

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 108 年 6 月 30 日暨民國 107 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

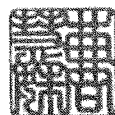
代 碼	資	108年6月30日			107年12月31日			107年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金 (附註六及四一)	\$	9,530,996	1	\$	7,034,362	1	\$	9,269,780	1
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註七及四二)		35,083,261	5		26,431,383	4		31,087,128	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八、四一及四二)		98,792,025	14		81,922,752	12		98,112,987	14
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及四二)		137,423,654	19		151,669,704	22		145,584,947	21
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四一)		12,100,300	2		11,965,807	2		11,880,146	2
12500	附買回票券及債券投資 (附註十一)		18,837,196	3		15,164,692	2		21,240,195	3
13000	應收款項—淨額 (附註十二、四一及四二)		26,262,790	4		27,807,567	4		29,430,178	4
13200	本期所得稅資產 (附註四及三九)		-	-		16	-		16	-
13300	待出售資產—淨額 (附註十六)		-	-		29,649	-		-	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註十三及四一)		355,267,323	50		335,751,432	49		330,752,368	47
15000	採用權益法之投資—淨額 (附註十四)		946,428	-		789,208	-		851,203	-
15597	其他金融資產—淨額 (附註十五及四二)		1,131,100	-		1,477,248	-		2,990,560	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註十六及四二)		6,191,061	1		6,183,951	1		6,333,575	1
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十七)		2,333,951	-		-	-		-	-
18700	投資性不動產—淨額 (附註十八及四二)		1,010,897	-		1,014,721	-		875,852	-
19000	無形資產—淨額		515,368	-		408,464	-		358,158	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三九)		2,349,893	-		2,290,358	1		2,968,772	-
19500	其他資產—淨額 (附註十九、四一及四二)		5,715,248	1		13,332,712	2		17,746,189	3
10000	資 產 總 計	\$	713,491,491	100	\$	683,274,026	100	\$	709,482,054	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及四一)	\$	20,762,230	3	\$	21,359,259	3	\$	33,535,560	5
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及四一)		83,863,042	12		73,866,749	11		92,128,647	13
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、十及二一)		45,633,002	6		60,303,682	9		61,319,474	9
23000	應付款項 (附註二二及四一)		10,437,813	1		7,037,664	1		8,029,060	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、三九及四一)		541,361	-		530,563	-		435,483	-
23500	存款及匯款 (附註二三及四一)		448,209,105	63		421,704,877	62		425,334,898	60
24000	應付金融債券 (附註二四)		10,450,000	2		7,350,000	1		1,000,000	-
25505	結構型商品所收本金		20,110,583	3		24,020,358	3		19,912,294	3
25513	應付商業本票—淨額 (附註二五)		2,699,633	-		1,829,716	-		1,299,533	-
25541	其他借款 (附註二六)		1,288,429	-		1,811,543	-		2,750,851	-
25597	其他金融負債		-	-		3,716	-		4,078	-
25600	負債準備 (附註二七)		446,136	-		348,043	-		335,818	-
26000	租賃負債 (附註四、十七及四一)		2,328,479	-		-	-		-	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三九)		425,382	-		24,413	-		230,315	-
29500	其他負債 (附註二九)		3,326,153	1		4,503,104	1		4,745,169	1
20000	負債總計		650,521,348	91		624,693,687	91		651,061,180	92
	權益 (附註三十)									
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本		46,061,623	7		46,061,623	7		46,061,623	6
	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		5,519	-		5,450	-		5,182	-
31500	資本公積總計		7,251,242	1		7,251,173	1		7,250,905	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		5,130,089	1		4,639,065	1		4,639,065	1
32003	特別盈餘公積		1,437,043	-		291,319	-		291,319	-
32011	未分配盈餘		1,865,245	-		1,636,748	-		1,028,316	-
32000	保留盈餘總計		8,432,377	1		6,567,132	1		5,958,700	1
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		28,928	-		45,522	-		36,922	-
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		271,439	-		(10,074)	-		252,085	-
32533	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益		706,962	-		(1,566,834)	-		(1,368,845)	-
32535	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失		18,035	-		25,933	-		25,667	-
32500	其他權益總計		1,025,364	-		(1,505,453)	-		(1,054,171)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益		62,770,606	9		58,574,475	9		58,217,057	8
38000	非控制權益		199,537	-		205,864	-		203,817	-
30000	權益總計		62,970,143	9		58,580,339	9		58,420,874	8
	負債及權益總計	\$	713,491,491	100	\$	683,274,026	100	\$	709,482,054	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏賢生



總經理：曹若琳



會計主管：何明珠



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 108 年及 107 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 以及 民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	108年4月1日至6月30日		107年4月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	\$ 3,477,148	123	\$ 3,278,228	136	\$ 6,983,926	127	\$ 6,287,377	134
51000	(1,808,819)	(64)	(1,452,756)	(60)	(3,677,520)	(67)	(2,683,448)	(57)
49010	1,668,329	59	1,825,472	76	3,306,406	60	3,603,929	77
	利息以外淨收益							
49100	521,013	19	463,083	19	1,015,043	19	949,247	20
49200								
49310	524,685	19	111,995	5	676,881	12	834,111	18
49600	264,863	9	(306,900)	(13)	303,280	6	(541,663)	(12)
49700	(216,202)	(8)	295,632	12	(6,718)	-	(255,159)	(6)
49750	6,176	-	5,494	-	8,042	-	(5,645)	-
49899	25,192	1	(33,137)	(1)	93,354	2	(19,641)	-
49020	22,781	1	42,718	2	74,266	1	136,726	3
	1,148,508	41	578,885	24	2,164,148	40	1,097,976	23
4xxxx	2,816,837	100	2,404,357	100	5,470,554	100	4,701,905	100
58200	(83,752)	(3)	96,458	4	(82,181)	(1)	(67,234)	(1)
	營業費用(附註十七、二八、三七、三八及四一)							
58500	(933,785)	(33)	(869,021)	(36)	(1,880,090)	(35)	(1,736,763)	(37)
59000	(201,861)	(7)	(105,099)	(4)	(399,023)	(7)	(208,289)	(5)
59500	(422,448)	(15)	(506,344)	(21)	(824,472)	(15)	(998,733)	(21)
58400	(1,558,094)	(55)	(1,480,464)	(61)	(3,103,585)	(57)	(2,943,785)	(63)
61001	1,174,991	42	1,020,351	43	2,284,788	42	1,690,886	36
61003	(213,601)	(8)	(160,085)	(7)	(418,877)	(8)	(125,703)	(3)
64000	961,390	34	860,266	36	1,865,911	34	1,565,183	33
	其他綜合損益							
	不重分類至損益之項目(稅後)							
65204	(57,559)	(2)	(32,312)	(1)	208,384	4	21,909	-
65206	33,598	1	(40,581)	(2)	77,404	1	(21,801)	-
65220	-	-	-	-	-	-	960	-
	後續可能重分類至損益之項目(稅後)							
65301	2,032	-	24,250	1	(24,714)	-	52,498	1
65306	6,008	-	35,857	1	8,120	-	16,652	1
65309	663,886	24	(243,073)	(10)	2,326,339	42	(1,423,551)	(30)
65310	(6,086)	-	(5,601)	-	(7,898)	-	3,899	-
65320	(52,544)	(2)	-	-	(52,544)	(1)	-	-
65000	589,335	21	(261,460)	(11)	2,535,091	46	(1,349,434)	(28)
66000	\$ 1,550,725	55	\$ 598,806	25	\$ 4,401,002	80	\$ 215,749	5

(接次頁)

(承前頁)

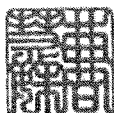
代 碼	108年4月1日至6月30日		107年4月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		107年1月1日至6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
67100	淨利歸屬於：							
67101	\$ 958,655	34	\$ 857,344	36	\$ 1,860,971	34	\$ 1,549,547	33
67111	<u>2,735</u>	-	<u>2,922</u>	-	<u>4,940</u>	-	<u>15,636</u>	-
	<u>\$ 961,390</u>	<u>34</u>	<u>\$ 860,266</u>	<u>36</u>	<u>\$ 1,865,911</u>	<u>34</u>	<u>\$ 1,565,183</u>	<u>33</u>
67300	綜合損益總額歸屬於：							
67301	\$ 1,547,990	55	\$ 596,191	25	\$ 4,396,062	80	\$ 200,302	4
67311	<u>2,735</u>	-	<u>2,615</u>	-	<u>4,940</u>	-	<u>15,447</u>	-
	<u>\$ 1,550,725</u>	<u>55</u>	<u>\$ 598,806</u>	<u>25</u>	<u>\$ 4,401,002</u>	<u>80</u>	<u>\$ 215,749</u>	<u>5</u>
67500	每股盈餘 (附註四十)							
	\$ 0.21		\$ 0.19		\$ 0.40		\$ 0.34	

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：何明珠



4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

四七、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	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日	信託負債	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行存款	\$ 1,008,955	\$ 585,926	\$ 806,202	應付款項	\$ 149,782	\$ 151,212	\$ 150,401
短期投資	27,998,568	28,539,061	29,716,127	應付保管有價證券	3,683,987	4,839,320	8,072,287
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,440	11,640	11,640	其他負債	87,351	57,865	70,815
應收款項	38,826	50,719	63,819	受贈資產	1,811	1,811	1,811
其他金融資產	16,450	16,450	10,450	信託資本	30,024,113	29,835,976	31,235,451
不動產淨額	843,343	534,259	534,259	累積盈虧	680,723	675,725	672,794
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
保管有價證券	3,683,987	4,839,320	8,072,287				
其他資產	42,664	-	4,241				
信託資產總額	<u>\$34,627,767</u>	<u>\$35,561,909</u>	<u>\$40,203,559</u>	信託負債總額	<u>\$34,627,767</u>	<u>\$35,561,909</u>	<u>\$40,203,559</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	108年4月1日至6月30日	107年4月1日至6月30日	108年1月1日至6月30日	107年1月1日至6月30日
信託收益				
股利收入	\$ 614	\$ 1,200	\$ 1,945	\$ 1,901
利息收入	363,441	364,662	706,443	728,989
租金收入	6,986	7,090	14,105	14,185
透過損益按公允價值衡量之金融資產利益—淨額	-	(44,327)	-	-
財產交易利益	-	(41,818)	-	-
其他收入	2,106	7,670	3,922	10,031
收益合計	<u>373,147</u>	<u>294,477</u>	<u>726,415</u>	<u>755,106</u>
信託費用				
財產交易損失	(1,320,252)	(139,262)	(1,471,210)	(139,262)
管理費用	(15,147)	(8,552)	(21,794)	(19,072)
利息費用	-	(1,453)	-	(1,453)
透過損益按公允價值衡量之金融資產損失—淨額	-	(3,753)	-	(3,753)
其他費用	(2,212)	(1,263)	(4,761)	(3,841)
費用合計	<u>(1,337,611)</u>	<u>(154,283)</u>	<u>(1,497,765)</u>	<u>(167,381)</u>
本期損益	<u>(\$ 964,464)</u>	<u>\$ 140,194</u>	<u>(\$ 771,350)</u>	<u>\$ 587,725</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	108年6月30日	107年12月31日	107年6月30日
銀行存款	\$ 1,008,955	\$ 585,926	\$ 806,202
短期投資			
基金	26,318,473	26,786,220	28,119,632
債券	1,390,577	1,410,880	1,264,727
普通股	73,200	73,200	75,900
結構型商品	93,766	93,766	93,766
國外指數股票型基金 (ETF)	122,552	174,995	162,102
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	10,440	11,640	11,640
其他金融資產	55,276	67,169	74,269
不動產淨額	843,343	534,259	534,259
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
保管有價證券	3,683,987	4,839,320	8,072,287
其他資產	42,664	-	4,241
合計	<u>\$ 34,627,767</u>	<u>\$ 35,561,909</u>	<u>\$ 40,203,559</u>

四八、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

除各公司間之業務或交易行為請參閱附註四一者外，尚無此情形。

四九、獲利能力

單位：%

項目	108年6月30日	107年6月30日
資產報酬率	稅前	0.65
	稅後	0.53
淨值報酬率	稅前	7.52
	稅後	6.14
純益率	34.11	33.29