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 115 年 9 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 9 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	115年9月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年9月30日 金額	%
11000	現金及約當現金	$ 6,507,400	1	$ 9,683,486	1	$ 5,784,631	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	112,551,775	11	57,477,139	6	50,122,907	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,063,295	4	44,670,881	5	36,914,768	4
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	137,189,508	13	118,680,271	13	117,595,757	13
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	75,315,186	7	82,509,065	9	76,888,158	9
12300	避險之金融資產	602,161	-	103,094	-	103,897	-
12500	附賣回票券及債券投資	29,883,021	3	35,924,465	4	42,672,779	5
13000	應收款項－淨額	30,494,884	3	21,726,114	2	20,416,391	2
13500	貼現及放款－淨額	553,916,835	54	525,257,255	56	512,523,973	57
15000	採用權益法之投資－淨額	15,083,645	2	14,060,262	2	13,241,444	1
15597	其他金融資產－淨額	4,554,836	-	314,380	-	1,553,919	-
18500	不動產及設備－淨額	5,237,494	1	5,165,215	1	5,128,227	1
18600	使用權資產－淨額	2,556,187	-	2,708,709	-	2,790,593	-
18700	投資性不動產－淨額	1,666,973	-	1,678,215	-	1,681,963	-
19000	無形資產－淨額	1,142,843	-	1,197,577	-	1,110,460	-
19300	遞延所得稅資產	620,382	-	508,896	-	510,620	-
19500	其他資產－淨額	10,396,633	1	12,807,600	1	6,861,484	1
10000	資產總計	$ 1,023,783,058	100	$ 934,472,624	100	$ 895,901,971	100
代碼	負債及權益						
	負債						
21000	央行及銀行同業存款	$ 11,238,356	1	$ 9,772,012	1	$ 17,721,999	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,495,311	2	22,704,871	3	20,650,631	2
22300	避險之金融負債	770,633	-	820,134	-	747,928	-
22500	附買回票券及債券負債	61,478,769	6	51,953,012	6	34,771,409	4
23000	應付款項	9,234,736	1	6,036,430	1	8,079,164	1
23200	本期所得稅負債	1,280,618	-	1,399,637	-	1,448,725	-
23500	存款及匯款	764,265,078	75	685,954,228	73	659,547,310	74
24000	應付金融債券	26,652,309	3	26,685,014	3	23,920,326	3
25505	結構型商品所收本金	37,049,210	4	35,012,291	4	37,860,992	4
25597	其他金融負債	14,712,275	1	9,987,092	1	9,596,036	1
25600	負債準備	309,122	-	397,010	-	397,019	-
26000	租賃負債	2,771,461	-	2,895,207	-	2,963,934	1
29300	遞延所得稅負債	566,547	-	570,305	-	352,567	-
29500	其他負債	2,100,036	-	1,826,565	-	1,781,614	-
20000	負債總計	948,924,461	93	856,013,808	92	819,839,654	92
	權益						
	股本						
31101	普通股股本	47,036,254	4	47,036,254	5	47,036,254	5
	資本公積						
31501	股本溢價	7,825,977	1	7,825,977	1	7,825,977	1
31599	其他資本公積	203,438	-	227,975	-	223,523	-
31500	資本公積總計	8,029,415	1	8,053,952	1	8,049,500	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	16,068,407	2	14,028,433	1	14,028,433	1
32003	特別盈餘公積	730,244	-	3,231,762	-	3,231,762	-
32011	未分配盈餘	5,164,163	-	6,799,913	1	5,300,472	1
32000	保留盈餘總計	21,962,814	2	24,060,108	2	22,560,667	2
32500	其他權益	(2,169,886)	-	(691,498)	-	(1,584,104)	-
30000	權益總計	74,858,597	7	78,458,816	8	76,062,317	8
	負債及權益總計	$ 1,023,783,058	100	$ 934,472,624	100	$ 895,901,971	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 115 年及 114 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		115年1月1日至9月30日 金　額	%	114年1月1日至9月30日 金　額	%
41000	利息收入	$ 21,339,301	143	$ 19,660,070	150
51000	利息費用	(11,375,155)	(76)	(12,318,118)	(94)
49010	利息淨收益	9,964,146	67	7,341,952	56
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益	3,083,624	21	2,374,576	18
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	441,812	3	1,726,444	13
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	64,325	-	257,409	2
49600	兌換損益	353,850	2	88,242	1
49700	資產減損（損失）迴轉利益	(1,090)	-	12,806	-
49750	採用權益法認列之之子公司及關聯企業損益之份額	889,171	6	1,246,054	9
49899	其他非利息淨損益	142,992	1	68,191	1
49020	利息以外淨收益合計	4,974,684	33	5,773,722	44
4xxxx	淨 收 益	14,938,830	100	13,115,674	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數	(1,420,583)	(10)	(506,148)	(4)
	營業費用				
58500	員工福利費用	(4,370,736)	(29)	(3,885,611)	(30)
59000	折舊及攤銷費用	(770,824)	(5)	(719,912)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(2,215,700)	(15)	(1,918,804)	(15)
58400	營業費用合計	(7,357,260)	(49)	(6,524,327)	(50)
61001	稅前淨利	6,160,987	41	6,085,199	46
61003	所得稅費用	(891,771)	(6)	(791,694)	(6)
64000	本期淨利	5,269,216	35	5,293,505	40

（接次頁）

（承前頁）

代　碼		115年1月1日至9月30日 金　額	%	114年1月1日至9月30日 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	$ 93,930	-	($ 21,947)	-
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	3,383	-	124,990	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	497,101	3	(436,949)	(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	27,375	-	(95,550)	(1)
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	(2,143,818)	(14)	2,140,709	16
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	984	-	(13,749)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	44,394	-	(83,035)	(1)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(1,476,651)	(10)	1,614,469	12
66000	本期綜合損益總額	$ 3,792,565	25	$ 6,907,974	52
	每股盈餘				
67500	基　　本	$ 1.12		$ 1.13	

(三)資產品質

(請參閱115年第3季合併財務報告P.61)

(四)免列報逾期放款或逾期應收帳款

(請參閱115年第3季合併財務報告P.62)

(五)授信風險集中情形

(請參閱115年第3季合併財務報告P.62-63)

(六)利率敏感性資產負債分析表

(請參閱115年第3季合併財務報告P.78-79)

(七)獲利能力

單位:%

項　　目		115年9月30日	114年9月30日
資產報酬率	稅前	0.84	0.90
	稅後	0.72	0.78
淨值報酬率	稅前	10.72	10.81
	稅後	9.16	9.41
純　　益　　率		35.27	40.36

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115年第3季合併財務報告P.73)

(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115年第3季合併財務報告P.85)

(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	115年9月30日	114年9月30日
活期性存款	341,967,739	282,098,967
活期性存款比率 (%)	44.76	42.78
定期性存款	422,074,300	377,247,996
定期性存款比率 (%)	55.24	57.22
外匯存款	232,853,827	178,819,038
外匯存款比率 (%)	30.48	27.12

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	115年9月30日	114年9月30日
中小企業放款	74,789,539	78,566,580
中小企業放款比率 (%)	13.32	15.15
消費者貸款	164,464,430	147,812,353
消費者貸款比率 (%)	29.30	28.51

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

單位：新臺幣仟元

	115 年前三季		114 年前三季	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資　　產				
存放同業	3,815,220	1.06	6,532,081	3.51
存放央行及拆借同業	60,822,728	2.93	32,464,703	2.52
透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,621,690	1.88	16,326,538	1.79
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	134,847,104	2.44	131,010,764	2.37
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	76,643,690	2.37	73,923,351	2.46
附賣回票券及債券投資	33,789,009	2.06	53,190,943	2.03
應收款項	17,316,251	4.16	12,987,832	4.61
貼現及放款	541,497,438	3.54	499,888,009	3.58
負　　債				
央行及銀行同業存款	11,199,775	2.69	13,525,446	3.22
附買回票券及債券負債	57,189,133	3.11	49,857,336	3.98
存款	712,322,154	1.61	644,472,745	1.91
應付金融債券	27,420,000	1.96	24,550,000	1.67
結構型商品所收本金	36,774,909	2.83	38,813,071	3.20

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

	115年9月30日		114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	$7,444,748	1. 人民幣	$8,197,710
	2. 美元	$583,973	2. 美元	$582,175
	3. 港幣	$309,392	3. 歐元	$279,026
	4. 日圓	$275,128	4. 韓圜	$122,721
	5. 紐西蘭幣	$116,824	5. 澳幣	$89,623

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：115 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