,876	-
20000	負債總計	<u>497,180,665</u>	<u>90</u>	<u>501,970,982</u>	<u>90</u>	<u>501,895,783</u>	<u>90</u>
	權 益						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股 本						
31101	普通股股本	46,061,623	8	15,307,334	3	15,307,334	3
	資本公積						
31501	股本溢價	7,245,710	1	21,275	-	21,275	-
31599	其他資本公積	1,044	-	116,056	-	116,036	-
31500	資本公積總計	<u>7,246,754</u>	<u>1</u>	<u>137,331</u>	<u>-</u>	<u>137,311</u>	<u>-</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	1,626,036	-	915,755	-	915,755	-
32003	特別盈餘公積	-	-	142,987	-	142,987	-
32011	未分配盈餘	2,170,104	1	2,405,405	1	2,038,619	1
32000	保留盈餘總計	<u>3,796,140</u>	<u>1</u>	<u>3,464,147</u>	<u>1</u>	<u>3,097,361</u>	<u>1</u>
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	202,001	-	36,313	-	11,116	-
32523	備供出售金融資產未實現評價損益	249,904	-	(31,466)	-	(71,699)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益	57,556,422	10	18,913,659	4	18,481,423	4
36000	共同控制下前手權益	-	-	36,018,251	6	34,724,070	6
30000	權益總計	<u>57,556,422</u>	<u>10</u>	<u>54,931,910</u>	<u>10</u>	<u>53,205,493</u>	<u>10</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 554,737,087</u>	<u>100</u>	<u>\$ 556,902,892</u>	<u>100</u>	<u>\$ 555,101,276</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 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		104年1月1日至9月30日		103年1月1日至9月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$8,425,648	113	\$4,985,834	95
51000	利息費用	(2,877,239)	(39)	(1,285,728)	(25)
49010	利息淨收益	<u>5,548,409</u>	<u>74</u>	<u>3,700,106</u>	<u>70</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	971,779	13	989,653	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	889,639	12	91,507	2
49300	備供出售金融資產之已實現利益(損失)—淨額	1,255,444	17	(11,484)	-
49600	兌換損益—淨額	(1,219,321)	(16)	192,766	4
49750	採用權益法認列之子公司及關聯企業損益之份額	(24,794)	-	20,357	-
49805	以成本衡量之金融資產淨損益	24,622	-	247,229	5
49899	其他非利息淨收益	<u>10,625</u>	<u>-</u>	<u>34,227</u>	<u>-</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,907,994</u>	<u>26</u>	<u>1,564,255</u>	<u>30</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>7,456,403</u>	<u>100</u>	<u>5,264,361</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	<u>970,898</u>	<u>13</u>	<u>655,677</u>	<u>12</u>
	營業費用				
58500	員工福利費用	(2,277,973)	(31)	(1,782,720)	(34)
59000	折舊及攤銷費用	(151,563)	(2)	(139,894)	(2)
59500	其他業務及管理費用	(1,364,707)	(18)	(1,245,848)	(24)
58400	營業費用合計	<u>(3,794,243)</u>	<u>(51)</u>	<u>(3,168,462)</u>	<u>(60)</u>
61001	稅前淨利	4,633,058	62	2,751,576	52
61003	所得稅費用	<u>(531,496)</u>	<u>(7)</u>	<u>(437,171)</u>	<u>(8)</u>
64000	本期淨利	<u>4,101,562</u>	<u>55</u>	<u>2,314,405</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	61,270	1	240	-
65302	備供出售金融資產未實現評價利益(損失)	317,826	4	(290,135)	(5)
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>(19,019)</u>	<u>-</u>	<u>7,723</u>	<u>-</u>
65000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>360,077</u>	<u>5</u>	<u>(282,172)</u>	<u>(5)</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$4,461,639</u>	<u>60</u>	<u>\$2,032,233</u>	<u>39</u>
67100	淨利歸屬於：				
67101	本公司業主	\$2,935,652	39	\$2,038,694	39
67105	共同控制下前手權益	<u>1,165,910</u>	<u>16</u>	<u>275,711</u>	<u>5</u>
		<u>\$4,101,562</u>	<u>55</u>	<u>\$2,314,405</u>	<u>44</u>
67300	綜合損益總額歸屬於：				
67301	本公司業主	\$2,479,890	33	\$2,121,098	40
67305	共同控制下前手權益	<u>1,981,749</u>	<u>27</u>	<u>(88,865)</u>	<u>(1)</u>
		<u>\$4,461,639</u>	<u>60</u>	<u>\$2,032,233</u>	<u>39</u>
	每股盈餘				
67500	基 本	<u>\$ 0.89</u>		<u>\$ 1.36</u>	

(三)資產品質
(請參閱104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104年第3季合併財務報告P. 70)

(五)授信風險集中情形
(請參閱104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104年第3季合併財務報告P. 81-82)

(七)獲利能力

單位：%

項 目		104年9月30日	103年9月30日
資產報酬率	稅前	1.11	1.02
	稅後	0.98	0.85
淨值報酬率	稅前	10.98	10.26
	稅後	9.72	8.63
收 益 率		55.01	43.96

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
六、係含共同控制下前手權益及損益

(八)到期日期限結構分析表
(請參閱104年第3季合併財務報告P. 76)

(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	104年9月30日	103年9月30日
活期性存款	74,851,170	55,038,352
活期性存款比率 (%)	21.94	16.99
定期性存款	266,345,565	268,997,359
定期性存款比率 (%)	78.06	83.01
外匯存款	109,480,755	111,873,550
外匯存款比率 (%)	32.09	34.53

- 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9月30日	103年9月30日
中小企業放款	12,323,191	15,428,873
中小企業放款比率 (%)	5.47	6.73
消費者貸款	61,216,602	58,055,388
消費者貸款比率 (%)	27.17	25.34

- 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 年第三季		103 年第三季	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>				
存放同業	6,923,460	1.16	5,270,734	4.08
存放央行及拆借銀行同業	142,031,686	0.81	18,645,005	0.84
透過損益按公允價值衡量之：				
金融資產(不含股票及基金)	39,026,296	2.52	1,047,894	2.66
附賣回票券及債券投資	22,413,805	0.54	1,438,754	0.59
貿易融資買斷	36,932,202	2.20	6,600,733	3.79
應收承購帳款—無追索權	1,017,929	0.66	224,032	4.29
應收信用卡款	2,701,716	8.11	2,539,488	9.37
貼現及放款（不含催收款項）	224,034,503	3.17	107,118,448	4.60
備供出售金融資產				
(不含股票及基金)	102,753,910	1.53	16,935,739	1.50
持有至到期日金融資產	2,836,996	0.86	19,482,051	0.87
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	83,118,711	0.72	9,316,316	0.93
透過損益按公允價值衡量之：				
金融負債-應付金融債券	3,438,573	3.67	57,692	2.15
附買回票券及債券負債	66,872,520	0.47	6,143,104	0.50
活期存款	29,661,926	0.17	14,725,722	0.19
活期儲蓄存款	31,990,069	0.42	29,040,210	0.43
定期存款	225,998,088	0.99	46,459,506	1.40
定期儲蓄存款	54,920,782	1.36	61,005,241	1.38
應付金融債券	4,140,619	2.75	700,549	2.92
結構型商品所收本金	45,293,098	0.44	3,676,177	0.57

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。

註 3：含共同控制下前手權益及損益。

五、主要外幣淨部位

單位：新臺幣仟元

	104年9月30日		103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	\$7,564,506	1. 美元	\$1,465,687
	2. 港幣	\$557,440	2. 日圓	\$359,009
	3. 歐元	\$114,375	3. 紐幣	\$271,621
	4. 韓圓	\$72,658	4. 人民幣	\$204,097
	5. 南非幣	\$48,142	5. 英鎊	\$147,921

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