

國泰世華商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國 113 年 6 月 30 日及民國 112 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年6月30日			112年12月31日			112年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金(附註四、六及四四)	\$	105,532,850	2	\$	105,837,938	2	\$	98,200,367	2
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四、七及四四)		305,392,021	7		336,768,960	8		434,934,844	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、八、四四及四九)		238,316,022	6		322,291,636	8		339,770,893	8
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、四四、四五及四九)		349,301,122	8		296,069,646	7		432,756,865	10
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、十、十一、四五及四九)		539,563,255	13		677,745,166	16		520,951,827	13
12500	附賣回票券及債券投資(附註四及十二)		26,900,113	1		24,166,326	-		15,999,007	-
13000	應收款項一淨額(附註四、十三、十五及四四)		148,013,643	3		116,540,618	3		141,375,632	4
13200	本期所得稅資產(附註四)		45,636	-		60,174	-		19,368	-
13500	貼現及放款一淨額(附註四、五、十四及四四)		2,466,804,450	58		2,280,571,067	54		2,159,673,443	51
15000	採用權益法之投資一淨額(附註四及十七)		1,814,639	-		1,792,673	-		1,635,591	-
15500	其他金融資產一淨額		7,803	-		153,713	-		156,495	-
18500	不動產及設備一淨額(附註四、十八及四四)		24,309,348	1		24,373,269	1		24,322,205	1
18600	使用權資產一淨額(附註四、十九及四四)		6,058,605	-		3,640,704	-		3,870,534	-
18700	投資性不動產一淨額(附註四及二十)		2,275,583	-		2,287,293	-		2,246,091	-
19000	無形資產一淨額(附註四及二一)		8,333,181	-		8,302,654	-		8,252,370	-
19300	遞延所得稅資產(附註四)		3,851,126	-		4,195,335	-		4,449,778	-
19500	其他資產一淨額(附註二二及四四)		30,284,160	1		28,903,636	1		33,673,044	1
10000	資 產 合 計	\$	4,256,803,557	100	\$	4,233,700,808	100	\$	4,222,288,354	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款(附註二三及四四)	\$	135,755,334	3	\$	117,130,854	3	\$	153,112,495	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、八、四四及四九)		112,686,452	3		123,125,951	3		139,353,485	3
22500	附買回票券及債券負債(附註四及二四)		25,438,758	1		18,318,492	-		41,271,598	1
23000	應付款項(附註二五及四四)		59,704,778	1		41,715,928	1		35,630,918	1
23200	本期所得稅負債(附註四)		207,423	-		323,344	-		419,722	-
23500	存款及匯款(附註二六及四四)		3,545,545,747	83		3,543,557,812	84		3,478,608,909	82
24000	應付金融債券(附註二七)		12,700,000	-		27,100,000	1		27,100,000	1
25500	其他金融負債(附註二八)		60,312,535	2		64,668,563	1		66,683,447	2
25600	負債準備(附註四、十五及二九)		3,639,701	-		3,827,230	-		3,283,708	-
26000	租賃負債(附註四、十九及四四)		6,113,214	-		3,673,568	-		3,919,543	-
29300	遞延所得稅負債(附註四)		2,461,566	-		2,210,371	-		1,868,791	-
29500	其他負債(附註四、三一及四四)		11,746,983	-		12,183,020	-		11,369,398	-
20000	負債合計		3,976,312,491	93		3,957,835,133	93		3,962,622,014	94
	歸屬於母公司業主之權益(附註三二)									
31100	股 本									
31101	普通股股本		108,598,655	3		108,598,655	3		108,598,655	3
31121	增資準備		11,514,484	-		-	-		-	-
	股本合計		120,113,139	3		108,598,655	3		108,598,655	3
31500	資本公積		38,869,080	1		38,869,080	1		38,869,080	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		94,311,239	2		85,964,149	2		85,964,149	2
32003	特別盈餘公積		8,504,431	-		16,832,170	-		16,832,170	-
32011	未分配盈餘		20,286,452	1		27,823,633	1		17,107,498	-
32000	保留盈餘合計		123,102,122	3		130,619,952	3		119,903,817	2
32500	其他權益	(5,790,669)	-	(6,156,444)	-	(11,600,777)	-
31000	歸屬於母公司業主之權益合計		276,293,672	7		271,931,243	7		255,770,775	6
38000	非控制權益(附註三二)		4,197,394	-		3,934,432	-		3,895,565	-
30000	權益合計		280,491,066	7		275,865,675	7		259,666,340	6
	負債及權益總計	\$	4,256,803,557	100	\$	4,233,700,808	100	\$	4,222,288,354	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：郭明鑑



經理人：李偉正



會計主管：黃志同



國泰世華商業銀行股份有限公司
信託帳營業報告書
113年06月30日

一、信託業務經營方針：

1. 提供共同基金及國外有價證券業務，滿足客戶不同理財需求。
2. 依客戶需求提供不動產相關信託服務，例如不動產買賣價金信託、合建開發信託、都市更新不動產信託及不動產隔代移轉等。
3. 提供各項個人財產信託服務，包含子女保障信託、悠活退休信託、保險給付信託、外幣金錢信託、股權規劃信託、股利贈與信託、遺產傳承信託及公益信託等。
4. 為服務企業落實員工福利、保障消費者權益及股權交易安全，辦理企業員工福利信託、法人預收款信託、電子支付機構支付款項信託等業務。
5. 本行保管服務包括投信基金、全權委託投資、僑外人投資、私募基金、營業保證金、投資型保單及有價證券等保管業務。

二、信託業務概況：

1. 113年上半年度依信託業法第十六條經營之業務項目分類概況：

113年06月30日依信託業法第十六條經營之業務項目分類概況表(單位：仟元)

業務別	金額	%
金錢信託	701,086,103	84.61%
有價證券之信託	42,099,585	5.08%
不動產之信託	84,488,522	10.20%
其他財產權之信託	934,804	0.11%
合 計	828,609,014	100.00%

2. 113年上半年度依信託承作業務別分類概況：

113年06月30日依信託承作業務別分類概況表(單位：仟元)

業務別	金額	%
金錢之信託(不含證投信、期信基金保管)	559,040,653	67.47%
特定金錢信託投資國外有價證券	388,139,414	46.84%
投資境外基金	247,175,908	29.83%
投資國外股票	0	0.00%
投資國外一般債券	132,760,611	16.02%
投資國外結構型商品	3,006,909	0.36%
投資ETF	5,195,985	0.63%
特定金錢信託投資國內有價證券	98,170,773	11.86%
投資證券投資信託基金	98,166,949	11.85%
投資期貨信託基金	3,824	0.01%
企業員工儲蓄信託	2,766,367	0.33%

保險金信託	155,522	0.02%
不動產買賣價金信託	4,150,139	0.50%
預收款信託	14,428,858	1.74%
生前契約信託	921,626	0.11%
禮券預收款信託	1,263,774	0.15%
預售屋價金信託	12,188,447	1.47%
其他預收款信託	55,011	0.01%
其他金錢信託	51,229,580	6.18%
證券投資信託基金保管	142,045,450	17.14%
有價證券之信託	42,099,585	5.08%
不動產之信託	84,488,522	10.20%
其他信託業務	934,804	0.11%
合 計	828,609,014	100.00%

3. 113 年上半年度信託與附屬業務分類暨信託業務手續費/保管費收入概況：

113 年 06 月 30 日保管財產資產總額與手續費/保管費收入概況表(單位：仟元)

	保管財產資產總額	%	手續費/保管費	%
信託業務			3,506,786	95.46%
保管業務-境外機構投資人、自然人	26,178,247	2.12%	6,373	0.17%
保管業務—全權委託	797,163,303	64.41%	141,158	3.84%
保管業務-營業保證金	3,850,000	0.31%	120	0.00%
保管業務—投資型保險專設帳簿	119,828,196	9.68%	13,537	0.37%
保管業務-有價證券	656,335	0.05%	195	0.01%
保管業務-其他保管業務	290,055,305	23.43%	937	0.03%
其他附屬業務			4,301	0.12%
合 計	1,237,731,386	100.00%	3,673,407	100.00%

三、新種信託業務之開發與推展：

1. 因應高齡化趨勢，結合穩健型理財商品或長照險、健康保險等保險商品，設計整合性之信託服務，保障客戶基本生活品質，享受悠活退休生活。
2. 因應高端客戶多元資產傳承需求，持續設計不同類型個人財產信託商品，並結合股權信託與閉鎖型公司制度，協助企業主家業傳承。

四、113 年下半年度信託業務目標及展望：

1. 藉由多元資產配置規劃及數位創新理財服務，對接客戶退休規劃、資產傳承與股權移轉等特殊目的需求。
2. 呼應信託 2.0，連結國泰集團相關資源跨業結盟，以拓展信託業務，同時協助國人樂活安養。