

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年及110年12月31日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	111年12月31日		110年12月31日	
		金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金（附註四、六及三六）	\$ 5,758,581	2	\$ 41,507,576	2
11500	存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三六）	149,988,138	6	249,194,363	10
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）	31,485,681	1	56,611,729	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、三三、三四及三七）	214,615,957	8	174,195,003	7
12300	避險之金融資產（附註四及十三）	-	-	147,321	-
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）	485,011,259	18	405,256,329	16
13000	應收款項－淨額（附註四、十一及十二）	22,446,573	1	22,928,736	1
13200	本期所得稅資產（附註四及三一）	44,675	-	344,089	-
13500	貼現及放款－淨額（附註四、五、十二、三四、三五及三六）	1,685,320,445	63	1,554,775,087	61
15500	其他金融資產－淨額（附註四、十四及三七）	1,768,723	-	3,857,675	-
18500	不動產及設備－淨額（附註四及十六）	21,030,975	1	20,979,380	1
18600	使用權資產－淨額（附註四及十七）	1,954,493	-	1,941,510	-
18700	投資性不動產－淨額（附註四及十八）	13,845,593	-	13,852,096	-
19000	無形資產－淨額（附註四及十九）	1,121,815	-	595,639	-
19300	遞延所得稅資產（附註四及三一）	3,390,756	-	3,455,911	-
19500	其他資產－淨額（附註二十及三七）	1,068,655	-	1,464,053	-
10000	資 產 總 計	\$ 2,684,852,319	100	\$ 2,551,106,497	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）	\$ 52,877,055	2	\$ 72,221,898	3
21500	央行及同業融資（附註六及三七）	-	-	27,667,470	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、七及三六）	6,920,062	-	3,150,309	-
22500	附買回票券及債券負債（附註四）	941,013	-	1,372,860	-
23000	應付款項（附註四、二二及二九）	31,965,424	1	36,770,068	2
23200	本期所得稅負債（附註四及三一）	896,855	-	318,060	-
23500	存款及匯款（附註四、二三及三六）	2,349,882,620	88	2,167,441,232	85
24000	應付金融債券（附註四、二四及三四）	51,219,465	2	51,278,335	2
25500	其他金融負債（附註四及二五）	858,883	-	1,001,902	-
25600	負債準備（附註四、五、二七及二八）	3,023,164	-	4,694,126	-
26000	租賃負債（附註四及十七）	1,794,804	-	1,770,490	-
29300	遞延所得稅負債（附註四及三一）	9,430,267	1	8,818,712	-
29500	其他負債（附註四、十六及二六）	6,014,489	-	3,148,580	-
20000	負債總計	2,515,824,101	94	2,379,654,042	93
	權益（附註四、二九及三一）				
31100	股 本				
31101	普通股股本	105,934,566	4	104,885,708	4
32000	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	43,043,607	2	40,320,456	2
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,201,590	1
32011	未分配盈餘	12,218,872	-	9,130,892	-
32500	其他權益	(4,370,417)	-	4,913,809	-
30000	權益總計	169,028,218	6	171,452,455	7
	負債及權益總計	\$ 2,684,852,319	100	\$ 2,551,106,497	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠經

經理人：周朝雲

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 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		111年度		110年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入（附註四、三十及四十）	\$ 41,611,955	122	\$ 27,492,016	96	51
51000	利息費用（附註三十、三六及四十）	(16,966,652)	(50)	(7,026,311)	(25)	141
49010	利息淨收益	24,645,303	72	20,465,705	71	20
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益（附註四及三十）	4,256,183	12	4,554,268	16	(7)
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）	3,311,935	10	1,237,708	4	168
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）	70,374	-	1,483,220	5	(95)
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(1,637)	-	29	-	(5,745)
49600	兌換損益（附註四及三四）	1,640,408	5	494,694	2	232
49800	其他利息以外淨損益（附註十三及十五）	216,024	1	450,334	2	(52)
49020	利息以外淨收益合計	9,493,287	28	8,220,253	29	15
4xxxx	淨 收 益	34,138,590	100	28,685,958	100	19
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(3,319,215)	(10)	(1,793,845)	(6)	85
	營業費用					
58500	員工福利費用（附註四及三十）	(11,721,438)	(34)	(11,408,544)	(40)	3
59000	折舊及攤銷費用（附註四及三十）	(1,570,762)	(5)	(1,420,297)	(5)	11
59500	其他業務及管理費用	(4,476,447)	(13)	(3,942,833)	(14)	14
58400	營業費用合計	(17,768,647)	(52)	(16,771,674)	(59)	6
61001	稅前淨利	13,050,728	38	10,120,439	35	29
61003	所得稅費用（附註四及三一）	(2,079,577)	(6)	(1,316,636)	(4)	58
64000	本期稅後淨利	10,971,151	32	8,803,803	31	25

(接 次 頁)

(承前頁)

代 碼		111年度		110年度		變 動 百 分 比 (%)
		金	%	金	%	
	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 (附註四及二八)	\$ 1,371,103	4	\$ 325,487	1	321
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	(4,665,626)	(14)	2,941,694	10	(259)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三一)	(274,226)	(1)	(65,126)	-	321
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)	2,565,408	8	(516,997)	(2)	596
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	(7,112,627)	(21)	(1,438,153)	(5)	395
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)	(2,037)	-	14,282	-	(114)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及三一)	(33,098)	-	72,176	-	(146)
65000	其他綜合損益 (稅後)	(8,151,103)	(24)	1,333,363	4	(711)
66000	本期綜合損益總額 (稅後)	\$ 2,820,048	8	\$ 10,137,166	35	(72)
	本期稅後淨利歸屬於:					
67101	母公司業主	\$ 10,971,151	32	\$ 8,803,803	31	25
67111	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	-
	本期稅後綜合損益總額歸屬於:					
67301	母公司業主	\$ 2,820,048	8	\$ 10,137,166	35	(72)
67311	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	-
	每股盈餘 (附註三二)					
67501	基 本	\$ 1.04		\$ 0.83		
67701	稀 釋	\$ 1.03		\$ 0.83		

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



單位：除另予註明者外，係新台幣千元

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併損益變動表

民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日

代碼	歸屬	於	總額	未分配盈餘	國外營運機構之兌換差異	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	其他綜合損益	總額
A1	110 年 1 月 1 日餘額	\$ 10,384,724	\$ 103,847,236	\$ 6,884,362	(\$ 2,870,996)	\$ 6,724,809	\$ 165,053,790	
B1	109 年度盈餘分配	-	-	(2,053,667)	-	-	-	
B5	提列法定盈餘公積	-	-	(3,738,501)	-	-	(3,738,501)	
B9	現金股利	103,847	1,038,472	(1,038,472)	-	-	-	
D1	110 年度淨利	-	-	8,803,803	-	-	8,803,803	
D3	110 年度稅後其他綜合損益	-	-	260,361	(442,670)	1,515,672	1,333,363	
D5	110 年度綜合損益總額	-	-	9,064,164	(442,670)	1,515,672	10,137,166	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	13,006	-	(13,006)	-	
Z1	110 年 12 月 31 日餘額	10,488,571	104,885,708	9,130,892	(3,313,666)	8,227,475	171,452,455	
B1	110 年度盈餘分配	-	-	(2,723,151)	-	-	-	
B5	提列法定盈餘公積	-	-	(5,244,285)	-	-	(5,244,285)	
B9	現金股利	104,886	1,048,858	(1,048,858)	-	-	-	
D1	111 年度淨利	-	-	10,971,151	-	-	10,971,151	
D3	111 年度稅後其他綜合損益	-	-	1,096,877	2,397,452	(11,645,432)	(8,151,103)	
D5	111 年度綜合損益總額	-	-	12,068,028	2,397,452	(11,645,432)	2,820,048	
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	36,246	-	(36,246)	-	
Z1	111 年 12 月 31 日餘額	\$ 10,593,457	\$ 105,934,566	\$ 12,218,872	(\$ 916,214)	(\$ 3,454,203)	\$ 169,028,218	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：凌志輝



經理人：周朝榮



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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		111年度	110年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 13,050,728	\$ 10,120,439
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	3,319,215	1,793,845
A20100	折舊費用	1,214,075	1,159,730
A20200	攤銷費用	356,687	260,567
A21200	利息收入	(41,611,955)	(27,492,016)
A21300	股利收入	(1,367,402)	(1,069,138)
A20900	利息費用	16,966,652	7,026,311
A20400	透過損益按公允價值衡量金融		
	資產及負債之淨利益	(4,437,335)	(1,719,437)
A23100	處分投資損失(利益)	1,290,412	(416,179)
A24100	未實現外幣兌換損失	1,125,400	481,729
A29900	其他項目	491,723	(26,172)
A40000	營業資產/負債之淨變動數		
A41110	存放央行增加	(731,356)	(9,457,993)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融資產減少(增加)	31,550,272	(45,392,998)
A41150	應收款項減少(增加)	3,243,582	(1,556,137)
A41160	貼現及放款增加	(133,764,597)	(78,989,768)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值		
	衡量之金融資產增加	(53,490,019)	(49,565,209)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具		
	投資增加	(79,754,815)	(59,972,853)
A41190	其他金融資產減少	2,082,292	21,830,480
A41990	其他資產減少	402,771	1,281,191
A42110	央行及銀行同業存款減少	(109,878)	(58,641)
A42160	存款及匯款增加	182,441,388	249,454,083
A42150	應付款項(減少)增加	(6,594,343)	14,909,065
A42120	透過損益按公允價值衡量之金		
	融負債增加	318,497	312,195
A42140	負債準備減少	(297,401)	(127,003)
A42170	其他金融負債減少	(143,019)	(947,247)
A42990	其他負債增加	2,831,851	661,567

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		111年度	110年度
A33000	營運產生之現金流（出）入	(\$ 61,616,575)	\$ 32,500,411
A33100	收取之利息	39,123,285	27,785,977
A33200	收取之股利	1,370,152	1,068,888
A33300	支付之利息	(15,243,031)	(7,401,446)
A33500	支付之所得稅	(1,131,396)	(1,392,924)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	(37,497,565)	52,560,906
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(741,531)	(574,604)
B04500	取得無形資產	(765,280)	(153,424)
B05400	取得投資性不動產	-	(91)
B02800	處分不動產及設備	19	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,506,792)	(728,119)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資減少	(46,902,435)	(18,102,668)
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	(431,847)	146,227
C04020	租賃負債本金償還	(669,060)	(568,858)
C04500	發放現金股利	(5,244,285)	(3,738,501)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(53,247,627)	(32,263,800)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,565,408	(516,997)
EEEE	本期現金及約當現金（減少）增加數	(89,686,576)	19,051,990
E00100	期初現金及約當現金餘額	194,506,675	175,454,685
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$104,820,099	\$194,506,675

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

代 碼		111年12月31日	110年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 51,758,581	\$ 41,507,576
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>53,061,518</u>	<u>152,999,099</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$104,820,099</u>	<u>\$194,506,675</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



(七) 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 12 月 31 日之信託業務內容及金額列示如下：

	111年12月31日	110年12月31日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 36,374,202	\$ 35,332,088
特定金錢信託投資國外有價 證券	74,276,891	69,433,968
保險金信託	9,855	9,792
安養撫育信託	947,490	469,848
生前契約臍帶血信託	14,827,483	13,398,917
金錢債權擔保物權信託	51,800	53,800
有價證券信託	1,647,702	1,599,911
不動產信託	27,958,276	17,611,862
保管有價證券	278,623,588	269,259,270
其他金錢信託	2,573,759	2,965,986
	<u>\$ 437,291,046</u>	<u>\$ 410,135,442</u>

(八) 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12月31日	110年12月31日	信 託 負 債	111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	\$ 5,026,631	\$ 5,001,811	信託資本		
保險金請求權	51,800	53,800	金錢信託	\$ 128,459,307	\$ 121,240,527
短期投資			保險金請求權	51,800	53,800
普通股	5,384,097	4,489,515	有價證券信託	1,640,284	1,596,332
基金	120,366,081	112,146,085	不動產信託	27,957,778	17,612,800
債券	4,492,791	2,168,259	應付保證有價證券	278,623,588	269,259,270
應收利息	3,845	-	代扣所得稅	299	-
土地	15,456,039	12,993,462	本期損益	314,937	94,093
房屋及建築	543,815	543,815	累積盈虧—已實現資		
在建工程	7,342,359	3,479,425	本損益	(9,378)	1,783
保管有價證券	<u>278,623,588</u>	<u>269,259,270</u>	累積盈虧—收入／費		
			用投資收益	1,340,123	1,216,709
			累積盈虧	(1,087,692)	(939,872)
信託資產總額	<u>\$ 437,291,046</u>	<u>\$ 410,135,442</u>	信託負債總額	<u>\$ 437,291,046</u>	<u>\$ 410,135,442</u>

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	\$ 5,026,631	\$ 5,001,811
保險金請求權	51,800	53,800
短期投資		
普 通 股	5,384,097	4,489,515
基 金	120,366,081	112,146,085
債 券	4,492,791	2,168,259
土 地	15,456,039	12,993,462
房屋及建築	543,815	543,815
在建工程	7,342,359	3,479,425
其 他	3,845	-
保管有價證券	<u>278,623,588</u>	<u>269,259,270</u>
信託資產總額	<u>\$ 437,291,046</u>	<u>\$ 410,135,442</u>

信託帳損益表

	111年12月31日	110年12月31日
收 入		
利息收入	\$ 59,786	\$ 56,687
股利收入	186,288	76,737
受益憑證分配收益	27,445	20,801
兌換利益	943,610	848,921
已實現資本利得－基金	15,300	5,456
已實現資本利得－債券	-	6,091
已實現資本利得－普通股	-	208
	<u>1,232,429</u>	<u>1,014,901</u>
費 用		
管 理 費	(3,877)	(3,813)
所得稅費用	(5,624)	(3,899)
其他費用	(447)	(832)
兌換損失	(898,420)	(882,843)
已實現資本損失－債券	(3,226)	(13,386)
已實現資本損失－基金	(5,898)	(4,381)
已實現資本損失－普通股	-	(11,654)
	<u>(917,492)</u>	<u>(920,808)</u>
	<u>\$ 314,937</u>	<u>\$ 94,093</u>