



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 114 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	114年12月31日		113年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及四十）	\$ 10,278,929	1	\$ 16,659,688	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	57,477,139	6	37,955,433	4
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及四十）	44,800,924	5	48,183,133	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、十六及四一）	118,714,558	13	140,142,094	16
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四一）	82,509,065	9	70,053,644	8
12300	避險之金融資產（附註四及十一）	103,094	-	559,311	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註四及十二）	35,924,465	4	59,218,588	7
13000	應收款項－淨額（附註四、十三、四十及四一）	27,039,965	3	29,074,560	3
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四及四十）	525,257,255	56	472,966,369	52
15000	採用權益法之投資－淨額（附註四及十五）	11,343,248	1	10,015,810	1
15597	其他金融資產－淨額（附註四、十七、四十及四一）	422,198	-	1,124,392	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四、十八及四一）	5,362,525	1	5,236,835	1
18600	使用權資產－淨額（附註四及十九及四十）	2,792,876	-	2,767,354	-
18700	投資性不動產－淨額（附註四、二十及四一）	2,628,863	-	2,617,860	-
19000	無形資產－淨額	1,197,993	-	1,193,691	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三八）	508,896	-	527,585	-
19500	其他資產－淨額（附註二一、四十及四一）	<u>13,000,333</u>	<u>1</u>	<u>8,608,892</u>	<u>1</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$ 939,362,326</u>	<u>100</u>	<u>\$ 906,905,239</u>	<u>100</u>
代碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	\$ 9,772,012	1	\$ 12,112,909	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及四十）	22,704,871	2	29,813,327	3
22300	避險之金融負債（附註四及十一）	820,134	-	896,786	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四、八、九、十及二三）	51,953,012	6	70,155,260	8
23000	應付款項（附註二四及四十）	6,199,374	1	6,545,380	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三八及四十）	1,467,507	-	1,498,520	-
23500	存款及匯款（附註二五及四十）	685,667,700	73	631,892,572	70
24000	應付金融債券（附註十一及二六）	26,685,014	3	23,662,295	3
25505	結構型商品所收本金	35,012,291	4	40,707,358	5
25597	其他金融負債（附註二七）	14,706,793	2	10,236,681	1
25600	負債準備（附註四及二八）	397,495	-	372,456	-
26000	租賃負債（附註四、十九及四十）	2,987,489	-	2,959,568	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三八）	572,053	-	191,414	-
29500	其他負債（附註三十及四十）	<u>1,957,765</u>	<u>-</u>	<u>1,863,235</u>	<u>-</u>
20000	負債總計	<u>860,903,510</u>	<u>92</u>	<u>832,907,761</u>	<u>92</u>
	權益（附註三一）				
31101	股本				
	普通股股本	<u>47,036,254</u>	<u>5</u>	<u>47,036,254</u>	<u>5</u>
	資本公積				
31501	股本溢價	7,825,977	1	7,825,977	1
31599	其他資本公積	<u>227,975</u>	<u>-</u>	<u>202,522</u>	<u>-</u>
31500	資本公積總計	<u>8,053,952</u>	<u>1</u>	<u>8,028,499</u>	<u>1</u>
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	14,028,433	1	12,022,954	1
32003	特別盈餘公積	3,231,762	-	3,416,448	-
32011	未分配盈餘	<u>6,799,913</u>	<u>1</u>	<u>6,684,929</u>	<u>1</u>
32000	保留盈餘總計	<u>24,060,108</u>	<u>2</u>	<u>22,124,331</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	<u>(691,498)</u>	<u>-</u>	<u>(3,191,606)</u>	<u>-</u>
30000	權益總計	<u>78,458,816</u>	<u>8</u>	<u>73,997,478</u>	<u>8</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 939,362,326</u>	<u>100</u>	<u>\$ 906,905,239</u>	<u>100</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：林素真



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 114 年及 113 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		114年度		113年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、三二及四十)	\$ 26,497,415	149	\$ 26,449,923	165	-
51000	利息費用 (附註四、十九、三二及四十)	(16,140,637)	(91)	(19,131,636)	(119)	(16)
49010	利息淨收益	10,356,778	58	7,318,287	46	42
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三三及四十)	3,000,796	17	2,622,698	16	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)	2,942,154	16	4,142,381	26	(29)
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)	259,210	1	488,042	3	(47)
49600	兌換損益	(76,058)	-	321,676	2	(124)
49700	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註四)	(5,675)	-	(8,757)	-	(35)
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額 (附註四及十五)	1,231,238	7	986,586	6	25
49899	其他非利息淨損益 (附註四十)	105,888	1	179,693	1	(41)
49020	利息以外淨收益合計	7,457,553	42	8,732,319	54	(15)
4xxxx	淨 收 益	17,814,331	100	16,050,606	100	11
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存) 數 (附註四)	(731,447)	(4)	(1,534,553)	(10)	(52)
	營業費用 (附註四、十九、二九、三六、三七及四十)					
58500	員工福利費用	(5,288,056)	(30)	(4,780,960)	(29)	11
59000	折舊及攤銷費用	(989,532)	(6)	(945,519)	(6)	5
59500	其他業務及管理費用	(2,888,572)	(16)	(2,548,109)	(16)	13
58400	營業費用合計	(9,166,160)	(52)	(8,274,588)	(51)	11
61001	稅前淨利	7,916,724	44	6,241,465	39	27
61003	所得稅費用 (附註四及三八)	(1,111,685)	(6)	(658,208)	(4)	69
64000	本年度淨利	6,805,039	38	5,583,257	35	22

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		114年度		113年度		變 動
		金 額	%	金 額	%	百分比 (%)
	其他綜合損益 (附註四及三八)					
	不重分類至損益之項目 (稅後)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(\$ 14,511)	-	\$ 22,730	- (164)	
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	7,413	-	1,263,990	8 (99)	
65206	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	139,322	1	91,525	- 52	
65220	與不重分類之項目相關之 所得稅	2,397	-	(168,325)	(1) 101	
	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	167,724	1	321,049	2 (48)	
65306	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	(45,850)	-	63,314	1 (172)	
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	2,340,824	13	18,330	- 12,670	
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	(13,625)	-	7,780	- (275)	
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅	(88,712)	(1)	7,401	- (1,299)	
65000	本年度其他綜合損益 (稅 後淨額)	<u>2,494,982</u>	<u>14</u>	<u>1,627,794</u>	<u>10</u> 53	
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 9,300,021</u>	<u>52</u>	<u>\$ 7,211,051</u>	<u>45</u> 29	
67100	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 6,805,039	38	\$ 5,457,844	34 25	
67105	共同控制下前手權益	-	-	125,413	1 (100)	
		<u>\$ 6,805,039</u>	<u>38</u>	<u>\$ 5,583,257</u>	<u>35</u> 22	
67300	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 9,300,021	52	\$ 7,084,254	44 31	
67305	共同控制下前手權益	-	-	126,797	1 (100)	
		<u>\$ 9,300,021</u>	<u>52</u>	<u>\$ 7,211,051</u>	<u>45</u> 29	
	每股盈餘 (附註三九)					
67500	基 本	<u>\$ 1.45</u>		<u>\$ 1.19</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：林素真



會計主管：姚文伶



四六、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	114年12月31日	113年12月31日	信託負債	114年12月31日	113年12月31日
銀行存款	\$ 2,910,817	\$ 5,672,157	應付款項	\$ 84,589	\$ 85,403
短期投資			應付保管有價證券	1,642,874	1,965,965
基金	39,326,982	33,662,340	其他負債	46,980	52,159
債券	16,144,556	14,618,141	信託資本	77,154,211	71,166,848
股票	331,097	266,567	累積盈虧	124,456	73,302
結構性商品	2,244,058	426,547			
保管有價證券	1,642,874	1,965,965			
不動產					
土地	15,417,223	15,702,860			
房屋及建物	15,321	7,578			
無形資產—地上權	984,534	984,534			
其他資產	35,648	36,988			
信託資產總額	<u>\$79,053,110</u>	<u>\$ 73,343,677</u>	信託負債總額	<u>\$79,053,110</u>	<u>\$73,343,677</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	114年度	113年度
信託收益		
利息收入	\$ 3,187,074	\$ 2,374,798
股利收入	68,890	38,606
租金收入	24,543	26,227
其他收入	7,079	4,801
收益合計	<u>3,287,586</u>	<u>2,444,432</u>
信託費用		
財產交易損失	(1,117,297)	(1,071,063)
管理費用	(1,637)	(1,448)
其他費用	(8,428)	(8,861)
費用合計	<u>(1,127,362)</u>	<u>(1,081,372)</u>
本年度損益	<u>\$ 2,160,224</u>	<u>\$ 1,363,060</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	114年12月31日	113年12月31日
銀行存款	\$ 2,910,817	\$ 5,672,157
短期投資		
基 金	39,326,982	33,662,340
債 券	16,144,556	14,618,141
股 票	331,097	266,567
結構性商品	2,244,058	426,547
保管有價證券	1,642,874	1,965,965
不 動 產		
土 地	15,417,223	15,702,860
房屋及建築	15,321	7,578
無形資產—地上權	984,534	984,534
其他資產	35,648	36,988
合 計	<u>\$ 79,053,110</u>	<u>\$ 73,343,677</u>

四七、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

請參閱附註四十關係人交易。

(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。