

代碼	資 產	113年12月31日		112年12月31日（重編後）	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及四一）	\$ 16,659,688	2	\$ 20,074,797	3
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	37,955,433	4	29,682,480	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及四一）	48,183,133	5	43,058,745	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）	140,142,094	16	133,366,705	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四二）	70,053,644	8	68,412,429	9
12300	避險之金融資產（附註四及十一）	559,311	-	598,459	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	59,218,588	7	42,097,729	5
13000	應收款項－淨額（附註四、十三、四一及四二）	29,074,560	3	27,964,091	3
13300	待出售資產－淨額（附註四、十八）	60,805	-	286,530	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四及四一）	472,966,369	52	396,926,437	50
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十五）	10,015,810	1	8,618,704	1
15597	其他金融資產－淨額（附註四、十七及四二）	1,124,392	-	8,906,906	1
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十八及四二）	5,236,835	1	5,324,340	1
18600	使用權資產－淨額（附註四及十九）	2,767,354	-	3,066,032	-
18700	投資性不動產－淨額（附註四、二十及四二）	2,617,860	-	2,740,252	-
19000	無形資產－淨額	1,193,691	-	1,156,132	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三九）	527,585	-	560,584	-
19500	其他資產－淨額（附註二一、四一及四二）	8,548,087	1	4,259,842	1
10000	資 產 總 計	\$ 906,905,239	100	\$ 797,101,194	100
代碼	負 債 及 權 益				
21000	負 債	\$ 12,112,909	1	\$ 7,027,312	1
22000	央行及銀行同業存款（附註二二）	29,813,327	3	29,320,808	4
22300	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四一）	896,786	-	610,323	-
22500	避險之金融負債（附註四及十一）	70,155,260	8	42,580,979	5
23000	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十及二三）	6,545,380	1	7,916,896	1
23200	應付款項（附註二四及四一）	1,498,520	-	940,789	-
23500	本期所得稅負債（附註四、三九及四一）	631,892,572	70	558,142,334	70
24000	存款及匯款（附註二五及四一）	23,662,295	3	24,747,803	3
25000	應付金融債券（附註十一及二六）	40,707,358	5	40,405,562	5
25505	結構型商品所收本金	10,236,681	1	7,132,916	1
25597	其他金融負債（附註二七）	372,456	-	367,586	-
25600	負債準備（附註四及二八）	2,959,568	-	3,238,710	-
26000	租賃負債（附註四、十九及四一）	191,414	-	240,644	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三九）	1,863,235	-	3,736,205	1
29500	其他負債（附註三十及四一）	832,907,761	92	726,408,867	91
20000	負債總計				
	權益（附註三一）				
31101	股本	47,036,254	5	46,061,623	6
31501	普通股股本				
31599	資本公積	7,825,977	1	7,245,723	1
31500	股本溢價	202,522	-	186,355	-
	其他資本公積	8,028,499	1	7,432,078	1
	資本公積總計				
32001	保留盈餘	12,022,954	1	10,373,364	1
32003	法定盈餘公積	3,416,448	-	3,417,873	-
32011	特別盈餘公積	6,684,929	1	5,498,633	1
32000	未分配盈餘	22,124,331	2	19,289,870	2
32500	保留盈餘總計	(3,191,606)	-	(3,564,413)	-
36000	其他權益	-	-	1,473,169	-
30000	共同控制下前手權益	73,997,478	8	70,692,327	9
	權益總計				
	負債及權益總計	\$ 906,905,239	100	\$ 797,101,194	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 2 月 25 日查核報告）

董事長：楊文鈞

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 113 年及 112 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		113年度		112年度（重編後）		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三二及四一）	\$ 26,449,923	165	\$ 23,369,758	170	13
51000	利息費用（附註四、十九、三二及四一）	(19,131,636)	(119)	(15,670,237)	(114)	22
49010	利息淨收益	7,318,287	46	7,699,521	56	(5)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四、三三及四一）	2,622,698	16	1,831,142	13	43
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）	4,142,381	26	2,107,362	16	97
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）	488,042	3	296,584	2	65
49600	兌換損益	321,676	2	996,059	7	(68)
49700	資產減損（損失）迴轉利益（附註四及三六）	(8,757)	-	(8,165)	-	7
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額（附註四及十五）	986,586	6	712,653	5	38
49899	其他非利息淨損益（附註四一）	179,693	1	138,923	1	29
49020	利息以外淨收益合計	8,732,319	54	6,074,558	44	44
4xxxx	淨 收 益	16,050,606	100	13,774,079	100	17
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數（附註四）	(1,534,553)	(10)	(179,017)	(1)	757
	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	(4,780,960)	(29)	(4,258,075)	(31)	12
59000	折舊及攤銷費用	(945,519)	(6)	(912,481)	(7)	4
59500	其他業務及管理費用	(2,548,109)	(16)	(2,144,350)	(15)	19
58400	營業費用合計	(8,274,588)	(51)	(7,314,906)	(53)	13
61001	稅前淨利	6,241,465	39	6,280,156	46	(1)
61003	所得稅費用（附註四及三九）	(658,208)	(4)	(805,294)	(6)	(18)
64000	本年度淨利	5,583,257	35	5,474,862	40	2

（接次頁）

(承前頁)

代 碼		113年度		112年度(重編後)		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	\$ 22,730	-	(\$ 11,016)	-	306
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	1,263,990	8	324,843	2	289
65206	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	91,525	-	79,459	1	15
65220	與不重分類之項目相關之 所得稅	(168,325)	(1)	8,602	-	(2,057)
	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	321,049	2	(242,314)	(2)	232
65306	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	63,314	1	(1,889)	-	3,452
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	18,330	-	2,259,643	16	(99)
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	7,780	-	8,392	-	(7)
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅	<u>7,401</u>	<u>-</u>	<u>(123,852)</u>	<u>(1)</u>	106
65000	本年度其他綜合損益(稅 後淨額)	<u>1,627,794</u>	<u>10</u>	<u>2,301,868</u>	<u>16</u>	(29)
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 7,211,051</u>	<u>45</u>	<u>\$ 7,776,730</u>	<u>56</u>	(7)
67100	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 5,457,844	34	\$ 5,395,331	39	1
67105	共同控制下前手權益	<u>125,413</u>	<u>1</u>	<u>79,531</u>	<u>1</u>	58
		<u>\$ 5,583,257</u>	<u>35</u>	<u>\$ 5,474,862</u>	<u>40</u>	2
67300	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 7,084,254	44	\$ 7,696,160	56	(8)
67305	共同控制下前手權益	<u>126,797</u>	<u>1</u>	<u>80,570</u>	<u>-</u>	57
		<u>\$ 7,211,051</u>	<u>45</u>	<u>\$ 7,776,730</u>	<u>56</u>	(7)
	每股盈餘(附註四十)					
67500	基 本	<u>\$ 1.19</u>		<u>\$ 1.16</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國 114 年 2 月 25 日查核報告)

董事長：楊文鈞



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	113年12月31日	112年12月31日	信託負債	113年12月31日	112年12月31日
銀行存款	\$ 5,672,157	\$ 3,778,800	應付款項	\$ 85,403	\$ 85,700
短期投資			應付保管有價證券	1,965,965	2,867,578
基金	33,662,340	27,579,033	其他負債	52,159	46,923
債券	14,618,141	10,711,522	信託資本	71,166,848	57,413,114
股票	266,567	141,482	累積盈虧	<u>73,302</u>	<u>15,719</u>
結構性商品	426,547	78,457			
應收款項	14	72			
保管有價證券	1,965,965	2,867,578			
不動產					
土地	15,702,860	14,234,149			
房屋及建物	7,578	16,426			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
其他資產	<u>36,974</u>	<u>36,981</u>			
信託資產總額	<u>\$ 73,343,677</u>	<u>\$ 60,429,034</u>	信託負債總額	<u>\$ 73,343,677</u>	<u>\$ 60,429,034</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	113年度	112年度
信託收益		
股利收入	\$ 38,606	\$ 10,995
利息收入	2,374,798	1,717,611
租金收入	26,227	27,038
其他收入	<u>4,801</u>	<u>3,783</u>
收益合計	<u>2,444,432</u>	<u>1,759,427</u>
信託費用		
財產交易損失	(1,071,063)	(2,135,095)
管理費用	(1,448)	(2,231)
其他費用	<u>(8,861)</u>	<u>(10,746)</u>
費用合計	<u>(1,081,372)</u>	<u>(2,148,072)</u>
本年度損益	<u>\$ 1,363,060</u>	<u>(\$ 388,645)</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12月31日	112年12月31日
銀行存款	\$ 5,672,157	\$ 3,778,800
短期投資		
基 金	33,662,340	27,579,033
債 券	14,618,141	10,711,522
股 票	266,567	141,482
結構性商品	426,547	78,457
保管有價證券	1,965,965	2,867,578
不 動 產		
土 地	15,702,860	14,234,149
房屋及建築	7,578	16,426
無形資產—地上權	984,534	984,534
其他資產	36,988	37,053
合 計	<u>\$ 73,343,677</u>	<u>\$ 60,429,034</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。