



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 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產	109年12月31日		108年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及四二)	\$ 9,819,976	1	\$ 8,152,200	1
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註七及四三)	31,864,661	4	28,303,064	4
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)	71,917,709	9	78,108,576	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、十一、十六及四三)	201,829,447	26	135,245,604	20
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四及十)	11,526,785	2	11,136,022	2
12300	避險之金融資產(附註四及十一)	102,479	-	-	-
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十二)	30,168,313	4	18,686,598	3
13000	應收款項一淨額(附註四、十三、四二及四三)	30,475,774	4	21,163,400	3
13500	貼現及放款一淨額(附註四、十四及四二)	374,887,143	48	342,501,981	52
15000	採用權益法之投資一淨額(附註四及十五)	863,660	-	963,203	-
15597	其他金融資產一淨額(附註四、十七、四二及四三)	1,095,775	-	1,984,230	-
18500	不動產及設備一淨額(附註四、十八及四三)	5,768,985	1	6,145,435	1
18600	使用權資產一淨額(附註四、十九及四二)	1,746,636	-	2,196,115	1
18700	投資性不動產一淨額(附註四、二十及四三)	1,183,527	-	1,007,073	-
19000	無形資產一淨額	962,464	-	906,760	-
19300	遞延所得稅資產(附註四及四十)	1,042,964	-	1,350,850	-
19500	其他資產一淨額(附註二一、四二及四三)	9,444,126	1	8,437,739	1
10000	資 產 總 計	\$ 784,700,424	100	\$ 666,288,850	100
代碼	負 債 及 權 益				
21000	央行及銀行同業存款(附註二二)	\$ 11,426,738	1	\$ 22,965,260	3
21500	央行及同業融資	76,030	-	-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八及四二)	71,033,649	9	76,747,276	12
22300	避險之金融負債(附註四及十一)	641,307	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債(附註四、八、九、十及二三)	59,286,757	8	18,749,841	3
23000	應付款項(附註二四)	6,672,979	1	8,484,511	1
23200	本期所得稅負債(附註四、四十及四二)	644,352	-	600,802	-
23500	存款及匯款(附註二五及四二)	513,289,589	65	421,317,257	63
24000	應付金融債券(附註十一及二六)	20,351,293	3	10,450,000	2
25505	結構型商品所收本金	21,640,763	3	30,248,517	5
25513	應付商業本票一淨額(附註二七)	2,433,803	-	2,721,661	-
25541	其他借款(附註二八及四三)	1,546,127	-	877,799	-
25597	其他金融負債	-	-	66,667	-
25600	負債準備(附註四及二九)	455,564	-	443,633	-
26000	租賃負債(附註四、十九及四二)	1,765,615	-	2,196,791	-
29300	遞延所得稅負債(附註四及四十)	19,831	-	24,660	-
29500	其他負債(附註三一及四二)	6,223,747	1	6,017,947	1
20000	負債總計	717,508,144	91	601,912,622	90
	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
	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	-	5,583	-
31500	資本公積總計	7,251,306	1	7,251,306	1
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	6,161,355	1	5,130,089	1
32003	特別盈餘公積	42,605	-	1,437,043	-
32011	未分配盈餘	3,906,244	-	3,437,555	-
32000	保留盈餘總計	10,110,204	1	10,004,687	2
	其他權益				
32521	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	( 141,646 )	-	( 84,330 )	-
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	1,571,126	-	556,081	-
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	2,097,266	1	365,824	-
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	36,865	-	16,439	-
32500	其他權益總計	3,563,611	1	854,014	-
31000	歸屬於母公司業主之權益	66,986,744	9	64,171,630	10
38000	非控制權益	205,536	-	204,598	-
30000	權益總計	67,192,280	9	64,376,228	10
	負債及權益總計	\$ 784,700,424	100	\$ 666,288,850	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 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		109年度		108年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入(附註四、三三及四二)	\$ 11,800,860	102	\$ 13,663,389	118	( 14)
51000	利息費用(附註四、十九、三三及四二)	( 4,082,450)	( 35)	( 6,820,339)	( 59)	( 40)
49010	利息淨收益	<u>7,718,410</u>	<u>67</u>	<u>6,843,050</u>	<u>59</u>	13
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益(附註四、三四及四二)	1,849,664	16	1,792,082	16	3
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註四及三五)	568,305	5	1,652,569	14	( 66)
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(附註四及三六)	896,563	8	1,186,022	10	( 24)
49600	兌換損益	355,771	3	( 136,075)	( 1)	361
49700	資產減損(損失)迴轉利益(附註四及三七)	( 20,990)	-	27,395	-	( 177)
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額(附註四及十五)	5,292	-	104,810	1	( 95)
49899	其他非利息淨損益	<u>161,310</u>	<u>1</u>	<u>137,521</u>	<u>1</u>	17
49020	利息以外淨收益合計	<u>3,815,915</u>	<u>33</u>	<u>4,764,324</u>	<u>41</u>	( 20)
4xxxx	淨 收 益	<u>11,534,325</u>	<u>100</u>	<u>11,607,374</u>	<u>100</u>	( 1)
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數(附註四)	( 359,924)	( 3)	( 365,413)	( 3)	( 2)
	營業費用(附註四、十九、三十、三八、三九及四二)					
58500	員工福利費用	( 3,844,436)	( 33)	( 3,839,045)	( 33)	-
59000	折舊及攤銷費用	( 814,900)	( 7)	( 827,934)	( 7)	( 2)
59500	其他業務及管理費用	( 1,778,889)	( 16)	( 1,730,127)	( 15)	3
58400	營業費用合計	( 6,438,225)	( 56)	( 6,397,106)	( 55)	1
61001	稅前淨利	4,736,176	41	4,844,855	42	( 2)
61003	所得稅費用(附註四及四十)	( 501,630)	( 5)	( 1,228,194)	( 11)	( 59)
64000	本年度淨利	<u>4,234,546</u>	<u>36</u>	<u>3,616,661</u>	<u>31</u>	17

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	109年度		108年度		變 動 百 分 比 ( % )
	金 額	%	金 額	%	
	其他綜合損益 (附註四及四十)				
	不重分類至損益之項目 (稅後)				
65201	確定福利計畫之再衡量數	(\$ 43,444)	-	(\$ 44,997)	( 1 ) ( 3 )
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	726,904	6	324,502	3 124
65206	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	( 34,117 )	-	108,590	1 ( 131 )
65220	與不重分類之項目相關之 所得稅	47,339	-	8,956	- 429
	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	( 8,198 )	-	( 112,103 )	( 1 ) ( 93 )
65306	採用權益法認列之關聯企 業其他綜合損益之份額	( 49,118 )	-	( 17,750 )	- 177
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	1,782,173	15	1,945,259	17 ( 8 )
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	20,427	-	( 9,494 )	- 315
65320	與可能重分類之項目相關 之所得稅	( 50,732 )	-	( 12,601 )	- 303
65000	本年度其他綜合損益 (稅 後淨額)	<u>2,391,234</u>	<u>21</u>	<u>2,190,362</u>	<u>19</u> 9
66000	本年度綜合損益總額	<u>\$ 6,625,780</u>	<u>57</u>	<u>\$ 5,807,023</u>	<u>50</u> 14
67100	淨利歸屬於：				
67101	母公司業主	\$ 4,224,358	36	\$ 3,606,608	31 17
67111	非控制權益	<u>10,188</u>	<u>-</u>	<u>10,053</u>	<u>-</u> 1
		<u>\$ 4,234,546</u>	<u>36</u>	<u>\$ 3,616,661</u>	<u>31</u> 17
67300	綜合損益總額歸屬於：				
67301	母公司業主	\$ 6,615,841	57	\$ 5,797,022	50 14
67311	非控制權益	<u>9,939</u>	<u>-</u>	<u>10,001</u>	<u>-</u> ( 1 )
		<u>\$ 6,625,780</u>	<u>57</u>	<u>\$ 5,807,023</u>	<u>50</u> 14
	每股盈餘 (附註四一)				
67500	基 本	<u>\$ 0.92</u>		<u>\$ 0.78</u>	18

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



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	109年12月31日	108年12月31日	信託負債及權益	109年12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 2,447,500	\$ 1,838,862	應付款項	\$ 147,211	\$ 149,274
短期投資			應付保管有價證券	4,447,636	5,664,385
基金	26,344,609	25,815,460	其他負債	47,887	74,328
債券	2,737,180	1,824,642	信託資本	49,512,740	43,986,603
股票	77,985	97,185	累積盈虧	( 275,293 )	33,505
結構型商品	-	93,766			
應收款項	277	25,931			
不動產					
土地	15,144,104	11,864,353			
房屋及建物	1,656,251	1,657,823			
無形資產－地上權	984,534	984,534			
保管有價證券	4,447,636	5,664,385			
其他資產	40,105	41,154			
信託資產總額	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 49,908,095</u>	信託負債及權益總額	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 49,908,095</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	109年度	108年度
信託收益		
股利收入	\$ 13,518	\$ 10,834
利息收入	1,293,553	1,452,195
租金收入	27,181	27,657
其他收入	<u>8,295</u>	<u>7,471</u>
收益合計	<u>1,342,547</u>	<u>1,498,157</u>
信託費用		
財產交易損失	( 1,392,095 )	( 655,279 )
管理費用	( 40,735 )	( 50,820 )
其他費用	<u>( 325,602 )</u>	<u>( 22,958 )</u>
費用合計	<u>( 1,758,432 )</u>	<u>( 729,057 )</u>
本年度損益	<u>(\$ 415,885)</u>	<u>\$ 769,100</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12月31日	108年12月31日
銀行存款	\$ 2,447,500	\$ 1,838,862
短期投資		
基 金	26,344,609	25,815,460
債 券	2,737,180	1,824,642
股 票	77,985	97,185
結構型商品	-	93,766
不動產		
土 地	15,144,104	11,864,353
房屋及建物	1,656,251	1,657,823
無形資產—地上權	984,534	984,534
保管有價證券	4,447,636	5,664,385
其他資產	40,382	67,085
合 計	<u>\$ 53,880,181</u>	<u>\$ 49,908,095</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。