

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108年及107年12月31日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	108年12月31日			107年12月31日		
		金額	%		金額	%	
11000	現金及約當現金(附註四、六及四一)	\$ 8,152,200	1		\$ 7,034,362	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七)	28,303,064	4		26,431,383	4	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四一及四二)	78,108,576	12		81,922,752	12	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、九及四二)	135,245,604	20		151,669,704	22	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十及四一)	11,136,022	2		11,965,807	2	
12500	附買回票券及債券投資(附註四及十一)	18,686,598	3		15,164,692	2	
13000	應收款項—淨額(附註四、十二、四一及四二)	21,163,400	3		27,807,567	4	
13200	本期所得稅資產(附註四及三九)	-	-		16	-	
13300	待出售資產—淨額(附註四及十六)	-	-		29,649	-	
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十三及四一)	342,501,981	52		335,751,432	49	
15000	採用權益法之投資—淨額(附註四及十四)	963,203	-		789,208	-	
15597	其他金融資產—淨額(附註四、十五、四一及四二)	1,984,230	-		1,477,248	-	
18500	不動產及設備—淨額(附註四、十六及四二)	6,145,435	1		6,183,951	1	
18600	使用權資產—淨額(附註四及十七)	2,196,115	1		-	-	
18700	投資性不動產—淨額(附註四、十八及四二)	1,007,073	-		1,014,721	-	
19000	無形資產—淨額	906,760	-		408,464	-	
19300	遞延所得稅資產(附註四及三九)	1,350,850	-		2,290,358	1	
19500	其他資產—淨額(附註十九、二八、四一及四二)	8,437,739	1		13,332,712	2	
10000	資產總計	\$ 666,288,850	100		\$ 683,274,026	100	
代碼	負債及權益						
21000	央行及銀行同業存款(附註二十及四一)	\$ 22,965,260	3		\$ 21,359,259	3	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四一)	76,747,276	12		73,866,749	11	
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十及二一)	18,749,841	3		60,303,682	9	
23000	應付款項(附註二二)	8,484,511	1		7,037,664	1	
23200	本期所得稅負債(附註四、三九及四一)	600,802	-		530,563	-	
23500	存款及匯款(附註二三及四一)	421,317,257	63		421,704,877	62	
24000	應付金融債券(附註二四)	10,450,000	2		7,350,000	1	
25505	結構型商品所收本金	30,248,517	5		24,020,358	3	
25513	應付商業本票—淨額(附註二五)	2,721,661	-		1,829,716	-	
25541	其他借款(附註二六)	877,799	-		1,811,543	-	
25597	其他金融負債	66,667	-		3,716	-	
25600	負債準備(附註四、二七及二八)	443,633	-		348,043	-	
26000	租賃負債(附註四、十七及四一)	2,196,791	-		-	-	
29300	遞延所得稅負債(附註四及三九)	24,660	-		24,413	-	
29500	其他負債(附註二九及四一)	6,017,947	1		4,503,104	1	
20000	負債總計	601,912,622	90		624,693,687	91	
	權益(附註四及三十)						
	歸屬於母公司業主之權益						
	股本						
31101	普通股股本	46,061,623	7		46,061,623	7	
	資本公積						
31501	股本溢價	7,245,723	1		7,245,723	1	
31599	其他資本公積	5,583	-		5,450	-	
31500	資本公積總計	7,251,306	1		7,251,173	1	
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	5,130,089	1		4,639,065	1	
32003	特別盈餘公積	1,437,043	-		291,319	-	
32011	未分配盈餘	3,437,555	1		1,636,748	-	
32000	保留盈餘總計	10,004,687	2		6,567,132	1	
	其他權益						
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(84,330)	-		45,522	-	
32529	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	556,081	-		(10,074)	-	
32533	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	365,824	-		(1,566,834)	-	
32535	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具備抵損失	16,439	-		25,933	-	
32500	其他權益總計	854,014	-		(1,505,453)	-	
31000	歸屬於母公司業主之權益	64,171,630	10		58,374,475	9	
38000	非控制權益	204,598	-		205,864	-	
30000	權益總計	64,376,228	10		58,580,339	9	
	負債及權益總計	\$ 666,288,850	100		\$ 683,274,026	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生

經理人：曹慧琳

會計主管：何明珠



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 108 年及 107 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		108年度		107年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入 (附註四、三一及四一)	\$ 13,663,389	118	\$ 13,221,471	146	3
51000	利息費用 (附註四、三一及四一)	(6,820,339)	(59)	(6,074,574)	(67)	12
49010	利息淨收益	6,843,050	59	7,146,897	79	(4)
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益 (附註四、三二及四一)	1,792,082	16	1,811,980	20	(1)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註四及三三)	1,652,569	14	609,744	7	171
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 (附註四及三四)	1,186,022	10	(448,120)	(5)	365
49600	兌換損益	(136,075)	(1)	(182,874)	(2)	(26)
49700	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註四及三五)	27,395	-	(5,607)	-	589
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額 (附註四及十四)	104,810	1	(72,623)	(1)	244
49899	其他非利息淨損益 (附註十六、三六及四一)	137,521	1	209,819	2	(34)
49020	利息以外淨收益合計	4,764,324	41	1,922,319	21	148
4xxxx	淨 收 益	11,607,374	100	9,069,216	100	28
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存) 數 (附註四)	(365,413)	(3)	49,299	1	(841)
	營業費用 (附註十七、二八、三七、三八及四一)					
58500	員工福利費用	(3,839,045)	(33)	(3,683,847)	(40)	4
59000	折舊及攤銷費用	(827,934)	(7)	(422,486)	(5)	96
59500	其他業務及管理費用	(1,730,127)	(15)	(2,071,270)	(23)	(16)
58400	營業費用合計	(6,397,106)	(55)	(6,177,603)	(68)	4
61001	稅前淨利	4,844,855	42	2,940,912	33	65
61003	所得稅費用 (附註四及三九)	(1,228,194)	(11)	(777,667)	(9)	58
64000	本年度淨利	3,616,661	31	2,163,245	24	67

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年度		107年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
65200	其他綜合損益 (附註四及三九)					
65200	不重分類至損益之項目(稅後)					
65201	確定福利計畫之再衡量數	(\$ 44,997)	(1)	(\$ 81,437)	(1)	(45)
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	324,502	3	(134,656)	(2)	341
65206	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份 額	108,590	1	(36,235)	-	400
65220	與不重分類之項目相關之 所得稅	8,956	-	3,653	-	145
65300	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	(112,103)	(1)	55,674	1	(301)
65306	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份 額	(17,750)	-	22,076	-	(180)
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	1,945,259	17	(1,621,539)	(18)	220
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	(9,494)	-	4,165	-	(328)
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅	(12,601)	-	-	-	-
65000	本年度其他綜合損益 (稅 後淨額)	<u>2,190,362</u>	<u>19</u>	<u>(1,788,299)</u>	<u>(20)</u>	222
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 5,807,023</u>	<u>50</u>	<u>\$ 374,946</u>	<u>4</u>	1,449
67100	淨利歸屬於：					
67101	母公司業主	\$ 3,606,608	31	\$ 2,145,454	24	68
67111	非控制權益	10,053	-	17,791	-	(43)
		<u>\$ 3,616,661</u>	<u>31</u>	<u>\$ 2,163,245</u>	<u>24</u>	67
67300	綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主	\$ 5,797,022	50	\$ 357,452	4	1,522
67311	非控制權益	10,001	-	17,494	-	(43)
		<u>\$ 5,807,023</u>	<u>50</u>	<u>\$ 374,946</u>	<u>4</u>	1,449
67500	每股盈餘 (附註四十)					
	基 本	<u>\$ 0.78</u>		<u>\$ 0.47</u>		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：魏寶生



經理人：曹慧妹



會計主管：何明珠



6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

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	108年12月31日	107年12月31日	信託負債	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 1,838,862	\$ 585,926	應付款項	\$ 149,274	\$ 151,212
短期投資	27,804,068	28,539,061	應付保管有價證券	5,664,385	4,839,320
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	10,440	11,640	其他負債	74,328	57,865
應收款項	25,931	50,719	受贈資產	1,906	1,811
其他金融資產	16,545	16,450	信託資本	43,984,697	29,835,976
不動產淨額	13,522,176	534,259	累積盈虧	33,505	675,725
無形資產—地上權	984,534	984,534			
保管有價證券	5,664,385	4,839,320			
其他資產	41,154	-			
信託資產總額	<u>\$ 49,908,095</u>	<u>\$ 35,561,909</u>	信託負債總額	<u>\$ 49,908,095</u>	<u>\$ 35,561,909</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	108年度	107年度
信託收益		
股利收入	\$ 10,834	\$ 9,976
利息收入	1,452,195	1,506,809
租金收入	27,657	28,367
其他收入	7,471	8,800
收益合計	<u>1,498,157</u>	<u>1,553,952</u>
信託費用		
財產交易損失	(655,279)	(1,171,300)
管理費用	(50,820)	(32,716)
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損失—淨額	-	(3,753)
其他費用	(22,958)	(11,531)
費用合計	<u>(729,057)</u>	<u>(1,219,300)</u>
本年度淨利	<u>\$ 769,100</u>	<u>\$ 334,652</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	108年12月31日	107年12月31日
銀行存款	\$ 1,838,862	\$ 585,926
短期投資		
基 金	25,711,359	26,786,220
債 券	1,824,642	1,410,880
普 通 股	70,200	73,200
結構型商品	93,766	93,766
國外指數股票型基金(ETF)	104,101	174,995
透過損益按公允價值衡量之		
金融資產	10,440	11,640
其他金融資產	42,476	67,169
不動產淨額	13,522,176	534,259
無形資產－地上權	984,534	984,534
保管有價證券	5,664,385	4,839,320
其他資產	41,154	-
合 計	<u>\$ 49,908,095</u>	<u>\$ 35,561,909</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。