

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年及110年12月31日

單位：新臺幣千元

資 產	附註	111 年 12 月 31 日			110 年 12 月 31 日		
		金	額	%	金	額	%
11000 現金及約當現金	六(一)及七	\$	69,711,831	2	\$	58,023,112	2
11500 存放央行及拆借銀行同業	六(二)、七及八		333,759,890	8		347,406,533	10
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資 產	六(三)及七		159,901,813	4		164,561,017	4
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		299,156,720	8		246,058,056	7
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)及八		772,947,239	19		678,547,362	19
12500 附賣回票券及債券投資	六(六)		6,450,000	-		-	-
13000 應收款項-淨額	六(七)		36,212,122	1		34,426,368	1
13200 本期所得稅資產	七		1,242,810	-		1,378,450	-
13500 貼現及放款-淨額	六(八)及七		2,312,245,494	57		2,035,783,459	56
15000 採用權益法之投資-淨額	六(九)		2,779,802	-		2,641,030	-
15500 其他金融資產-淨額			270,880	-		102,572	-
18500 不動產及設備-淨額	六(十)		26,988,813	1		26,855,189	1
18600 使用權資產-淨額	六(十一)及七		2,431,039	-		2,335,399	-
18700 投資性不動產-淨額	六(十三)		6,972,725	-		6,983,971	-
19000 無形資產-淨額			853,533	-		821,086	-
19300 遞延所得稅資產	六(三十六)		3,298,477	-		2,515,463	-
19500 其他資產-淨額	六(十四)及八		3,374,398	-		2,955,564	-
資產總計		\$	4,038,597,586	100	\$	3,611,394,631	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年及110年12月31日

單位：新臺幣千元

負債及權益		附註	111 年 12 月 31 日		110 年 12 月 31 日		
			金	額	金	額	
			%		%		
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)及七	\$	272,729,790	7	\$ 213,044,550	6
21500	央行及同業融資			1,014,530	-	42,741,220	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十六)及七		13,943,931	-	7,493,438	
22500	附買回票券及債券負債	六(十七)		16,605,695	1	10,556,802	1
23000	應付款項	六(十八)		43,856,522	1	39,464,504	1
23200	本期所得稅負債	七		3,690,578	-	3,570,820	-
23500	存款及匯款	六(十九)及七		3,310,765,651	82	2,960,260,140	82
24000	應付金融債券	六(二十)		51,850,000	1	47,800,000	2
25500	其他金融負債	六(二十一)		70,756,161	2	44,047,483	1
25600	負債準備	六(二十二)		4,751,708	-	5,511,961	-
26000	租賃負債	七		2,282,133	-	2,163,054	-
29300	遞延所得稅負債	六(三十六)		7,174,507	-	6,684,432	-
29500	其他負債	六(二十三)		8,254,174	-	4,516,508	-
負債總計				3,807,675,380	94	3,387,854,912	94
權益							
31101	普通股股本	六(二十四)		94,725,000	2	90,880,000	2
31500	資本公積	六(二十四)		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
32003	特別盈餘公積	六(二十四)		4,165,691	-	4,211,125	-
32011	未分配盈餘	六(二十五)		23,714,246	1	20,742,513	1
32500	其他權益	六(二十六)		7,062,022	-	11,936,183	-
權益總計				230,922,206	6	223,539,719	6
負債及權益總計			\$	4,038,597,586	100	\$ 3,611,394,631	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：李嘉祥



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12月31日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	111年 金額	%	110年 金額	%	變動 百分比
41000 利息收入		\$ 63,825,518	115	\$ 43,118,948	91	48
51000 減：利息費用		(27,706,783)	(50)	(10,039,454)	(21)	176
利息淨收益	六 (二十七) 及七	36,118,735	65	33,079,494	70	9
利息以外淨收益						
49100 手續費淨收益	六 (二十八) 及七	8,138,507	15	7,998,928	17	2
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	6,152,568	11	2,127,019	5	189
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)	1,421,822	3	2,599,711	5 (	45)
43600 除列按攤銷後成本衡量 之金融資產損益	六(五)	(58,687)	-	11,156	- (	626)
45000 資產減損(損失)迴轉利 益	六 (三十一)	(3,607)	-	74,376	- (	105)
49750 採用權益法之關聯企業 損益之份額	六(九)	61,841	-	91,621	- (	33)
49600 兌換損益		3,047,508	5	1,152,836	2	164
49800 其他利息以外淨損益	六 (三十二) 及七	375,986	1	332,049	1	13
淨收益合計		55,254,673	100	47,467,190	100	16
58200 呆帳費用、承諾及保證責 任準備提存	六(八) (二十二)	(6,575,375)	(12)	(3,621,467)	(8)	82
營業費用						
58500 員工福利費用	六 (三十三) 及七	(15,789,535)	(29)	(15,025,887)	(32)	5
59000 折舊及攤銷費用	六 (三十四)	(2,078,142)	(4)	(1,942,143)	(4)	7
59500 其他業務及管理費用	六 (三十五) 及七	(6,856,765)	(12)	(5,836,780)	(12)	17
61001 繼續經營單位稅前淨利		23,954,856	43	21,040,913	44	14
61003 所得稅費用	六 (三十六)	(3,626,889)	(6)	(3,389,256)	(7)	7
64000 本期淨利		20,327,967	37	17,651,657	37	15

(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12月31日

單位：新臺幣千元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	111 金	年 額	%	110 金	年 額	%	變 動 百 分 比 %
其他綜合損益								
不重分類至損益之項目								
65201 確定福利計劃之再衡量數	六 (二十二)	\$	1,154,727	2	\$	620,818	2	86
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)	(	2,748,472)	(5)		2,804,455	6 (	198)
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	六 (三十六)	(	230,945)	-	(	124,164)	-	86
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)		6,331,398	11	(	1,282,539)	(3)	(594)
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)	(	217,579)	-		40,396	- (	639)
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)	(	8,337,287)	(15)	(	6,500,249)	(14)	28
65320 與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	六 (二十六) (三十六)		102,678	-		16,664	-	516
65000 本期其他綜合損益		(	3,945,480)	(7)	(	4,424,619)	(9)	(11)
本期綜合損益總額		<u>\$</u>	<u>16,382,487</u>	<u>30</u>	<u>\$</u>	<u>13,227,038</u>	<u>28</u>	<u>24</u>
本期稅後淨利歸屬於：								
	六 (三十七)							
67101 母公司業主		<u>\$</u>	<u>20,327,967</u>	<u>37</u>	<u>\$</u>	<u>17,651,657</u>	<u>37</u>	<u>15</u>
本期稅後綜合損益總額歸屬於：								
67301 母公司業主		<u>\$</u>	<u>16,382,487</u>	<u>30</u>	<u>\$</u>	<u>13,227,038</u>	<u>28</u>	<u>24</u>
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		<u>\$</u>	<u>2.15</u>		<u>\$</u>	<u>1.86</u>		

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：李嘉祥



會計主管：李丞斌



(四) 獲利能力

單位：%

		111年度	110年度
資產報酬率	稅前	0.63	0.60
	稅後	0.53	0.50
淨值報酬率	稅前	10.54	9.50
	稅後	8.95	7.97
純益率		36.79	37.19

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12月31日	110年12月31日
銀行存款	\$ 44,708,048	\$ 37,382,435
債券	3,973,264	2,943,624
股票	8,476,886	5,602,641
基金	236,598,668	210,686,002
結構型商品	4,107,183	2,620,000
不動產(淨額)		
土地	60,615,129	27,485,534
房屋及建築物	15,291	15,291
在建工程	7,823,316	4,865,868
保管有價證券	556,878,552	506,399,102
信託資產總額	<u>\$ 923,196,337</u>	<u>\$ 798,000,497</u>
信託負債		
應付保管有價證券	\$ 556,878,552	\$ 506,399,102
應付款項	265	219
信託資本	365,729,052	291,168,586
各項準備與累積盈虧		
本期損益	185,597	138,434
累積盈虧	447,551	319,703
遞延結轉數	(44,680)	(25,547)
信託負債總額	<u>\$ 923,196,337</u>	<u>\$ 798,000,497</u>

註：民國 111 年及 110 年 12 月 31 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 \$4,601,961 及 \$3,790,920，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 \$722,105 及 \$661,327。

單位：新臺幣千元

信託帳財產目錄

投資項目	111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	\$ 44,708,048	\$ 37,382,435
債券	3,973,264	2,943,624
股票	8,476,886	5,602,641
基金	236,598,668	210,686,002
結構型商品	4,107,183	2,620,000
不動產(淨額)		
土地	60,615,129	27,485,534
房屋及建築物	15,291	15,291
在建工程	7,823,316	4,865,868
保管有價證券	556,878,552	506,399,102
合計	\$ 923,196,337	\$ 798,000,497

單位：新臺幣千元

信託帳損益表

信託收益	111年度	110年度
利息收入	\$ 72,388	\$ 54,098
現金股利收入	118,209	51,617
已實現投資利益-債券	-	5,354
已實現投資利益-股票	13,118	15,315
已實現投資利益-基金	14,860	35,875
信託收益合計	218,575	162,259
信託費用		
管理費	(6,508)	(3,050)
其他費用	(1,256)	(635)
手續費(服務費)	(2,104)	(4,910)
已實現投資損失-債券	(4,055)	(2,502)
已實現投資損失-股票	(2,258)	(471)
已實現投資損失-基金	(16,661)	(12,228)
信託費用合計	(32,842)	(23,796)
稅前淨利	185,733	138,463
所得稅費用	(136)	(29)
稅後淨利	\$ 185,597	\$ 138,434

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一無運用決定權業務，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。