

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 109 年 6 月 30 日暨民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註六及四二)	\$ 8,936,986	1	\$ 8,152,200	1	\$ 9,530,996	1			
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四三)	45,220,553	6	28,303,064	4	35,083,261	5			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、十六、四二及四三)	101,876,332	13	78,108,576	12	98,792,025	14			
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、十六及四三)	164,354,826	21	135,245,604	20	137,423,654	19			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四及十)	11,321,334	1	11,136,022	2	12,100,300	2			
12300	避險之金融資產(附註四及十一)	19,688	-	-	-	-	-			
12500	附賣回票券及債券投資(附註十二)	35,599,006	5	18,686,598	3	18,837,196	3			
13000	應收款項—淨額(附註四、十三、四二及四三)	27,268,382	4	21,163,400	3	26,262,790	4			
13500	貼現及放款—淨額(附註四、十四及四二)	364,019,860	47	342,501,981	52	355,267,323	50			
15000	採用權益法之投資—淨額(附註十五)	787,220	-	963,203	-	946,428	-			
15597	其他金融資產—淨額(附註十七、四二及四三)	1,048,950	-	1,984,230	-	1,131,100	-			
18500	不動產及設備—淨額(附註十八及四三)	5,968,235	1	6,145,435	1	6,191,061	1			
18600	使用權資產—淨額(附註四、十九及四二)	1,848,297	-	2,196,115	1	2,333,951	-			
18700	投資性不動產—淨額(附註二十及四三)	1,067,922	-	1,007,073	-	1,010,897	-			
19000	無形資產—淨額	924,357	-	906,760	-	515,368	-			
19300	遞延所得稅資產(附註四及四十)	1,578,632	-	1,350,850	-	2,349,893	-			
19500	其他資產—淨額(附註二一、四二及四三)	9,253,528	1	8,437,739	1	5,715,248	1			
10000	資 產 總 計	\$ 781,094,108	100	\$ 666,288,850	100	\$ 713,491,491	100			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 18,757,306	3	\$ 22,965,260	3	\$ 20,762,230	3			
21500	央行及同業融資	15,850	-	-	-	-	-			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四二)	86,898,965	11	76,747,276	12	83,863,042	12			
22300	避險之金融負債(附註四及十一)	944,494	-	-	-	-	-			
22500	附買回票券及債券負債(附註八、九、十及二三)	57,528,983	7	18,749,841	3	45,633,002	6			
23000	應付款項(附註二四及四二)	5,942,843	1	8,484,511	1	10,437,813	1			
23200	本期所得稅負債(附註四、四十及四二)	666,437	-	600,802	-	541,361	-			
23500	存款及匯款(附註二五及四二)	494,835,556	63	421,317,257	63	448,209,105	63			
24000	應付金融債券(附註十一及二六)	15,468,206	2	10,450,000	2	10,450,000	2			
25505	結構型商品所收本金	20,878,722	3	30,248,517	5	20,110,583	3			
25513	應付商業本票—淨額(附註二七)	2,333,968	-	2,721,661	-	2,699,633	-			
25541	其他借款(附註二八)	1,527,070	-	877,799	-	1,288,429	-			
25597	其他金融負債	66,667	-	66,667	-	-	-			
25600	負債準備(附註二九)	431,256	-	443,633	-	446,136	-			
26000	租賃負債(附註四、十九及四二)	1,864,859	-	2,196,791	-	2,328,479	-			
29300	遞延所得稅負債(附註四及四十)	463,663	-	24,660	-	425,382	-			
29500	其他負債(附註三一及四二)	10,753,466	2	6,017,947	1	3,326,153	1			
20000	負債總計	719,378,311	92	601,912,622	90	650,521,348	91			
	權益(附註三二)									
	歸屬於母公司業主之權益									
	股本									
31101	普通股股本	46,061,623	6	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	7,245,723	1			
31599	其他資本公積	5,583	-	5,583	-	5,519	-			
31500	資本公積總計	7,251,306	1	7,251,306	1	7,251,242	1			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	6,161,355	1	5,130,089	1	5,130,089	1			
32003	特別盈餘公積	42,605	-	1,437,043	-	1,437,043	-			
32011	未分配盈餘	1,521,532	-	3,437,555	1	1,865,245	-			
32000	保留盈餘總計	7,725,492	1	10,004,687	2	8,432,377	1			
	其他權益									
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(39,635)	-	(84,330)	-	28,928	-			
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	363,998	-	556,081	-	271,439	-			
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	117,192	-	365,824	-	706,962	-			
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	35,820	-	16,439	-	18,035	-			
32500	其他權益總計	477,375	-	854,014	-	1,025,364	-			
31000	歸屬於母公司業主之權益	61,515,796	8	64,171,630	10	62,770,606	9			
38000	非控制權益	200,001	-	204,598	-	199,537	-			
30000	權益總計	61,715,797	8	64,376,228	10	62,970,143	9			
	負債及權益總計	\$ 781,094,108	100	\$ 666,288,850	100	\$ 713,491,491	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：曹慧妹

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 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 109 年及 108 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		109年4月1日至6月30日		108年4月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入 (附註三三及四二)	\$ 2,923,106	92	\$ 3,477,148	123	\$ 6,144,212	114	\$ 6,983,926	127
51000	利息費用 (附註十九、三三及四二)	(1,146,407)	(36)	(1,808,819)	(64)	(2,493,475)	(46)	(3,677,520)	(67)
49010	利息淨收益	<u>1,776,699</u>	<u>56</u>	<u>1,668,329</u>	<u>59</u>	<u>3,650,737</u>	<u>68</u>	<u>3,306,406</u>	<u>60</u>
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益 (附註三四及四二)	409,634	13	521,013	19	920,622	17	1,015,043	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三五)	726,596	23	524,685	19	962,867	18	676,881	12
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 (附註三六)	168,083	5	264,863	9	267,092	5	303,280	6
49600	兌換損益	(5,490)	-	(216,202)	(8)	(488,207)	(9)	(6,718)	-
49700	資產減損 (損失) 迴轉利益 (附註三七)	(5,122)	-	6,176	-	(19,278)	(1)	8,042	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	52,737	2	25,192	1	(13,776)	-	93,354	2
49851	租賃收入	47,865	1	51,763	2	97,308	2	100,151	2
49899	其他非利息淨損益	(3,491)	-	(28,982)	(1)	1,674	-	(25,885)	(1)
49020	利息以外淨收益合計	<u>1,390,812</u>	<u>44</u>	<u>1,148,508</u>	<u>41</u>	<u>1,728,302</u>	<u>32</u>	<u>2,164,148</u>	<u>40</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>3,167,511</u>	<u>100</u>	<u>2,816,837</u>	<u>100</u>	<u>5,379,039</u>	<u>100</u>	<u>5,470,554</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉 (提存) 數	(178,474)	(6)	(83,752)	(3)	(167,799)	(3)	(82,181)	(1)
	營業費用 (附註十九、三十、三八、三九及四二)								
58500	員工福利費用	(937,323)	(30)	(933,785)	(33)	(1,828,920)	(34)	(1,880,090)	(35)
59000	折舊及攤銷費用	(203,397)	(6)	(201,861)	(7)	(425,408)	(8)	(399,023)	(7)
59500	其他業務及管理費用	(421,988)	(13)	(422,448)	(15)	(839,549)	(16)	(824,472)	(15)
58400	營業費用合計	(1,562,708)	(49)	(1,558,094)	(55)	(3,093,877)	(58)	(3,103,585)	(57)
61001	稅前淨利	1,426,329	45	1,174,991	42	2,117,363	39	2,284,788	42
61003	所得稅費用 (附註四及四十)	(209,851)	(7)	(213,601)	(8)	(334,134)	(6)	(418,877)	(8)
64000	本期淨利	<u>1,216,478</u>	<u>38</u>	<u>961,390</u>	<u>34</u>	<u>1,783,229</u>	<u>33</u>	<u>1,865,911</u>	<u>34</u>
	其他綜合損益								
	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	249,619	8	(57,559)	(2)	(322,253)	(6)	208,384	4
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	16,595	-	33,598	1	(127,122)	(2)	77,404	1
	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	(17,645)	-	2,032	-	58,179	1	(24,714)	-
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	(17,764)	(1)	6,008	-	(13,484)	-	8,120	-
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	3,584,012	113	663,886	24	(215,195)	(4)	2,326,339	42
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	5,305	-	(6,086)	-	19,381	-	(7,898)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(79,839)	(2)	(52,544)	(2)	(33,437)	(1)	(52,544)	(1)
65000	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	<u>3,740,283</u>	<u>118</u>	<u>589,335</u>	<u>21</u>	<u>(633,931)</u>	<u>(12)</u>	<u>2,535,091</u>	<u>46</u>
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 4,956,761</u>	<u>156</u>	<u>\$ 1,550,725</u>	<u>55</u>	<u>\$ 1,149,298</u>	<u>21</u>	<u>\$ 4,401,002</u>	<u>80</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年4月1日至6月30日		108年4月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
67100	淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 1,214,265	38	\$ 958,655	34	\$ 1,778,824	33	\$ 1,860,971	34
67111	非控制權益	2,213	-	2,735	-	4,405	-	4,940	-
		<u>\$ 1,216,478</u>	<u>38</u>	<u>\$ 961,390</u>	<u>34</u>	<u>\$ 1,783,229</u>	<u>33</u>	<u>\$ 1,865,911</u>	<u>34</u>
67300	綜合損益總額歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 4,954,548	156	\$ 1,547,990	55	\$ 1,144,893	21	\$ 4,396,062	80
67311	非控制權益	2,213	-	2,735	-	4,405	-	4,940	-
		<u>\$ 4,956,761</u>	<u>156</u>	<u>\$ 1,550,725</u>	<u>55</u>	<u>\$ 1,149,298</u>	<u>21</u>	<u>\$ 4,401,002</u>	<u>80</u>
	每股盈餘 (附註四一)								
67500	基 本	\$ 0.26		\$ 0.21		\$ 0.39		\$ 0.40	

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：姚文伶



4. 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。

5. 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。

6. 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

四八、依信託業法規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	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	信託負債	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行存款	\$ 1,597,209	\$ 1,838,862	\$ 1,008,955	應付款項	\$ 146,319	\$ 149,274	\$ 149,782
短期投資	27,240,226	27,804,068	27,998,568	應付保管有價證券	5,149,788	5,664,385	3,683,987
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,440	10,440	10,440	其他負債	61,014	74,328	87,351
應收款項	13,277	25,931	38,826	受贈資產	1,906	1,906	1,811
其他金融資產	16,545	16,545	16,450	信託資本	43,491,388	43,984,697	30,024,113
不動產淨額	13,642,848	13,522,176	843,343	累積盈虧	(153,656)	33,505	680,723
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
保管有價證券	5,149,788	5,664,385	3,683,987				
其他資產	41,892	41,154	42,664				
信託資產總額	<u>\$48,696,759</u>	<u>\$49,908,095</u>	<u>\$34,627,767</u>	信託負債總額	<u>\$48,696,759</u>	<u>\$49,908,095</u>	<u>\$34,627,767</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
信託收益				
股利收入	\$ 889	\$ 614	\$ 1,869	\$ 1,945
利息收入	320,406	363,441	599,365	706,443
租金收入	6,826	6,986	13,613	14,105
其他收入	960	2,106	4,945	3,922
收益合計	<u>329,081</u>	<u>373,147</u>	<u>619,792</u>	<u>726,415</u>
信託費用				
財產交易損失	(386,856)	(1,320,252)	(905,358)	(1,471,210)
管理費用	(4,663)	(15,147)	(18,397)	(21,794)
其他費用	(3,147)	(2,212)	(202,158)	(4,761)
費用合計	<u>(394,666)</u>	<u>(1,337,611)</u>	<u>(1,125,913)</u>	<u>(1,497,765)</u>
本期損益	<u>(\$ 65,585)</u>	<u>(\$ 964,464)</u>	<u>(\$ 506,121)</u>	<u>(\$ 771,350)</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	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行存款	\$ 1,597,209	\$ 1,838,862	\$ 1,008,955
短期投資			
基金	24,666,176	25,711,359	26,318,473
債券	2,336,054	1,824,642	1,390,577
普通股	54,100	70,200	73,200
結構型商品	-	93,766	93,766
國外指數股票型基金 (ETF)	183,896	104,101	122,552
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	10,440	10,440	10,440
其他金融資產	29,822	42,476	55,276
不動產淨額	13,642,848	13,522,176	843,343
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
保管有價證券	5,149,788	5,664,385	3,683,987
其他資產	41,892	41,154	42,664
合計	<u>\$ 48,696,759</u>	<u>\$ 49,908,095</u>	<u>\$ 34,627,767</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

請參閱附註四二關係人交易。

(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。