

民國 115 年 6 月 30 日及民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

代 碼	資 產	115年6月30日			114年12月31日			114年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註六及三八）	\$ 6,475,063	1		\$ 10,278,929	1		\$ 8,741,399	1	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註七）	99,708,437	10		57,477,139	6		58,250,828	6	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八及三八）	40,111,953	4		44,800,924	5		45,962,197	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、十一及三九）	139,712,619	14		118,714,558	13		125,470,259	14	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、十及三九）	75,361,750	8		82,509,065	9		72,335,469	8	
12300	避險之金融資產（附註四及十一）	240,877	-		103,094	-		153,205	-	
12500	附賣回票券及債券投資（附註十二）	24,299,154	2		35,924,465	4		49,677,895	5	
13000	應收款項－淨額（附註十三、三八及三九）	35,074,707	4		27,039,965	3		26,144,339	3	
13500	貼現及放款－淨額（附註四、十四及三八）	536,540,221	54		525,257,255	56		502,602,584	55	
15000	採用權益法之投資－淨額（附註十五）	11,939,412	1		11,343,248	1		9,939,034	1	
15597	其他金融資產－淨額（附註十六、三八及三九）	100,778	-		422,198	-		3,112,482	-	
18500	不動產及設備－淨額（附註十七及三九）	5,365,807	1		5,362,525	1		5,208,681	1	
18600	使用權資產－淨額（附註十八及三八）	2,721,073	-		2,792,876	-		2,655,845	-	
18700	投資性不動產－淨額（附註十九及三九）	2,814,272	-		2,628,863	-		2,632,626	-	
19000	無形資產－淨額	1,153,136	-		1,197,993	-		1,110,857	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及三六）	470,257	-		508,896	-		517,867	-	
19500	其他資產－淨額（附註二十、三八及三九）	13,050,647	1		13,000,333	1		4,644,962	1	
10000	資 產 總 計	\$ 995,140,163	100		\$ 939,362,326	100		\$ 919,160,529	100	
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款（附註二一）	\$ 8,866,326	1		\$ 9,772,012	1		\$ 15,615,366	2	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、八及三八）	19,486,833	2		22,704,871	2		33,643,312	4	
22300	避險之金融負債（附註四及十一）	711,567	-		820,134	-		616,003	-	
22500	附買回票券及債券負債（附註八、九、十及二二）	67,986,663	7		51,953,012	6		38,345,722	4	
23000	應付款項（附註二三及三八）	8,068,992	1		6,199,374	1		8,298,513	1	
23200	本期所得稅負債（附註四、三六及三八）	1,048,399	-		1,467,507	-		1,285,769	-	
23500	存款及匯款（附註二四及三八）	725,490,437	73		685,667,700	73		665,360,857	72	
24000	應付金融債券（附註十一及二五）	26,722,956	2		26,685,014	3		24,023,227	3	
25505	結構型商品所收本金	36,952,889	4		35,012,291	4		37,371,517	4	
25597	其他金融負債（附註二六）	17,889,121	2		14,706,793	2		12,576,103	1	
25600	負債準備（附註二七）	335,448	-		397,495	-		360,178	-	
26000	租賃負債（附註十八及三八）	2,942,298	-		2,987,489	-		2,848,007	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四及三六）	628,787	-		572,053	-		309,496	-	
29500	其他負債（附註二九及三八）	2,660,814	-		1,957,765	-		5,400,466	1	
20000	負 債 總 計	919,791,530	92		860,903,510	92		846,054,536	92	
	權 益（附註三十）									
	股 本									
31101	普通股股本	47,036,254	5		47,036,254	5		47,036,254	5	
	資 本 公 積									
31501	股本溢價	7,825,977	1		7,825,977	1		7,825,977	1	
31599	其他資本公積	201,809	-		227,975	-		219,071	-	
31500	資 本 公 積 總 計	8,027,786	1		8,053,952	1		8,045,048	1	
	保 留 盈 餘									
32001	法定盈餘公積	16,068,407	2		14,028,433	1		14,028,433	2	
32003	特別盈餘公積	730,244	-		3,231,762	-		3,231,762	-	
32011	未分配盈餘	4,171,321	-		6,799,913	1		3,387,673	-	
32000	保 留 盈 餘 總 計	20,969,972	2		24,060,108	2		20,647,868	2	
32500	其他權益	(685,379)	-		(691,498)	-		(2,623,177)	-	
30000	權 益 總 計	75,348,633	8		78,458,816	8		73,105,993	8	
	負 債 及 權 益 總 計	\$ 995,140,163	100		\$ 939,362,326	100		\$ 919,160,529	100	

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

民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及民國 115 年及 114 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		115年4月1日至6月30日		114年4月1日至6月30日		115年1月1日至6月30日		114年1月1日至6月30日	
		金	%	金	%	金	%	金	%
41000	利息收入（附註三一及三八）	\$ 7,216,392	136	\$ 6,595,900	153	\$ 13,969,469	137	\$ 13,293,343	152
51000	利息費用（附註十八、三一及三八）	(3,762,566)	(71)	(4,083,473)	(95)	(7,417,167)	(73)	(8,590,028)	(98)
49010	利息淨收益	3,453,826	65	2,512,427	58	6,552,302	64	4,703,315	54
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註三二及三八）	1,085,815	21	766,814	18	2,067,956	20	1,668,497	19
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註三三）	335,893	6	760,783	18	793,417	8	1,564,511	18
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	15,380	-	94,715	2	39,677	-	143,786	1
49600	兌換損益	66,029	1	(280,296)	(6)	181,999	2	(72,891)	(1)
49700	資產減損（損失）迴轉利益	125	-	10,333	-	(1,392)	-	11,947	-
49750	採用權益法認列之關聯企業損益之份額	238,605	5	393,875	9	452,363	5	681,952	8
49899	其他非利息淨損益	108,701	2	39,336	1	124,028	1	66,377	1
49020	利息以外淨收益合計	1,850,548	35	1,785,560	42	3,658,048	36	4,064,179	46
4xxxx	淨 收 益	5,304,374	100	4,297,987	100	10,210,350	100	8,767,494	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉（提存）數	(185,661)	(4)	(116,807)	(3)	(145,373)	(2)	(427,184)	(5)
	營業費用（附註十八、二八、三四、三五及三八）								
58500	員工福利費用	(1,525,562)	(29)	(1,310,307)	(30)	(3,032,656)	(30)	(2,622,147)	(30)
59000	折舊及攤銷費用	(262,059)	(5)	(240,594)	(6)	(519,379)	(5)	(481,183)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(768,665)	(14)	(683,150)	(16)	(1,475,511)	(14)	(1,298,011)	(15)
58400	營業費用合計	(2,556,286)	(48)	(2,234,051)	(52)	(5,027,546)	(49)	(4,401,341)	(50)
61001	稅前淨利	2,562,427	48	1,947,129	45	5,037,431	49	3,938,969	45
61003	所得稅費用（附註四及三六）	(385,346)	(7)	(274,546)	(6)	(761,050)	(7)	(559,984)	(7)
64000	本期淨利	2,177,081	41	1,672,583	39	4,276,381	42	3,378,985	38
	其他綜合損益（附註四及三六）								
	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	136,244	3	9,863	-	130,900	1	5,465	-
65206	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	26,980	-	63,665	2	(40,967)	-	67,741	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	76,202	1	(904,340)	(21)	368,693	4	(741,366)	(8)
65306	採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額	(5,490)	-	(126,398)	(3)	16,760	-	(112,093)	(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	237,868	5	845,212	20	(473,321)	(5)	1,416,093	16
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	(501)	-	(11,018)	-	1,289	-	(12,400)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(19,608)	-	(22,688)	(1)	4,495	-	(46,323)	(1)
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	451,695	9	(145,704)	(3)	7,849	-	577,117	7
66000	本期綜合損益總額	\$ 2,628,776	50	\$ 1,526,879	36	\$ 4,284,230	42	\$ 3,956,102	45
	每股盈餘（附註三七）								
67500	基 本	\$ 0.46		\$ 0.36		\$ 0.91		\$ 0.72	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

四四、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	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日	信託負債	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
銀行存款	\$ 2,914,404	\$ 2,910,817	\$ 4,443,155	應付款項	\$ 83,356	\$ 84,589	\$ 131,856
短期投資				應付保管有價證券	1,876,968	1,642,874	1,840,578
基金	43,179,253	39,326,982	34,962,406	其他負債	58,227	46,980	57,319
債券	15,982,838	16,144,556	14,421,507	信託資本	82,968,742	77,154,211	71,846,828
股票	740,755	331,097	231,507	累積盈虧	141,663	124,456	94,622
結構性商品	4,077,570	2,244,058	1,133,865				
保管有價證券	1,876,968	1,642,874	1,840,578				
不動產							
土地	15,311,300	15,417,223	15,890,740				
房屋及建物	13,934	15,321	12,165				
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534				
其他資產	47,400	35,648	50,746				
信託資產總額	<u>\$85,128,956</u>	<u>\$79,053,110</u>	<u>\$73,971,203</u>	信託負債總額	<u>\$85,128,956</u>	<u>\$79,053,110</u>	<u>\$73,971,203</u>

信託帳損益表

單位：新臺幣仟元

	115年4月1日 至6月30日	114年4月1日 至6月30日	115年1月1日 至6月30日	114年1月1日 至6月30日
信託收益				
利息收入	\$ 992,523	\$ 727,342	\$ 2,013,264	\$ 1,473,288
財產交易利得	164,300	-	261,594	-
股利收入	23,152	23,081	41,482	37,221
租金收入	6,038	6,136	12,066	12,271
其他收入	2,384	1,171	5,402	3,686
收益合計	<u>1,188,397</u>	<u>757,730</u>	<u>2,333,808</u>	<u>1,526,466</u>
信託費用				
財產交易損失	-	(660,456)	-	(867,920)
管理費用	(124)	(106)	(220)	(682)
其他費用	(1,989)	(3,598)	(3,061)	(5,176)
費用合計	<u>(2,113)</u>	<u>(664,160)</u>	<u>(3,281)</u>	<u>(873,778)</u>
本期損益	<u>\$ 1,186,284</u>	<u>\$ 93,570</u>	<u>\$ 2,330,527</u>	<u>\$ 652,688</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	115年6月30日	114年12月31日	114年6月30日
銀行存款	\$ 2,914,404	\$ 2,910,817	\$ 4,443,155
短期投資			
基金	43,179,253	39,326,982	34,962,406
債券	15,982,838	16,144,556	14,421,507
股票	740,755	331,097	231,507
結構性商品	4,077,570	2,244,058	1,133,865
保管有價證券	1,876,968	1,642,874	1,840,578
不動產			
土地	15,311,300	15,417,223	15,890,740
房屋及建築	13,934	15,321	12,165
無形資產—地上權	984,534	984,534	984,534
其他資產	47,400	35,648	50,746
合計	<u>\$ 85,128,956</u>	<u>\$ 79,053,110</u>	<u>\$ 73,971,203</u>

四五、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

請參閱附註三八關係人交易。

(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。

(四) 收入、成本、費用及損益分攤方式及金額

本公司與母公司凱基金控之子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依共同行銷契約或其他合理方式分攤予各相對交易公司。