

第一商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國111年6月30日及民國110年12月31日、6月30日

(民國111年及110年6月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元

資 產	附註	111 年 6 月 30 日			110 年 12 月 31 日			110 年 6 月 30 日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$	39,877,755	1	\$	58,023,112	2	\$	41,547,160	1
11500 存放央行及拆借銀行 同業	六(二)、七及 八		305,933,468	8		347,406,533	10		279,581,989	8
12000 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	六(三)及七		189,224,236	5		164,561,017	4		157,827,021	5
12100 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	六(四)及八		279,757,995	7		246,058,056	7		250,019,901	7
12200 按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	六(五)及八		716,896,757	19		678,547,362	19		671,116,885	19
12500 附賣回票券及債券投 資	六(六)		2,950,000	-		-	-		-	-
13000 應收款項-淨額	六(七)		34,147,149	1		34,426,368	1		31,529,288	1
13200 本期所得稅資產	七		1,262,631	-		1,378,450	-		1,459,085	-
13500 貼現及放款-淨額	六(八)及七		2,228,090,747	58		2,035,783,459	56		2,001,538,322	58
15000 採用權益法之投資-淨 額	六(九)		2,678,178	-		2,641,030	-		2,590,031	-
15500 其他金融資產-淨額			219,726	-		102,572	-		111,780	-
18500 不動產及設備-淨額	六(十)		26,700,210	1		26,855,189	1		26,817,194	1
18600 使用權資產-淨額	六(十一)及七		2,373,621	-		2,335,399	-		2,506,754	-
18700 投資性不動產-淨額	六(十三)		6,978,217	-		6,983,971	-		6,896,802	-
19000 無形資產-淨額			671,475	-		821,086	-		668,859	-
19300 遞延所得稅資產			2,563,734	-		2,515,463	-		2,754,557	-
19500 其他資產-淨額	六(十四)及八		4,633,381	-		2,955,564	-		4,376,541	-
資產總計		\$	3,844,959,280	100	\$	3,611,394,631	100	\$	3,481,342,169	100

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國111年6月30日及民國110年12月31日、6月30日
(民國111年及110年6月30日之合併資產負債表僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元

負債及權益	附註	111年6月30日			110年12月31日			110年6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
21000 央行及銀行同業存款	六(十五)及七	\$	277,196,228	7	\$	213,044,550	6	\$	247,235,144	7
21500 央行及同業融資			1,286,730	-		42,741,220	1		22,531,600	1
22000 透過損益按公允價值	六(十六)及七									
衡量之金融負債			16,021,773	-		7,493,438	-		10,444,293	-
22500 附買回票券及債券負	六(十七)									
債			17,986,001	1		10,556,802	1		14,555,608	1
23000 應付款項	六(十八)		58,834,028	2		39,464,504	1		51,917,851	2
23200 本期所得稅負債	七		2,743,682	-		3,570,820	-		2,877,815	-
23500 存款及匯款	六(十九)及七		3,119,017,327	81		2,960,260,140	82		2,814,554,608	81
24000 應付金融債券	六(二十)		57,150,000	2		47,800,000	2		36,800,000	1
25500 其他金融負債	六(二十一)		54,096,712	1		44,047,483	1		44,012,793	1
25600 負債準備	六(二十二)		5,186,269	-		5,511,961	-		5,668,404	-
26000 租賃負債	七		2,219,281	-		2,163,054	-		2,340,568	-
29300 遞延所得稅負債			6,442,094	-		6,684,432	-		6,681,157	-
29500 其他負債	六(二十三)		8,270,466	-		4,516,508	-		4,759,668	-
負債總計			3,626,450,591	94		3,387,854,912	94		3,264,379,509	94
權益										
31101 普通股股本	六(二十四)		90,880,000	2		90,880,000	2		89,064,000	3
31121 增資準備	六(二十四)		3,845,000	-		-	-		1,816,000	-
31500 資本公積	六(二十四)		34,470,351	1		34,470,351	1		34,470,351	1
32000 保留盈餘										
32001 法定盈餘公積	六(二十四)		66,784,896	2		61,299,547	2		61,299,547	2
32003 特別盈餘公積	六(二十四)		4,165,691	-		4,211,125	-		4,211,125	-
32011 未分配盈餘	六(二十五)		12,720,598	-		20,742,513	1		12,083,375	-
32500 其他權益	六(二十六)		5,642,153	1		11,936,183	-		14,018,262	-
權益總計			218,508,689	6		223,539,719	6		216,962,660	6
負債及權益總計		\$	3,844,959,280	100	\$	3,611,394,631	100	\$	3,481,342,169	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌



第一商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國111年及110年1月1日至6月30日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	111年4月1日至6月30日 金額 %	110年4月1日至6月30日 金額 %	111年1月1日至6月30日 金額 %	110年1月1日至6月30日 金額 %
41000 利息收入		\$ 14,031,329 106	\$ 10,534,864 89	\$ 25,568,623 102	\$ 20,922,070 90
51000 減：利息費用		(4,488,005)(34)	(2,497,741)(21)	(7,249,008)(29)	(5,129,334)(22)
利息淨收益	六(二十七)及七	9,543,324 72	8,037,123 68	18,319,615 73	15,792,736 68
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	六(二十八)及七	2,107,922 16	1,970,847 17	4,237,582 17	3,786,423 16
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三)(二十九)及七	583,689 5	506,517 4	671,459 3	1,090,996 5
43100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益	六(三十)	439,374 3	455,812 4	735,563 3	1,250,758 6
43600 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	- -	11,186 -	- -	11,186 -
45000 資產減損(損失)迴轉利益	六(三十一)	1,428 -	12,574 -	(1,691) -	48,378 -
49750 採用權益法之關聯企業損益之份額	六(九)	26,760 -	30,150 -	34,374 -	39,479 -
49600 兌換損益		277,615 2	421,503 4	590,721 2	748,817 3
49800 其他利息以外淨損益	六(三十二)及七	292,192 2	295,506 3	417,072 2	422,143 2
淨收益合計		13,272,304 100	11,741,218 100	25,004,695 100	23,190,916 100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(八)(二十二)	(1,242,510)(10)	(316,732)(2)	(1,531,179)(6)	(1,189,569)(5)
營業費用					
58500 員工福利費用	六(三十三)及七	(3,751,997)(28)	(3,526,752)(30)	(7,321,048)(29)	(6,973,578)(30)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十四)	(517,678)(4)	(484,716)(4)	(1,030,066)(4)	(970,555)(4)
59500 其他業務及管理費用	六(三十五)及七	(1,607,087)(12)	(1,383,492)(12)	(3,153,473)(13)	(2,650,219)(12)
61001 繼續經營單位稅前淨利		6,153,032 46	6,029,526 52	11,968,929 48	11,406,995 49
61003 所得稅費用	六(三十六)	(846,524)(6)	(940,767)(8)	(1,845,595)(7)	(1,915,856)(8)
64000 本期淨利		5,306,508 40	5,088,759 44	10,123,334 41	9,491,139 41

(續次頁)

第一商業銀行股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國111年及110年1月1日至6月30日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目		附註	111年4月1日至6月30日 金額 %	110年4月1日至6月30日 金額 %	111年1月1日至6月30日 金額 %	110年1月1日至6月30日 金額 %
其他綜合損益						
不重分類至損益之項目						
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	六(二十六)	(\$ 3,955,891)(30)	(\$ 479,773)(4)	(\$ 1,312,336)(5)	\$ 1,159,006 5
後續可能重分類至損益之項目						
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十六)	1,866,755 14	(1,254,274)(11)	4,512,258 18	(568,220)(2)
65306	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目	六(九)(二十六)	(1,494) -	(19,930) -	(1,890) -	449 -
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	六(二十六)	(6,231,688)(47)	(87,448)(1)	(9,445,933)(38)	(3,432,360)(15)
65320	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	六(二十六)	49,912 1	(2,904) -	93,537 -	(35) -
65000	本期其他綜合損益		(8,272,406)(62)	(1,844,329)(16)	(6,154,364)(25)	(2,841,160)(12)
本期綜合損益總額			(\$ 2,965,898)(22)	\$ 3,244,430 28	\$ 3,968,970 16	\$ 6,649,979 29
本期稅後淨利歸屬於：			六(三十七)			
67101	母公司業主		\$ 5,306,508 40	\$ 5,088,759 44	\$ 10,123,334 41	\$ 9,491,139 41
本期稅後綜合損益總額歸屬於：						
67301	母公司業主		(\$ 2,965,898)(22)	\$ 3,244,430 28	\$ 3,968,970 16	\$ 6,649,979 29
基本及稀釋每股盈餘(新臺幣元)			六(三十七)			
基本及稀釋每股盈餘			\$ 0.56	\$ 0.54	\$ 1.07	\$ 1.00

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：邱月琴



經理人：鄭美玲



會計主管：李丞斌



(四) 獲利能力

單位：%

		111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.32	0.33
	稅後	0.27	0.28
淨值報酬率	稅前	5.42	5.23
	稅後	4.58	4.35
純益率		40.49	40.93

註：

- 1、資產報酬率＝稅前(後)損益/平均資產。
- 2、淨值報酬率＝稅前(後)損益/平均淨值。
- 3、純益率＝稅後損益/淨收益。
- 4、稅前(後)損益係指當年一月累計至該期末損益金額。

(五) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

單位：新臺幣千元

信託帳資產負債表			
信託資產	111年6月30日		110年6月30日
銀行存款	\$	40,472,877	\$ 31,505,635
債券		3,440,269	2,955,751
股票		7,495,564	93,061,349
基金		224,850,040	212,390,695
結構型商品		3,303,717	2,628,369
不動產(淨額)			
土地		31,783,325	25,283,018
房屋及建築物		15,291	15,291
在建工程		6,086,665	5,017,797
保管有價證券		530,649,585	514,056,663
信託資產總額	\$	848,097,333	\$ 886,914,568
信託負債			
應付保管有價證券	\$	530,649,585	\$ 514,056,663
應付款項		229	203
信託資本		316,969,028	372,497,200
各項準備與累積盈虧			
本期損益		45,638	46,993
累積盈虧		442,778	320,578
遞延結轉數	(	9,925)	(7,069)
信託負債總額	\$	848,097,333	\$ 886,914,568

註：民國 111 年及 110 年 6 月 30 日帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國外有價證券業務」金額分別為\$4,240,857及\$4,425,286，帳載含國際金融業務分行「外幣特定用途信託資金投資國內有價證券業務」金額分別為\$690,623及\$652,537。

單位：新臺幣千元

信託帳財產目錄		
投資項目	111年6月30日	110年6月30日
銀行存款	\$ 40,472,877	\$ 31,505,635
債券	3,440,269	2,955,751
股票	7,495,564	93,061,349
基金	224,850,040	212,390,695
結構型商品	3,303,717	2,628,369
不動產(淨額)		
土地	31,783,325	25,283,018
房屋及建築物	15,291	15,291
在建工程	6,086,665	5,017,797
保管有價證券	530,649,585	514,056,663
合計	\$ 848,097,333	\$ 886,914,568

單位：新臺幣千元

信託帳損益表		
信託收益	111年1月1日至6月30日	110年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 29,865	\$ 24,328
現金股利收入	7,719	3,870
已實現投資利益-債券	-	5,355
已實現投資利益-股票	8,073	4,859
已實現投資利益-基金	11,416	19,916
信託收益合計	57,073	58,328
信託費用		
管理費	(2,051)	(1,377)
其他費用	(145)	(73)
手續費(服務費)	(1,438)	(2,676)
已實現投資損失-股票	(14)	(356)
已實現投資損失-基金	(7,782)	(6,824)
信託費用合計	(11,430)	(11,306)
稅前淨利	45,643	47,022
所得稅費用	(5)	(29)
稅後淨利	\$ 45,638	\$ 46,993

註：依中華民國信託業商業同業公會民國 110 年 10 月 20 日中託查字第 1100002097 號函示「信託業信託帳會計科目之設置、分類、帳項內容及財務報告、營業報告書等作業規範」，自 111 年度起辦理特定金錢信託—無運用決定權業務，於申購基金時，以成本入帳；基金贖回時以「信託資本」科目回沖，無須再辦理其他會計分錄，並同時追溯調整信託帳資產負債表及信託帳損益表 110 年度金額。