



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 112 年及 111 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	112年12月31日		111年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及四一)	\$ 20,073,593	3	\$ 13,127,228	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	29,682,480	4	54,451,552	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)	42,955,118	5	34,166,455	5
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)	133,347,230	17	140,684,441	18
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十及四二)	68,412,429	9	58,985,476	8
12300	避險之金融資產(附註四及十一)	598,459	-	2,025,601	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十二)	42,097,729	5	15,467,689	2
13000	應收款項—淨額(附註四、十三、四一及四二)	27,964,091	3	30,356,155	4
13300	待出售資產—淨額(附註四、十八)	286,530	-	-	-
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十四及四一)	396,926,437	50	394,572,818	51
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十五)	8,618,704	1	5,139,359	1
15597	其他金融資產—淨額(附註四、十七及四二)	8,746,140	1	1,102,250	-
18500	不動產及設備—淨額(附註四、十八及四二)	5,309,179	1	5,834,074	1
18600	使用權資產—淨額(附註四、十九及四一)	2,966,664	-	3,337,470	-
18700	投資性不動產—淨額(附註四、二十及四二)	1,644,478	-	1,496,998	-
19000	無形資產—淨額	1,155,953	-	1,072,532	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及三九)	514,773	-	750,316	-
19500	其他資產—淨額(附註二一、四一及四二)	4,190,738	1	7,374,410	1
10000	資 產 總 計	\$ 795,490,725	100	\$ 769,944,824	100
代碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 7,027,312	1	\$ 11,972,428	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四一)	29,320,808	4	35,628,311	5
22300	避險之金融負債(附註四及十一)	610,323	-	526,268	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十及二三)	42,580,979	5	28,360,984	4
23000	應付款項(附註二四及四一)	7,807,633	1	10,003,507	1
23200	本期所得稅負債(附註四、三九及四一)	928,340	-	1,051,106	-
23500	存款及匯款(附註二五及四一)	558,443,269	70	543,685,203	71
24000	應付金融債券(附註十一及二六)	24,747,803	3	24,753,007	3
25505	結構型商品所收本金	40,405,562	5	39,096,143	5
25513	其他金融負債(附註二七)	6,933,027	1	6,424,638	1
25600	負債準備(附註四及二八)	367,586	-	295,926	-
26000	租賃負債(附註四、十九及四一)	3,131,695	-	3,493,402	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及三九)	238,817	-	64,214	-
29500	其他負債(附註三十及四一)	3,728,413	1	3,124,236	-
20000	負債總計	726,271,567	91	708,479,373	92
	權益(附註三一)				
	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	186,355	-	128,808	-
31500	資本公積總計	7,432,078	1	7,374,531	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	10,373,364	1	8,998,877	1
32003	特別盈餘公積	3,417,873	-	210,736	-
32011	未分配盈餘	5,498,633	1	4,581,624	1
32000	保留盈餘總計	19,289,870	2	13,791,237	2
32500	其他權益	(3,564,413)	-	(5,761,940)	(1)
30000	權益總計	69,219,158	9	61,465,451	8
	負債及權益總計	\$ 795,490,725	100	\$ 769,944,824	100

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：許維銘



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 112 年及 111 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		112年度		111年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、三二及四一)	\$ 23,369,283	172	\$ 15,856,822	120	47
51000	利息費用 (附註四、十九、三二及四一)	(15,669,313)	(115)	(6,316,103)	(48)	148
49010	利息淨收益	<u>7,699,970</u>	<u>57</u>	<u>9,540,719</u>	<u>72</u>	(19)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三三及四一)	1,831,142	14	1,828,536	14	-
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)	1,909,265	14	2,032,279	15	(6)
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)	296,584	2	(1,217,332)	(9)	124
49600	兌換損益	996,059	7	815,152	6	22
49700	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註四及三六)	(8,659)	-	(3,970)	-	118
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額 (附註四及十五)	712,653	5	122,291	1	483
49899	其他非利息淨損益 (附註四一)	<u>127,564</u>	<u>1</u>	<u>140,929</u>	<u>1</u>	(9)
49020	利息以外淨收益合計	<u>5,864,608</u>	<u>43</u>	<u>3,717,885</u>	<u>28</u>	58
4xxxx	淨 收 益	<u>13,564,578</u>	<u>100</u>	<u>13,258,604</u>	<u>100</u>	2
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存) 數 (附註四)	(179,017)	(1)	209,186	1	(186)
	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	(4,226,079)	(31)	(3,989,804)	(30)	6
59000	折舊及攤銷費用	(899,798)	(7)	(902,375)	(7)	-
59500	其他業務及管理費用	(2,079,686)	(15)	(1,923,908)	(14)	8
58400	營業費用合計	(7,205,563)	(53)	(6,816,087)	(51)	6
61001	稅前淨利	6,179,998	46	6,651,703	50	(7)
61003	所得稅費用 (附註四及三九)	(784,667)	(6)	(636,692)	(5)	23
64000	本年度淨利	<u>5,395,331</u>	<u>40</u>	<u>6,015,011</u>	<u>45</u>	(10)

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼	112年度		111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	(\$ 11,039)	-	\$ 124,241	1 (109)
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	323,827	2	(2,142,202)	(16) 115
65206	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	79,459	1	(141,787)	(1) 156
65220	與不重分類之項目相關之 所得稅	8,602	-	180,358	1 (95)
	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	(242,314)	(2)	185,514	1 (231)
65306	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	(1,889)	-	89,943	1 (102)
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	2,259,643	17	(5,508,951)	(42) 141
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	8,392	-	4,059	- 107
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅	(123,852)	(1)	197,284	2 (163)
65000	本年度其他綜合損益 (稅 後淨額)	<u>2,300,829</u>	<u>17</u>	(<u>7,011,541</u>)	(<u>53</u>) 133
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 7,696,160</u>	<u>57</u>	(<u>\$ 996,530</u>)	(<u>8</u>) 872
67100	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 5,395,331	40	\$ 6,000,010	45 (10)
67111	非控制權益	-	-	15,001	- (100)
		<u>\$ 5,395,331</u>	<u>40</u>	<u>\$ 6,015,011</u>	<u>45</u> (10)
67300	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	\$ 7,696,160	57	(\$ 1,013,031)	(8) 860
67311	非控制權益	-	-	16,501	- (100)
		<u>\$ 7,696,160</u>	<u>57</u>	(<u>\$ 996,530</u>)	(<u>8</u>) 872
	每股盈餘 (附註四十)				
67500	基 本	<u>\$ 1.17</u>		<u>\$ 1.30</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：許維銘



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	112年12月31日	111年12月31日	信託負債	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 3,778,800	\$ 2,582,693	應付款項	\$ 85,700	\$ 86,309
短期投資			應付保管有價證券	2,867,578	2,269,849
基金	27,579,033	28,650,887	其他負債	46,923	73,015
債券	10,711,522	6,367,352	信託資本	57,413,114	49,239,268
股票	141,482	174,413	累積盈虧	15,719	7,760
結構性商品	78,457	47,904			
應收款項	72	25,785			
保管有價證券	2,867,578	2,269,849			
不動產					
土地	14,234,149	10,522,529			
房屋及建物	16,426	12,094			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
其他資產	36,981	38,161			
信託資產總額	<u>\$ 60,429,034</u>	<u>\$ 51,676,201</u>	信託負債總額	<u>\$ 60,429,034</u>	<u>\$ 51,676,201</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	112年度	111年度
信託收益		
股利收入	\$ 10,995	\$ 11,045
利息收入	1,717,611	1,466,221
租金收入	27,038	26,809
其他收入	<u>3,783</u>	<u>6,126</u>
收益合計	<u>1,759,427</u>	<u>1,510,201</u>
信託費用		
財產交易損失	(2,135,095)	(3,324,545)
管理費用	(2,231)	(1,079)
其他費用	<u>(10,746)</u>	<u>(263,263)</u>
費用合計	<u>(2,148,072)</u>	<u>(3,588,887)</u>
本年度損益	<u>(\$ 388,645)</u>	<u>(\$ 2,078,686)</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	112年12月31日	111年12月31日
銀行存款	\$ 3,778,800	\$ 2,582,693
短期投資		
基 金	27,579,033	28,650,887
債 券	10,711,522	6,367,352
股 票	141,482	174,413
結構性商品	78,457	47,904
保管有價證券	2,867,578	2,269,849
不 動 產		
土 地	14,234,149	10,522,529
房屋及建築	16,426	12,094
無形資產—地上權	984,534	984,534
其他資產	37,053	63,946
合 計	<u>\$ 60,429,034</u>	<u>\$ 51,676,201</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。