

民國 114 年 6 月 30 日及民國 113 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	114年6月30日		113年12月31日		113年6月30日（重編後）	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金（附註六及四十）	\$ 8,741,399	1	\$ 16,659,688	2	\$ 15,061,996	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	58,250,828	6	37,955,433	4	29,379,341	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）	45,962,197	5	48,183,133	5	44,278,866	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）	125,470,259	14	140,142,094	16	144,053,513	17
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及四一）	72,335,469	8	70,053,644	8	73,215,637	9
12300	避險之金融資產（附註四及十一）	153,205	-	559,311	-	707,797	-
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	49,677,895	5	59,218,588	7	43,653,988	5
13000	應收款項—淨額（附註四、十三、四十及四一）	26,144,339	3	29,074,560	3	27,056,743	3
13500	貼現及放款—淨額（附註四、十四及四十）	502,602,584	55	472,966,369	52	440,184,537	52
15000	採用權益法之投資—淨額（附註十五）	9,939,034	1	10,015,810	1	9,303,557	1
15597	其他金融資產—淨額（附註十七、四十及四一）	3,112,482	-	1,124,392	-	3,723,361	-
18500	不動產及設備—淨額（附註十八及四一）	5,208,681	1	5,236,835	1	5,228,052	1
18600	使用權資產—淨額（附註十九及四十）	2,655,845	-	2,767,354	-	2,877,716	-
18700	投資性不動產—淨額（附註二十及四一）	2,632,626	-	2,617,860	-	2,623,191	-
19000	無形資產—淨額	1,110,857	-	1,193,691	-	1,095,289	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三八）	517,867	-	527,585	-	587,961	-
19500	其他資產—淨額（附註十八、二一、四十及四一）	<u>4,644,962</u>	<u>1</u>	<u>8,608,892</u>	<u>1</u>	<u>8,318,782</u>	<u>1</u>
10000	資 產 總 計	<u>\$ 919,160,529</u>	<u>100</u>	<u>\$ 906,905,239</u>	<u>100</u>	<u>\$ 851,350,327</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款（附註二二）	\$ 15,615,366	2	\$ 12,112,909	1	\$ 5,340,106	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）	33,643,312	4	29,813,327	3	27,895,500	3
22300	避險之金融負債（附註四及十一）	616,003	-	896,786	-	973,786	-
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九、十及二三）	38,345,722	4	70,155,260	8	67,516,424	8
23000	應付款項（附註二四及四十）	8,298,513	1	6,545,380	1	6,246,921	1
23200	本期所得稅負債（附註四、三八及四十）	1,285,769	-	1,498,520	-	1,260,921	-
23500	存款及匯款（附註二五及四十）	665,360,857	72	631,892,572	70	595,049,744	70
24000	應付金融債券（附註十一及二六）	24,023,227	3	23,662,295	3	23,612,784	3
25505	結構型商品所收本金	37,371,517	4	40,707,358	5	41,066,350	5
25597	其他金融負債（附註二七）	12,576,103	1	10,236,681	1	7,567,513	1
25600	負債準備（附註二八）	360,178	-	372,456	-	403,517	-
26000	租賃負債（附註十九及四十）	2,848,007	-	2,959,568	-	3,065,503	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三八）	309,496	-	191,414	-	239,540	-
29500	其他負債（附註三十及四十）	<u>5,400,466</u>	<u>1</u>	<u>1,863,235</u>	-	<u>919,834</u>	-
20000	負債總計	<u>846,054,536</u>	<u>92</u>	<u>832,907,761</u>	<u>92</u>	<u>781,158,443</u>	<u>92</u>
	權益（附註三一）						
	股 本						
31101	普通股股本	<u>47,036,254</u>	<u>5</u>	<u>47,036,254</u>	<u>5</u>	<u>46,061,623</u>	<u>5</u>
	資本公積						
31501	股本溢價	7,825,977	1	7,825,977	1	7,245,723	1
31599	其他資本公積	<u>219,071</u>	-	<u>202,522</u>	-	<u>185,906</u>	-
31500	資本公積總計	<u>8,045,048</u>	<u>1</u>	<u>8,028,499</u>	<u>1</u>	<u>7,431,629</u>	<u>1</u>
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	14,028,433	2	12,022,954	1	12,022,954	2
32003	特別盈餘公積	3,231,762	-	3,416,448	-	3,416,448	-
32011	未分配盈餘	<u>3,387,673</u>	-	<u>6,684,929</u>	<u>1</u>	<u>3,384,434</u>	-
32000	保留盈餘總計	<u>20,647,868</u>	<u>2</u>	<u>22,124,331</u>	<u>2</u>	<u>18,823,836</u>	<u>2</u>
32500	其他權益	(2,623,177)	-	(3,191,606)	-	(3,605,637)	-
36000	共同控制下前手權益	-	-	-	-	<u>1,480,433</u>	-
30000	權益總計	<u>73,105,993</u>	<u>8</u>	<u>73,997,478</u>	<u>8</u>	<u>70,191,884</u>	<u>8</u>
	負債及權益總計	<u>\$ 919,160,529</u>	<u>100</u>	<u>\$ 906,905,239</u>	<u>100</u>	<u>\$ 851,350,327</u>	<u>100</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 8 月 14 日查核報告）

董事長：楊文鈞

經理人：林素真

會計主管：姚文伶

民國 114 年及 113 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 114 年及 113 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		114年4月1日至6月30日		113年4月1日至6月30日 (重編後)		114年1月1日至6月30日		113年1月1日至6月30日 (重編後)	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入（附註三二及四十）	\$ 6,595,900	153	\$ 6,518,550	163	\$ 13,293,343	152	\$ 12,685,639	158
51000	利息費用（附註十九、三二及四十）	(4,083,473)	(95)	(4,806,094)	(120)	(8,590,028)	(98)	(9,264,301)	(115)
49010	利息淨收益	2,512,427	58	1,712,456	43	4,703,315	54	3,421,338	43
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三三及四十）	766,814	18	658,638	16	1,668,497	19	1,346,116	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債損益（附註三四）	760,783	18	1,043,211	26	1,564,511	18	2,478,307	31
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（附註三五）	94,715	2	142,539	4	143,786	1	262,852	3
49600	兌換損益	(280,296)	(6)	110,533	3	(72,891)	(1)	(46,943)	(1)
49700	資產減損（損失）迴轉利益	10,333	-	(3,570)	-	11,947	-	(4,569)	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	393,875	9	244,443	6	681,952	8	433,252	5
49899	其他非利息淨損益	39,336	1	93,728	2	66,377	1	124,477	2
49020	利息以外淨收益合計	1,785,560	42	2,289,522	57	4,064,179	46	4,593,492	57
4xxxx	淨 收 益	4,297,987	100	4,001,978	100	8,767,494	100	8,014,830	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存） 數	(116,807)	(3)	(443,147)	(11)	(427,184)	(5)	(837,701)	(10)
	營業費用（附註十九、二九、三六、三七及 四十）								
58500	員工福利費用	(1,310,307)	(30)	(1,120,748)	(28)	(2,622,147)	(30)	(2,247,297)	(28)
59000	折舊及攤銷費用	(240,594)	(6)	(231,811)	(6)	(481,183)	(5)	(471,559)	(6)
59500	其他業務及管理費用	(683,150)	(16)	(592,224)	(15)	(1,298,011)	(15)	(1,118,540)	(14)
58400	營業費用合計	(2,234,051)	(52)	(1,944,783)	(49)	(4,401,341)	(50)	(3,837,396)	(48)
61001	稅前淨利	1,947,129	45	1,614,048	40	3,938,969	45	3,339,733	42
61003	所得稅費用（附註四及三八）	(274,546)	(6)	(217,914)	(5)	(559,984)	(7)	(448,090)	(6)
64000	本期淨利	1,672,583	39	1,396,134	35	3,378,985	38	2,891,643	36
	其他綜合損益（附註四及三八）								
	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	9,863	-	312,987	8	5,465	-	961,230	12
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜 合損益之份額	63,665	2	3,984	-	67,741	1	4,403	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	83,331	2	-	-	-	-
	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	(904,340)	(21)	74,243	2	(741,366)	(8)	235,273	3
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜 合損益之份額	(126,398)	(3)	14,403	-	(112,093)	(1)	50,754	1
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	845,212	20	(623,143)	(15)	1,416,093	16	(751,926)	(9)
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	(11,018)	-	3,422	-	(12,400)	-	5,330	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(22,688)	(1)	13,429	-	(46,323)	(1)	25,366	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	(145,704)	(3)	(117,344)	(3)	577,117	7	530,430	7
66000	本期綜合損益總額	\$ 1,526,879	36	\$ 1,278,790	32	\$ 3,956,102	45	\$ 3,422,073	43
	淨利歸屬於								
67101	母公司業主	\$ 1,672,583	39	\$ 1,345,294	34	\$ 3,378,985	38	\$ 2,814,165	35
67105	共同控制下前手權益	-	-	50,840	1	-	-	77,478	1
67100		\$ 1,672,583	39	\$ 1,396,134	35	\$ 3,378,985	38	\$ 2,891,643	36
	綜合損益歸屬於								
67301	母公司業主	\$ 1,526,879	36	\$ 1,226,565	31	\$ 3,956,102	45	\$ 3,343,210	42
67305	共同控制下前手權益	-	-	52,225	1	-	-	78,863	1
67300		\$ 1,526,879	36	\$ 1,278,790	32	\$ 3,956,102	45	\$ 3,422,073	43
	每股盈餘（附註三九）								
67500	基 本	\$ 0.36		\$ 0.30		\$ 0.72		\$ 0.61	

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 8 月 14 日查核報告）

董事長：楊文鈞



經理人：林素真



會計主管：姚文伶



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6月30日	113年12月31日	113年6月30日	信託負債	114年6月30日	113年12月31日	113年6月30日
銀行存款	\$ 4,443,155	\$ 5,672,157	\$ 4,856,820	應付款項	\$ 131,856	\$ 85,403	\$ 84,489
短期投資				應付保管有價證券	1,840,578	1,965,965	2,184,932
基金	34,962,406	33,662,340	30,365,731	其他負債	57,319	52,159	57,818
債券	14,421,507	14,618,141	12,927,115	信託資本	71,846,828	71,166,848	63,713,578
股票	231,507	266,567	205,340	累積盈虧	94,622	73,302	32,404
結構性商品	1,133,865	426,547	239,720				
應收款項	13,351	14	9,754				
保管有價證券	1,840,578	1,965,965	2,184,932				
不動產							
土地	15,890,740	15,702,860	14,247,525				
房屋及建物	12,165	7,578	13,163				
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	37,395	36,974	38,587				
信託資產總額	<u>\$73,971,203</u>	<u>\$73,343,677</u>	<u>\$66,073,221</u>	信託負債總額	<u>\$73,971,203</u>	<u>\$73,343,677</u>	<u>\$66,073,221</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	114年4月1日 至6月30日	113年4月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日	113年1月1日 至6月30日
信託收益				
股利收入	\$ 23,081	\$ 9,220	\$ 37,221	\$ 15,412
利息收入	727,342	541,410	1,473,288	1,069,818
租金收入	6,136	6,746	12,271	13,482
其他收入	<u>1,171</u>	<u>604</u>	<u>3,686</u>	<u>2,341</u>
收益合計	<u>757,730</u>	<u>557,980</u>	<u>1,526,466</u>	<u>1,101,053</u>
信託費用				
財產交易損失	(660,456)	(282,840)	(867,920)	(646,919)
管理費用	(106)	(105)	(682)	(910)
其他費用	<u>(3,598)</u>	<u>(3,265)</u>	<u>(5,176)</u>	<u>(7,627)</u>
費用合計	<u>(664,160)</u>	<u>(286,210)</u>	<u>(873,778)</u>	<u>(655,456)</u>
本期損益	<u>\$ 93,570</u>	<u>\$ 271,770</u>	<u>\$ 652,688</u>	<u>\$ 445,597</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6月30日	113年12月31日	113年6月30日
銀行存款	\$ 4,443,155	\$ 5,672,157	\$ 4,856,820
短期投資			
基金	34,962,406	33,662,340	30,365,731
債券	14,421,507	14,618,141	12,927,115
股票	231,507	266,567	205,340
結構性商品	1,133,865	426,547	239,720
保管有價證券	1,840,578	1,965,965	2,184,932
不動產			
土地	15,890,740	15,702,860	14,247,525
房屋及建築	12,165	7,578	13,163
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
其他資產	50,746	36,988	48,341
合計	<u>\$ 73,971,203</u>	<u>\$ 73,343,677</u>	<u>\$ 66,073,221</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。