

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 110 年 6 月 30 日暨民國 109 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	110年6月30日			109年12月31日			109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）	\$	25,607,281	1	\$	26,452,525	1	\$	24,856,067	1
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三六）		228,665,163	9		235,739,431	10		163,425,448	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七、三四及三七）		52,866,024	2		14,581,474	1		15,475,352	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、八、十、三四及三七）		156,438,555	7		122,695,821	5		112,222,291	5
12300	避險之金融資產（附註四、十三及三四）		190,301	-		231,693	-		287,633	-
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）		349,150,688	14		345,283,447	15		310,472,192	14
13000	應收款項—淨額（附註四、十一及十二）		23,197,784	1		21,481,338	1		19,294,449	1
13200	本期所得稅資產（附註四及三一）		515,250	-		396,516	-		421,689	-
13500	貼現及放款—淨額（附註四、五、十二、三四、三五及三六）		1,523,351,146	63		1,477,886,845	64		1,491,585,277	68
15500	其他金融資產—淨額（附註四、十四及三七）		20,672,510	1		25,590,786	1		29,651,778	1
18500	不動產及設備—淨額（附註四及十六）		20,851,771	1		20,908,603	1		20,658,287	1
18600	使用權資產—淨額（附註四及十七）		1,973,365	-		1,519,247	-		1,616,428	-
18700	投資性不動產—淨額（附註四及十八）		13,855,438	1		13,858,910	1		13,869,321	1
19000	無形資產—淨額（附註四及十九）		624,318	-		687,613	-		696,655	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三一）		3,490,379	-		3,379,099	-		3,512,935	-
19500	其他資產—淨額（附註二十及三七）		1,471,932	-		2,746,871	-		1,464,966	-
10000	資 產 總 計	\$	2,417,921,905	100	\$	2,313,440,219	100	\$	2,209,510,768	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）	\$	92,879,270	4	\$	103,221,627	5	\$	128,866,444	6
21500	央行及同業融資（附註六及三七）		19,032,740	1		14,829,050	1		4,104,720	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、七及三四）		3,470,280	-		7,293,565	-		5,100,749	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四）		1,433,128	-		1,226,633	-		1,847,351	-
23000	應付款項（附註四、二二及二九）		33,709,750	2		22,237,409	1		30,982,452	2
23200	本期所得稅負債（附註四及三一）		641,489	-		841,436	-		748,731	-
23500	存款及匯款（附註四、二三及三六）		2,026,263,562	84		1,917,987,149	83		1,800,588,160	82
24000	應付金融債券（附註四、二四及三四）		51,317,955	2		61,351,032	3		54,603,505	3
25500	其他金融負債（附註四及二五）		1,479,308	-		1,949,149	-		2,994,609	-
25600	負債準備（附註四、五、二七及二八）		4,930,603	-		5,316,038	-		5,189,304	-
26000	租賃負債（附註四及十七）		1,789,064	-		1,343,548	-		1,426,202	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三一）		8,431,980	-		8,301,861	-		8,535,529	-
29500	其他負債（附註四、十六及二六）		2,726,426	-		2,487,932	-		2,441,983	-
20000	負債總計		2,248,105,555	93		2,148,386,429	93		2,047,429,739	93
31100	權益（附註四、二九及三一）									
31101	股本									
31101	普通股股本		103,847,236	4		103,847,236	5		99,853,111	5
31121	增資準備		-	-		-	-		3,994,125	-
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		38,266,789	2		38,266,789	2		38,266,789	2
32003	特別盈餘公積		12,201,590	1		12,201,590	-		12,204,648	-
32011	累積盈餘		11,040,062	-		6,884,362	-		4,286,189	-
32500	其他權益		4,460,673	-		3,853,813	-		3,476,167	-
30000	權益總計		169,816,350	7		165,053,790	7		162,081,029	7
	負債及權益總計	\$	2,417,921,905	100	\$	2,313,440,219	100	\$	2,209,510,768	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

合併綜合損益表

民國 110 年及 109 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 110 年及 109 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		110年4月1日至6月30日		109年4月1日至6月30日		110年1月1日至6月30日		109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）	\$ 6,737,067	97	\$ 7,376,742	105	\$ 13,411,341	97	\$ 16,173,315	112
51000	利息費用（附註三十及三六）	(1,727,381)	(25)	(2,788,943)	(40)	(3,594,662)	(26)	(6,448,393)	(45)
49010	利息淨收益	5,009,686	72	4,587,799	65	9,816,679	71	9,724,922	67
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註四及三十）	1,077,042	15	1,064,739	15	2,280,788	16	2,288,185	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）	388,184	5	842,495	12	704,575	5	1,165,560	8
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）	407,785	6	451,539	7	602,360	4	837,251	6
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	-	16	-	-	-	16	-
49600	兌換損益（附註四及三四）	59,266	1	(1,564)	-	242,204	2	233,059	1
49800	其他利息以外淨損益（附註十三）	48,439	1	87,348	1	238,754	2	237,691	2
49020	利息以外淨收益合計	1,980,721	28	2,444,573	35	4,068,681	29	4,761,762	33
4xxxx	淨 收 益	6,990,407	100	7,032,372	100	13,885,360	100	14,486,684	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(363,813)	(5)	(845,009)	(12)	(939,367)	(7)	(1,417,131)	(10)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四及三十）	(2,811,650)	(40)	(2,699,536)	(38)	(5,500,033)	(40)	(5,204,978)	(36)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三十）	(362,678)	(5)	(350,043)	(5)	(715,388)	(5)	(704,270)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(951,959)	(14)	(1,020,828)	(15)	(1,851,851)	(13)	(1,943,680)	(13)
58400	營業費用合計	(4,126,287)	(59)	(4,070,407)	(58)	(8,067,272)	(58)	(7,852,928)	(54)
61001	稅前淨利	2,500,307	36	2,116,956	30	4,878,721	35	5,216,625	36
61003	所得稅費用（附註四及三一）	(278,762)	(4)	(363,962)	(5)	(711,271)	(5)	(970,847)	(7)
64000	本期稅後淨利	2,221,545	32	1,752,994	25	4,167,450	30	4,245,778	29
	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	442,495	6	2,226,700	32	1,483,040	11	432,839	3
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）	(511,242)	(7)	(730,104)	(10)	(265,441)	(2)	(810,177)	(6)
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	212,061	3	669,411	9	(666,261)	(5)	122,526	1
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）	6,474	-	4,455	-	14,267	-	(24,885)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三一）	28,149	-	10,422	-	29,505	-	(128,123)	(1)
65000	其他綜合損益（稅後）	177,937	2	2,180,884	31	595,110	4	(407,820)	(3)
66000	本期綜合損益總額（稅後）	\$ 2,399,482	34	\$ 3,933,878	56	\$ 4,762,560	34	\$ 3,837,958	26
	本期稅後淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 2,221,545	32	\$ 1,752,994	25	\$ 4,167,450	30	\$ 4,245,778	29
67111	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	本期稅後綜合損益歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 2,399,482	34	\$ 3,933,878	56	\$ 4,762,560	34	\$ 3,837,958	26
67311	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	每股盈餘（附註三二）								
67501	基 本	\$ 0.21		\$ 0.17		\$ 0.40		\$ 0.41	
67701	稀 釋	\$ 0.21		\$ 0.17		\$ 0.40		\$ 0.41	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠謙



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



單位：除另予註明者外，係新台幣千元

民國110年及109年1月1日至6月30日

合和證券股份有限公司及子公司
合併損益變動表

代碼	說明	109年1月1日餘額		增	減	110年6月30日餘額		國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨額	總額
		稅數(仟股)	金			稅數(仟股)	金			
A1	109年1月1日餘額	9,985,311	\$ 99,853,111			9,985,311	\$ 99,853,111			\$ 162,237,195
B1	108年度盈餘分配：									
B5	提列法定盈餘公積	-	-			-	-			(3,994,124)
B9	現金股利	-	-			-	-			-
B9	股票股利	-	-			-	-			-
D1	109年1月1日至6月30日淨利	-	-	3,994,125		-	-	4,245,778		4,245,778
D3	109年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-		-	-	(972,420)	564,600	(407,820)
D5	109年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-		-	-	(972,420)	564,600	3,837,958
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-		-	-	-	(4,660)	-
Z1	109年6月30日餘額	9,985,311	\$ 99,853,111	\$ 3,994,125		9,985,311	\$ 99,853,111	\$ 2,615,023	\$ 6,091,190	\$ 162,081,022
A1	110年1月1日餘額	10,384,724	\$ 103,847,236	\$ -		10,384,724	\$ 103,847,236	\$ 2,870,996	\$ 6,724,809	\$ 165,053,790
D1	110年1月1日至6月30日淨利	-	-	-		-	-	4,167,450	-	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	處分透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	\$ -		10,384,724	\$ 103,847,236	\$ 3,105,483	\$ 7,566,156	\$ 169,816,350



會計主管：邱梅蓮



經理人：周朝宗



董事長：凌忠敏

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109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	\$ 4,878,721	\$ 5,216,625
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	939,367	1,417,131
A20100	折舊費用	587,479	585,803
A20200	攤銷費用	127,909	118,467
A21200	利息收入	(13,411,341)	(16,173,315)
A21300	股利收入	(242,402)	(255,077)
A20900	利息費用	3,594,662	6,448,393
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(2,741,692)	(276,414)
A23100	處分投資利益	(360,211)	(582,174)
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	2,037,117	(889,146)
A29900	其他項目	(80,429)	(171,792)
A40000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A41110	存放央行增加	(6,771,721)	(13,710,332)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(39,916,412)	(4,088,148)
A41150	應收款項(增加)減少	(1,787,436)	2,950,718
A41160	貼現及放款增加	(46,532,199)	(65,859,504)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產(增加)減 少	(32,551,477)	5,186,502
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加	(3,867,241)	(34,413,216)
A41190	其他金融資產減少	4,905,366	10,559,500
A41990	其他資產減少(增加)	1,278,502	(394,900)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減 少)	97,562	(16,114)
A42160	存款及匯款增加	108,276,413	34,639,957
A42150	應付款項增加	11,689,248	5,643,442

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(\$ 1,554,799)	\$ 2,074,724
A42140	負債準備減少	(232,290)	(200,525)
A42170	其他金融負債減少	(469,841)	(1,280,291)
A42990	其他負債增加(減少)	242,660	(94,625)
A33000	營運產生之現金流出	(11,864,485)	(63,564,311)
A33100	收取之利息	13,641,628	17,489,046
A33200	收取之股利	135,186	108,887
A33300	支付之利息	(3,815,310)	(6,957,713)
A33500	支付之所得稅	(862,874)	(425,809)
AAAA	營業活動之淨現金流出	(2,765,855)	(53,349,900)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(192,112)	(189,884)
B04500	取得無形資產	(63,806)	(96,323)
BBBB	投資活動之淨現金流出	(255,918)	(286,207)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資(減少)增加	(6,236,229)	30,681,652
C01400	發行金融債券	-	4,040,000
C01500	償還金融債券	(10,000,000)	(5,000,000)
C02100	附買回票券及債券負債增加	206,495	300,060
C04020	租賃負債本金償還	(374,285)	(340,015)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	(16,404,019)	29,681,697
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(265,441)	(810,177)
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(19,691,233)	(24,764,587)
E00100	期初現金及約當現金餘額	175,454,685	135,910,391
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$155,763,452	\$111,145,804

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		110年6月30日	109年6月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 25,607,281	\$ 24,856,067
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>130,156,171</u>	<u>86,289,737</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$155,763,452</u>	<u>\$111,145,804</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 110 年及 109 年 6 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	110年6月30日	109年6月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 30,396,624	\$ 31,277,413
特定金錢信託投資國外有價 證券	72,022,294	72,372,438
保險金信託	9,773	10,786
安養撫育信託	415,735	399,409
生前契約臍帶血信託	12,900,398	11,928,665
金錢債權擔保物權信託	54,800	57,800
有價證券信託	1,463,407	1,002,116
不動產信託	19,065,303	18,412,350
保管有價證券	258,556,615	242,055,003
其他金錢信託	4,645,389	2,860,952
	<u>\$ 399,530,338</u>	<u>\$ 380,376,932</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	110年6月30日	109年6月30日	信託負債	110年6月30日	109年6月30日
銀行存款	\$ 6,206,206	\$ 4,325,793	信託資本		
保險金請求權	54,800	57,800	金錢信託	\$ 120,067,105	\$ 118,644,967
短期投資			保險金請求權	54,800	57,800
普通股	3,985,363	2,818,780	有價證券信託	1,461,933	993,366
基金	110,312,852	110,788,126	不動產信託	19,065,302	18,412,949
債券	2,395,539	2,693,467	應付保管有價證券	258,556,615	242,055,003
應收利息	256	-	本期損益	13,283	(97,483)
土地	13,047,953	12,787,022	累積盈虧—已實現		
房屋及建築	543,815	570,605	本損益	2,079	61,446
在建工程	4,426,939	4,280,336	累積盈虧—收入／費		
保管有價證券	<u>258,556,615</u>	<u>242,055,003</u>	用投資收益	1,221,126	1,167,259
			累積盈虧	(911,905)	(918,375)
信託資產總額	<u>\$ 399,530,338</u>	<u>\$ 380,376,932</u>	信託負債總額	<u>\$ 399,530,338</u>	<u>\$ 380,376,932</u>

信託帳財產目錄

投 資 項 目	110年6月30日	109年6月30日
銀行存款	\$ 6,206,206	\$ 4,325,793
保險金請求權	54,800	57,800
短期投資		
普 通 股	3,985,363	2,818,780
基 金	110,312,852	110,788,126
債 券	2,395,539	2,693,467
土 地	13,047,953	12,787,022
房屋及建築	543,815	570,605
在建工程	4,426,939	4,280,336
其 他	256	-
保管有價證券	258,556,615	242,055,003
信託資產總額	<u>\$399,530,338</u>	<u>\$380,376,932</u>

信託帳損益表

	110年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日
收 入		
利息收入	\$ 27,626	\$ 42,717
股利收入	13,551	29,007
受益憑證分配收益	12,160	8,708
兌換利益	856,434	970,553
已實現資本利得—基金	2,942	7
已實現資本利得—債券	-	24,075
已實現資本利得—普通股	-	24,613
	<u>912,713</u>	<u>1,099,680</u>
費 用		
管 理 費	(1,144)	(1,177)
所得稅費用	(1,857)	(1,748)
其他費用	(50)	(52)
兌換損失	(882,831)	(925,971)
已實現資本損失—債券	(13,510)	(3,376)
已實現資本損失—基金	(19)	(415)
已實現資本損失—普通股	(19)	(264,424)
	<u>(899,430)</u>	<u>(1,197,163)</u>
	<u>\$ 13,283</u>	<u>(\$ 97,483)</u>