



| 代 碼 | 資 產 | 111年12月31日 | | | 110年12月31日 | | |
|-------|--------------------------------------|-----------------------|------------|--|-----------------------|------------|--|
| | | 金 額 | % | | 金 額 | % | |
| 11000 | 現金及約當現金(附註四、六及四一) | \$ 13,127,228 | 2 | | \$ 9,038,592 | 1 | |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業(附註七及四二) | 54,451,552 | 7 | | 48,914,268 | 7 | |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八及四一) | 34,166,455 | 5 | | 23,904,374 | 3 | |
| 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、十六及四二) | 140,684,441 | 18 | | 197,504,473 | 27 | |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十及四二) | 58,985,476 | 8 | | 13,112,516 | 2 | |
| 12300 | 避險之金融資產(附註四及十一) | 2,025,601 | - | | 251,279 | - | |
| 12500 | 附買回票券及債券投資(附註四及十二) | 15,467,689 | 2 | | 3,609,158 | - | |
| 13000 | 應收款項-淨額(附註四、十三、四一及四二) | 30,356,155 | 4 | | 26,818,396 | 4 | |
| 13500 | 貼現及放款-淨額(附註四、十四及四一) | 394,572,818 | 51 | | 373,670,389 | 52 | |
| 15000 | 採用權益法之投資-淨額(附註四及十五) | 5,139,359 | 1 | | 5,006,128 | 1 | |
| 15597 | 其他金融資產-淨額(附註四、十七及四二) | 1,102,250 | - | | 1,086,875 | - | |
| 18500 | 不動產及設備-淨額(附註四、十八、四一及四二) | 5,834,074 | 1 | | 5,935,241 | 1 | |
| 18600 | 使用權資產-淨額(附註四、十九及四一) | 3,337,470 | - | | 3,667,189 | 1 | |
| 18700 | 投資性不動產-淨額(附註四、二十及四二) | 1,496,998 | - | | 1,524,686 | - | |
| 19000 | 無形資產-淨額 | 1,072,532 | - | | 957,794 | - | |
| 19300 | 遞延所得稅資產(附註四及三九) | 750,316 | - | | 524,763 | - | |
| 19500 | 其他資產-淨額(附註二一、四一及四二) | 7,374,410 | 1 | | 3,680,609 | 1 | |
| 10000 | 資 產 總 計 | <u>\$ 769,944,824</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 719,206,730</u> | <u>100</u> | |
| 代 碼 | 負 債 及 權 益 | | | | | | |
| 21000 | 負 債 | \$ 11,972,428 | 2 | | \$ 20,823,546 | 3 | |
| 21500 | 央行及銀行同業存款(附註二二) | - | - | | 129,490 | - | |
| 22000 | 央行及同業融資 | - | - | | 20,307,688 | 3 | |
| 22300 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四一) | 35,628,311 | 5 | | - | - | |
| 22500 | 避險之金融負債(附註四及十一) | 526,268 | - | | 73,006 | - | |
| 22500 | 附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十及二三) | 28,360,984 | 4 | | 42,781,169 | 6 | |
| 23000 | 應付款項(附註二四及四一) | 10,003,507 | 1 | | 7,242,027 | 1 | |
| 23200 | 本期所得稅負債(附註四、三九及四一) | 1,051,106 | - | | 885,677 | - | |
| 23500 | 存款及匯款(附註二五及四一) | 543,685,203 | 71 | | 502,613,757 | 70 | |
| 24000 | 應付金融債券(附註十一及二六) | 24,753,007 | 3 | | 25,241,122 | 3 | |
| 25505 | 結構型商品所收本金 | 39,096,143 | 5 | | 17,930,084 | 2 | |
| 25513 | 其他金融負債(附註二七) | 6,424,638 | 1 | | 5,399,075 | 1 | |
| 25600 | 負債準備(附註四及二八) | 295,926 | - | | 483,881 | - | |
| 26000 | 租賃負債(附註四、十九及四一) | 3,493,402 | - | | 3,813,405 | 1 | |
| 29300 | 遞延所得稅負債(附註四及三九) | 64,214 | - | | 60,915 | - | |
| 29500 | 其他負債(附註三十及四一) | 3,124,236 | - | | 5,133,272 | 1 | |
| 20000 | 負債總計 | <u>708,479,373</u> | <u>92</u> | | <u>652,918,114</u> | <u>91</u> | |
| | 權益(附註三一) | | | | | | |
| | 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 | 128,808 | - | | 13,151 | - | |
| 31500 | 資本公積總計 | <u>7,374,531</u> | <u>1</u> | | <u>7,258,874</u> | <u>1</u> | |
| | 保留盈餘 | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 8,998,877 | 1 | | 7,333,228 | 1 | |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 210,736 | - | | 42,319 | - | |
| 32011 | 未分配盈餘 | 4,581,624 | 1 | | 5,552,163 | 1 | |
| 32000 | 保留盈餘總計 | <u>13,791,237</u> | <u>2</u> | | <u>12,927,710</u> | <u>2</u> | |
| 32500 | 其他權益 | (5,761,940) | (1) | | (168,417) | - | |
| 31000 | 歸屬於母公司業主之權益 | 61,465,451 | 8 | | 66,079,790 | 9 | |
| 38000 | 非控制權益 | - | - | | 208,826 | - | |
| 30000 | 權益總計 | <u>61,465,451</u> | <u>8</u> | | <u>66,288,616</u> | <u>9</u> | |
| | 負債及權益總計 | <u>\$ 769,944,824</u> | <u>100</u> | | <u>\$ 719,206,730</u> | <u>100</u> | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：龐德明
Stefano Paolo Bertamini



經理人：曾慧妹



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 111 年及 110 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 | | 111年度 | | 110年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|-------|-----------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| 41000 | 利息收入(附註四、三二及四一) | \$ 15,856,822 | 120 | \$ 11,214,290 | 97 | 41 |
| 51000 | 利息費用(附註四、十九、三二及四一) | (6,316,103) | (48) | (2,289,576) | (20) | 176 |
| 49010 | 利息淨收益 | <u>9,540,719</u> | <u>72</u> | <u>8,924,714</u> | <u>77</u> | 7 |
| | 利息以外淨收益 | | | | | |
| 49100 | 手續費淨收益(附註四、三三及四一) | 1,828,536 | 14 | 1,918,688 | 17 | (5) |
| 49200 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四及三四) | 2,032,279 | 15 | (667,426) | (6) | 404 |
| 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(附註四及三五) | (1,217,332) | (9) | 996,174 | 9 | (222) |
| 49600 | 兌換損益 | 815,152 | 6 | 121,305 | 1 | 572 |
| 49700 | 資產減損(損失)迴轉利益(附註四及三六) | (3,970) | - | 7,780 | - | (151) |
| 49750 | 採用權益法認列之關聯企業損益之份額(附註四及十五) | 122,291 | 1 | 83,418 | 1 | 47 |
| 49851 | 租賃收入 | 111,869 | 1 | 149,504 | 1 | (25) |
| 49899 | 其他非利息淨損益(附註四一) | <u>29,060</u> | - | (10,700) | - | 372 |
| 49020 | 利息以外淨收益合計 | <u>3,717,885</u> | <u>28</u> | <u>2,598,743</u> | <u>23</u> | 43 |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>13,258,604</u> | <u>100</u> | <u>11,523,457</u> | <u>100</u> | 15 |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)數(附註四) | <u>209,186</u> | <u>1</u> | <u>144,806</u> | <u>1</u> | 44 |
| | 營業費用(附註四、十九、二九、三七、三八及四一) | | | | | |
| 58500 | 員工福利費用 | (3,989,804) | (30) | (4,091,445) | (35) | (2) |
| 59000 | 折舊及攤銷費用 | (902,375) | (7) | (894,838) | (8) | 1 |
| 59500 | 其他業務及管理費用 | (1,923,908) | (14) | (1,737,845) | (15) | 11 |
| 58400 | 營業費用合計 | (6,816,087) | (51) | (6,724,128) | (58) | 1 |
| 61001 | 稅前淨利 | 6,651,703 | 50 | 4,944,135 | 43 | 35 |
| 61003 | 所得稅費用(附註四及三九) | (636,692) | (5) | (794,274) | (7) | (20) |
| 64000 | 本年度淨利 | <u>6,015,011</u> | <u>45</u> | <u>4,149,861</u> | <u>36</u> | 45 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 111年度 | | 110年度 | | 變 動 百分比 (%) |
|-------|---------------------------------------|-----------------------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % | |
| | 其他綜合損益 (附註四及三九) | | | | | |
| | 不重分類至損益之項目 (稅後) | | | | | |
| 65201 | 確定福利計畫之再衡量數 | \$ 124,241 | 1 | (\$ 24,810) | - | 601 |
| 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 | (2,142,202) | (16) | 646,585 | 6 | (431) |
| 65206 | 採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額 | (141,787) | (1) | 18,792 | - | (855) |
| 65220 | 與不重分類之項目相關之 所得稅 | 180,358 | 1 | (189,637) | (2) | 195 |
| | 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 | 185,514 | 1 | 46,625 | - | 298 |
| 65306 | 採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額 | 89,943 | 1 | (25,044) | - | 459 |
| 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 | (5,508,951) | (42) | (2,856,618) | (25) | 93 |
| 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 | 4,059 | - | (7,684) | - | 153 |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關 之所得稅 | <u>197,284</u> | <u>2</u> | <u>74,665</u> | <u>1</u> | 164 |
| 65000 | 本年度其他綜合損益 (稅 後淨額) | (<u>7,011,541</u>) | (<u>53</u>) | (<u>2,317,126</u>) | (<u>20</u>) | 203 |
| 66000 | 本年度綜合損益總額 | (<u>\$ 996,530</u>) | (<u>8</u>) | (<u>\$ 1,832,735</u>) | (<u>16</u>) | (154) |
| 67100 | 淨利歸屬於： | | | | | |
| 67101 | 母公司業主 | \$ 6,000,010 | 45 | \$ 4,137,768 | 36 | 45 |
| 67111 | 非控制權益 | <u>15,001</u> | - | <u>12,093</u> | - | 24 |
| | | <u>\$ 6,015,011</u> | <u>45</u> | <u>\$ 4,149,861</u> | <u>36</u> | 45 |
| 67300 | 綜合損益總額歸屬於： | | | | | |
| 67301 | 母公司業主 | (\$ 1,013,031) | (8) | \$ 1,820,500 | 16 | (156) |
| 67311 | 非控制權益 | <u>16,501</u> | - | <u>12,235</u> | - | 35 |
| | | (<u>\$ 996,530</u>) | (<u>8</u>) | (<u>\$ 1,832,735</u>) | (<u>16</u>) | (154) |
| | 每股盈餘 (附註四十) | | | | | |
| 67500 | 基 本 | <u>\$ 1.30</u> | | <u>\$ 0.90</u> | | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：龐德明
Stefano Paolo Bertamini



經理人：曹慧妹



會計主管：姚文伶



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 | 111年12月31日 | 110年12月31日 | 信託負債 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 2,582,693 | \$ 2,559,061 | 應付款項 | \$ 86,309 | \$ 86,492 |
| 短期投資 | | | 應付保管有價證券 | 2,269,849 | 5,468,229 |
| 基金 | 28,650,887 | 28,331,461 | 其他負債 | 73,015 | 87,671 |
| 債券 | 6,367,352 | 3,653,614 | 信託資本 | 49,239,268 | 40,635,374 |
| 股票 | 174,413 | 118,950 | 累積盈虧 | 7,760 | (16,078) |
| 結構性商品 | 47,904 | - | | | |
| 應收款項 | 25,785 | 38,813 | | | |
| 保管有價證券 | 2,269,849 | 5,468,229 | | | |
| 不動產 | | | | | |
| 土地 | 10,522,529 | 5,067,819 | | | |
| 房屋及建物 | 12,094 | - | | | |
| 無形資產—地上權 | 984,534 | 984,534 | | | |
| 其他資產 | 38,161 | 39,207 | | | |
| 信託資產總額 | <u>\$ 51,676,201</u> | <u>\$ 46,261,688</u> | 信託負債總額 | <u>\$ 51,676,201</u> | <u>\$ 46,261,688</u> |

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

| | 111年度 | 110年度 |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 信託收益 | | |
| 股利收入 | \$ 11,045 | \$ 12,656 |
| 利息收入 | 1,466,221 | 1,372,409 |
| 租金收入 | 26,809 | 26,814 |
| 其他收入 | <u>6,126</u> | <u>5,584</u> |
| 收益合計 | <u>1,510,201</u> | <u>1,417,463</u> |
| 信託費用 | | |
| 財產交易損失 | (3,324,545) | (633,615) |
| 管理費用 | (1,079) | (658) |
| 其他費用 | <u>(263,263)</u> | <u>(1,802,448)</u> |
| 費用合計 | <u>(3,588,887)</u> | <u>(2,436,721)</u> |
| 本年度損益 | <u>(\$ 2,078,686)</u> | <u>(\$ 1,019,258)</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 | 111年12月31日 | 110年12月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 銀行存款 | \$ 2,582,693 | \$ 2,559,061 |
| 短期投資 | | |
| 基 金 | 28,650,887 | 28,331,461 |
| 債 券 | 6,367,352 | 3,653,614 |
| 股 票 | 174,413 | 118,950 |
| 結構性商品 | 47,904 | - |
| 保管有價證券 | 2,269,849 | 5,468,229 |
| 不 動 產 | | |
| 土 地 | 10,522,529 | 5,067,819 |
| 房屋及建築 | 12,094 | - |
| 無形資產—地上權 | 984,534 | 984,534 |
| 其他資產 | 63,946 | 78,020 |
| 合 計 | <u>\$ 51,676,201</u> | <u>\$ 46,261,688</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

(一) 進行業務或交易行為

請參閱附註四一關係人交易。

(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。