

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 111 年 6 月 30 日暨民國 110 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	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（附註四、六及三六）	\$	32,044,197	1	\$	41,507,576	2	\$	25,607,281	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三六）		165,091,085	6		249,194,363	10		223,665,163	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七、三四、三六及三七）		48,638,801	2		56,611,729	2		52,866,024	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、八、十、三四及三七）		226,441,341	9		174,195,003	7		156,438,555	7
12300	避險之金融資產（附註四、十三及三四）	-	-	-		147,321	-		190,301	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資（附註四、五、九、十、三四及三七）		427,282,739	16		405,256,329	16		349,150,688	14
13000	應收款項—淨額（附註四、十一及十二）		22,943,600	1		22,928,736	1		23,197,784	1
13200	本期所得稅資產（附註四及三一）		52,528	-		344,089	-		515,250	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十二、三四、三五及三六）		1,682,443,374	63		1,554,775,087	61		1,523,351,146	63
15500	其他金融資產—淨額（附註四、十四及三七）		2,853,427	-		3,857,675	-		20,672,510	1
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十六）		21,096,328	1		20,979,380	1		20,851,771	1
18600	使用權資產—淨額（附註四及十七）		1,912,016	-		1,941,510	-		1,973,365	-
18700	投資性不動產—淨額（附註四及十八）		13,848,818	1		13,852,096	-		13,855,438	1
19000	無形資產—淨額（附註四及十九）		1,089,149	-		595,639	-		624,318	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三一）		4,985,108	-		3,455,911	-		3,490,379	-
19500	其他資產—淨額（附註二十及三七）		737,430	-		1,464,053	-		1,471,932	-
10000	資 產 總 計	\$	2,651,459,941	100	\$	2,551,106,497	100	\$	2,417,921,905	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款（附註四、二一及三六）	\$	91,012,918	4	\$	72,221,898	3	\$	92,879,270	4
21500	央行及同業融資（附註六及三七）	-	-	-		27,667,470	1		19,032,740	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、七、三四及三六）		8,237,001	-		3,150,309	-		3,470,280	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四）		1,078,302	-		1,372,860	-		1,433,128	-
23000	應付款項（附註四、二二及二九）		49,327,106	2		36,770,068	2		33,709,750	2
23200	本期所得稅負債（附註四及三一）		509,816	-		318,060	-		641,489	-
23500	存款及匯款（附註四、二三及三六）		2,254,840,695	85		2,167,441,232	85		2,026,263,562	84
24000	應付金融債券（附註四、二四及三四）		51,248,900	2		51,278,335	2		51,317,955	2
25500	其他金融負債（附註四及二五）		944,223	-		1,001,902	-		1,479,308	-
25600	負債準備（附註四、五、二七及二八）		4,642,663	-		4,694,126	-		4,930,603	-
26000	租賃負債（附註四及十七）		1,736,390	-		1,770,490	-		1,789,064	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三一）		10,451,680	-		8,818,712	-		8,431,980	-
29500	其他負債（附註四、十六及二六）		11,663,512	1		3,148,580	-		2,726,426	-
20000	負債總計		2,485,693,206	94		2,379,654,042	93		2,248,105,555	93
	權益（附註四、二九及三一）									
31100	股 本									
31101	普通股股本		104,885,708	4		104,885,708	4		103,847,236	4
31121	增資準備		1,048,857	-		-	-		-	-
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		43,043,607	2		40,320,456	2		38,266,789	2
32003	特別盈餘公積		12,201,590	-		12,201,590	1		12,201,590	1
32011	累積盈餘		5,502,822	-		9,130,892	-		11,040,062	-
32500	其他權益	(	915,849)	-		4,913,809	-		4,460,673	-
30000	權益總計		165,766,735	6		171,452,455	7		169,816,350	7
	負債及權益總計	\$	2,651,459,941	100	\$	2,551,106,497	100	\$	2,417,921,905	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻

經理人：周朝宗

會計主管：邱福進

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 111 年及 110 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 以及民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		111年4月1日至6月30日			110年4月1日至6月30日			111年1月1日至6月30日			110年1月1日至6月30日		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%	金	額	%
41000	利息收入（附註四、三十及三六）	\$	9,024,795	100	\$	6,737,067	97	\$	16,329,655	102	\$	13,411,341	97
51000	利息費用（附註三十及三六）	(	2,799,365)	(33)	(	1,727,381)	(25)	(	4,652,973)	(29)	(	3,594,662)	(26)
49010	利息淨收益		6,225,430	73		5,009,686	72		11,676,682	73		9,816,679	71
	利息以外淨收益												
49100	手續費淨收益（附註四及三十）		1,128,288	13		1,077,047	15		2,315,753	15		2,280,788	16
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、七及三十）		404,447	5		388,184	5		664,453	4		704,575	5
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（附註四及三十）		241,928	3		407,785	6		383,562	2		602,360	4
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(	37)	-		-	-	(	1,645)	-		-	-
49600	兌換損益（附註四及三四）		448,343	5		59,266	1		781,165	5		242,204	2
49800	其他利息以外淨損益（附註十三）		83,792	1		48,439	1		141,911	1		238,754	2
49020	利息以外淨收益合計		2,306,761	27		1,980,721	28		4,285,199	27		4,068,681	29
4xxxx	淨 收 益		8,532,191	100		6,990,407	100		15,961,881	100		13,885,360	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(	823,944)	(9)	(	363,813)	(5)	(	1,381,250)	(9)	(	939,367)	(7)
	營業費用												
58500	員工福利費用（附註四及三十）	(	2,865,150)	(33)	(	2,811,650)	(40)	(	5,537,628)	(35)	(	5,500,033)	(40)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三十）	(	402,142)	(5)	(	362,678)	(5)	(	768,378)	(5)	(	715,388)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(	1,089,595)	(13)	(	951,959)	(14)	(	2,104,869)	(13)	(	1,851,851)	(13)
58400	營業費用合計	(	4,356,887)	(51)	(	4,126,287)	(59)	(	8,410,875)	(53)	(	8,067,272)	(58)
61001	稅前淨利		3,351,360	40		2,500,307	36		6,169,756	38		4,878,721	35
61003	所得稅費用（附註四及三一）	(	408,645)	(5)	(	278,762)	(4)	(	849,899)	(5)	(	711,271)	(5)
64000	本期稅後淨利		2,942,715	35		2,221,545	32		5,319,857	33		4,167,450	30
	其他綜合損益												
65200	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	(	2,594,404)	(31)		442,495	6	(	1,497,536)	(9)		1,483,040	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）		567,339	7	(	511,242)	(7)		1,724,030	11	(	265,441)	(2)
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	(	2,978,624)	(35)		212,061	3	(	6,021,198)	(38)	(	666,261)	(5)
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）	(	1,444)	-		6,474	-		651	-		14,267	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三一）		10,159	-		28,149	-		32,761	-		29,505	-
65000	其他綜合損益（稅後）	(	4,996,974)	(59)		177,937	2	(	5,761,292)	(36)		595,110	4
66000	本期綜合損益總額（稅後）	(	\$ 2,054,259)	(24)		\$ 2,399,482	34	(	\$ 441,435)	(3)		\$ 4,762,560	34
	本期稅後淨利歸屬於：												
67101	母公司業主	\$	2,942,715	34	\$	2,221,545	32	\$	5,319,857	33	\$	4,167,450	30
67111	非控制權益	\$	-	-	\$	-	-	\$	-	-	\$	-	-
	本期稅後綜合損益歸屬於：												
67301	母公司業主	(	\$ 2,054,259)	(24)	(	\$ 2,399,482)	34	(	\$ 441,435)	(3)	(	\$ 4,762,560)	34
67311	非控制權益	\$	-	-	\$	-	-	\$	-	-	\$	-	-
	每股盈餘（附註三二）												
67501	基 本	\$	0.28		\$	0.21		\$	0.50		\$	0.39	
67701	稀 釋	\$	0.28		\$	0.21		\$	0.50		\$	0.39	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻

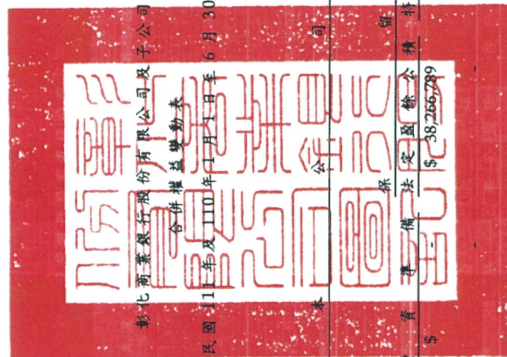


經理人：周朝崇



會計主管：邱福進





彰化商業銀行股份有限公司

合併權益變動表

民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬	於	業主之權					遞過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益	權益總額
			股本	資本公積	盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	遞過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價（損）益		
A1	110 年 1 月 1 日餘額		10,384,724	\$ 103,847,236				\$ 6,724,809	\$ 165,053,790
D1	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利		-	-	-	-	-	-	4,167,450
D3	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益		-	-	-	(234,487)	829,597	-	595,110
D5	110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額		-	-	-	(234,487)	829,597	-	4,762,560
Q1	處分遞過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		-	-	-	-	11,750	-	-
Z1	110 年 6 月 30 日餘額		10,384,724	\$ 103,847,236				\$ 7,566,156	\$ 169,816,350
A1	111 年 1 月 1 日餘額		10,488,571	\$ 104,885,708				\$ 8,227,475	\$ 171,452,455
B1	110 年度盈餘分配：		-	-	-	-	-	-	-
B5	提列法定盈餘公積		-	-	2,723,151	-	(2,723,151)	-	-
B9	現金股利		-	-	-	-	(5,244,285)	-	(5,244,285)
	股票股利		-	1,048,857	-	-	(1,048,857)	-	-
D1	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利		-	-	-	-	5,319,857	-	5,319,857
D3	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益		-	-	-	-	(7,407,172)	-	(7,407,172)
D5	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額		-	-	-	-	(7,407,172)	-	(7,407,172)
Q1	處分遞過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		-	-	-	-	68,366	-	-
Z1	111 年 6 月 30 日餘額		10,488,571	\$ 104,885,708	\$ 43,043,607		\$ 5,502,822	\$ 751,937	\$ 165,766,735

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：凌忠耀



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進

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 111 年及 110 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 6,169,756	\$ 4,878,721
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	1,381,250	939,367
A20100	折舊費用	604,944	587,479
A20200	攤銷費用	163,434	127,909
A21200	利息收入	(16,329,655)	(13,411,341)
A21300	股利收入	(569,815)	(242,402)
A20900	利息費用	4,652,973	3,594,662
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(11,373,402)	(2,741,692)
A23100	處分投資損失（利益）	186,769	(360,211)
A24100	未實現外幣兌換損失	10,708,949	2,037,117
A29900	其他項目	422,747	(80,429)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行減少（增加）	3,001,928	(6,771,721)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少（增加）	23,646,713	(39,916,412)
A41150	應收款項減少（增加）	806,838	(1,787,436)
A41160	貼現及放款增加	(128,825,232)	(46,532,199)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(59,949,545)	(32,551,477)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	(22,026,368)	(3,867,241)
A41190	其他金融資產減少	1,003,417	4,905,366
A41990	其他資產減少	731,387	1,278,502
A42110	央行及銀行同業存款增加	18,164	97,562
A42160	存款及匯款增加	87,399,463	108,276,413
A42150	應付款項增加	6,781,150	11,689,248
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(10,088,964)	(1,554,799)
A42140	負債準備減少	(188,387)	(232,290)

(接次頁)

(承 前 頁)

代 碼		111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
A42170	其他金融負債減少	(\$ 57,679)	(\$ 469,841)
A42990	其他負債增加	<u>8,507,528</u>	<u>242,660</u>
A33000	營運產生之現金流出	(93,221,637)	(11,864,485)
A33100	收取之利息	15,949,707	13,641,628
A33200	收取之股利	213,552	135,186
A33300	支付之利息	(4,155,142)	(3,815,310)
A33500	支付之所得稅	(<u>521,611</u>)	(<u>862,874</u>)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(<u>81,735,131</u>)	(<u>2,765,855</u>)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(406,746)	(192,112)
B04500	取得無形資產	(<u>602,511</u>)	(<u>63,806</u>)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(<u>1,009,257</u>)	(<u>255,918</u>)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資減少	(8,894,614)	(6,236,229)
C01500	償還金融債券	-	(10,000,000)
C02100	附買回票券及債券負債 (減少) 增加	(294,558)	206,495
C04020	租賃負債本金償還	(<u>355,199</u>)	(<u>374,285</u>)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(<u>9,544,371</u>)	(<u>16,404,019</u>)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>1,724,030</u>	(<u>265,441</u>)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(90,564,729)	(19,691,233)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>194,506,675</u>	<u>175,454,685</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$103,941,946</u>	<u>\$155,763,452</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		111年6月30日	110年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 32,044,197	\$ 25,607,281
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>71,897,749</u>	<u>130,156,171</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$103,941,946</u>	<u>\$155,763,452</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



(六) 依信託業法規定辦理信託業務之內容及金額

依信託業法第三條本行得兼營信託業務，茲將 111 年及 110 年 6 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	111年6月30日	110年6月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 36,821,680	\$ 30,396,624
特定金錢信託投資國外有價 證券	71,896,326	72,022,294
保險金信託	9,816	9,773
安養撫育信託	529,203	415,735
生前契約臍帶血信託	14,103,435	12,900,398
金錢債權擔保物權信託	51,800	54,800
有價證券信託	3,777,840	1,463,407
不動產信託	22,682,709	19,065,303
保管有價證券	284,791,200	258,556,615
其他金錢信託	3,685,996	4,645,389
	<u>\$ 438,350,005</u>	<u>\$ 399,530,338</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	111年6月30日	110年6月30日	信 託 負 債	111年6月30日	110年6月30日
銀行存款	\$ 6,123,220	\$ 6,206,206	信託資本		
保險金請求權	51,800	54,800	金錢信託	\$ 126,641,705	\$ 120,067,105
短期投資			保險金請求權	51,800	54,800
普通股	7,229,428	3,985,363	有價證券信託	3,765,659	1,461,933
基金	117,249,815	110,312,852	不動產信託	22,683,470	19,065,302
債券	3,048,389	2,395,539	應付保管有價證券	284,791,200	258,556,615
應收利息	440	256	代扣所得稅	44	-
土地	13,820,428	13,047,953	本期損益	78,194	13,283
房屋及建築	543,815	543,815	累積盈虧－已實現資		
在建工程	5,491,470	4,426,939	本損益	(8,470)	2,079
保管有價證券	<u>284,791,200</u>	<u>258,556,615</u>	累積盈虧－收入／費		
			用投資收益	1,387,632	1,221,126
			累積盈虧	(1,041,229)	(911,905)
信託資產總額	<u>\$ 438,350,005</u>	<u>\$ 399,530,338</u>	信託負債總額	<u>\$ 438,350,005</u>	<u>\$ 399,530,338</u>

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	\$ 6,123,220	\$ 6,206,206
保險金請求權	51,800	54,800
短期投資		
普 通 股	7,229,428	3,985,363
基 金	117,249,815	110,312,852
債 券	3,048,389	2,395,539
土 地	13,820,428	13,047,953
房屋及建築	543,815	543,815
在建工程	5,491,470	4,426,939
其 他	440	256
保管有價證券	<u>284,791,200</u>	<u>258,556,615</u>
信託資產總額	<u>\$438,350,005</u>	<u>\$399,530,338</u>

信託帳損益表

	111年1月1日 至6月30日	110年1月1日 至6月30日
收 入		
利息收入	\$ 22,829	\$ 27,626
股利收入	33,119	13,551
受益憑證分配收益	12,586	12,160
兌換利益	911,553	856,434
已實現資本利得—基金	<u>4,653</u>	<u>2,942</u>
	<u>984,740</u>	<u>912,713</u>
費 用		
管 理 費	(1,569)	(1,144)
所得稅費用	(2,109)	(1,857)
其他費用	(64)	(50)
兌換損失	(901,118)	(882,831)
已實現資本損失—債券	(1,554)	(13,510)
已實現資本損失—基金	(132)	(19)
已實現資本損失—普通股	<u>-</u>	<u>(19)</u>
	<u>(906,546)</u>	<u>(899,430)</u>
	<u>\$ 78,194</u>	<u>\$ 13,283</u>