

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 114 年 9 月 30 日暨民國 113 年 12 月 31 日及 9 月 30 日									
單位：新臺幣仟元									
代碼	資 產	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日(重編後)		金	額
		金	%	金	%	金	%		
11000	現金及約當現金	\$ 5,784,631	1	\$ 16,384,546	2	\$ 24,400,258	3		
11500	存放央行及拆借銀行同業	50,122,907	6	37,955,433	4	48,646,603	6		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,914,768	4	48,075,224	5	32,954,526	4		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	117,595,757	13	140,111,837	16	137,738,794	16		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	76,888,158	9	70,053,644	8	69,480,331	8		
12300	避險之金融資產	103,897	-	559,311	-	141,688	-		
12500	附賣回票券及債券投資	42,672,779	5	59,218,588	7	55,280,289	6		
13000	應收款項－淨額	20,416,391	2	24,096,639	3	20,924,801	2		
13500	貼現及放款－淨額	512,523,973	57	472,966,369	52	454,034,533	52		
15000	採用權益法之投資－淨額	13,241,444	1	12,728,768	1	12,495,442	1		
15597	其他金融資產－淨額	1,553,919	-	983,430	-	3,481,610	-		
18500	不動產及設備－淨額	5,128,227	1	5,075,224	1	5,037,249	1		
18600	使用權資產－淨額	2,790,593	-	2,675,331	-	2,781,106	-		
18700	投資性不動產－淨額	1,681,963	-	1,730,760	-	1,734,594	-		
19000	無形資產－淨額	1,110,460	-	1,193,312	-	1,089,299	-		
19300	遞延所得稅資產	510,620	-	498,091	-	561,726	-		
19500	其他資產－淨額	6,861,484	1	8,399,106	1	5,733,105	1		
10000	資 產 總 計	\$ 895,901,971	100	\$ 902,705,613	100	\$ 876,515,954	100		
代碼	負 債 及 權 益	114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日(重編後)		金	額
		金	%	金	%	金	%		
21000	央行之銀行同業存款	\$ 17,721,999	2	\$ 12,112,909	1	\$ 12,761,186	2		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,650,631	2	29,813,327	3	19,242,925	2		
22300	避險之金融負債	747,928	-	896,786	-	1,118,209	-		
22500	附買回票券及債券負債	34,771,409	4	70,155,260	8	63,953,185	7		
23000	應付款項	8,079,164	1	6,388,504	1	5,986,990	1		
23200	本期所得稅負債	1,448,725	-	1,441,828	-	1,233,433	-		
23500	存款及匯款	659,547,310	74	632,321,527	70	625,893,885	72		
24000	應付金融債券	23,920,326	3	23,662,295	3	23,765,623	3		
25505	結構型商品所收本金	37,860,992	4	40,707,358	5	40,087,435	5		
25597	其他金融負債	9,596,036	1	6,029,043	1	3,502,667	-		
25600	負債準備	397,019	-	371,954	-	399,420	-		
26000	租賃負債	2,963,934	1	2,859,536	-	2,961,121	-		
29300	遞延所得稅負債	352,567	-	189,339	-	468,833	-		
29500	其他負債	1,781,614	-	1,758,469	-	1,553,410	-		
20000	負債總計	819,839,654	92	828,708,135	92	802,928,322	92		
	權 益								
	股 本								
31101	普通股股本	47,036,254	5	47,036,254	5	46,061,623	5		
	資本公積								
31501	股本溢價	7,825,977	1	7,825,977	1	7,245,723	1		
31599	其他資本公積	223,523	-	202,522	-	192,489	-		
31500	資本公積總計	8,049,500	1	8,028,499	1	7,438,212	1		
	保留盈餘								
32001	法定盈餘公積	14,028,433	1	12,022,954	1	12,022,954	1		
32003	特別盈餘公積	3,231,762	-	3,416,448	-	3,416,448	-		
32011	未分配盈餘	5,300,472	1	6,684,929	1	5,312,113	1		
32000	保留盈餘總計	22,560,667	2	22,124,331	2	20,751,515	2		
32500	其他權益	(1,584,104)	-	(3,191,606)	-	(2,182,202)	-		
36000	共同控制下前手權益	-	-	-	-	1,518,484	-		
30000	權益總計	76,062,317	8	73,997,478	8	73,587,632	8		
	負債及權益總計	\$ 895,901,971	100	\$ 902,705,613	100	\$ 876,515,954	100		

(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 114 年及 113 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		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 19,660,070	150	\$ 19,232,885	162
51000	利息費用	(12,318,118)	(94)	(14,040,941)	(118)
49010	利息淨收益	<u>7,341,952</u>	<u>56</u>	<u>5,191,944</u>	<u>44</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	2,374,576	18	1,978,497	16
49200	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	1,726,444	13	3,147,004	26
49310	透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產已實現 損益	257,409	2	483,413	4
49600	兌換損益	88,242	1	117,133	1
49700	資產減損（損失）迴轉利益	12,806	-	(4,342)	-
49750	採用權益法認列之之子公司 及關聯企業損益之份額	1,246,054	9	910,330	8
49899	其他非利息淨損益	<u>68,191</u>	<u>1</u>	<u>101,627</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>5,773,722</u>	<u>44</u>	<u>6,733,662</u>	<u>56</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>13,115,674</u>	<u>100</u>	<u>11,925,606</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備 迴轉（提存）數	(506,148)	(4)	(1,119,100)	(9)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(3,885,611)	(30)	(3,324,905)	(28)
59000	折舊及攤銷費用	(719,912)	(5)	(696,812)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(1,918,804)	(15)	(1,715,896)	(14)
58400	營業費用合計	(6,524,327)	(50)	(5,737,613)	(48)
61001	稅前淨利	6,085,199	46	5,068,893	43
61003	所得稅費用	(791,694)	(6)	(643,985)	(6)
64000	本期淨利	<u>5,293,505</u>	<u>40</u>	<u>4,424,908</u>	<u>37</u>

（接次頁）

(承 前 頁)

代 碼		114年1月1日至9月30日		113年1月1日至9月30日 (重 編 後)	
		金	額 %	金	額 %
	其他綜合損益				
	不重分類至損益之項目 (稅後)				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(\$	21,947) -	\$	995,482 8
65207	採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益之份額		124,990 1		100,577 1
	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	(	436,949) (3)		353,766 3
65307	採用權益法認列之子公司及關聯企業其他綜合損益之份額	(	95,550) (1)		30,849 -
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益		2,140,709 16		954,215 8
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	(	13,749) -		4,239 -
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(	83,035) (1)	(	52,798) -
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)		<u>1,614,469</u> <u>12</u>		<u>2,386,330</u> <u>20</u>
66000	本期綜合損益總額	\$	<u>6,907,974</u> <u>52</u>	\$	<u>6,811,238</u> <u>57</u>
67100	本期稅後淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$	5,293,505 40	\$	4,309,379 36
67105	共同控制下前手權益		<u>-</u> <u>-</u>		<u>115,529</u> <u>1</u>
		\$	<u>5,293,505</u> <u>40</u>	\$	<u>4,424,908</u> <u>37</u>
67300	本期綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	\$	6,907,974 52	\$	6,694,324 56
67305	共同控制下前手權益		<u>-</u> <u>-</u>		<u>116,914</u> <u>1</u>
		\$	<u>6,907,974</u> <u>52</u>	\$	<u>6,811,238</u> <u>57</u>
	每股盈餘				
67500	基 本	\$	<u>1.13</u>	\$	<u>0.94</u>

(三)資產品質

(請參閱114年第3季合併財務報告P.65)

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款

(請參閱114年第3季合併財務報告P.66)

(五)授信風險集中情形

(請參閱114年第3季合併財務報告P.66)

(六)利率敏感性資產負債分析表

(請參閱114年第3季合併財務報告P.81-82)

(七)獲利能力

單位：%

項 目		114年9月30日	113年9月30日 (重編後)
資產報酬率	稅前	0.90	0.81
	稅後	0.78	0.71
淨值報酬率	稅前	10.81	9.37
	稅後	9.41	8.18
純 益 率		40.36	37.10

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114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114年第3季合併財務報告P.89)

(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	114年9月30日	113年9月30日
活期性存款	282,098,967	253,549,152
活期性存款比率 (%)	42.78	40.52
定期性存款	377,247,996	372,204,618
定期性存款比率 (%)	57.22	59.48
外匯存款	178,819,038	225,066,288
外匯存款比率 (%)	27.12	35.97

- 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	114年9月30日	113年9月30日
中小企業放款	78,566,580	71,081,244
中小企業放款比率 (%)	15.15	15.48
消費者貸款	147,812,353	129,319,796
消費者貸款比率 (%)	28.51	28.17

- 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

	114 年前三季		113 年前三季	
	平均值	平均利率 (%)	平均值	平均利率 (%)
<u>資 產</u>				
存放同業	6,532,081	3.51	18,942,388	4.44
存放央行及拆借同業	32,464,703	2.52	22,665,529	2.62
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	16,326,538	1.79	14,853,359	1.77
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具	131,010,764	2.37	139,749,315	2.71
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	73,923,351	2.46	71,194,656	2.46
附賣回票券及債券投資	53,190,943	2.03	47,768,197	2.23
應收款項	12,987,832	4.61	12,884,553	5.27
貼現及放款	499,888,009	3.58	428,208,034	3.79
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	13,525,446	3.22	11,798,847	4.33
附買回票券及債券負債	49,857,336	3.98	61,041,195	4.59
存款	644,472,745	1.91	573,034,745	2.35
應付金融債券	24,550,000	1.67	24,917,883	1.59
結構型商品所收本金	38,813,071	3.20	40,772,516	3.71

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

	114年9月30日		113年9月30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	\$8,197,710	1. 人民幣	\$7,600,114
	2. 美元	\$582,175	2. 美元	\$1,883,496
	3. 歐元	\$279,026	3. 南非幣	\$348,869
	4. 韓圓	\$122,721	4. 日圓	\$129,525
	5. 澳幣	\$89,623	5. 英磅	\$105,081

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(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：114年9月30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