

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

單位：新臺幣仟元

| 代 碼   | 資 產                  | 113年3月31日             |            | 112年12月31日            |            | 112年3月31日             |            |
|-------|----------------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
|       |                      | 金 額                   | %          | 金 額                   | %          | 金 額                   | %          |
| 11000 | 現金及約當現金              | \$ 25,043,860         | 3          | \$ 19,892,679         | 3          | \$ 10,274,976         | 1          |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業          | 25,495,851            | 3          | 29,682,480            | 4          | 38,210,402            | 5          |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產     | 44,937,958            | 5          | 42,955,118            | 5          | 29,521,381            | 4          |
| 12100 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 138,106,386           | 17         | 133,337,278           | 17         | 150,879,118           | 20         |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      | 70,496,405            | 9          | 68,412,429            | 9          | 58,990,607            | 8          |
| 12300 | 避險之金融資產              | 747,567               | -          | 598,459               | -          | 1,580,411             | -          |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資           | 48,433,257            | 6          | 42,097,729            | 5          | 22,788,294            | 3          |
| 13000 | 應收款項－淨額              | 21,739,962            | 3          | 22,224,114            | 3          | 20,856,591            | 3          |
| 13500 | 貼現及放款－淨額             | 423,333,830           | 51         | 396,926,437           | 50         | 389,162,708           | 52         |
| 15000 | 採用權益法之投資－淨額          | 10,096,687            | 1          | 9,707,896             | 1          | 6,387,402             | 1          |
| 15597 | 其他金融資產－淨額            | 3,220,310             | -          | 8,745,840             | 1          | 3,102,120             | -          |
| 18500 | 不動產及設備－淨額            | 5,114,786             | 1          | 5,160,635             | 1          | 5,321,198             | 1          |
| 18600 | 使用權資產－淨額             | 2,868,271             | -          | 2,966,024             | -          | 3,244,448             | 1          |
| 18700 | 投資性不動產－淨額            | 1,742,262             | -          | 1,746,097             | -          | 1,594,484             | -          |
| 19000 | 無形資產－淨額              | 1,096,291             | -          | 1,154,939             | -          | 1,059,477             | -          |
| 19300 | 遞延所得稅資產              | 529,942               | -          | 514,773               | -          | 634,863               | -          |
| 19500 | 其他資產－淨額              | <u>7,173,854</u>      | <u>1</u>   | <u>4,075,605</u>      | <u>1</u>   | <u>4,512,996</u>      | <u>1</u>   |
| 10000 | 資 產 總 計              | <u>\$ 830,177,479</u> | <u>100</u> | <u>\$ 790,198,532</u> | <u>100</u> | <u>\$ 748,121,476</u> | <u>100</u> |
| 代 碼   | 負 債 及 權 益            |                       |            |                       |            |                       |            |
|       | 負 債                  |                       |            |                       |            |                       |            |
| 21000 | 央行及銀行同業存款            | \$ 7,790,431          | 1          | \$ 7,027,312          | 1          | \$ 9,469,026          | 1          |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債     | 26,888,365            | 3          | 29,320,808            | 4          | 14,070,003            | 2          |
| 22300 | 避險之金融負債              | 850,159               | -          | 610,323               | -          | 722,952               | -          |
| 22500 | 附買回票券及債券負債           | 61,461,720            | 7          | 42,580,979            | 5          | 38,147,328            | 5          |
| 23000 | 應付款項                 | 5,983,447             | 1          | 7,762,608             | 1          | 9,124,419             | 1          |
| 23200 | 本期所得稅負債              | 1,187,110             | -          | 915,572               | -          | 1,032,695             | -          |
| 23500 | 存款及匯款                | 582,433,727           | 70         | 558,509,663           | 71         | 540,574,333           | 72         |
| 24000 | 應付金融債券               | 24,423,846            | 3          | 24,747,803            | 3          | 24,692,489            | 3          |
| 25505 | 結構型商品所收本金            | 40,331,709            | 5          | 40,405,562            | 5          | 39,775,578            | 6          |
| 25597 | 其他金融負債               | 2,653,884             | 1          | 1,713,333             | -          | 593,333               | -          |
| 25600 | 負債準備                 | 383,617               | -          | 363,837               | -          | 365,699               | -          |
| 26000 | 租賃負債                 | 3,043,992             | -          | 3,131,049             | -          | 3,403,187             | 1          |
| 29300 | 遞延所得稅負債              | 211,088               | -          | 238,817               | -          | 166,785               | -          |
| 29500 | 其他負債                 | <u>1,185,985</u>      | <u>-</u>   | <u>3,651,708</u>      | <u>1</u>   | <u>2,097,473</u>      | <u>-</u>   |
| 20000 | 負 債 總 計              | <u>758,829,080</u>    | <u>91</u>  | <u>720,979,374</u>    | <u>91</u>  | <u>684,235,300</u>    | <u>91</u>  |
|       | 權 益                  |                       |            |                       |            |                       |            |
|       | 股 本                  |                       |            |                       |            |                       |            |
| 31101 | 普通股股本                | <u>46,061,623</u>     | <u>5</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>198,951</u>        | <u>-</u>   | <u>186,355</u>        | <u>-</u>   | <u>148,608</u>        | <u>-</u>   |
| 31500 | 資 本 公 積 總 計          | <u>7,444,674</u>      | <u>1</u>   | <u>7,432,078</u>      | <u>1</u>   | <u>7,394,331</u>      | <u>1</u>   |
|       | 保 留 盈 餘              |                       |            |                       |            |                       |            |
| 32001 | 法定盈餘公積               | 10,373,364            | 1          | 10,373,364            | 1          | 8,998,877             | 2          |
| 32003 | 特別盈餘公積               | 3,417,873             | 1          | 3,417,873             | -          | 210,736               | -          |
| 32011 | 未分配盈餘                | <u>7,571,118</u>      | <u>1</u>   | <u>5,498,633</u>      | <u>1</u>   | <u>6,113,956</u>      | <u>1</u>   |
| 32000 | 保 留 盈 餘 總 計          | <u>21,362,355</u>     | <u>3</u>   | <u>19,289,870</u>     | <u>2</u>   | <u>15,323,569</u>     | <u>3</u>   |
| 32500 | 其他權益                 | <u>(3,520,253)</u>    | <u>-</u>   | <u>(3,564,413)</u>    | <u>-</u>   | <u>(4,893,347)</u>    | <u>(1)</u> |
| 30000 | 權 益 總 計              | <u>71,348,399</u>     | <u>9</u>   | <u>69,219,158</u>     | <u>9</u>   | <u>63,886,176</u>     | <u>9</u>   |
|       | 負債及權益總計              | <u>\$ 830,177,479</u> | <u>100</u> | <u>\$ 790,198,532</u> | <u>100</u> | <u>\$ 748,121,476</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 113 年及 112 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   |                                   | 113年1月1日至3月31日   |            | 112年1月1日至3月31日   |            |
|-------|-----------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|       |                                   | 金 額              | %          | 金 額              | %          |
| 41000 | 利息收入                              | \$ 6,105,029     | 156        | \$ 5,209,618     | 155        |
| 51000 | 利息費用                              | ( 4,434,826)     | ( 113)     | ( 3,261,689)     | ( 97)      |
| 49010 | 利息淨收益                             | <u>1,670,203</u> | <u>43</u>  | <u>1,947,929</u> | <u>58</u>  |
|       | 利息以外淨收益                           |                  |            |                  |            |
| 49100 | 手續費淨收益                            | 674,596          | 17         | 443,004          | 13         |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產及負債<br>損益     | 1,383,710        | 35         | 551,100          | 17         |
| 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 | 120,313          | 3          | 9,066            | -          |
| 49600 | 兌換損益                              | ( 157,567)       | ( 4)       | 201,922          | 6          |
| 49700 | 資產減損（損失）迴轉<br>利益                  | ( 999)           | -          | ( 7,758)         | -          |
| 49750 | 採用權益法認列之子公<br>司及關聯企業損益之<br>份額     | 209,487          | 5          | 178,262          | 5          |
| 49899 | 其他非利息淨損益                          | <u>16,436</u>    | <u>1</u>   | <u>42,469</u>    | <u>1</u>   |
| 49020 | 利息以外淨收益合計                         | <u>2,245,976</u> | <u>57</u>  | <u>1,418,065</u> | <u>42</u>  |
| 4xxxx | 淨 收 益                             | <u>3,916,179</u> | <u>100</u> | <u>3,365,994</u> | <u>100</u> |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任<br>準備迴轉（提存）數         | ( 387,424)       | ( 10)      | 95,004           | 3          |
|       | 營業費用                              |                  |            |                  |            |
| 58500 | 員工福利費用                            | ( 1,095,098)     | ( 28)      | ( 1,046,613)     | ( 31)      |
| 59000 | 折舊及攤銷費用                           | ( 237,104)       | ( 6)       | ( 218,526)       | ( 6)       |
| 59500 | 其他業務及管理費用                         | ( 508,196)       | ( 13)      | ( 431,908)       | ( 13)      |
| 58400 | 營業費用合計                            | ( 1,840,398)     | ( 47)      | ( 1,697,047)     | ( 50)      |
| 61001 | 稅前淨利                              | 1,688,357        | 43         | 1,763,951        | 53         |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

| 代 碼   |   | 113年1月1日至3月31日      |           | 112年1月1日至3月31日      |             |
|-------|---|---------------------|-----------|---------------------|-------------|
|       |   | 金 額                 | %         | 金 額                 | %           |
| 61003 | 所得稅費用                                     | (\$ 219,486)        | ( 6)      | (\$ 229,321)        | ( 7)        |
| 64000 | 本期淨利                                      | <u>1,468,871</u>    | <u>37</u> | <u>1,534,630</u>    | <u>46</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      | 646,350             | 17        | 66,913              | 2           |
| 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    | 2,312               | -         | 35,713              | 1           |
| 65220 | 與不重分類之項目<br>相關之所得稅                        | ( 83,331)           | ( 2 )     | 313                 | -           |
| 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                 | 158,298             | 4         | ( 74,308)           | ( 2)        |
| 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    | 39,083              | 1         | ( 4,944)            | -           |
| 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      | ( 128,783)          | ( 3)      | 863,881             | 26          |
| 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 | 1,908               | -         | 7,415               | -           |
| 65320 | 與可能重分類之項<br>目相關之所得稅                       | <u>11,937</u>       | <u>-</u>  | <u>( 28,688)</u>    | <u>( 1)</u> |
| 65000 | 本期其他綜合損益<br>(稅後淨額)                        | <u>647,774</u>      | <u>17</u> | <u>866,295</u>      | <u>26</u>   |
| 66000 | 本期綜合損益總額                                  | <u>\$ 2,116,645</u> | <u>54</u> | <u>\$ 2,400,925</u> | <u>72</u>   |
|       | 每股盈餘                                      |                     |           |                     |             |
| 67500 | 基 本                                       | <u>\$ 0.32</u>      |           | <u>\$ 0.33</u>      |             |

(三)資產品質  
(請參閱113年第1季合併財務報告P. 65-66)

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款  
(請參閱113年第1季合併財務報告P. 66)

(五)授信風險集中情形  
(請參閱113年第1季合併財務報告P. 67)

(六)利率敏感性資產負債分析表  
(請參閱113年第1季合併財務報告P. 84)

(七)獲利能力

單位：%

| 項 目   |    | 113年3月31日 | 112年3月31日 |
|-------|----|-----------|-----------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.83      | 0.93      |
|       | 稅後 | 0.73      | 0.81      |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 9.61      | 11.26     |
|       | 稅後 | 8.36      | 9.79      |
| 純 益 率 |    | 37.51     | 45.59     |

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113年第1季合併財務報告P. 77)

(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113年第1季合併財務報告P. 91)

(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         | 113年3月31日   | 112年3月31日   |
|-------------|-------------|-------------|
| 活期性存款       | 237,189,609 | 202,885,174 |
| 活期性存款比率 (%) | 40.74       | 37.54       |
| 定期性存款       | 345,047,352 | 337,545,171 |
| 定期性存款比率 (%) | 59.26       | 62.46       |
| 外匯存款        | 223,434,510 | 173,887,413 |
| 外匯存款比率 (%)  | 38.38       | 32.18       |

- 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          | 113年3月31日   | 112年3月31日   |
|--------------|-------------|-------------|
| 中小企業放款       | 60,264,967  | 59,436,397  |
| 中小企業放款比率 (%) | 14.09       | 15.09       |
| 消費者貸款        | 117,452,198 | 109,423,186 |
| 消費者貸款比率 (%)  | 27.45       | 27.78       |

- 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

|                          | 113 年第一季    |             | 112 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                     | 20,266,741  | 4.17        | 8,061,770   | 1.76        |
| 存放央行及拆借同業                | 20,992,318  | 2.61        | 30,342,907  | 1.97        |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產     | 14,743,161  | 1.67        | 11,716,982  | 1.64        |
| 透過其他綜合損益按公允<br>價值衡量之債務工具 | 137,547,527 | 2.65        | 148,308,092 | 1.98        |
| 按攤銷後成本衡量之債務<br>工具投資      | 68,278,657  | 2.41        | 60,970,432  | 2.27        |
| 附賣回票券及債券投資               | 47,489,681  | 2.14        | 27,077,620  | 2.05        |
| 應收款項                     | 14,101,872  | 5.49        | 16,992,584  | 4.88        |
| 貼現及放款                    | 407,204,563 | 3.78        | 389,125,974 | 3.61        |
| <u>負 債</u>               |             |             |             |             |
| 央行及銀行同業存款                | 9,294,365   | 4.24        | 8,252,651   | 4.77        |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債     | -           | -           | 5,145,759   | 5.22        |
| 附買回票券及債券負債               | 51,934,104  | 4.51        | 26,485,023  | 3.41        |
| 存款                       | 557,449,573 | 2.36        | 540,454,291 | 1.91        |
| 應付金融債券                   | 25,250,000  | 1.55        | 25,250,000  | 1.36        |
| 結構型商品所收本金                | 40,054,467  | 3.67        | 39,193,995  | 2.93        |

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

|               | 113年3月31日 |             | 112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    | \$8,099,497 | 1. 人民幣    | \$4,647,680 |
|               | 2. 美元     | \$4,248,160 | 2. 美元     | \$3,470,408 |
|               | 3. 南非幣    | \$174,272   | 3. 英鎊     | \$182,782   |
|               | 4. 歐元     | \$78,235    | 4. 港幣     | \$123,265   |
|               | 5. 港幣     | \$72,828    | 5. 南非幣    | \$119,087   |

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：113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    |