

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

單位：新台幣仟元

代 碼	資	112年6月30日			111年12月31日			111年6月30日		
		金 額	%	金 額	金 額	%	金 額	%		
11000	現金及約當現金 (附註四、六及三五)	\$ 36,176,439	1	\$ 51,758,581	2	\$ 32,044,197	1			
11500	存放央行及拆借銀行同業 (附註四、六及三五)	138,072,106	5	149,988,138	6	165,091,085	6			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、七、三三、三五及三六)	70,679,890	3	31,485,681	1	48,638,801	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、三三及三六)	230,520,115	8	214,615,957	8	226,441,341	9			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、五、九、十、三三及三六)	484,786,265	18	485,011,259	18	427,282,739	16			
13000	應收款項—淨額 (附註四、十一及十二)	25,636,366	1	22,446,573	1	22,943,600	1			
13200	本期所得稅資產 (附註四及三十)	87,550	-	44,675	-	52,528	-			
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、十二、三三、三四及三五)	1,679,635,220	62	1,685,320,445	63	1,682,443,374	63			
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十三及三六)	1,517,142	-	1,768,723	-	2,853,427	-			
18500	不動產及設備—淨額 (附註四及十五)	21,059,355	1	21,030,975	1	21,096,328	1			
18600	使用權資產—淨額 (附註四及十六)	1,881,864	-	1,954,493	-	1,912,016	-			
18700	投資性不動產—淨額 (附註四及十七)	13,842,966	1	13,845,593	-	13,848,818	1			
19000	無形資產—淨額 (附註四及十八)	1,081,266	-	1,121,815	-	1,089,149	-			
19300	遞延所得稅資產 (附註四及三十)	3,386,615	-	3,390,756	-	4,985,108	-			
19500	其他資產—淨額 (附註十九及三六)	1,170,878	-	1,068,655	-	737,430	-			
10000	資 產 總 計	<u>\$ 2,709,534,037</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,684,852,319</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,651,459,941</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
	負 債									
21000	央行及銀行同業存款 (附註四、二十及三五)	\$ 66,607,161	3	\$ 52,877,055	2	\$ 91,012,918	4			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、七及三三)			6,920,062	-	8,237,001	-			
22500	附買回票券及債券負債 (附註四)	2,859,398	-	941,013	-	1,078,302	-			
23000	應付款項 (附註四、二一及二八)	32,216,972	1	31,965,424	1	49,327,106	2			
23200	本期所得稅負債 (附註四及三十)	1,335,161	-	896,855	-	509,816	-			
23500	存款及匯款 (附註四、二二及三五)	2,355,457,500	87	2,349,882,620	88	2,254,840,695	85			
24000	應付金融債券 (附註四、二三及三三)	52,190,030	2	51,219,465	2	51,248,900	2			
25500	其他金融負債 (附註四及二四)	871,807	-	858,883	-	944,223	-			
25600	負債準備 (附註四、五、二六及二七)	3,191,727	-	3,023,164	-	4,642,663	-			
26000	租賃負債 (附註四及十六)	1,714,334	-	1,794,804	-	1,736,390	-			
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三十)	9,642,666	1	9,430,267	1	10,451,680	-			
29500	其他負債 (附註四、十五及二五)	6,236,442	-	6,014,489	-	11,663,512	1			
20000	負債總計	<u>2,533,804,466</u>	<u>94</u>	<u>2,515,824,101</u>	<u>94</u>	<u>2,485,693,206</u>	<u>94</u>			
	權益 (附註四、二八及三十)									
31100	股 本									
31101	普通股股本	105,934,566	4	105,934,566	4	104,885,708	4			
31121	增資準備	2,648,364	-	-	-	1,048,857	-			
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	46,674,889	2	43,043,607	2	43,043,607	2			
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,201,590	-	12,201,590	-			
32011	未分配盈餘	7,317,127	-	12,218,872	-	5,502,822	-			
32500	其他權益	953,035	-	(4,370,417)	-	(915,849)	-			
30000	權益總計	<u>175,729,571</u>	<u>6</u>	<u>169,028,218</u>	<u>6</u>	<u>165,766,735</u>	<u>6</u>			
	負債及權益總計	<u>\$ 2,709,534,037</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,684,852,319</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,651,459,941</u>	<u>100</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



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 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 112 年及 111 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		112年1月1日至6月30日		111年4月1日至6月30日		112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
		金	%	金	%	金	%	金	%
41000	利息收入（附註四、二九及三五）	\$ 15,897,825	160	\$ 9,024,795	106	\$ 30,443,098	154	\$ 16,329,655	102
51000	利息費用（附註二九及三五）	(10,412,050)	(105)	(2,799,365)	(33)	(19,325,593)	(98)	(4,652,973)	(29)
49010	利息淨收益	5,485,775	35	6,225,430	73	11,117,505	56	11,676,682	73
	利息以外淨收益								
49100	手續費淨收益（附註四及二九）	1,245,186	13	1,128,288	13	2,546,683	13	2,315,753	15
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、七及二九）	2,177,836	22	404,447	5	4,686,622	24	664,453	4
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（附註四及二九）	710,328	7	241,928	3	928,437	5	383,562	2
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(703)	-	(37)	-	(42,797)	-	(1,645)	-
49600	兌換損益（附註四及三三）	235,831	2	448,343	5	321,159	1	781,165	5
49800	其他利息以外淨損益（附註十三）	81,559	1	83,792	1	159,273	1	141,911	1
49020	利息以外淨收益合計	4,450,037	45	2,306,761	27	8,599,377	44	4,285,199	27
4xxxx	淨 收 益	9,935,812	100	8,532,191	100	19,716,882	100	15,961,881	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）	(549,309)	(6)	(823,944)	(9)	(1,452,973)	(7)	(1,381,250)	(9)
	營業費用								
58500	員工福利費用（附註四及二九）	(3,333,730)	(33)	(2,865,150)	(33)	(6,431,559)	(33)	(5,537,628)	(35)
59000	折舊及攤銷費用（附註四及二九）	(414,135)	(4)	(402,142)	(5)	(823,972)	(4)	(768,378)	(5)
59500	其他業務及管理費用	(1,270,876)	(13)	(1,089,595)	(13)	(2,408,661)	(12)	(2,104,869)	(13)
58400	營業費用合計	(5,018,741)	(50)	(4,356,887)	(51)	(9,664,192)	(49)	(8,410,875)	(53)
61001	稅前淨利	4,367,762	44	3,351,360	40	8,599,717	44	6,169,756	38
61003	所得稅費用（附註四及三十）	(809,447)	(8)	(408,645)	(5)	(1,589,469)	(8)	(849,899)	(5)
64000	本期稅後淨利	3,558,315	36	2,942,715	35	7,010,248	36	5,319,857	33
	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	3,592,564	36	(2,594,404)	(31)	4,984,815	25	(1,497,536)	(9)
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）	44,372	-	567,339	7	(78,842)	-	1,724,030	11
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	(424,282)	(4)	(2,978,624)	(35)	639,254	3	(6,021,198)	(38)
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)	1,252	-	(1,444)	-	(513)	-	651	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三十）	(32,860)	-	10,159	-	(27,208)	-	32,761	-
65000	其他綜合損益（稅後）	3,181,046	32	(4,996,974)	(59)	5,517,506	28	(5,761,292)	(36)
66000	本期綜合損益總額（稅後）	\$ 6,739,361	68	(\$ 2,054,259)	(24)	\$ 12,527,754	64	(\$ 441,435)	(3)
	本期稅後淨利歸屬於：								
67101	母公司業主	\$ 3,558,315	36	\$ 2,942,715	35	\$ 7,010,248	36	\$ 5,319,857	33
67111	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	本期稅後綜合損益歸屬於：								
67301	母公司業主	\$ 6,739,361	68	(\$ 2,054,259)	(24)	\$ 12,527,754	64	(\$ 441,435)	(3)
67311	非控制權益	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-	\$ -	-
	每股盈餘（附註三一）								
67501	基 本	\$ 0.33		\$ 0.27		\$ 0.65		\$ 0.49	
67701	稀 釋	\$ 0.33		\$ 0.27		\$ 0.64		\$ 0.49	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：凌忠嫻

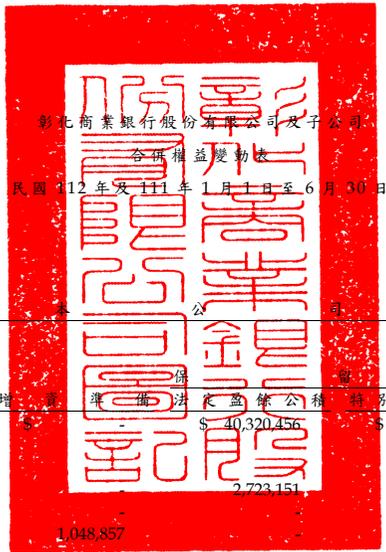


經理人：周朝崇



會計主管：邱福進





彰化商業銀行股份有限公司及其子公司
合併權益變動表
民國 112 年及 111 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 本 公 司	業 主 之 權 益							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
		股 數 (仟 股)	金 額	增 資	保 留 盈 餘	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額		
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	10,488,571	\$ 104,885,708	\$ -	\$ 40,320,456	\$ 12,201,590	\$ 9,130,892	(\$ 3,313,666)	\$ 8,227,475	\$ 171,452,455
	110 年度盈餘分配：									
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	2,723,151	-	(2,723,151)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(5,244,285)	-	-	(5,244,285)
B9	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	-	-	-	-	-	-	1,645,880	(7,407,172)	(5,761,292)
D5	111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	5,319,857	1,645,880	(7,407,172)	(441,435)
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	68,366	-	(68,366)	-
Z1	111 年 6 月 30 日 餘 額	10,488,571	\$ 104,885,708	\$ 1,048,857	\$ 43,043,607	\$ 12,201,590	\$ 5,502,822	(\$ 1,667,786)	\$ 751,937	\$ 165,766,735
A1	112 年 1 月 1 日 餘 額	10,593,457	\$ 105,934,566	\$ -	\$ 43,043,607	\$ 12,201,590	\$ 12,218,872	(\$ 916,214)	(\$ 3,454,203)	\$ 169,028,218
	111 年度盈餘分配：									
B1	提列法定盈餘公積	-	-	-	3,631,282	-	(3,631,282)	-	-	-
B5	現金股利	-	-	-	-	-	(5,826,401)	-	-	(5,826,401)
B9	股票股利	-	-	2,648,364	-	-	(2,648,364)	-	-	-
D1	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	7,010,248	-	-	7,010,248
D3	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	(95,434)	5,612,940	5,517,506
D5	112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	7,010,248	(95,434)	5,612,940	12,527,754
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	194,054	-	(194,054)	-
Z1	112 年 6 月 30 日 餘 額	10,593,457	\$ 105,934,566	\$ 2,648,364	\$ 46,674,889	\$ 12,201,590	\$ 7,317,127	(\$ 1,011,648)	\$ 1,964,683	\$ 175,729,571

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

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111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	\$ 8,599,717	\$ 6,169,756
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	1,452,973	1,381,250
A20100	折舊費用	613,047	604,944
A20200	攤銷費用	210,925	163,434
A21200	利息收入	(30,443,098)	(16,329,655)
A21300	股利收入	(819,425)	(569,815)
A20900	利息費用	19,325,593	4,652,973
A20400	透過損益按公允價值衡量金融 資產及負債之淨利益	(7,807,935)	(11,373,402)
A23100	處分投資(利益)損失	(75,113)	186,769
A24100	未實現外幣兌換損失	3,121,313	10,708,949
A29900	其他項目	(68,560)	422,747
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行(增加)減少	(6,023,535)	3,001,928
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產(增加)減少	(39,631,931)	23,646,713
A41150	應收款項(增加)減少	(1,917,219)	806,838
A41160	貼現及放款減少(增加)	4,390,625	(128,825,232)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(10,162,691)	(59,949,545)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少(增加)	225,050	(22,026,368)
A41190	其他金融資產減少	247,414	1,003,417
A41990	其他資產(增加)減少	(101,516)	731,387
A42110	央行及銀行同業存款增加	430	18,164
A42160	存款及匯款增加	5,574,880	87,399,463
A42150	應付款項(減少)增加	(7,411,818)	6,781,150
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加(減少)	662,534	(10,088,964)
A42140	負債準備減少	(28,221)	(188,387)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
A42170	其他金融負債增加(減少)	\$ 12,924	(\$ 57,679)
A42990	其他負債增加	<u>226,739</u>	<u>8,507,528</u>
A33000	營運產生之現金流出	(59,826,898)	(93,221,637)
A33100	收取之利息	30,191,721	15,949,707
A33200	收取之股利	194,312	213,552
A33300	支付之利息	(17,519,029)	(4,155,142)
A33500	支付之所得稅	(961,831)	(521,611)
AAAA	營業活動之淨現金流出	<u>(47,921,725)</u>	<u>(81,735,131)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(322,797)	(406,746)
B02800	處分不動產及設備	3	-
B04500	取得無形資產	(158,837)	(602,511)
B05400	取得投資性不動產	(559)	-
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(482,190)</u>	<u>(1,009,257)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加(減少)	13,729,676	(8,894,614)
C01400	發行金融債券	1,000,000	-
C02100	附買回票券及債券負債增加(減少)	540,255	(294,558)
C04020	租賃負債本金償還	(308,883)	(355,199)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>14,961,048</u>	<u>(9,544,371)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(78,842)</u>	<u>1,724,030</u>
EEEE	本期現金及約當現金減少數	(33,521,709)	(90,564,729)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>104,820,099</u>	<u>194,506,675</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 71,298,390</u>	<u>\$ 103,941,946</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>112年6月30日</u>	<u>111年6月30日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,176,439	\$ 32,044,197
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>35,121,951</u>	<u>71,897,749</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 71,298,390</u>	<u>\$ 103,941,946</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



美金到期日期限結構分析表

111年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間					金額
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年	
主要到期資金流入	33,072,143	11,026,224	5,153,912	5,375,727	3,987,186	7,529,094	
主要到期資金流出	38,301,120	13,249,546	7,795,189	5,124,592	5,490,491	6,641,302	
期距缺口	(5,228,977)	(2,223,322)	(2,641,277)	251,135	(1,503,305)	887,792	

註：本表係指全行美金部分之金額。

(六) 出售不良債權交易資訊

112年6月30日

單位：新台幣仟元

交易日期 (簽約日)	交易對象	債權組成 內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定 條件	交易對象與 本行之關係
111.12.8 簽約， 112.1.30 完成交割及沖帳完畢。	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	國際聯貸案 (外幣擔保放款)	\$ -	\$ 91,482	\$ 91,482	無	無

(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 112 年及 111 年 6 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

	112年6月30日	111年6月30日
特定金錢信託投資國內證券 及信託基金	\$ 36,674,867	\$ 36,821,680
特定金錢信託投資國外有價 證券	79,222,340	71,896,326
保險金信託	9,907	9,816
安養撫育信託	837,155	529,203
生前契約臍帶血信託	15,272,091	14,103,435
金錢債權擔保物權信託	51,800	51,800
有價證券信託	1,837,466	3,777,840
不動產信託	34,347,859	22,682,709
保管有價證券	291,543,858	284,791,200
其他金錢信託	2,553,237	3,685,996
	<u>\$ 462,350,580</u>	<u>\$ 438,350,005</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	112年6月30日	111年6月30日	信託負債	112年6月30日	111年6月30日
銀行存款	\$ 5,667,059	\$ 6,123,220	信託資本		
保險金請求權	51,800	51,800	金錢信託	\$ 134,038,505	\$ 126,641,705
短期投資			保險金請求權	51,800	51,800
普通股	5,704,614	7,229,428	有價證券信託	1,823,675	3,765,659
基金	127,928,342	117,249,815	不動產信託	34,344,433	22,683,470
債券	4,663,912	3,048,389	應付保管有價證券	291,543,858	284,791,200
應收利息	1,585	440	代扣所得稅	151	44
土地	16,543,230	13,820,428	本期損益	177,358	78,194
房屋及建築	522,690	543,815	累積盈虧－已實現資		
在建工程	9,723,490	5,491,470	本損益	(401)	(8,470)
保管有價證券	291,543,858	284,791,200	累積盈虧－收入／費		
			用投資收益	1,601,275	1,387,632
			累積盈虧	(1,230,074)	(1,041,229)
信託資產總額	<u>\$ 462,350,580</u>	<u>\$ 438,350,005</u>	信託負債總額	<u>\$ 462,350,580</u>	<u>\$ 438,350,005</u>

信託帳財產目錄

投資項目	112年6月30日	111年6月30日
銀行存款	\$ 5,667,059	\$ 6,123,220
保險金請求權	51,800	51,800
短期投資		
普通股	5,704,614	7,229,428
基金	127,928,342	117,249,815
債券	4,663,912	3,048,389
土地	16,543,230	13,820,428
房屋及建築	522,690	543,815
在建工程	9,723,490	5,491,470
其他	1,585	440
保管有價證券	291,543,858	284,791,200
信託資產總額	<u>\$ 462,350,580</u>	<u>\$ 438,350,005</u>

信託帳損益表

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
收 入		
利息收入	\$ 47,183	\$ 22,829
股利收入	41,405	33,119
受益憑證分配收益	17,913	12,586
兌換利益	955,614	911,553
已實現資本利得－基金	710	4,653
	<u>1,062,825</u>	<u>984,740</u>
費 用		
管 理 費	(1,939)	(1,569)
所得稅費用	(4,593)	(2,109)
其他費用	(17)	(64)
兌換損失	(874,329)	(901,118)
已實現資本損失－債券	(2,850)	(1,554)
已實現資本損失－基金	(990)	(132)
已實現資本損失－普通股	(749)	-
	<u>(885,467)</u>	<u>(906,546)</u>
	<u>\$ 177,358</u>	<u>\$ 78,194</u>

三五、關係人交易

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 行 之 關 係
董事及經理人	係本行之董事及經理人
台新金融控股股份有限公司	係本行之實質關係人(112年6月16日以前)
台新國際商業銀行股份有限公司 (以下簡稱台新銀行)	係本行實質關係人之子公司(112年6月16日以前)
中華郵政股份有限公司 (以下簡稱中華郵政)	係本行之法人董事
中國輸出入銀行	係本行之法人董事擔任理事之公司
臺灣土地銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣土銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
臺灣中小企業銀行股份有限公司 (以下簡稱臺灣企銀)	係本行之法人董事擔任董事之公司
台灣高速鐵路股份有限公司 (以下簡稱台灣高鐵)	係本行之法人董事擔任董事之公司

(接次頁)