

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113年度個體財務報告P. 7)

(二)綜合損益表

(請參閱113年度個體財務報告P. 8-9)

(三)資產品質

(請參閱113年度個體財務報告P. 81)

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款

(請參閱113年度個體財務報告P. 82)

(五)授信風險集中情形

(請參閱113年度個體財務報告P. 82)

(六)利率敏感性資產負債分析表

(請參閱113年度個體財務報告P. 96-97)

(七)獲利能力

(請參閱113年度個體財務報告P. 103)

(八)到期日期限結構分析表

(請參閱113年度個體財務報告P. 91-92)

(九)資本適足性

(請參閱113年度個體財務報告P. 100)

(十)出售不良債權交易資訊

(請參閱113年度個體財務報告P. 104及107)

(十一)轉投資事業相關資訊

(請參閱113年度個體財務報告P. 104及108)

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12月31日	112年12月31日
活期性存款	256,306,464	228,800,823
活期性存款比率 (%)	40.54	41.02
定期性存款	375,859,117	329,005,184
定期性存款比率 (%)	59.46	58.98
外匯存款	221,408,921	217,337,246
外匯存款比率 (%)	35.02	38.96

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12月31日	112年12月31日
中小企業放款	71,656,601	61,498,268
中小企業放款比率 (%)	14.98	15.33
消費者貸款	130,301,834	114,790,384
消費者貸款比率 (%)	27.24	28.61

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 年度		112 年度	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>				
存放同業	20,281,757	4.72	10,703,968	2.36
存放央行及拆借同業	24,726,727	2.71	32,176,001	2.94
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	15,339,935	1.81	13,485,023	1.59
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	140,396,400	2.69	145,194,828	2.35
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	71,242,212	2.48	63,558,510	2.41
附賣回票券及債券投資	51,167,359	2.20	32,648,065	2.21
應收款項	13,088,661	5.10	15,383,036	5.25
貼現及放款	437,777,190	3.76	393,917,683	3.75
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	12,485,781	4.37	7,796,568	4.43
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	-	-	1,268,817	5.22
附買回票券及債券負債	61,826,459	4.50	41,183,116	4.28
存款	588,753,970	2.33	544,623,324	2.14
應付金融債券	24,825,410	1.61	25,250,000	1.49
結構型商品所收本金	40,913,310	3.66	40,082,729	3.32

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12月31日		112年12月31日	
主要外幣淨部位(市場風險)	原 幣	折合新臺幣	原 幣	折合新臺幣
	1. 人民幣	\$7,168,315	1. 人民幣	\$7,391,633
	2. 美元	\$3,245,519	2. 美元	\$2,849,568
	3. 南非幣	\$168,834	3. 南非幣	\$345,004
	4. 英磅	\$87,119	4. 日圓	\$84,272
	5. 澳幣	\$83,182	5. 港幣	\$71,639

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凱基金融控股(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 12 月 31 日

股東姓名	持有股數	持股比率	股權設質
凱基金融控股股份有限公司	4,703,625,378 股	100%	無