



彰化商業銀行股份有限公司 112 年股東常會議事錄

時 間：中華民國 112 年 6 月 16 日（星期五）上午 9 時

地 點：臺北市中山北路 2 段 57 號彰化銀行臺北大樓

召開方式：實體股東會

出席股數：本行有表決權股東 218,365 人，總股數 10,593,456,550 股，總表決權數 10,593,456,550 權，本日出席及委託股東所代表股份總計 7,891,885,887 股（含以電子方式出席行使表決權者 4,973,795,378 股），表決權數 7,891,885,887 權（含以電子方式行使表決權數 4,973,795,378 權），占本公司有表決權發行股份總數之 74.49%。

主 席：凌董事長忠嫻 記 錄：劉偉辰、王婷、熊芳瑩

列席董事：周常務董事朝崇、潘常務獨立董事榮春、林獨立董事重宏、孫獨立董事致中、張董事建一、李董事文雄

列 席：周總經理朝崇、恆昇法律事務所於知慶律師、萬宏國際法律事務所盧筱筠律師、勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧會計師、兆豐證券股份有限公司股務代理部黃俊傑協理、陳苑菱協理、朱迎龍經理

壹、宣布開會時出席股數：本行有表決權股東 218,365 人，總股數 10,593,456,550 股，總表決權數 10,593,456,550 權，本日出席及委託股東所代表股份總計 7,890,385,593 股（含以電子方式出席行使表決權者 4,973,795,378 股），表決權數 7,890,385,593 權（含以電子方式行使表決權數 4,973,795,378 權），占本公司有表決權發行股份總數之 74.48%，已超過法定數，本會依法成立。

貳、主席致詞：凌董事長忠嫻致詞。

各位股東女士、先生、各位先進、各位董事，大家早安：

今天非常歡迎各位股東百忙之中特別撥冗參加本行 112 年度股東常會，本人謹代表彰化銀行全體同仁向各位股東致上十二萬分的感謝，在疫情期間各位股東寶貴的鼓勵與支持，是本行持續精進再創佳績的最大動力。

以下分 4 點向各位股東報告本行 111 年度經營團隊執行成果：

一、財務獲利表現亮麗

在全體同仁的共同努力之下，本行稅前盈餘連續 2 年突破一百億元，111 年稅後淨利為新臺幣 109.71 億元，較前一年成長 24.62%，每股稅後盈餘 1.04 元，平均股東權益報酬率 6.44%。本行授信資產品質亦顯著提升，逾放比率降為 0.2%，覆蓋率提升至 638.07%。

二、信用評等展望穩定

本行近期信用評等，分別獲得中華信評公司 111 年 11 月發布國內

長期 twAA+、短期 twA-1+ 評等；標準普爾(S&P)國際長期 A、短期 A-1 評等，以及穆迪(Moody's)112 年 3 月發布國際長期 A2、短期 P-1 評等，顯示本行資產品質與營運績效維持穩定水準，獲國際信評公司肯定。

三、永續發展接軌國際

本行在衝刺業務同時也戮力強化公司治理制度，於證交所公司治理評鑑中連續 2 年名列上市公司前 5 % 及金融保險類前 4 名；並獲社團法人中華公司治理協會「CG6013(2021)公司治理制度評量」最高等級「特優」認證。永續議題已成為各企業及組織共同關注重點，尤其，氣候變遷對環境和人類造成的衝擊甚鉅，2050 淨零排放更是全世界與臺灣共同的目標，面對氣候挑戰，本行身為全球金融業的重要一員，也責無旁貸地做出更多承諾：

(一) 致力氣候轉型

2022 年本行於世界地球日簽署加入「赤道原則」協會、主動發布氣候相關財務揭露(TCFD)報告書、參與碳揭露專案(CDP)計畫、以及簽署科學基礎減碳目標倡議 (SBTi)，並以控制升溫 1.5°C 為基礎，訂定 2030 年較 2020 年減碳 42% 之目標，並依循國際組織 PCAF(碳核算金融聯盟)方法學計算投融資組合碳排放，預計於 2024 年提交投融資減碳目標，本行也將依所辨識出的氣候風險與機會，擬訂相應計畫並展開行動。

另外，本行依循「氣候相關財務揭露」(TCFD)架構，將氣候風險納入企業風險管理機制，本行 TCFD 架構並再次通過英國標準協會(BSI)查核，連續二年獲最高等級「第五級：優秀 (Level 5+ : Excellence)」認證，透明完整揭露本行邁向氣候轉型的努力。

(二) 踐行環境永續

本行以具體行動落實永續政策，秉持「樂活環保愛地球」之環境政策，力行綠色採購，採行 Eco-friendly 環境友善工程，通過 ISO 14064-1 溫室氣體盤查、ISO 14001 環境管理系統、ISO 50001 能源管理系統及 ISO46001 水資源效率管理系統等國際標準驗證，及 ISO20400 永續採購指南符合性查核聲明。2022 年積極採行減碳行動，完成國內、外全數營運據點及子公司溫室氣體排放量通過 ISO 14064-1:2018 查證。

(三) 攜手永續金融

本行積極投入社會參與，連續 4 年榮獲財團法人中小企業信用保證基金「信保金質獎」，積極支持國家政策，力挺中小企業。推出「綠色存款專案」、「永續績效連結授信優惠貸款專案」，協助客戶將資金引導至符合聯合徵信中心綠色授信標準等項目，與客戶攜手共同建立低碳社會綠色經濟模式，並且推廣綠能科技、太陽能設

備貸款及再生能源產業融資，實踐協助企業推動低碳轉型。

四、落實公平待客與普惠金融

本行秉持公平待客原則，致力於打造金融友善環境，111 年特設置「公平待客推動委員會」，提升對金融消費者的保障，並建立本行以「公平待客」為核心之企業文化。此外，本行積極創新數位金融服務，建構數位生態圈，亦接連獲得工商時報「數位金融獎—數位普惠優質獎」、台灣金融研訓院第十一屆台灣傑出金融業務菁業獎「普惠金融推動獎」等獎項。

展望今年，隨著防疫管制措施逐漸鬆綁，帶動民間消費動能回溫，而面臨俄烏戰爭持續延燒、國際通膨壓力等局勢，全球經濟仍面臨諸多不確定性因素。面對多變的經營環境，本行將隨時關注市場變化，適時調整營運策略以提升整體營運獲利。

在此也向各位股東報告，本行今年首度入選 S&P Global 2023 Sustainability Yearbook Member(永續年鑑會員)殊榮，更進一步擘劃「科學減碳」(Carbon)、「盡職投資」(Capital)、「責任授信」(Credit)與「普惠金融」(Customer) 四大永續願景，以國際思維支持在地力量，彰化銀行將共同攜手客戶、股東及員工邁向永續目標！

最後，謝謝各位股東女士、先生蒞臨指導，懇請各位股東支持今天的各項議案及董事改選，誠摯希望各位股東能一如以往，繼續給予本行經營團隊勉勵與指教，再次感謝大家。祝福各位身體健康，萬事如意！謝謝！

參、報告事項

報告事項第一案：周總經理朝崇報告本行 111 年度營業概況。

各位敬愛的股東，大家早安，大家好：

首先感謝各位百忙之中蒞臨前來關心彰銀的營運現況及未來發展方向，承蒙股東們長久以來的支持，彰銀經營團隊積極努力、絲毫不敢懈怠，過去兩年內部執行了新的客群管理及業務推展模式，並推出多項創新的商品，而這些不同以往的做法其成果已逐漸發酵，去年我們繳出了漂亮的成績單，111 年稅前盈餘不僅維持百億以上高峰，更進一步突破新臺幣 130 億元，年成長率將近 29%，營運成果有目共睹。

而今年第一季彰銀各項業務成長動能持續加速，累計至 5 月底為止，稅前盈餘來到 71 億元，不僅領先年初獲利目標設定，更較去年同期大幅成長 39%，且在衝刺獲利的同時，我們的資產品質同步優化提升，112 年 5 月底逾放比由 109 年 0.38% 高點，持續下降至 0.17%，創下近十年的新低點，備抵呆帳覆蓋率則進一步增加至 720%，整體營運體質更趨穩固，經營韌性更加堅實。

接下來，彰銀的經營團隊將持續聚焦「衝刺獲利」及「穩固根基」兩大營運目標：

在「衝刺獲利」方面，預期外部升息政策將步入尾聲，為保持利息收益成長態勢，我們將持續調整獲利主力的授信業務結構，朝向利差較高的中小企業授信、海外聯貸商機等項目承作，特別是為了提升海外區域的獲利能力，日前我們已向金管會遞件申設日本大阪出張所及澳洲雪梨分行，預期海外業務的強勁成長，將為年度獲利挹注十足的動能。

另一方面，我們將持續擴增多元的獲利管道，包括：透過理財旗艦分行設立、引進多元化金融商品等策略，提升財富管理業務手續費收入，第一季財富管理手續費收益已有顯著成長，手收超過 8.7 億元，年成長幅度超過 20%；同時，我們將更有效率的運用及操作資金，第一季 FXSWAP 操作得宜下，投資收益十分亮眼，超過 22 億元，與去年相比成長近 12 倍之多，後續投資團隊將積極關注市場動態，以彈性靈活的操作策略，為彰銀股東創造可觀獲利。

在「穩固根基」方面，為能落實「以客為本」的經營理念，並滿足彰銀未來業務快速成長的需求，我們今年度將完成分行端末系統及授信自動化管理系統的升級計畫，可減少 20% 的作業流程，有感提升客戶的服務體驗；另外，針對財務結構及經營體質之調整，我們將強化授信風險的控管，持續改善資產品質，同時，推動各項業務時，以提升各項資本適足率指標為考量，逐步健全本行資本，為永續經營奠定紮實的基礎。

展望 112 年，彰銀全體同仁將延續這股高昂的士氣，推進彰銀加速前進與成長的腳步，全年度營運表現值得各位期待，我們將盡全力為股東創造最大價值，不負投資人對彰銀的期許。最後，敬祝各位與會股東貴賓，身體健康、萬事如意，謝謝。

股東發言：無。

報告事項第二案：

審計委員會審查本行 111 年度決算表冊經過。（請參閱議事手冊第 44~45 頁）

股東發言：

股東林○德(股東戶號 3046316)詢問本行北台中分行理專缺失案件相關行政、民事與刑事各面向處理情形，並請本行以書面方式提供訴訟進度資料，俾利其追蹤後續情形。

主席回覆：

感謝林股東之關切，本案已積極與客戶進行和解，部分已達成和解，部分進入司法程序；有關行政責任部分本行已作相當處置，針對缺失行員亦已提起訴訟。有關本案訴訟進度如屬可公開資料，後續將儘速提供予股東參考。

報告事項第三案：

本行 111 年度員工酬勞及董事酬勞分派情形。（請參閱議事手冊第 4 頁）

股東發言：無。

(以上洽悉)

肆、承認事項

承認事項第一案

案由：本行 111 年度營業報告書及財務報告，請承認案。

說明：本行 111 年度財務報告（個體及合併之財務報告）：資產負債表、綜合損益表、權益變動表、現金流量表等（請參閱議事手冊第 46~68 頁），業經勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧、李東峰會計師查核完竣，連同營業報告書經本行審計委員會查核竣事及第 26 屆第 36 次董事會審議通過在案，敬請 承認。

股東發言：無。

表決方式：採逐案討論、逐案表決，除討論及選舉事項第二案、第三案外，其餘議案採一次投票方式進行。

出席情形：出席及委託股東所代表股份總計 7,891,623,526 股，占本公司有表決權發行股份總數之 74.49%。

表決結果：

表決結果	占出席股東表決權數(%)
贊成權數 7,565,017,131 權 (含以電子方式行使表決權數 4,675,554,701 權)	95.86
反對權數 2,516,237 權 (含以電子方式行使表決權數 2,516,237 權)	0.03
無效權數 0 權	0
棄權權數 324,090,158 權 (含以電子方式行使表決權數 295,724,440 權)	4.10

決議：本案經出席股東表決權數 7,565,017,131 權贊成，占出席股東總表決權數之 95.86%，本案經表決照案承認。

承認事項第二案

案由：本行 111 年度盈餘分派，請承認案。

說明：

一、本行 111 年度財務報告，經勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧、李東峰會計師查核完竣之稅後淨利為新臺幣（下同）109 億 7,115 萬 1,168.95 元，加計 111 年度稅後淨利以外項目：確定福利計畫之再衡量數 10 億 9,687 萬 6,914.71 元及透過其他綜合損益按公允價值衡量權益工具處分利益 3,624 萬 5,500 元，並依法提列 30%法定盈餘公積 36 億 3,128 萬 2,076 元後，就其餘額併同期初未分配盈餘 1 億 1,459 萬 8,645.48 元，合計可供分派盈餘為 85 億 8,759 萬 153.14 元，擬分派如下：

(一)分派普通股股利-現金（每股 0.55 元）：58 億 2,640 萬 1,102 元。

(二)分派普通股股利-股票（每股 0.25 元）：26 億 4,836 萬 4,130 元。

(三)期末未分配盈餘：1 億 1,282 萬 4,921.14 元。

二、本盈餘分派案俟本股東常會通過後，現金股利配息權利基準日由董事會另訂之，股票股利配股權利基準日俟增資案奉主管機關核准後，由董事會另訂之。

三、分派時優先分派最近年度盈餘。

四、本次現金股利按分配比率計算至元為止，元以下捨去，分配未滿一元之畸零款合計數，列入本行之其他收入。

五、如嗣後因買回本行股份或將庫藏股轉讓、轉換及註銷，致影響流通在外股份數量，股東股利分派比率因此發生變動者，擬請本股東常會授權董事會辦理變更事宜。

六、附件：「本行 111 年度盈餘分派表」乙份。

股東發言：無。

出席情形：出席及委託股東所代表股份總計 7,891,623,526 股，占本公司有表決權發行股份總數之 74.49%。

表決結果：

表決結果	占出席股東表決權數(%)
贊成權數 7,571,456,045 權 (含以電子方式行使表決權數 4,683,666,252 權)	95.94
反對權數 498,740 權 (含以電子方式行使表決權數 498,740 權)	0.00
無效權數 0 權	0
棄權權數 319,668,741 權 (含以電子方式行使表決權數 289,630,386 權)	4.05

決議：本案經出席股東表決權數 7,571,456,045 權贊成，占出席股東總表決權數之 95.94%，本案經表決照案承認。

附件

彰化商業銀行股份有限公司

盈餘分派表

民國 111 年度

單位：新臺幣元

本年度稅後淨利	10,971,151,168.95
加：本年度稅後淨利以外項目：	
本年度確定福利計畫之再衡量數	1,096,876,914.71
本年度透過其他綜合損益按公允價值 衡量權益工具處分利益	36,245,500.00
計入本年度未分配盈餘之數額	12,104,273,583.66
提列 30%法定盈餘公積	(3,631,282,076.00)
期初未分配盈餘	114,598,645.48
可供分派盈餘	8,587,590,153.14
分派項目：	
普通股股利-現金(每股 0.55 元)	(5,826,401,102.00)
普通股股利-股票(每股 0.25 元)	(2,648,364,130.00)
期末未分配盈餘	112,824,921.14

註：

1.分派時優先分派最近年度盈餘。

2.依據經濟部109年1月9日經商字第10802432410號函，以「本期稅後淨利加計本期稅後淨利以外項目計入當年度未分配盈餘之數額」作為法定盈餘公積之提列基礎。

董事長：凌忠媛



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



伍、討論及選舉事項

討論及選舉事項第一案

案由：本行盈餘轉增資發行新股案，提請 核議。

說明：

- 一、為充實營運資本、強化財務結構與提升資本適足性比率，擬依照公司法第 240 條規定，將 111 年度盈餘分派之股票股利新臺幣（下同）26 億 4,836 萬 4,130 元撥充資本發行新股，每股面額 10 元，計發行普通股 2 億 6,483 萬 6,413 股，增資後本行資本額調整為 1,085 億 8,292 萬 9,630 元。
- 二、增資案俟本股東常會決議通過，並呈奉主管機關核准後，授權董事會另訂配股權利基準日，按配股權利基準日股東名簿記載股東持有股份比例，每壹仟股無償配發新股 25 股，其不足 1 股者比照公司法第 267 條第 3 項後段規定，自配股權利基準日起 7 日內受理股東申請合

併，逾期未辦理合併或合併後仍不足 1 股之畸零股，按面值折發現金（計算至元，元以下捨去），累積畸零股股數請本股東常會授權董事長洽特定人按面額 10 元認購。

三、本次增資發行新股之權利義務與原有股份相同。

四、本次配股條件，如嗣後因買回本行股份或將庫藏股轉讓、轉換及註銷，致影響流通在外股份數量，股東配股率因此發生變動者或因法令變更或主管機關核定相關事項變更時，請本股東常會授權董事會辦理變更事宜。

股東發言：無。

出席情形：出席及委託股東所代表股份總計 7,891,623,526 股，占本公司有表決權發行股份總數之 74.49%。

表決結果：

表決結果	占出席股東表決權數(%)
贊成權數 7,524,678,919 權 (含以電子方式行使表決權數 4,635,891,069 權)	95.35
反對權數 611,533 權 (含以電子方式行使表決權數 611,533 權)	0.00
無效權數 0 權	0
棄權權數 366,333,074 權 (含以電子方式行使表決權數 337,292,776 權)	4.64

決議：本案經出席股東表決權數 7,524,678,919 權贊成，占出席股東總表決權數之 95.35%，本案經表決照案通過。

討論及選舉事項第二案

案由：選舉本行第 27 屆董事（含獨立董事）案。

說明：

- 一、本行第 26 屆董事（含獨立董事）任期將於民國（下同）112 年 6 月 18 日屆滿，依公司法規定於本股東常會辦理改選。
- 二、依本行章程第 18 條規定，本行董事會置董事 9 人，其中獨立董事人數不得少於 3 人，且不得少於董事席次三分之一。董事選舉採候選人提名制度，由股東會就董事候選人名單中選任之；獨立董事與非獨立董事應一併舉行選舉，分別計算當選名額。
- 三、謹請於本股東常會選任第 27 屆董事 9 名（含獨立董事 3 名），任期為三年，自 112 年 6 月 19 日起至 115 年 6 月 18 日止。
- 四、本選舉案之董事（含獨立董事）候選人名單，業經本行 112 年 4 月 26 日第 26 屆第 38 次董事會審查通過，詳如附件。

股東發言：無。

選舉開始前，主席徵詢出席股東 5 人自願擔任監票員執行監票之職務，並由

股東戶號 3001774 廖○菁、股東戶號 2871528 王○廷、股東戶號 2902027 林○達、股東戶號 3046316 林○德及出席證號 200003 吳○麟等 5 位股東擔任監票員。

出席情形：出席及委託股東所代表股份總計 7,891,667,517 股，占本公司有表決權發行股份總數之 74.49%。

選舉結果：

一、董事當選名單如下：

姓名或名稱	當選權數
凌忠嫻(財政部代表)	14,786,848,920 權 (含以電子方式選舉權數 8,090,827,610 權)
周朝崇(財政部代表)	10,155,495,457 權 (含以電子方式選舉權數 5,885,620,171 權)
張建一(行政院國家發展基金管理會代表)	8,353,349,193 權 (含以電子方式選舉權數 7,646,175,161 權)
林秀燕(中華郵政股份有限公司代表)	7,697,384,669 權 (含以電子方式選舉權數 5,344,115,505 權)
黃國棟(財政部代表)	6,475,334,939 權 (含以電子方式選舉權數 3,919,464,591 權)
李文雄	5,505,818,627 權 (含以電子方式選舉權數 2,445,345,480 權)

二、獨立董事當選名單如下：

姓名	當選權數
吳雨學	5,164,366,607 權 (含以電子方式選舉權數 3,044,693,667 權)
李淑華	4,688,683,017 權 (含以電子方式選舉權數 2,570,370,301 權)
黃照貴	4,683,125,488 權 (含以電子方式選舉權數 2,564,712,781 權)

三、未當選名單：無。

討論及選舉事項第三案

案由：擬請許可解除本行第 27 屆董事(含獨立董事)競業禁止之限制，提請核議。

說明：

- 一、依公司法第 209 條第 1 項及第 5 項規定，董事為自己或他人為屬於本行營業範圍內之行為，應對股東會說明其行為之重要內容並取得股東會之許可；違反規定者，股東會得以決議將董事競業行為之所得視為本行之所得。另參照經濟部民國 89 年 4 月 24 日商字第 89206938 號函釋，法人股東依公司法第 27 條第 2 項規定，指派代表人當選

為董事時，除該受指派代表人外，法人股東本身亦應受董事競業禁止之限制，始符合公司法第 209 條規定之意旨。

二、查本行第 27 屆董事(含獨立董事)及其所代表之法人，有為自己或他人為屬於本行營業範圍內之行為及擔任之職務時，在不損及本行利益之前提下，擬依公司法第 209 條之規定提請許可解除其競業禁止之限制。

三、為利股東得以電子方式行使表決權，爰就本行第 27 屆非獨立董事候選人名單及獨立董事候選人名單解除競業禁止許可之明細表(如附件)列入議事手冊，惟解除對象以實際當選董事(含獨立董事)為準。

股東發言：無。

出席情形：出席及委託股東所代表股份總計 7,891,885,887 股，占本公司有表決權發行股份總數之 74.49%。

表決結果：

表決結果	占出席股東表決權數(%)
贊成權數 7,519,979,203 權 (含以電子方式行使表決權數 4,633,056,192 權)	95.28
反對權數 2,084,893 權 (含以電子方式行使表決權數 2,008,331 權)	0.02
無效權數 0 權	0
棄權權數 369,821,791 權 (含以電子方式行使表決權數 338,730,855 權)	4.68

決議：本案經出席股東表決權數 7,519,979,203 權贊成，占出席股東總表決權數之 95.28%，本案經表決照案通過。

附件

彰化銀行 112 年股東常會許可解除董事競業禁止明細表

名 單	名 稱 / 姓 名	兼 任 職 務 (於 本 行 所 營 事 業 相 同 公 司 擔 任 職 務 情 形)
董事候選人及其所代表之法人股東	財政部	臺灣金融控股股份有限公司董事 臺灣土地銀行股份有限公司董事 中國輸出入銀行理事/監事 合作金庫金融控股股份有限公司董事 兆豐金融控股股份有限公司董事 第一金融控股股份有限公司董事 華南金融控股股份有限公司董事 臺灣中小企業銀行股份有限公司董事
	凌忠嫻(財政部代表)	開發國際投資股份有限公司董事

名 單	名 稱 / 姓 名	兼 任 職 務 (於 本 行 所 營 事 業 相 同 公 司 擔 任 職 務 情 形)
	周朝崇(財政部代表)	臺灣金融聯合都市更新服務股份有限公司董事 台灣金聯資產管理股份有限公司董事
	中華郵政股份有限公司	兆豐金融控股股份有限公司董事
	行政院國家發展基金管理會 (簡稱國發基金)	兆豐金融控股股份有限公司董事 臺灣中小企業銀行股份有限公司董事 一卡通票證股份有限公司董事
	張建一(國發基金代表)	中央銀行理事 亞太新興產業創業投資股份有限公司董事

陸、臨時動議：

- 一、股東黃○棟(股東戶號 3003547)以員工與當選董事身分發表感言及致謝，表達入行至今擔任基層人員與勞工代表經驗，並感謝歷來工會先進及前任曹理事長參與產業民主的努力，未來成為董事會成員將持續創造員工、股東、客戶三贏的永續目標。

主席回覆：

感謝黃股東發言代表基層同仁心聲，並發表董事當選感言，相信黃股東未來加入董事會，大家更能與基層同仁有更好的互動，使本行獲利更為提升，整體公司治理績效更佳。

- 二、股東林○彥(股東戶號 230461)提問：

(一)有關本行之前因營業單位所得稅扣繳憑單申報作業疏失，致其受補稅通知，本行應予道歉。

(二)請主席解釋「遺失」與「繼承」之名詞定義。

主席回覆：

感謝林股東指教，針對所提事項：

(一)有關扣繳憑單申報作業錯漏乙事，已由營業單位於當年度向稅捐機關更正並處理完妥，本行如有相關作業疏失定將努力改進，在此特別向林股東致歉。

(二)請林股東於會後提供相關問題資訊，將請同仁協助處理。

- 三、股東楊○綱(股東戶號 640580)提問：

(一)建請針對剛才林○彥股東發言事項於會後向其詳加說明。

(二)請說明有關本行獨立董事是否支領酬勞與相關職責範疇。

主席回覆：

感謝楊股東指教，本行獨立董事酬勞載明於 2022 年年報第 32 頁，本行獨立董事不支領董事酬勞；另外，獨立董事職責則於年報第 42 頁有詳細敘述，請股東參考。

柒、散會(上午 11 時 00 分)

主席：凌忠嫻



記錄：劉偉辰



王婷



熊芳瑩



審計委員會查核報告書

本公司董事會造送民國一一一年度營業報告書、財務報告(包括資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表)等表冊。其中財務報告(含合併財務報告)業經勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧會計師及李東峰會計師查核簽證，發布標準式無保留意見書，認為足以允當表達本公司民國一一一年十二月三十一日之財務狀況與民國一一一年度之經營成果與現金流量。本審計委員會對於上開表冊已依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條規定，依法查核完竣，備具報告。敬請 鑒核。

此致

本公司一一二年股東常會

彰化商業銀行股份有限公司審計委員會

獨立董事兼召集人：潘 榮 春

潘榮春

獨立董事：林 重 宏

林重宏

獨立董事：孫 致 中

孫致中

中 華 民 國 一 一 二 年 二 月 二 十 三 日

審計委員會查核報告書

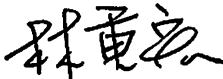
本公司董事會造送民國一一一年度盈餘分派案，業經本審計委員會查核完竣，認為尚無不符，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條之規定備具報告。敬請 鑒核。

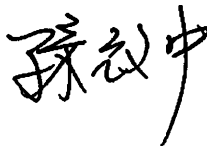
此致

本公司一一二年股東常會

彰化商業銀行股份有限公司審計委員會

獨立董事兼召集人：潘 榮 春 

獨立董事：林 重 宏 

獨立董事：孫 致 中 

中 華 民 國 一 一 二 年 四 月 二 十 六 日



彰化商業銀行股份有限公司

111 年度營業報告書

一、2022 年度營業結果

(一)國內外金融環境

西元（下同）2022 年全球經濟及貿易活動逐漸走出疫情之陰霾，惟受到全球供應鏈失衡及通膨壓力攀升之影響，歐美亞等主要國家央行紛紛啟動貨幣緊縮政策對抗通膨；伴隨全球金融環境趨緊，進而衍生出金融市場動盪、終端市場需求下滑及企業去化庫存等問題，為全球經濟前景再度帶來不確定性。

國內方面，隨著防疫措施朝向與病毒共存模式，疫情所帶來之負面影響逐漸淡化，內需消費表現亦逐步復甦，惟下半年全球貿易動能放緩，加上市場資金漸趨緊俏，不僅衝擊我國出口與民間投資力道，拖累整體經濟復甦腳步，亦對銀行資金布局帶來巨大挑戰。為順應全球供應鏈重組及能源轉型之趨勢，銀行除身負提供融資資金責任，亦戮力協助產業進行升級轉型，進而帶動國銀放款餘額增加，加上存放款利差隨央行升息擴大，銀行利息收益因而大幅提升。

(二)銀行組織變化情形

- 1、依「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」規定，於 2022 年 1 月 24 日經第 26 屆第 22 次董事會通過，調整本行「資訊安全中心」單位名稱為「資訊安全處」。
- 2、為提升對金融消費者保護及建立以「公平待客」為核心之企業文化，本行於 2022 年 2 月 22 日經第 26 屆第 23 次董事會通過設置「彰化銀行公平待客推動委員會」，並由總經理擔任主任委員，成員為副總經理及總機構法令遵循主管，俾落實公平待客原則之推動。

(三)營業計畫及經營策略實施成果

1、獲利表現方面，在本行內部營運策略推動以及外在經濟環境加乘下，2022 年獲利表現亮眼，本行稅後淨利為新臺幣(下同)109.71 億元，較前一年成長 24.62 %，每股稅後盈餘 1.04 元，平均股東權益報酬率 6.44%。本行授信資產品質亦顯著提升，逾放比率降為 0.20%，覆蓋率提升至 638.07%。

2、業務推展方面：

(1) 存放款業務：致力開拓及加強既有中小企業客群授信往來，優化存放款結構，擴增存放款利差，中小企業放款餘額較 2021 年底增加超過 250 億元；為扶植青年創業、小微企業客群，提供多元貸款商品，青創貸款累計承作超逾 10,000 戶，名列全體行庫第 3 名；另外，配合政府健全房市政策，針對金融弱勢提供協助，落實普惠金融，以自用住宅購屋貸款作為重點推展業務，擴展本行房貸業務基磐，市占率排名重登前十大。2022 年本行存放款量能持續穩健成長，總存款平均餘額較前一年成長 11.27%；總放款平均餘額較前一年成長 8.30%。

(2) 數位金融業務：疫情加速無接觸金融服務發展，2022 年本行持續提升各項數位金融服務，例如：推出拓展肉品市場專屬收付交易機制及承銷人週轉金貸款專案、響應 ESG 提供「台電供應鏈融資」線上融資業務、為保護客戶及推動金融友善服務，新增網路銀行登入結果通知信以防範詐騙及提升身心障礙者網路銀行便利性等。

(3) 財富管理業務：因應永續發展趨勢，推出 3 檔本行專屬與保管之「ESG 永續」及「綠色趨勢」投資型保險商品和 4 檔具 ESG 主題概念及民生基礎建設之基金；另，為提供差異化之尊榮優質服務，推出「財富管理貴賓客戶專屬權益」，同時，為響應節能減碳無紙化政策，推出「行動理專 APP」，即時進行客製化理財諮詢與投資規劃服務，並結合財富管理系統與大數據分析結果，進行精準行銷。

3、永續發展方面：

本行長期關注國際永續金融發展趨勢，為落實永續發展政策，將 ESG 因子納入本行核心業務及營運活動中，透過每年訂定永續發展工作計畫並追蹤檢討，以落實執行；2022 年在環境、社會及治理各方面均達成重要目標。

- (1) 環境面：2022 年本行發布之「氣候相關財務揭露(TCFD)報告書」，取得英國標準協會 (BSI) 「第五級：優秀」最高等級 (Level 5+：Excellence) 認證，相較去年度更為提升，顯示本行致力於減緩氣候風險衝擊，掌握轉型商機，以具體行動實踐淨零排放目標之努力成果。
- (2) 社會面：為落實友善金融服務，提升永續競爭力，本行已建置 80 家雙語分行，提供中英文雙語環境及諮詢服務，領先多家同業；並與「社團法人台灣手語翻譯協會」合作導入「手語視訊」服務；此外，本行自動櫃員機(ATM)全數符合無障礙機型，其中 120 台同時具有無障礙語音功能。
- (3) 治理面：本行致力促進公司治理制度之健全，獲得第 8 屆公司治理評鑑上市公司前 5% 及金融保險類前 4 名，另參加中華公司治理協會「CG6013(2021)公司治理制度評量」，榮獲最高等級「特優」認證，展現本行對精進公司治理機制之積極作為；並為持續完善智慧財產管理，本行智慧財產(商標)管理制度再度取得台灣智慧財產管理規範(TIPS) A 級驗證。

(四)預算執行情形

- 1、存款營運量為2,259,026,904仟元，達成預算目標之104.27%。
- 2、放款營運量為1,670,186,318仟元，達成預算目標之100.67%。
- 3、投資業務(有價證券)平均量為677,909,718仟元，達成預算目標之106.33%。
- 4、買賣外匯業務為160,628,338仟美元，達成預算目標之100.94%。
- 5、證券經紀業務量為174,227,066仟元，達成預算目標之65.60%。
- 6、信託基金申購業務為32,246,094仟元，達成預算目標之58.64%。
- 7、信託業務(保管)為294,408,231仟元，達成預算目標之97.97%。
- 8、保代業務為12,409,744仟元，達成預算目標之62.46%。

9、卡片業務(刷卡量)為21,701,812仟元，達成預算目標之110.72%。

(五)財務收支及獲利能力分析

- 1、利息淨收益：24,645,303 仟元。
- 2、利息以外淨收益：9,493,287 仟元。
- 3、淨收益：34,138,590 仟元。
- 4、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存：3,319,215 仟元。
- 5、營業費用：17,768,647 仟元。
- 6、稅前淨利：13,050,728 仟元。
- 7、所得稅費用：2,079,577 仟元。
- 8、稅後淨利：10,971,151 仟元。
- 9、其他綜合損益：-8,151,103 仟元(註)。
- 10、本期綜合損益總額：2,820,048 仟元。
- 11、每股稅後盈餘：1.04 元。
- 12、稅後淨利占平均資產總額比率(ROA)為 0.42%。
- 13、稅後淨利占平均股東權益比率(ROE)為 6.44%。

(註)因全球央行升息讓債券市場殖利率走升及股票市場波動劇烈，使本期 OCI-債務工具未實現評價損益為-71.13 億元、OCI-權益工具未實現評價損益為-46.66 億元；另本期確定福利計畫之再衡量數為 13.71 億元，國外機構財務報表換算之兌換差額為 25.65 億元，OCI-所得稅為 3.07 億元。

(六)研究發展狀況

1、創新金融科技

在研發專利方面，本行持續累積 FinTech 創新能量，研發申請相關專利，2022 年度共計取得 27 項新型專利及 12 項發明專利，並有 3 項新型專利及 10 項發明專利送件審核中。

2、業務發展研究

為利掌握最新產經發展趨勢，本行設有專責單位蒐集研析經濟、產業及市場等相關訊息，並撰擬總體經濟及主要產業景氣展望和產業研究報告，作為全行各單位業務推展參考；此外，為促進本行業務

革新與發展，針對當前業務發展趨勢與金融相關議題，鼓勵全體員工進行研究，2022 年度共計研提 20 篇業務研究報告。

3、大數據應用發展

本行大數據發展，運用內政部實價登錄資料，建置實價登錄電子履歷平臺，提供經篩選後之案件，並可針對具競爭力、交通樞紐物件，進行差異化鑑價成數，使鑑價金額更趨近市場行情；同時，運用外部實價登錄結合行內資料，活化現有不動產擔保品，擴增本行房貸業務承作量及淨資金收益。

4、導入機器人流程自動化(RPA)技術

為降低人力負擔、提升作業效率及減少作業風險，本行 111 年度共計有 7 項 RPA 專案上線，並持續擴大 RPA 技術應用領域。

二、2023 年度營業計畫概要

(一)經營方針及重要之經營政策

2023 年本行延續「以客為本，永續誠信」之策略主軸，以及「科學減碳(Carbon)、永續資本(Capital)、責任授信(Credit)、普惠金融(Customer)」之 4C 永續目標，擬定五大經營方針：

- 1、拓展核心業務，提升營運獲利。
- 2、客戶需求導向，掌握數位商機。
- 3、精進公平待客，堅守資安法遵。
- 4、穩健資產品質，落實風管內控。
- 5、踐行綠色金融，強化永續韌性。

茲就本行重要經營政策說明如下：

➤ 營運面

- 1、優化存放款結構，提高存放款利差，提升獲利動能。
- 2、掌握綠色商機，聚焦永續概念商品。
- 3、開發多元金融商品，深耕高資產客群，增裕財富管理業務收益。
- 4、擴大收單業務，提升數位金融服務，建構金融生態圈。
- 5、積極拓展海外營運據點，增進海外業務與獲利，提升海外營運績效。

► 管理面

- 1、強化氣候風險管理，培育永續金融人才。
- 2、提升公司治理、法令遵循與誠信經營效能。
- 3、以客為本，落實金融消費者權益保護並擴大普惠金融。
- 4、優化作業流程，提高作業效率，降低作業風險。
- 5、加強資安防護措施與監控管理，提升資安治理。

(二) 預期營業目標

- 1、存款營運量：2,460,748,423 仟元。
- 2、放款營運量：1,768,591,029 仟元。
- 3、投資業務(有價證券)：809,925,239 仟元。
- 4、買賣外匯業務：179,831,993 仟美元。
- 5、證券經紀業務：204,600,000 仟元。
- 6、信託基金申購：37,292,919 仟元。
- 7、信託業務(保管)：324,454,509 仟元。
- 8、保代業務：15,449,320 仟元。
- 9、卡片業務(刷卡量)：23,541,083 仟元。

三、未來發展策略

展望 2023 年，為了實現本行成為「最值得信賴的金融服務提供者」之願景，本行將著重深化多元金融商品以及提升各營運據點之服務品質，從現有金融商品線增加更多元之永續金融商品，以支持客戶淨零轉型成長之需求，持續擴大授信基盤。同時積極加速拓展金融生態圈，以消費者需求為導向，聚焦異業合作，擴大業務應用範圍及精準行銷；增進財富管理綜效，聚焦高資產客群服務，提供全方位金融商品與服務滿足客戶，提升銷售動能。此外，審慎評估擴展海外金融版圖，以增進客戶服務、吸引全球人才，延續及強化本行的競爭優勢。

本行將持續掌握無接觸金融服務之潮流與商機，以數位科技力驅動，全力衝刺核心業務，積極開展多元獲利管道，同時，致力於公司治理、責任金融、員工照護、社會共融和環境永續等面向推動正向改變，貫徹推動永續發展目標，期以穩健踏實的脚步，信守對客戶的承諾，並攜手客戶共創未來。

四、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一)外部競爭環境之影響

- 1、受市場升息影響，抗通膨商品需求更加受到重視，本行將持續規劃具市場競爭力與隨時間增值效果之保險、基金等各類理財商品，掌握理財商機，提升銷售動能。
- 2、因應全球經濟趨勢，採行動態調整短期資金配置之策略，在確保流動性無虞前提下，以增加利差提高利息收益為目標，保持彈性及穩健之操作方式，提升整體可運用資金之收益率。
- 3、掌握數位環境變遷及金融消費者數位需求，將更有效地運用大數據資料，適時調整定價及相關管理機制，以更具成本效益及創新之方式提供數位商品及服務，並持續強化網路與資訊安全，增進客戶對本行之信賴度。

(二)法規環境之影響

- 1、金融監督管理委員會(下稱金管會)為提升金融消費者之保護，參考實務現況及國際間金融消費者保護發展趨勢，於2022年5月修正「金融服務業公平待客原則」，本行為推行公平待客、誠信經營之企業文化，將持續精進公平待客各項原則之具體措施，並滾動檢討落實情形，加強落實執行對金融消費者權益之保障。
- 2、虛擬貨幣近年來快速發展，相關監管機制亦受國際「防制洗錢金融行動工作組織(FATF)」及各國監理機關關注，配合金管會「虛擬通貨平台及交易業務事業防制洗錢及打擊資恐辦法」及「金融機構防制洗錢辦法」相關規定，本行持續關注並加強對虛擬通貨平台業者之管控，如有異常即依規申報可疑交易報告，以落實防制洗錢及打擊資恐措施。

(三)總體經營環境之影響

2022年伴隨全球通膨壓力急遽攀升，主要國家央行積極採取升息手段遏制通膨，極度緊縮的資金環境導致金融資產面臨泡沫化風險，部分國家更面臨主權債務危機，並為全球復甦前景帶來變數。儘管當前全球通膨已稍有緩和，但勞動市場緊俏現象猶存，加上俄烏戰爭持

續延燒，不利能源及糧食供應等，致使全球經濟面臨許多不確定性因素，另外變種病毒仍具潛在威脅、地緣政治風險，以及美中貿易爭端亦對全球供應鏈布局帶來之影響。

整體而言，總體經濟環境的不確定性仍高，且由於主要國家央行持續升息致全球景氣放緩，預期 2023 年上半年國內製造業可能仍將面臨庫存去化之壓力，而下半年營運則有望隨著庫存去化完成迎來復甦，另隨著邊境管制措施朝鬆綁發展，內需消費漸次回溫，將帶動國內服務業表現穩步上升，展望 2023 年雖面臨諸多經濟下行風險，但仍可望維持正向。本行將本著穩健務實、誠信經營之理念，戮力創造優良績效，以達到股東、客戶及員工三贏之目標。

五、最近一次信用評等結果

信評機構	發布日期	國際評等		國內評等		展望
		長期	短期	長期	短期	
中華信評	2022/11	-	-	twAA+	twA-1+	穩定
標準普爾	2022/11	A	A-1	-	-	穩定
穆迪	2022/3	A2	P-1	-	-	穩定

董事長：凌忠嫻



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進



中 華 民 國 112 年 2 月 23 日

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與彰化商業銀行股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損評估

放款係彰化商業銀行股份有限公司及其子公司最主要之資產項目，截至民國 111 年 12 月 31 日止，放款淨額計 1,685,320,445 仟元，佔合併總資產約 63%，針對放款之減損評估，彰化商業銀行股份

有限公司及其子公司已依據國際財務報導準則第九號公報規定進行評估，並符合主管機關對於備抵呆帳提列金額之要求，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，故本會計師將放款減損評估列為關鍵查核事項。放款相關資訊請參閱財務報告附註四、五及十二。

本會計師評估放款減損提列之適當性時，主要包括瞭解及測試放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序、測試預期信用損失之計算是否依放款對象及信用風險特性等條件適當分組評估，測試各群組中用以計算預期信用損失所採用之參數（前瞻性資訊調整後之違約機率、違約損失率及違約暴險額）是否已適切反映實際情形，並核算減損金額之正確性、檢視授信資產分類及評估提列金額是否符合主管機關相關規範之要求。

其他事項

彰化商業銀行股份有限公司業已編製民國 111 及 110 年度之個體財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估彰化商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算彰化商業銀行股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

彰化商業銀行股份有限公司及其子公司之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞

弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使彰化商業銀行股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致彰化商業銀行股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於彰化商業銀行股份有限公司及其子公司內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責彰化商業銀行股份有限公司及其子公司查核案件之指導、監督及執行，並負責形成彰化商業銀行股份有限公司及其子公司查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對彰化商業銀行股份有限公司及其子公司民國 111 年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 美 慧

會計師 李 東 峰

吳美慧



李東峰



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 112 年 2 月 23 日

會計師查核報告

彰化商業銀行股份有限公司 公鑒：

查核意見

彰化商業銀行股份有限公司（以下稱「彰化銀行」）民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體綜合損益表、個體權益變動表、個體現金流量表，以及個體財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開個體財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製，足以允當表達彰化銀行民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之個體財務績效及個體現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核個體財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與彰化銀行保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對彰化銀行民國 111 年度個體財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核個體財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

茲對彰化銀行民國 111 年度個體財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

放款減損評估

放款係彰化銀行最主要之資產項目，截至民國 111 年 12 月 31 日止，放款淨額計 1,665,842,407 仟元，佔總資產約 62%，針對放款之減損評估，彰化銀行已依據國際財務報導準則第九號公報規定進行評估，並符合主管機關對於備抵呆帳提列金額之要求，由於前述資產之減損評估涉及管理階層之假設與會計估計等重大判斷，故本會計師將放款減損評估列為關鍵查核事項。放款相關資訊請參閱財務報告附註

四、五及十二。

本會計師評估放款減損提列之適當性時，主要包括瞭解及測試放款作業及備抵呆帳評估作業之內部控制程序、測試預期信用損失之計算是否依放款對象及信用風險特性等條件適當分組評估，測試各群組中用以計算預期信用損失所採用之參數（前瞻性資訊調整後之違約機率、違約損失率及違約暴險額）是否已適切反映實際情形，並核算減損金額之正確性、檢視授信資產分類及評估提列金額是否符合主管機關相關規範之要求。

管理階層與治理單位對個體財務報表之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則及證券商財務報告編製準則編製允當表達之個體財務報表，且維持與個體財務報表編製有關之必要內部控制，以確保個體財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製個體財務報表時，管理階層之責任亦包括評估彰化銀行繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算彰化銀行或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

彰化銀行之治理單位（含審計委員會）負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核個體財務報表之責任

本會計師查核個體財務報表之目的，係對個體財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出個體財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響個體財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估個體財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對彰化銀行內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使彰化銀行繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒個體財務報表使用者注意個體財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致彰化銀行不再具有繼續經營之能力。
5. 評估個體財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及個體財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於彰化銀行內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對個體財務報表表示意見。本會計師負責查核案件之指導、監督及執行，並負責形成彰化銀行查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對彰化銀行民國 111 年度個體財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 吳美慧

會計師 李東峰

吳美慧



李東峰



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 112 年 2 月 23 日

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 產	111年12月31日		110年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 51,758,581	2	\$ 41,507,576	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	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	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	214,615,957	8	174,195,003	7
12300	避險之金融資產	-	-	147,321	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	485,011,259	18	405,256,329	16
13000	應收款項－淨額	22,446,573	1	22,928,736	1
13200	本期所得稅資產	44,675	-	344,089	-
13500	貼現及放款－淨額	1,685,320,445	63	1,554,775,087	61
15500	其他金融資產－淨額	1,768,723	-	3,857,675	-
18500	不動產及設備－淨額	21,030,975	1	20,979,380	1
18600	使用權資產－淨額	1,954,493	-	1,941,510	-
18700	投資性不動產－淨額	13,845,593	-	13,852,096	-
19000	無形資產－淨額	1,121,815	-	595,639	-
19300	遞延所得稅資產	3,390,756	-	3,455,911	-
19500	其他資產－淨額	1,068,655	-	1,464,053	-
10000	資 產 總 計	<u>\$2,684,852,319</u>	<u>100</u>	<u>\$2,551,106,497</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 52,877,055	2	\$ 72,221,898	3
21500	央行及同業融資	-	-	27,667,470	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,920,062	-	3,150,309	-
22500	附買回票券及債券負債	941,013	-	1,372,860	-
23000	應付款項	31,965,424	1	36,770,068	2
23200	本期所得稅負債	896,855	-	318,060	-
23500	存款及匯款	2,349,882,620	88	2,167,441,232	85
24000	應付金融債券	51,219,465	2	51,278,335	2
25500	其他金融負債	858,883	-	1,001,902	-
25600	負債準備	3,023,164	-	4,694,126	-
26000	租賃負債	1,794,804	-	1,770,490	-
29300	遞延所得稅負債	9,430,267	1	8,818,712	-
29500	其他負債	6,014,489	-	3,148,580	-
20000	負債總計	<u>2,515,824,101</u>	<u>94</u>	<u>2,379,654,042</u>	<u>93</u>
	權益				
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	<u>169,028,218</u>	<u>6</u>	<u>171,452,455</u>	<u>7</u>
	負債及權益總計	<u>\$2,684,852,319</u>	<u>100</u>	<u>\$2,551,106,497</u>	<u>100</u>

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 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	\$41,611,955	122	\$27,492,016	96	51
51000	利息費用	(16,966,652)	(50)	(7,026,311)	(25)	141
49010	利息淨收益	<u>24,645,303</u>	<u>72</u>	<u>20,465,705</u>	<u>71</u>	20
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	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	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	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	1,640,408	5	494,694	2	232
49800	其他利息以外淨損益	<u>216,024</u>	<u>1</u>	<u>450,334</u>	<u>2</u>	(52)
49020	利息以外淨收益合計	<u>9,493,287</u>	<u>28</u>	<u>8,220,253</u>	<u>29</u>	15
4xxxx	淨 收 益	<u>34,138,590</u>	<u>100</u>	<u>28,685,958</u>	<u>100</u>	19
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存營業費用	(3,319,215)	(10)	(1,793,845)	(6)	85
58500	員工福利費用	(11,721,438)	(34)	(11,408,544)	(40)	3
59000	折舊及攤銷費用	(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	<u>(17,768,647)</u>	<u>(52)</u>	<u>(16,771,674)</u>	<u>(59)</u>	6
61001	稅前淨利	13,050,728	38	10,120,439	35	29
61003	所得稅費用	(2,079,577)	(6)	(1,316,636)	(4)	58
64000	本期稅後淨利	<u>10,971,151</u>	<u>32</u>	<u>8,803,803</u>	<u>31</u>	25
	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	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	(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	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	<u>(33,098)</u>	<u>-</u>	<u>72,176</u>	<u>-</u>	(146)
65000	其他綜合損益(稅後)	<u>(8,151,103)</u>	<u>(24)</u>	<u>1,333,363</u>	<u>4</u>	(711)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	<u>\$ 2,820,048</u>	<u>8</u>	<u>\$10,137,166</u>	<u>35</u>	(72)
	本期稅後淨利歸屬於:					
67101	母公司業主	<u>\$10,971,151</u>	<u>32</u>	<u>\$ 8,803,803</u>	<u>31</u>	25
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>\$ 2,820,048</u>	<u>8</u>	<u>\$10,137,166</u>	<u>35</u>	(72)
67311	非控制權益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	-
	每股盈餘					
67501	基 本	<u>\$ 1.04</u>		<u>\$ 0.83</u>		
67701	稀 釋	<u>\$ 1.03</u>		<u>\$ 0.83</u>		

董事長：凌忠順



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

合併資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣千元

代碼	歸屬	於		母		公		司		業		主		之		權		益		
		股數(千股)	金額	本額	保額	積餘	積餘	積餘	積餘	積餘	積餘	積餘	積餘	積餘	積餘	積餘	積餘	積餘	積餘	積餘
A1	110年1月1日餘額	\$ 10,384,724	\$ 103,847,236		\$ 38,266,789	\$ 12,201,590	\$ 6,884,362													\$ 165,053,790
B1	109年度盈餘分配	-	-	2,053,667	-	-	(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	股票股利	-	-	-	-	-	-	8,803,803	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,803,803
D3	110年度淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	110年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,333,363
D5	110年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	110年12月31日餘額	10,488,571	104,885,708	40,320,456	12,201,590	9,130,892	13,006	9,130,892	3,313,666	8,227,475	171,452,455									
B1	110年度盈餘分配	-	-	2,723,151	-	-	(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	股票股利	-	-	-	-	-	-	10,971,151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,971,151
D3	111年度稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D5	111年度綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,151,103)
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Z1	111年12月31日餘額	\$ 10,593,457	\$ 105,934,566	\$ 43,043,607	\$ 12,201,590	\$ 12,218,872	\$ 12,218,872	\$ 12,218,872	\$ 916,214	\$ 3,454,203	\$ 169,028,218									



會計主管：邱福進



經理人：周朝崇



董事長：凌忠顯

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
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
	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定義之拆借銀行同業	53,061,518	152,999,099
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$104,820,099	\$194,506,675

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

個體資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	111年12月31日			110年12月31日		
		金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金	\$ 46,490,790	2	\$ 40,199,528	2		
11500	存放央行及拆借銀行同業	147,435,730	6	244,922,324	10		
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,893,372	1	55,409,052	2		
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	208,955,699	8	166,225,320	6		
12300	避險之金融資產	-	-	147,321	-		
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	485,011,259	18	405,256,329	16		
13000	應收款項－淨額	22,348,157	1	22,814,357	1		
13200	本期所得稅資產	44,675	-	344,089	-		
13500	貼現及放款－淨額	1,665,842,407	62	1,538,006,854	60		
15000	採用權益法之投資－淨額	14,761,811	1	13,868,146	1		
15500	其他金融資產－淨額	7,061,923	-	12,539,676	-		
18500	不動產及設備－淨額	20,281,431	1	20,250,352	1		
18600	使用權資產－淨額	1,950,552	-	1,929,117	-		
18700	投資性不動產－淨額	13,845,593	-	13,852,096	1		
19000	無形資產－淨額	1,062,279	-	541,517	-		
19300	遞延所得稅資產	3,272,664	-	3,339,503	-		
19500	其他資產－淨額	1,062,118	-	1,445,218	-		
10000	資 產 總 計	<u>\$2,670,320,460</u>	<u>100</u>	<u>\$2,541,090,799</u>	<u>100</u>		
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$ 51,518,491	2	\$ 71,909,828	3		
21500	央行及同業融資	-	-	27,667,470	1		
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,920,062	-	3,150,309	-		
22500	附買回票券及債券負債	941,013	-	1,372,860	-		
23000	應付款項	31,716,456	1	36,527,049	2		
23200	本期所得稅負債	873,126	-	344,773	-		
23500	存款及匯款	2,337,077,054	88	2,158,023,777	85		
24000	應付金融債券	51,219,465	2	51,278,335	2		
25500	其他金融負債	858,883	-	1,001,902	-		
25600	負債準備	3,019,679	-	4,687,052	-		
26000	租賃負債	1,791,821	-	1,757,768	-		
29300	遞延所得稅負債	9,418,151	1	8,802,086	-		
29500	其他負債	5,938,041	-	3,115,135	-		
20000	負債總計	<u>2,501,292,242</u>	<u>94</u>	<u>2,369,638,344</u>	<u>93</u>		
	權益						
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	<u>169,028,218</u>	<u>6</u>	<u>171,452,455</u>	<u>7</u>		
	負債及權益總計	<u>\$2,670,320,460</u>	<u>100</u>	<u>\$2,541,090,799</u>	<u>100</u>		

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

個體綜合損益表

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	\$40,723,269	121	\$26,677,281	95	53
51000	利息費用	(16,747,760)	(50)	(6,853,773)	(25)	144
49010	利息淨收益	<u>23,975,509</u>	<u>71</u>	<u>19,823,508</u>	<u>70</u>	21
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	4,247,242	13	4,544,357	16	(7)
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,194,517	9	1,146,190	4	179
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	17,554	-	1,456,893	5	(99)
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	1,597,718	5	500,015	2	220
49750	採用權益法認列之子公司損益之份額	290,807	1	204,840	1	42
49800	其他利息以外淨損益	<u>214,553</u>	<u>1</u>	<u>450,687</u>	<u>2</u>	(52)
49020	利息以外淨收益合計	<u>9,560,754</u>	<u>29</u>	<u>8,303,011</u>	<u>30</u>	15
4xxxx	淨收益	<u>33,536,263</u>	<u>100</u>	<u>28,126,519</u>	<u>100</u>	19
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存營業費用	(3,300,068)	(10)	(1,693,169)	(6)	95
58500	員工福利費用	(11,405,888)	(34)	(11,125,763)	(39)	3
59000	折舊及攤銷費用	(1,497,382)	(4)	(1,349,416)	(5)	11
59500	其他業務及管理費用	(4,358,826)	(13)	(3,842,955)	(14)	13
58400	營業費用合計	(17,262,096)	(51)	(16,318,134)	(58)	6
61001	稅前淨利	12,974,099	39	10,115,216	36	28
61003	所得稅費用	(2,002,948)	(6)	(1,311,413)	(5)	53
64000	本期稅後淨利	<u>10,971,151</u>	<u>33</u>	<u>8,803,803</u>	<u>31</u>	25
	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	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	(4,670,343)	(14)	2,920,696	11	(260)
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	4,717	-	20,998	-	(78)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	(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	2,565,408	7	(516,997)	(2)	596
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(13,867)	-	82,150	-	(117)
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	(7,095,323)	(21)	(1,546,857)	(5)	359
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)	(1,148)	-	13,660	-	(108)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	(37,424)	-	99,352	-	(138)
65000	其他綜合損益(稅後)	(8,151,103)	(25)	<u>1,333,363</u>	<u>5</u>	(711)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	<u>\$ 2,820,048</u>	<u>8</u>	<u>\$10,137,166</u>	<u>36</u>	(72)
	每股盈餘					
67501	基本	<u>\$ 1.04</u>		<u>\$ 0.83</u>		
67701	稀釋	<u>\$ 1.03</u>		<u>\$ 0.83</u>		

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

個體資產負債表

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	110 年 1 月 1 日餘額	股數 (仟股)	金額	資本額	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構換算之財務報表兌換差額	透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
A1	10,384,724	103,847	\$103,847,236	\$38,266,789	\$12,201,590	\$6,884,362	2,053,667	(2,053,667)	-	-	\$ 165,053,790
B1	-	-	-	-	-	-	2,053,667	(2,053,667)	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	(3,738,501)	-	-	(3,738,501)
B9	103,847	103,847	1,038,472	-	-	-	-	(1,038,472)	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-	-	8,805,803	-	-	8,805,803
D3	-	-	-	-	-	-	-	260,361	(442,670)	1,515,672	1,333,363
D5	-	-	-	-	-	-	-	9,064,164	(442,670)	1,515,672	10,137,166
Q1	-	-	-	-	-	-	-	13,006	-	(13,006)	-
Z1	10,488,571	104,885,708	104,885,708	40,320,456	12,201,590	9,130,892	2,723,151	(2,723,151)	(3,313,666)	8,227,475	171,452,455
B1	-	-	-	-	-	-	2,723,151	(2,723,151)	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	-	-	(5,244,285)	-	-	(5,244,285)
B9	104,886	104,886	1,048,858	-	-	-	-	(1,048,858)	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	-	-	10,971,151	-	-	10,971,151
D3	-	-	-	-	-	-	-	1,096,877	2,397,452	(11,645,432)	(8,151,103)
D5	-	-	-	-	-	-	-	12,068,028	2,397,452	(11,645,432)	2,820,048
Q1	-	-	-	-	-	-	-	36,246	-	(36,246)	-
Z1	10,593,457	105,934,566	\$105,934,566	\$43,043,607	\$12,201,590	\$12,218,872	12,218,872	(12,218,872)	(916,214)	(3,454,203)	\$ 169,028,218

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

個體現金流量表

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	\$ 12,974,099	\$ 10,115,216
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	3,300,068	1,693,169
A20100	折舊費用	1,166,084	1,115,939
A20200	攤銷費用	331,298	233,477
A22400	採用權益法認列之子公司損益之份額	(290,807)	(204,840)
A21200	利息收入	(40,723,269)	(26,677,281)
A21300	股利收入	(1,360,398)	(1,067,147)
A20900	利息費用	16,747,760	6,853,773
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(4,319,917)	(1,627,919)
A23100	處分投資損失(利益)	1,343,120	(390,066)
A24100	未實現外幣兌換損失	1,125,400	481,729
A29900	其他項目	504,590	(31,057)
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行增加	(188,487)	(9,575,468)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	30,887,439	(44,354,794)
A41150	應收款項減少(增加)	3,183,563	(1,570,740)
A41160	貼現及放款增加	(131,026,965)	(76,986,093)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(55,838,676)	(47,968,565)
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	5,471,093	17,473,479
A41990	其他資產減少	390,473	1,280,286
A42110	央行及銀行同業存款減少	(3,383)	(53,653)
A42160	存款及匯款增加	179,053,277	247,989,417
A42150	應付款項(減少)增加	(6,601,240)	14,908,164
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	270,525	273,117
A42140	負債準備減少	(301,913)	(121,086)
A42170	其他金融負債減少	(143,019)	(947,247)
A42990	其他負債增加	2,788,848	646,361
A33000	營運產生之現金流(出)入	(61,015,252)	31,515,318
A33100	收取之利息	38,261,094	26,912,936
A33200	收取之股利	1,363,148	1,066,897
A33300	支付之利息	(15,023,191)	(7,200,126)
A33500	支付之所得稅	(1,103,341)	(1,348,837)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	(37,517,542)	50,946,188
	投資活動之現金流量		
B01800	取得採用權益法之投資	(400,000)	-
B02700	取得不動產及設備	(678,995)	(559,491)
B04500	取得無形資產	(749,939)	(152,312)
B05400	取得投資性不動產	-	(91)
B05500	處分不動產及設備	19	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	(1,828,915)	(711,894)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資減少	(48,055,424)	(17,391,124)
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	(659,207)	(554,079)
C04500	發放現金股利	(5,244,285)	(3,738,501)
CCCC	籌資活動之淨現金流出	(54,390,763)	(31,537,477)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,353,401	(565,387)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	(91,383,819)	18,131,430
E00100	期初現金及約當現金餘額	190,080,088	171,948,658
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 98,696,269	\$ 190,080,088
	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	\$ 46,490,790	\$ 40,199,528
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之拆借銀行同業	52,205,479	149,880,560
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 98,696,269	\$ 190,080,088

董事長：凌忠嫻



經理人：周朝崇



會計主管：邱福進

