

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國107年及106年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	107年12月31日			106年12月31日		
		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金（附註四、六及四十）	\$ 31,073,179	2		\$ 74,835,132	4	
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及四十）	197,942,600	10		165,015,057	8	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及七）	10,917,490	1		13,552,513	1	
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四及八）	91,938,199	4		-	-	
12300	避險之金融資產（附註四及十五）	244,763	-		-	-	
12300	避險之衍生金融資產—淨額（附註四及十五）	-	-		243,372	-	
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、五、九、三八及四一）	268,059,805	13		-	-	
13000	應收款項—淨額（附註四、十一及十二）	29,933,985	1		24,670,023	1	
13200	本期所得稅資產（附註四及三四）	289,771	-		135,714	-	
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十二、三九及四十）	1,336,701,095	64		1,377,040,660	68	
14000	備供出售金融資產—淨額（附註四、十三及四一）	-	-		73,175,886	3	
14500	持有至到期日金融資產—淨額（附註四、五、十四及四一）	-	-		237,412,046	12	
	其他金融資產—淨額						
15503	以成本衡量之金融資產（附註四及十六）	-	-		4,167,009	-	
15513	無活絡市場之債務工具投資（附註四及十七）	-	-		64,609	-	
15597	其他什項金融資產（附註四、十八及四一）	55,045,230	3		27,015,755	1	
15500	其他金融資產合計	55,045,230	3		31,247,373	1	
18500	不動產及設備—淨額（附註四及二十）	21,071,298	1		20,639,732	1	
18700	投資性不動產—淨額（附註四及二一）	13,742,376	1		13,747,787	1	
19000	無形資產—淨額（附註四及二二）	731,364	-		436,176	-	
19300	遞延所得稅資產（附註四及三四）	3,120,664	-		3,175,050	-	
19500	其他資產—淨額（附註二、三、六及四一）	999,851	-		931,879	-	
10000	資 產 總 計	\$ 2,081,811,670	100		\$ 2,036,258,400	100	
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款（附註四、二四及四十）	\$ 113,038,541	6		\$ 108,151,867	5	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四及七）	11,047,488	1		12,309,330	1	
22500	附買回票券及債券負債（附註四）	5,285,890	-		3,118,536	-	
23000	應付款項（附註四、二五及三二）	36,677,779	2		34,849,855	2	
23200	本期所得稅負債（附註四及三四）	241,285	-		954,609	-	
23500	存款及匯款（附註四、二六及四十）	1,689,581,112	81		1,672,079,784	82	
24000	應付金融債券（附註四、二七及三八）	49,549,055	2		41,739,657	2	
25500	其他金融負債（附註四及二八）	4,387,078	-		3,662,600	-	
25600	負債準備（附註四、五及三十）	5,296,332	-		4,758,835	-	
29300	遞延所得稅負債（附註四及三四）	7,352,277	-		7,019,970	1	
29500	其他負債（附註四、二九及三六）	2,793,202	-		2,665,793	-	
20000	負債總計	1,925,250,039	92		1,891,310,836	93	
	權益（附註四、三二及三四）						
31100	股 本						
31101	普通股股本	97,895,207	5		94,130,007	5	
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	31,038,668	1		27,410,736	1	
32003	特別盈餘公積	12,141,416	1		12,080,950	1	
32011	累積盈餘	12,091,349	1		11,779,842	-	
32500	其他權益	3,394,991	-		(453,971)	-	
30000	權益總計	156,561,631	8		144,947,564	7	
	負債及權益總計	\$ 2,081,811,670	100		\$ 2,036,258,400	100	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張明道

經理人：張鴻基

會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三三及四十）	\$ 38,422,200	116	\$ 34,602,915	113	11
51000	利息費用（附註三三及四十）	(15,232,556)	(46)	(11,946,045)	(39)	28
49010	利息淨收益	23,189,644	70	22,656,870	74	2
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四及三三）	4,867,954	15	4,798,618	15	1
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益（附註四、七及三三）	2,711,956	8	2,342,942	7	16
49300	備供出售金融資產之已實現損益（附註四及三三）	-	-	564,466	2	(100)
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（附註四及三三）	781,888	2	-	-	-
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(101,029)	-	-	-	-
49600	兌換損益（附註四及三八）	1,181,591	4	(76,604)	-	-
49800	其他利息以外淨損益（附註十五）	476,185	1	510,427	2	(7)
49020	利息以外淨收益合計	9,918,545	30	8,139,849	26	22
4xxxx	淨 收 益	33,108,189	100	30,796,719	100	8
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(2,203,252)	(7)	(791,185)	(3)	178
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四及三三）	(10,796,961)	(33)	(10,607,874)	(34)	2
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三三）	(716,163)	(2)	(718,826)	(2)	-
59500	其他業務及管理費用	(4,681,729)	(14)	(4,494,615)	(15)	4
58400	營業費用合計	(16,194,853)	(49)	(15,821,315)	(51)	2
61001	稅前淨利	14,710,084	44	14,184,219	46	4
61003	所得稅費用（附註四及三四）	(2,063,549)	(6)	(2,091,113)	(7)	(1)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
64000	本期稅後淨利	<u>\$ 12,646,535</u>	<u>38</u>	<u>\$ 12,093,106</u>	<u>39</u>	5
	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目 (稅後):					
65201	確定福利計畫之再衡量數 (附註四及三一)	(317,259)	(1)	(421,325)	(1)	(25)
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	(237,132)	-	-	-	-
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	900	-	(82)	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三四)	63,452	-	71,625	-	(11)
65300	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 (附註四)	657,497	2	(1,383,702)	(4)	-
65302	備供出售金融資產未實現評價損益 (附註四)	-	-	701,409	2	(100)
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	(46,579)	-	-	-	-
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	(26,306)	-	-	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三四)	<u>14,961</u>	<u>-</u>	<u>128,210</u>	<u>-</u>	(88)
65000	其他綜合損益 (稅後)	<u>109,534</u>	<u>1</u>	<u>(903,865)</u>	<u>(3)</u>	-
66000	本期綜合損益總額 (稅後)	<u>\$ 12,756,069</u>	<u>39</u>	<u>\$ 11,189,241</u>	<u>36</u>	14
	本期稅後淨利歸屬於:					
67101	母公司業主	<u>\$ 12,646,535</u>	<u>38</u>	<u>\$ 12,093,106</u>	<u>39</u>	5
67111	非控制權益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	-
	本期稅後綜合損益總額歸屬於:					
67301	母公司業主	<u>\$ 12,756,069</u>	<u>39</u>	<u>\$ 11,189,241</u>	<u>36</u>	14
67311	非控制權益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	每股盈餘 (附註三五)	107年度		106年度		變 動 百 分 比 (%)
		金	%	金	%	
67501	基 本	\$ 1.29		\$ 1.24		
67701	稀 釋	\$ 1.28		\$ 1.23		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張明道

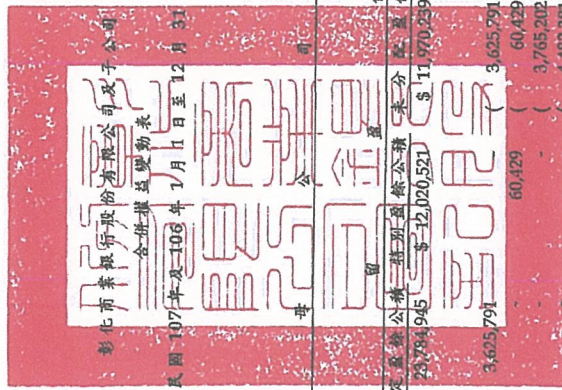


經理人：張鴻基



會計主管：林彩鳳





單位：除另予註明者外，
係新台幣千元

代碼	歸屬	於	本公司										權益總額
			股本	公積金	資本公積金	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	權益總額		
A1	106年1月1日餘額	8,964,762	\$ 89,647,626	\$ 23,734,945	\$ 12,070,521	\$ 11,970,239	(\$ 8,125)	\$ 108,319	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 137,523,525
B1	105年度盈餘分配	-	-	3,625,791	-	3,625,791	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	60,429	(60,429)	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(3,765,202)	-	-	-	-	-	-	(3,765,202)
B9	現金股利	448,239	4,482,381	-	-	(4,482,381)	-	-	-	-	-	-	-
B9	股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	106年度淨利	-	-	-	-	12,093,106	-	-	-	-	-	-	12,093,106
D3	106年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(349,700)	(1,243,733)	689,650	(82)	(82)	(82)	(82)	(903,865)
D5	106年度綜合損益總額	-	-	-	-	11,743,406	(1,243,733)	689,650	(82)	(82)	(82)	(82)	11,189,241
Z1	106年12月31日餘額	9,413,001	94,130,007	27,410,736	12,080,950	11,779,842	(1,251,858)	797,969	(82)	(82)	(82)	(82)	144,947,564
A3	追溯適用之影響數	-	-	-	-	(347,750)	-	(797,969)	4,239,567	-	-	-	3,093,848
A5	107年1月1日重編後餘額	9,413,001	94,130,007	27,410,736	12,080,950	11,432,092	(1,251,858)	-	4,239,567	(82)	(82)	(82)	148,041,412
B1	106年度盈餘分配	-	-	3,627,932	-	(3,627,932)	-	-	-	-	-	-	-
B3	提列法定盈餘公積	-	-	-	60,466	(60,466)	-	-	-	-	-	-	-
B5	提列特別盈餘公積	-	-	-	-	(4,235,850)	-	-	-	-	-	-	(4,235,850)
B9	現金股利	376,520	3,765,200	-	-	(3,765,200)	-	-	-	-	-	-	-
B9	股票股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D1	107年度淨利	-	-	-	-	12,646,535	-	-	-	-	-	-	12,646,535
D3	107年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	(253,807)	637,065	-	(274,624)	900	900	900	109,534
D5	107年度綜合損益總額	-	-	-	-	12,392,728	637,065	-	(274,624)	900	900	900	12,756,069
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	44,023	-	-	-	-
Z1	107年12月31日餘額	9,789,521	\$ 97,895,207	\$ 31,038,668	\$ 12,141,416	\$ 12,091,349	(\$ 614,793)	\$ -	\$ 4,008,966	\$ 818	\$ 818	\$ 818	\$ 156,561,631



董事長：張明道

經理人：張鴻基

後附註明者係本公司合併財務報告之一部分。



會計主管：林彩鳳

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 107 年及 106 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		107年度	106年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 14,710,084	\$ 14,184,219
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	2,203,252	-
A20300	呆帳費用及保證責任準備提存	-	791,185
A20100	折舊費用	514,203	539,021
A20200	攤銷費用	201,960	179,805
A21200	利息收入	(38,422,200)	(34,602,915)
A21300	股利收入	(464,340)	(366,054)
A20900	利息費用	15,232,556	11,946,045
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	(3,505,054)	(818,409)
A23100	處分投資利益	(324,537)	(434,481)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	793,098	(1,524,533)
A29900	其他項目	(2,625)	(57,237)
A40000	營業資產／負債之淨變動數		
A41110	存放央行(增加)減少	(2,341,880)	5,014,917
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產減少	1,206,800	18,374,678
A41150	應收款項增加	(3,949,093)	(4,320,831)
A41160	貼現及放款減少(增加)	38,661,627	(10,101,128)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值		
	衡量之金融資產增加	(15,912,118)	-
A41170	備供出售金融資產減少	-	6,473,481
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具		
	投資增加	(21,311,578)	-
A41180	持有至到期日金融資產增加	-	(32,547,505)
A41190	其他金融資產增加	(28,029,476)	(8,568,278)
A41990	其他資產增加	(35,330)	(399,581)
A42110	央行及銀行同業存款減少	(430,887)	(39,852)
A42160	存款及匯款增加	17,501,328	47,649,967
A42150	應付款項增加	1,211,122	621,026
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債減少	(2,133,537)	(928,116)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		107年度	106年度
A42140	負債準備減少	(\$ 233,675)	(\$ 153,811)
A42170	其他金融負債增加	724,478	943,636
A42990	其他負債增加(減少)	<u>234,690</u>	<u>(614,310)</u>
A33000	營運產生之現金流(出)入	(23,901,132)	11,240,939
A33100	收取之利息	37,023,809	32,988,589
A33200	收取之股利	464,340	366,054
A33300	支付之利息	(14,648,505)	(11,553,981)
A33500	支付之所得稅	(2,394,598)	(1,867,200)
A33500	退還之所得稅	<u>-</u>	<u>31,183</u>
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	<u>(3,456,086)</u>	<u>31,205,584</u>
投資活動之現金流量			
B02700	取得不動產及設備	(1,079,159)	(430,775)
B05400	取得投資性不動產	(1,281)	(390)
B02800	處分不動產及設備	1,061	4,287
B04500	取得無形資產	<u>(347,387)</u>	<u>(181,941)</u>
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(1,426,766)</u>	<u>(608,819)</u>
籌資活動之現金流量			
C00300	央行及同業融資增加(減少)	5,317,561	(30,970,863)
C01400	發行金融債券	10,000,000	10,200,000
C01500	償還金融債券	(2,200,000)	-
C04500	發放現金股利	(4,235,850)	(3,765,202)
C02100	附買回票券及債券負債增加	<u>2,167,354</u>	<u>163,555</u>
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>11,049,065</u>	<u>(24,372,510)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>657,497</u>	<u>(1,383,702)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	6,823,710	4,840,553
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>172,818,258</u>	<u>167,977,705</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$179,641,968</u>	<u>\$172,818,258</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		107年12月31日	106年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 51,073,179	\$ 74,835,132
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金 金定義之拆借銀行同業	<u>128,568,789</u>	<u>97,983,126</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$179,641,968</u>	<u>\$172,818,258</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：張明道



經理人：張鴻基



會計主管：林彩鳳



(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條合併公司得兼營信託業務，茲將 107 年及 106 年 12 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

	107年12月31日	106年12月31日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 30,954,936	\$ 28,323,313
特定金錢信託投資國外有價 證券	75,877,822	75,981,349
保險金信託	10,697	1,047
安養撫育信託	422,516	314,508
生前契約臍帶血信託	11,231,280	9,951,391
金錢債權擔保物權信託	65,800	73,800
有價證券信託	739,231	777,551
不動產信託	17,663,388	15,762,486
保管有價證券	134,752,976	136,459,615
其他金錢信託	2,006,512	1,027,807
	<u>\$ 273,725,158</u>	<u>\$ 268,672,867</u>

(七) 依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表

信 託 資 產	107年12月31日	106年12月31日	信 託 負 債	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 4,118,911	\$ 3,186,400	信託資本		
保險金請求權	65,800	73,800	金錢信託	\$ 119,998,578	\$ 115,286,230
短期投資			保險金請求權	65,800	73,800
普通股	1,867,776	1,284,961	有價證券信託	736,286	774,802
基金	114,602,922	111,067,224	不動產信託	17,664,125	15,781,176
債券	2,784,909	2,433,959	應付保證有價證券	134,752,976	136,459,615
應收利息	1,459	-	代扣款項	131	61
預付款項	-	1,609	本期損益	337,679	413,707
土地	10,862,297	10,194,729	累積盈虧－已實現資		
房屋及建築	597,410	579,169	本損益	42,042	14,517
在建工程	4,070,698	3,391,401	累積盈虧－收入／費		
保管有價證券	134,752,976	136,459,615	用投資收益	748,120	364,232
			累積盈虧	(620,579)	(495,273)
信託資產總額	<u>\$ 273,725,158</u>	<u>\$ 268,672,867</u>	信託負債總額	<u>\$ 273,725,158</u>	<u>\$ 268,672,867</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	107年12月31日	106年12月31日
銀行存款	\$ 4,118,911	\$ 3,186,400
保險金請求權	65,800	73,800
短期投資		
普 通 股	1,867,776	1,284,961
基 金	114,602,922	111,067,224
債 券	2,784,909	2,433,959
土 地	10,862,297	10,194,729
房屋及建築	597,410	579,169
在建工程	4,070,698	3,391,401
其 他	1,459	1,609
保管有價證券	<u>134,752,976</u>	<u>136,459,615</u>
信託資產總額	<u>\$ 273,725,158</u>	<u>\$ 268,672,867</u>

信託帳損益表

	107年12月31日	106年12月31日
收 入		
利息收入	\$ 90,198	\$ 79,705
股利收入	102,913	212,997
租金收入	94,538	94,419
受益憑證分配收益	12,058	15,926
兌換利益	818,946	759,982
已實現資本利得－基金	5,666	19,364
已實現資本利得－上市(櫃) 股票	67,821	31,446
已實現資本利得－債券	<u>1,952</u>	<u>16,674</u>
	<u>1,194,092</u>	<u>1,230,513</u>
費 用		
管 理 費	(1,614)	(5,661)
所得稅費用	(2,169)	(1,554)
其他費用	(120)	(9,965)
兌換損失	(789,270)	(757,908)
已實現資本損失－債券	(14,968)	(7,063)
已實現資本損失－基金	(16,979)	(25,510)
已實現資本損失－上市(櫃) 股票	(<u>31,293</u>)	(<u>9,145</u>)
	(<u>856,413</u>)	(<u>816,806</u>)
	<u>\$ 337,679</u>	<u>\$ 413,707</u>