



凱基商業銀行股份有限公司及子公司  
合併資產負債表  
民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	110年12月31日		109年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及四二)	\$ 9,038,592	1	\$ 9,819,976	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四三)	48,914,268	7	31,864,661	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四二及四三)	23,904,374	3	71,917,709	9
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九、十一、十六及四三)	197,504,473	27	201,829,447	26
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四及十)	13,112,516	2	11,526,785	2
12300	避險之金融資產(附註四及十一)	251,279	-	102,479	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十二)	3,609,158	-	30,168,313	4
13000	應收款項-淨額(附註四、十三、四二及四三)	26,818,396	4	30,475,774	4
13500	貼現及放款-淨額(附註四、十四及四二)	373,670,389	52	374,887,143	48
15000	採用權益法之投資-淨額(附註四及十五)	5,006,128	1	863,660	-
15597	其他金融資產-淨額(附註四、十七及四三)	1,086,875	-	1,095,775	-
18500	不動產及設備-淨額(附註四、十八、四二及四三)	5,935,241	1	5,768,985	1
18600	使用權資產-淨額(附註四、十九及四二)	3,667,189	1	1,746,636	-
18700	投資性不動產-淨額(附註四、二十及四三)	1,524,686	-	1,183,527	-
19000	無形資產-淨額	957,794	-	962,464	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及四十)	524,763	-	1,042,964	-
19500	其他資產-淨額(附註二一、四二及四三)	3,680,609	1	9,444,126	1
10000	資 產 總 計	\$ 719,206,730	100	\$ 784,700,424	100
代 碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 20,823,546	3	\$ 11,426,738	1
21500	央行及同業融資	129,490	-	76,030	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四二)	20,307,688	3	71,033,649	9
22300	避險之金融負債(附註四及十一)	73,006	-	641,307	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十及二三)	42,781,169	6	59,286,757	8
23000	應付款項(附註二四及四二)	7,242,027	1	6,672,979	1
23200	本期所得稅負債(附註四、四十及四二)	885,677	-	644,352	-
23500	存款及匯款(附註二五及四二)	502,613,757	70	513,289,589	65
24000	應付金融債券(附註十一及二六)	25,241,122	3	20,351,293	3
25505	結構型商品所收本金	17,930,084	2	21,640,763	3
25513	應付商業本票-淨額(附註二七)	4,539,179	1	2,433,803	-
25541	其他借款(附註二八)	859,896	-	1,546,127	-
25600	負債準備(附註四及二九)	483,881	-	455,564	-
26000	租賃負債(附註四、十九及四二)	3,813,405	1	1,765,615	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及四十)	60,915	-	19,831	-
29500	其他負債(附註三一及四二)	5,133,272	1	6,223,747	1
20000	負債總計	652,918,114	91	717,508,144	91
	權益(附註三二)				
	歸屬於母公司業主之權益				
	股 本				
31101	普通股股本	46,061,623	6	46,061,623	6
	資本公積				
31501	股本溢價	7,245,723	1	7,245,723	1
31599	其他資本公積	13,151	-	5,583	-
31500	資本公積總計	7,258,874	1	7,251,306	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	7,333,228	1	6,161,355	1
32003	特別盈餘公積	42,319	-	42,605	-
32011	未分配盈餘	5,552,163	1	3,906,244	-
32000	保留盈餘總計	12,927,710	2	10,110,204	1
32500	其他權益	(168,417)	-	3,563,611	1
31000	歸屬於母公司業主之權益	66,079,790	9	66,986,744	9
38000	非控制權益	208,826	-	205,536	-
30000	權益總計	66,288,616	9	67,192,280	9
	負債及權益總計	\$ 719,206,730	100	\$ 784,700,424	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



凱基商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		110年度		109年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三三及四二)	\$ 11,214,290	97	\$ 11,800,860	102	( 5)
51000	利息費用(附註四、十九、三三及四二)	( 2,289,576)	( 20)	( 4,082,450)	( 35)	( 44)
49010	利息淨收益	8,924,714	77	7,718,410	67	16
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註四、三四及四二)	1,918,688	17	1,849,664	16	4
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四及三五)	( 667,426)	( 6)	568,305	5	( 217)
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(附註四及三六)	996,174	9	896,563	8	11
49600	兌換損益	121,305	1	355,771	3	( 66)
49700	資產減損(損失)迴轉利益(附註四及三七)	7,780	-	( 20,990)	-	137
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額(附註四及十五)	83,418	1	5,292	-	1,476
49851	租賃收入	149,504	1	185,240	1	( 19)
49899	其他非利息淨損益(附註四二)	( 10,700)	-	( 23,930)	-	( 55)
49020	利息以外淨收益合計	2,598,743	23	3,815,915	33	( 32)
4xxxx	淨 收 益	11,523,457	100	11,534,325	100	-
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數(附註四)	144,806	1	( 359,924)	( 3)	140
	營業費用(附註四、十九、三十、三八、三九及四二)					
58500	員工福利費用	( 4,091,445)	( 35)	( 3,844,436)	( 33)	6
59000	折舊及攤銷費用	( 894,838)	( 8)	( 814,900)	( 7)	10
59500	其他業務及管理費用	( 1,737,845)	( 15)	( 1,778,889)	( 16)	( 2)
58400	營業費用合計	( 6,724,128)	( 58)	( 6,438,225)	( 56)	4
61001	稅前淨利	4,944,135	43	4,736,176	41	4
61003	所得稅費用(附註四及四十)	( 794,274)	( 7)	( 501,630)	( 5)	58
64000	本年度淨利	4,149,861	36	4,234,546	36	( 2)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年度		109年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益 (附註四及四十)					
	不重分類至損益之項目 (稅後)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(\$ 24,810)	-	(\$ 43,444)	- (43)	
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	646,585	6	726,904	6 (11)	
65206	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	18,792	-	(34,117)	- 155	
65220	與不重分類之項目相關之 所得稅	(189,637)	(2)	47,339	- (501)	
	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	46,625	-	(8,198)	- 669	
65306	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	(25,044)	-	(49,118)	- (49)	
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	(2,856,618)	(25)	1,782,173	15 (260)	
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	(7,684)	-	20,427	- (138)	
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅	74,665	1	(50,732)	- 247	
65000	本年度其他綜合損益 (稅 後淨額)	(2,317,126)	(20)	2,391,234	21 (197)	
66000	本年度綜合損益總額	\$ 1,832,735	16	\$ 6,625,780	57 (72)	
67100	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 4,137,768	36	\$ 4,224,358	36 (2)	
67111	非控制權益	12,093	-	10,188	- 19	
		\$ 4,149,861	36	\$ 4,234,546	36 (2)	
67300	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 1,820,500	16	\$ 6,615,841	57 (72)	
67311	非控制權益	12,235	-	9,939	- 23	
		\$ 1,832,735	16	\$ 6,625,780	57 (72)	
	每股盈餘 (附註四一)					
67500	基 本	\$ 0.90		\$ 0.92		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



四八、依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

信託帳資產負債表、損益表及財產目錄

信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

信託資產	110年12月31日	109年12月31日	信託負債	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 2,559,061	\$ 2,447,500	應付款項	\$ 86,492	\$ 147,211
短期投資			應付保管有價證券	5,468,229	4,447,636
基金	28,331,461	26,344,609	其他負債	87,671	47,887
債券	3,653,614	2,737,180	信託資本	40,635,374	49,512,740
股票	118,950	77,985	累積盈虧	( 16,078 )	( 275,293 )
應收款項	38,813	277			
保管有價證券	5,468,229	4,447,636			
不動產					
土地	5,067,819	15,144,104			
房屋及建物	-	1,656,251			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
其他資產	39,207	40,105			
信託資產總額	<u>\$ 46,261,688</u>	<u>\$ 53,880,181</u>	信託負債總額	<u>\$ 46,261,688</u>	<u>\$ 53,880,181</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	110年度	109年度
信託收益		
股利收入	\$ 12,656	\$ 13,518
利息收入	1,372,409	1,293,553
租金收入	26,814	27,181
其他收入	5,584	8,295
收益合計	<u>1,417,463</u>	<u>1,342,547</u>
信託費用		
財產交易損失	( 633,615 )	( 1,392,095 )
管理費用	( 658 )	( 40,735 )
其他費用	( 1,802,448 )	( 325,602 )
費用合計	<u>( 2,436,721 )</u>	<u>( 1,758,432 )</u>
本年度損益	<u>(\$ 1,019,258)</u>	<u>(\$ 415,885)</u>

上列損益表係本公司信託部受託資產之損益情形，並未包含於本公司損益之中。

信託財產目錄

單位：新臺幣仟元

投 資 項 目	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	\$ 2,559,061	\$ 2,447,500
短期投資		
基 金	28,331,461	26,344,609
債 券	3,653,614	2,737,180
股 票	118,950	77,985
保管有價證券	5,468,229	4,447,636
不動產		
土 地	5,067,819	15,144,104
房屋及建築	-	1,656,251
無形資產—地上權	984,534	984,534
其他資產	78,020	40,382
合 計	<u>\$ 46,261,688</u>	<u>\$ 53,880,181</u>

四九、與金融控股公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四二關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

本公司與母公司開發金控之子公司間進行共同行銷，透過結合銀行、證券、人壽三大通路，提供客戶全方位之金融服務。

(三) 資訊交互運用或共用營業設備或場所

本公司遵循金融控股公司法第四十三條及主管機關頒布之「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及相關函令，於營業場所內辦理共同行銷業務，並於本公司官方網站揭露客戶資料保護措施，俾祈辦理共同行銷時亦能兼顧客戶資料之保護及相關權益之保障。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司與母公司開發金控之子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依共同行銷契約或其他合理方式分攤予各相對交易公司。