

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

(請參閱112年度個體財務報告P. 7)

(二)綜合損益表

(請參閱112年度個體財務報告P. 8-10)

(三)資產品質

(請參閱112年度個體財務報告P. 82-83)

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款

(請參閱112年度個體財務報告P. 83)

(五)授信風險集中情形

(請參閱112年度個體財務報告P. 83-84)

(六)利率敏感性資產負債分析表

(請參閱112年度個體財務報告P. 98)

(七)獲利能力

(請參閱112年度個體財務報告P. 104)

(八)到期日期限結構分析表

(請參閱112年度個體財務報告P. 92)

(九)資本適足性

(請參閱112年度個體財務報告P. 101-102)

(十)出售不良債權交易資訊

(請參閱112年度個體財務報告P. 105)

(十一)轉投資事業相關資訊

(請參閱112年度個體財務報告P. 110)

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12月31日 | 111年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 活期性存款 | 228,800,823 | 208,810,745 |
| 活期性存款比率 (%) | 41.02 | 38.43 |
| 定期性存款 | 329,005,184 | 334,474,747 |
| 定期性存款比率 (%) | 58.98 | 61.57 |
| 外匯存款 | 217,337,246 | 201,212,731 |
| 外匯存款比率 (%) | 38.96 | 37.04 |

- 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12月31日 | 111年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 中小企業放款 | 61,498,268 | 54,510,930 |
| 中小企業放款比率 (%) | 15.33 | 13.65 |
| 消費者貸款 | 114,790,384 | 109,247,900 |
| 消費者貸款比率 (%) | 28.61 | 27.36 |

- 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 年度 | | 111 年度 | |
|--------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 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 | 10,703,968 | 2.36 | 7,361,215 | 1.35 |
| 存放央行及拆借同業 | 32,176,001 | 2.94 | 29,213,243 | 1.12 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 13,485,023 | 1.59 | 14,419,526 | 1.33 |
| 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具 | 145,194,828 | 2.35 | 176,529,520 | 1.33 |
| 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 | 63,558,510 | 2.41 | 29,238,105 | 3.96 |
| 附賣回票券及債券投資 | 32,648,065 | 2.21 | 10,374,059 | 0.94 |
| 應收款項 | 15,383,036 | 5.25 | 18,526,688 | 3.01 |
| 貼現及放款 | 393,917,683 | 3.75 | 391,045,292 | 2.67 |
| <u>負 債</u> | | | | |
| 央行及銀行同業存款 | 7,796,568 | 4.43 | 18,528,444 | 1.96 |
| 央行及同業融資 | - | - | 65,679 | 0.11 |
| 透過損益按公允價值衡量 之金融負債 | 1,268,817 | 5.22 | 10,728,737 | 6.60 |
| 附買回票券及債券負債 | 41,183,116 | 4.28 | 52,224,299 | 1.52 |
| 存款 | 544,623,324 | 2.14 | 499,141,151 | 0.85 |
| 應付金融債券 | 25,250,000 | 1.49 | 25,250,000 | 1.07 |
| 結構型商品所收本金 | 40,082,729 | 3.32 | 29,160,121 | 1.63 |

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12月31日 | | 111年12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 | \$7,391,633 | 1. 人民幣 | \$4,722,119 |
| | 2. 美元 | \$2,849,568 | 2. 美元 | \$3,604,460 |
| | 3. 南非幣 | \$345,004 | 3. 日圓 | \$199,483 |
| | 4. 日圓 | \$84,272 | 4. 南非幣 | \$142,529 |
| | 5. 港幣 | \$71,639 | 5. 港幣 | \$35,097 |

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12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 |