

民國 113 年 6 月 30 日暨民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	113年6月30日			112年12月31日			112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）	\$ 14,957,057	2		\$ 20,073,593	3		\$ 8,840,166	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	29,379,341	4		29,682,480	4		60,569,163	8	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及四一）	44,148,768	5		42,955,118	5		43,431,618	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）	144,032,653	17		133,347,230	17		144,730,242	18	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四二）	73,215,637	9		68,412,429	9		60,476,765	8	
12300	避險之金融資產（附註四及十一）	707,797	-		598,459	-		1,268,660	-	
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	43,653,988	5		42,097,729	5		37,214,932	5	
13000	應收款項—淨額（附註四、十三、四一及四二）	27,049,163	3		27,964,091	3		28,389,989	3	
13300	待出售資產—淨額（附註十八）	117,825	-		286,530	-		-	-	
13500	貼現及放款—淨額（附註十四及四一）	440,184,537	52		396,926,437	50		390,847,529	49	
15000	採用權益法之投資—淨額（附註十五）	9,303,557	1		8,618,704	1		5,395,753	1	
15597	其他金融資產—淨額（附註十七及四二）	3,569,800	-		8,746,140	1		2,569,860	-	
18500	不動產及設備—淨額（附註十八及四二）	5,212,460	1		5,309,179	1		5,737,401	1	
18600	使用權資產—淨額（附註十九）	2,781,924	-		2,966,664	-		3,155,350	-	
18700	投資性不動產—淨額（附註二十及四二）	1,636,352	-		1,644,478	-		1,490,148	-	
19000	無形資產—淨額	1,095,132	-		1,155,953	-		1,139,242	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及三九）	546,968	-		514,773	-		531,009	-	
19500	其他資產—淨額（附註二一、四一及四二）	8,131,334	1		4,190,738	1		5,938,440	1	
10000	資 產 總 計	\$ 849,724,293	100		\$ 795,490,725	100		\$ 801,726,267	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	\$ 5,340,106	1		\$ 7,027,312	1		\$ 1,091,906	-	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四一）	27,895,500	3		29,320,808	4		26,743,558	3	
22300	避險之金融負債（附註四及十一）	973,786	-		610,323	-		620,998	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九、十及二三）	67,516,424	8		42,580,979	5		43,050,930	6	
23000	應付款項（附註二四及四一）	6,140,110	1		7,807,633	1		6,670,584	1	
23200	本期所得稅負債（附註四、三九及四一）	1,232,049	-		928,340	-		844,757	-	
23500	存款及匯款（附註二五及四一）	595,250,221	70		558,443,269	70		580,029,962	72	
24000	應付金融債券（附註十一及二六）	23,612,784	3		24,747,803	3		24,629,260	3	
25505	結構型商品所收本金	41,066,350	5		40,405,562	5		40,000,515	5	
25513	其他金融負債（附註二七）	7,467,641	1		6,933,027	1		6,982,024	1	
25600	負債準備（附註二八）	403,517	-		367,586	-		392,718	-	
26000	租賃負債（附註十九及四一）	2,961,846	-		3,131,695	-		3,317,070	1	
29300	遞延所得稅負債（附註四及三九）	237,711	-		238,817	-		63,515	-	
29500	其他負債（附註三十及四一）	914,797	-		3,728,413	1		1,964,169	-	
20000	負債總計	781,012,842	92		726,271,567	91		736,401,966	92	
	權益（附註三一）									
31101	股本									
	普通股股本	46,061,623	5		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		7,245,723	1	
31599	其他資本公積	185,906	-		186,355	-		118,203	-	
31500	資本公積總計	7,431,629	1		7,432,078	1		7,363,926	1	
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	12,022,954	2		10,373,364	1		10,373,364	1	
32003	特別盈餘公積	3,416,448	-		3,417,873	-		3,417,873	1	
32011	未分配盈餘	3,384,434	-		5,498,633	1		3,076,496	-	
32000	保留盈餘總計	18,823,836	2		19,289,870	2		16,867,733	2	
32500	其他權益	(3,605,637)	-		(3,564,413)	-		(4,968,981)	(1)	
30000	權益總計	68,711,451	8		69,219,158	9		65,324,301	8	
	負債及權益總計	\$ 849,724,293	100		\$ 795,490,725	100		\$ 801,726,267	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：楊文鈞

經理人：許維銘

會計主管：姚文鈴

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 113 年及 112 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 113 年及 112 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		113年4月1日至6月30日		112年4月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三二及四一）	\$ 6,518,202	167	\$ 5,721,215	165	\$ 12,685,217	162	\$ 10,993,430	160
51000	利息費用（附註十九、三二及四一）	(4,806,045)	(123)	(3,690,108)	(106)	(9,264,240)	(118)	(6,977,387)	(102)
49010	利息淨收益	<u>1,712,157</u>	<u>44</u>	<u>2,031,107</u>	<u>59</u>	<u>3,420,977</u>	<u>44</u>	<u>4,016,043</u>	<u>58</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三三及四一）	658,638	17	486,741	14	1,346,116	17	940,190	14
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三四）	947,593	24	628,274	18	2,331,303	30	1,179,374	17
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（附註三五）	142,539	4	120,835	4	262,852	3	129,901	2
49600	兌換損益	110,533	3	(53,224)	(2)	(46,943)	(1)	148,679	2
49700	資產減損（損失）迴轉利益（附註三六）	(3,570)	-	(3,549)	-	(4,569)	-	(11,307)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	244,443	6	223,581	6	433,252	6	382,170	6
49899	其他非利息淨損益	<u>89,568</u>	<u>2</u>	<u>30,165</u>	<u>1</u>	<u>113,013</u>	<u>1</u>	<u>87,696</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>2,189,744</u>	<u>56</u>	<u>1,432,823</u>	<u>41</u>	<u>4,435,024</u>	<u>56</u>	<u>2,856,703</u>	<u>42</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,901,901</u>	<u>100</u>	<u>3,463,930</u>	<u>100</u>	<u>7,856,001</u>	<u>100</u>	<u>6,872,746</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數	(443,147)	(12)	(26,989)	(1)	(837,701)	(11)	66,282	1
	營業費用（附註十九、二九、三七、三八及四一）								
58500	員工福利費用	(1,109,934)	(28)	(1,038,423)	(30)	(2,227,952)	(28)	(2,110,261)	(31)
59000	折舊及攤銷費用	(229,091)	(6)	(225,931)	(6)	(467,130)	(6)	(451,688)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(571,365)	(15)	(473,340)	(14)	(1,082,571)	(14)	(908,838)	(13)
58400	營業費用合計	(1,910,390)	(49)	(1,737,694)	(50)	(3,777,653)	(48)	(3,470,787)	(50)
61001	稅前淨利	1,548,364	39	1,699,247	49	3,240,647	41	3,468,241	51
61003	所得稅費用（附註四及三九）	(203,070)	(5)	(224,446)	(7)	(426,482)	(5)	(458,810)	(7)
64000	本期淨利	<u>1,345,294</u>	<u>34</u>	<u>1,474,801</u>	<u>42</u>	<u>2,814,165</u>	<u>36</u>	<u>3,009,431</u>	<u>44</u>
	其他綜合損益（附註三九）								
	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	311,602	8	187,143	5	959,845	12	253,830	4
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	3,984	-	(6,177)	-	4,403	-	29,762	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	83,331	2	(10,219)	-	-	-	(9,906)	-
	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	74,243	2	(139,827)	(4)	235,273	3	(213,295)	(3)
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	14,403	1	17,550	-	50,754	1	11,766	-
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	(623,143)	(16)	(48,938)	(1)	(751,926)	(9)	814,943	12
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	3,422	-	3,634	-	5,330	-	11,049	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	<u>13,429</u>	<u>-</u>	(9,437)	-	<u>25,366</u>	<u>-</u>	(38,125)	(1)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(118,729)	(3)	(6,271)	-	529,045	7	860,024	12
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,226,565</u>	<u>31</u>	<u>\$ 1,468,530</u>	<u>42</u>	<u>\$ 3,343,210</u>	<u>43</u>	<u>\$ 3,869,455</u>	<u>56</u>
	每股盈餘（附註四十）								
67500	基 本	<u>\$ 0.29</u>		<u>\$ 0.32</u>		<u>\$ 0.61</u>		<u>\$ 0.65</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：楊文鈞

經理人：許維銘

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	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日	信託負債	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
銀行存款	\$ 4,856,820	\$ 3,778,800	\$ 3,268,785	應付款項	\$ 84,489	\$ 85,700	\$ 84,947
短期投資				應付保管有價證券	2,184,932	2,867,578	3,946,853
基金	30,365,731	27,579,033	27,891,536	其他負債	57,818	46,923	60,164
債券	12,927,115	10,711,522	9,191,942	信託資本	63,713,578	57,413,114	53,607,742
股票	205,340	141,482	145,743	累積盈虧	32,404	15,719	23,110
結構性商品	239,720	78,457	34,560				
應收款項	9,754	72	13,115				
保管有價證券	2,184,932	2,867,578	3,946,853				
不動產							
土地	14,247,525	14,234,149	12,184,641				
房屋及建物	13,163	16,426	22,570				
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	38,587	36,981	38,537				
信託資產總額	<u>\$66,073,221</u>	<u>\$60,429,034</u>	<u>\$57,722,816</u>	信託負債總額	<u>\$66,073,221</u>	<u>\$60,429,034</u>	<u>\$57,722,816</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	113年4月1日 至6月30日	112年4月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日	112年1月1日 至6月30日
信託收益				
股利收入	\$ 9,220	\$ 2,533	\$ 15,412	\$ 4,790
利息收入	541,410	385,761	1,069,818	812,690
租金收入	6,746	6,770	13,482	13,495
其他收入	604	1,208	2,341	2,225
收益合計	<u>557,980</u>	<u>396,272</u>	<u>1,101,053</u>	<u>833,200</u>
信託費用				
財產交易損失	(282,840)	(560,841)	(646,919)	(1,237,395)
管理費用	(105)	(115)	(910)	(1,336)
其他費用	(3,265)	(3,132)	(7,627)	(5,370)
費用合計	<u>(286,210)</u>	<u>(564,088)</u>	<u>(655,456)</u>	<u>(1,244,101)</u>
本期損益	<u>\$ 271,770</u>	<u>(\$ 167,816)</u>	<u>\$ 445,597</u>	<u>(\$ 410,901)</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	113年6月30日	112年12月31日	112年6月30日
銀行存款	\$ 4,856,820	\$ 3,778,800	\$ 3,268,785
短期投資			
基金	30,365,731	27,579,033	27,891,536
債券	12,927,115	10,711,522	9,191,942
股票	205,340	141,482	145,743
結構性商品	239,720	78,457	34,560
保管有價證券	2,184,932	2,867,578	3,946,853
不動產			
土地	14,247,525	14,234,149	12,184,641
房屋及建築	13,163	16,426	22,570
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
其他資產	48,341	37,053	51,652
合計	<u>\$ 66,073,221</u>	<u>\$ 60,429,034</u>	<u>\$ 57,722,816</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

請參閱附註四一關係人交易。

(二) 共同業務推廣行為

本公司與母公司凱基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。