



彰化銀行

2024年第三季 法人說明會

November 25, 2024



免責聲明

- 本份簡報由彰化銀行提供，使用者在閱讀簡報資訊同時，應參考彰化銀行向主管機關所申報公開且完整的各項財務業務訊息，我們會盡力確保簡報內容的正確性、完整性與精確度，但彰化銀行並不保證所有資料皆準確無誤，簡報公開後，我們亦不負有因情事變更而即時修正相關內容義務。
- 使用者亦應注意，本份簡報可能包含前瞻性陳述。任何非歷史性資料，包括公司經營策略、營運計劃與未來展望等皆屬前瞻性陳述範疇，而前瞻性陳述本身的不確定性、風險、假設或其他因素如：法規變化、競爭環境、科技發展、經濟情勢與經營上的改變等，皆有可能導致公司實際營運結果與簡報陳述有重大差異。
- 簡報的內容、陳述或主張非為買賣或提供買賣任何有價證券或金融商品的要約、要約之引誘或建議。彰化銀行及其他關係企業代表人無論過失或其他原因，均不對使用或因他人引用本份簡報資料、亦或其他因簡報資料導致的任何損害負擔任何責任。

全球經濟與產業概況

全球經濟情況穩定又謹慎，但仍須注意多樣不確定性

- 全球幾個主要國家的經濟成長速度仍為低迷，儘管通膨有所回落，但整體通膨仍高於過去水平，且貨幣政策的滯後性導致全球製造業的景氣復甦仍需一段時間。
- 地緣政治衝突仍未停歇，包括烏俄、中東衝突仍持續，兩韓與台海的緊張情緒亦偶有升溫情況，將對通膨與國際資金流動帶來不確定性。
- 中國房市仍陷低迷，致民間投資及消費等內需成長動能復甦緩慢，另過剩產品外溢全球的問題亦將導致與其他國家間的貿易摩擦擴大。
- 全球氣候變遷導致綠色通膨的潛在影響，將牽動主要央行中長期貨幣政策與景氣發展。

台灣國內經濟成長保持溫熱，明年表現將呈現「先蹲後跳」

- AI商機與降息等利多因素有助於穩固台灣明年出口與投資動能。
- 電子產業方面，由AI商機領軍，包括先進製程、高階封測、AI伺服器等相关電子產業將預期持續看好。
- 國內景氣因股市維持高檔，財富效果持續挹注民間消費成長外，將有望持續支撐消費與旅遊動能，另外，批發零售及航空運輸業景氣依舊樂觀。
- 貨櫃航運與散裝航運受惠於地緣政治衝突頻繁，與中國加大投資基礎建設與振興經濟將有助提升原物料需求，應可持續支撐運價。

百年彰銀 永續金融績效

治理面

- 首度獲選道瓊永續世界指數。
- 行政院國家永續發展委員會「國家永續發展獎 - 企業類」。
- 獲台灣永續能源基金會2024第四屆「TSAA台灣永續行動獎」共SDG六項大獎。
- 獲台灣董事學會「2024外資精選台灣金融10強」
- 獲卓越銀行評比「最佳中小企業服務獎」及「最佳財富增值獎」

社會面

- 推出全台首張視障信用卡，用實際行動推動普惠金融
- 提供健全且多元的福利制度，榮獲勞動部「國家職業安全衛生講—勞動健康特別獎」
- 獲金融監督管理委員會「中小企業放款方案優等銀行」及「新南向政策目標國家授信方案辦理農業授信特別獎」
- 獲金管會「信託2.0計畫評鑑」之「安養信託獎—A組第三名」

環境面

- 規劃「碳4C計畫」多方推動減碳，包括炭盤查、碳減量、碳額度及碳中和，將碳管理融入企業經營策略，並訂定2030年較基準年（2020年）減碳42%之目標。
- 榮獲環境部頒發第6屆「國家企業環保獎—銀級獎」。
- 獲台灣永續能源研究基金會「2024第四屆台灣永續投資獎」個案影響力 - 永續主題投資銅級獎。
- 獲國際媒體ESG Business頒發「Carbon Disclosure Award」—碳揭露獎項。
- 獲政治大學企業永續管理研究中心頒發「第一屆氣候相關財務揭露TCFD報告書評鑑」

報告大綱

●營運摘錄

●財務資訊

●經營成果

●附錄

營運摘錄(合併基礎)

核心業務

- 放款量19,020億元，YoY+10.17%
企金YoY+7.42%，個金YoY+10.56%，海外YoY+5.90%
- 存款量25,873億元，YoY+10.13%
台幣YoY+12.25%，外幣YoY+4.38%

獲利表現

- 稅後盈餘112.49億元，YoY+9.89%
- EPS 1.00元，ROA 0.37%，ROE 5.80%

資產品質

- 逾放比0.16%，YoY-0.03%
- 覆蓋率796.59%，YoY+146.77%

資本水準

- 資本適足率13.84%

*ROE and ROA are after-tax figures.

報告大綱

● 營運摘錄

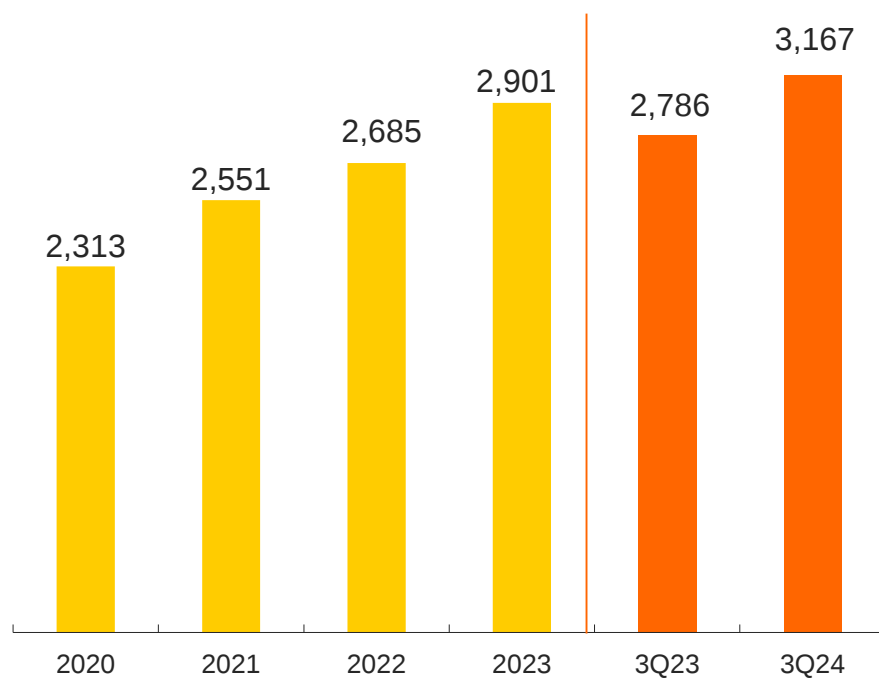
● 財務資訊

● 經營成果

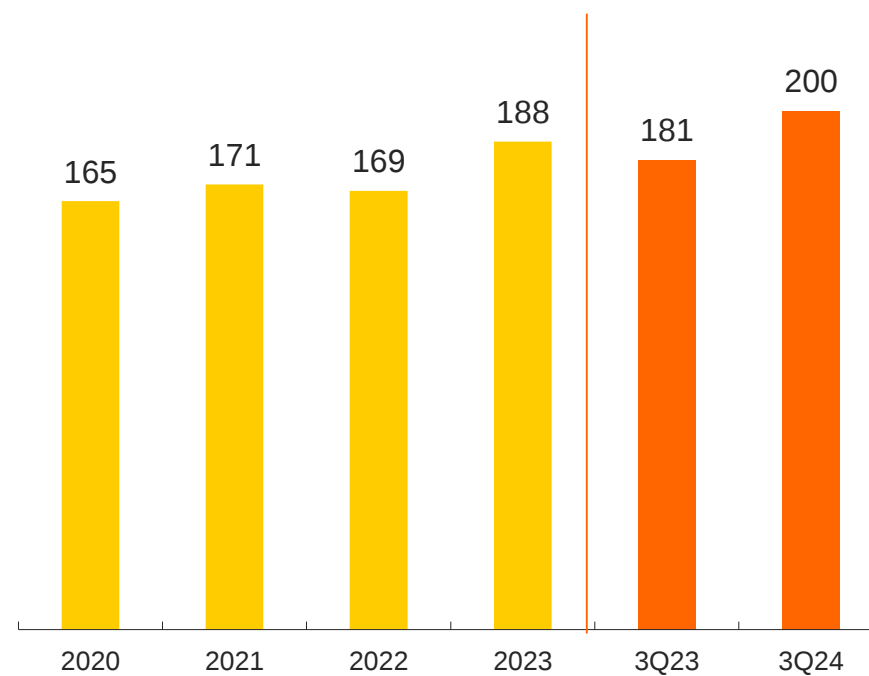
● 附錄

資產規模及淨值

Asset size (in NT\$ bn)

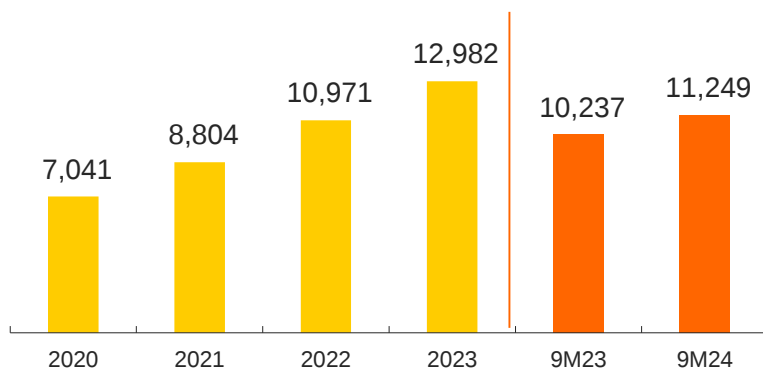


Net Worth (in NT\$ bn)

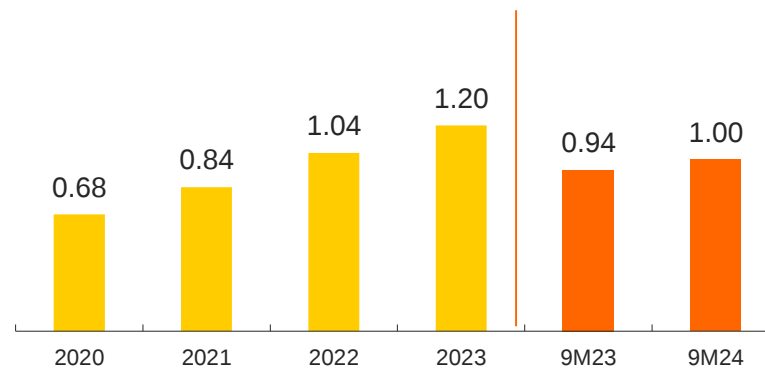


獲利表現

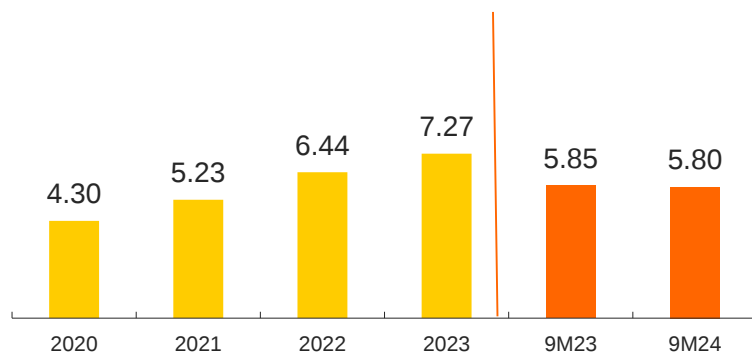
Net Income After Tax (in NT\$ mn)



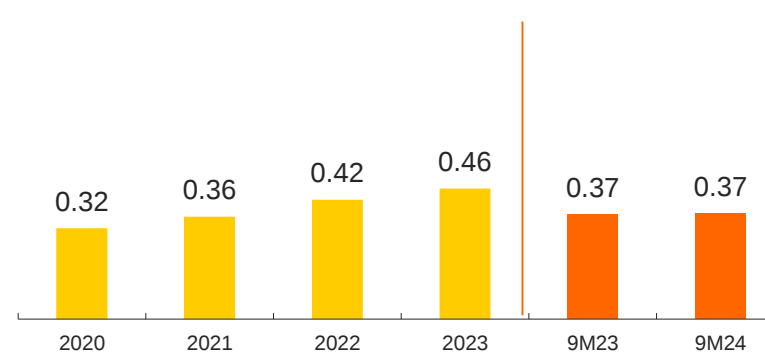
EPS After tax (in NT\$)



ROE(%)



ROA(%)



*ROE and ROA are after-tax figures.

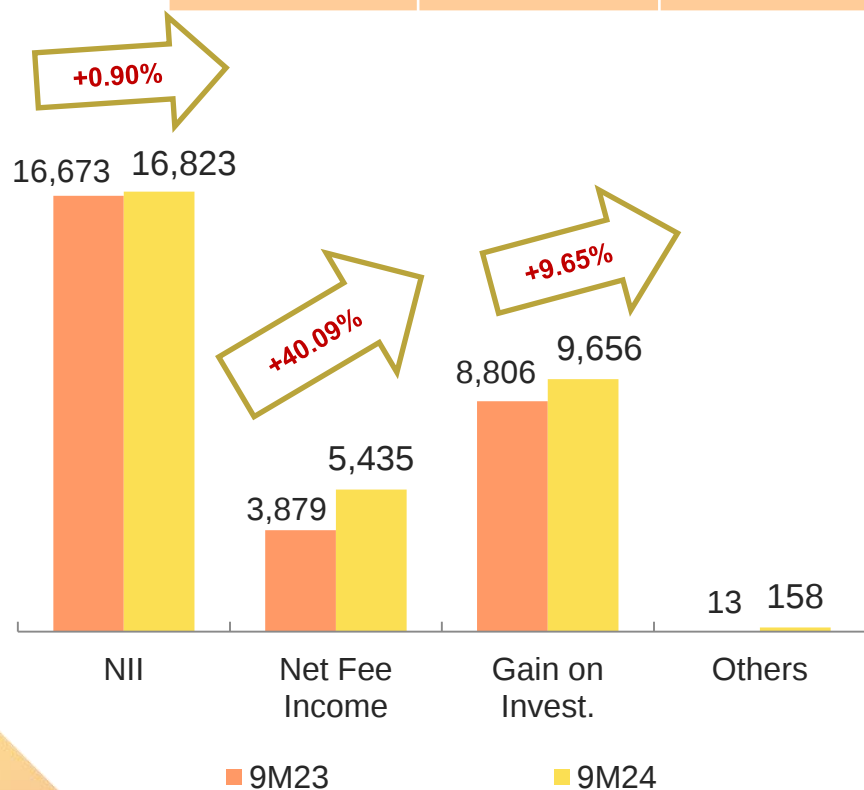
綜合損益表

(In NT\$ mn)	9M23	9M24	YoY(%)
Net Revenue	29,371	32,071	9.19%
Provision, Net	2,308	2,947	27.69%
Operating Expense	14,300	15,127	5.78%
Net Income Before tax	12,763	13,997	9.67%
Income Tax Expense	2,526	2,749	8.79%
Net Income After tax	10,237	11,249	9.89%
Other comprehensive income	7,476	6,543	-12.48%
Total comprehensive income	17,712	17,792	0.45%

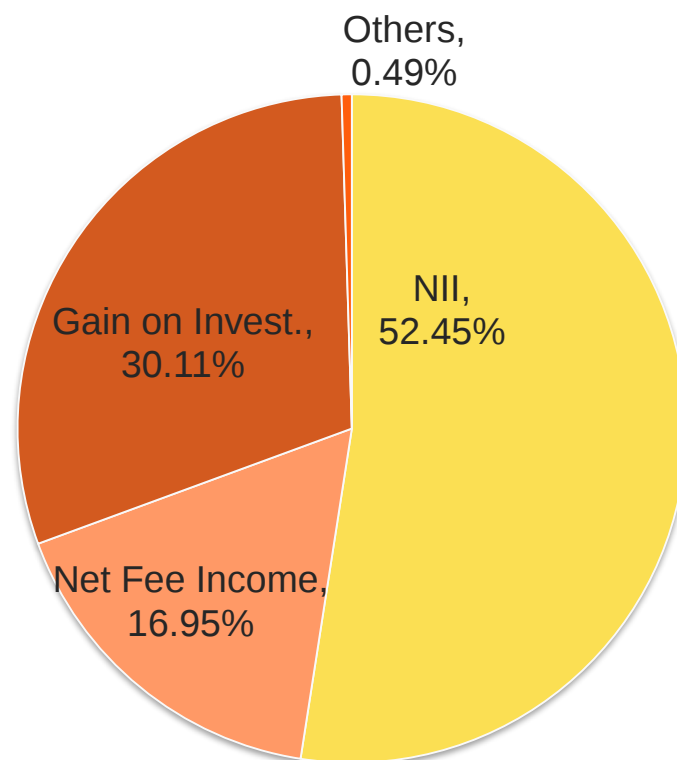
淨收益

Net Revenue (in NT\$ mn)

9M23	9M24	YoY
29,371	32,071	+9.19%



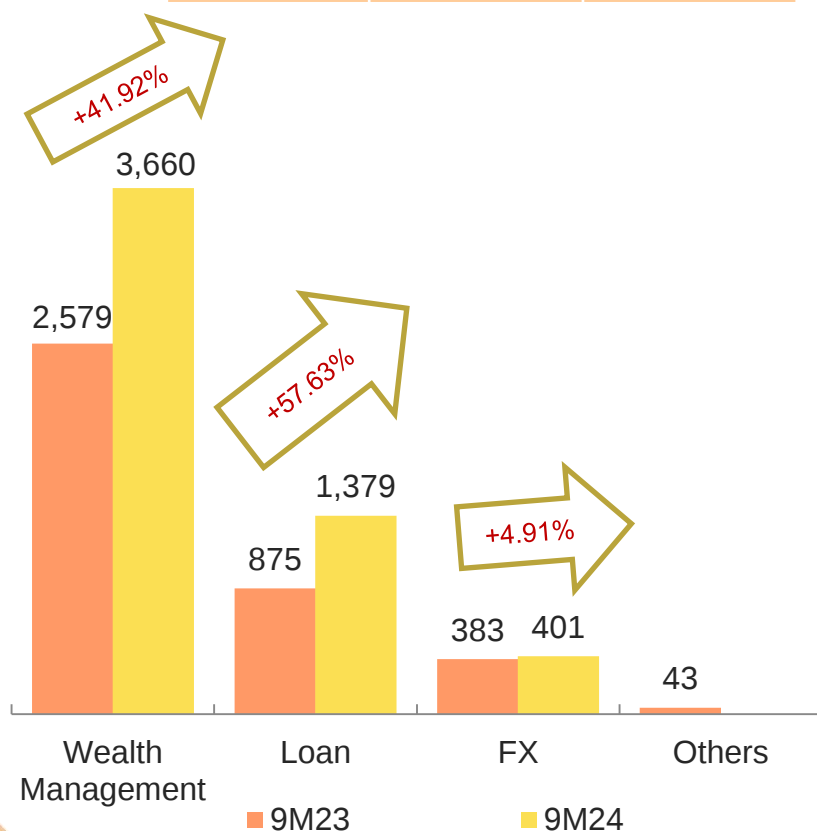
9M24 Net Revenue Breakdown



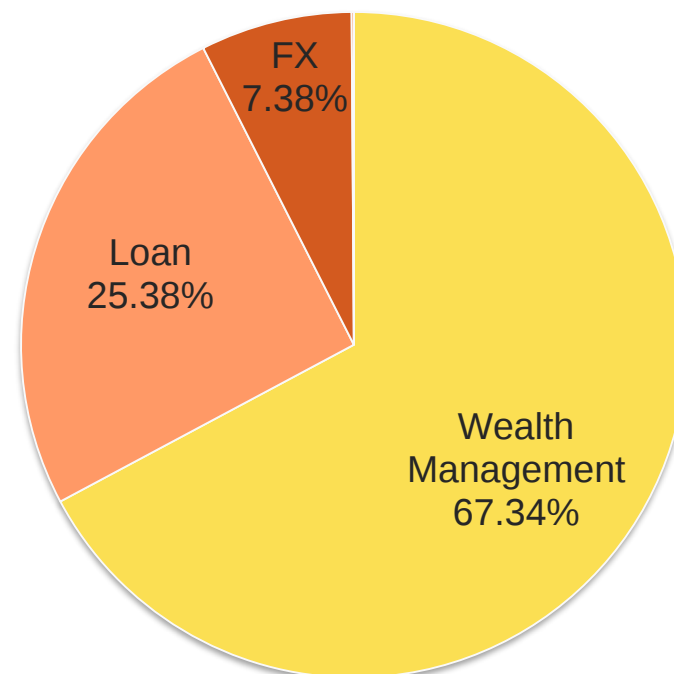
手續費淨收益

Net Fee Income (in NT\$ mn)

9M23	9M24	YoY
3,879	5,435	+40.09%



9M24 Net Fee Income Breakdown



報告大綱

● 營運摘錄

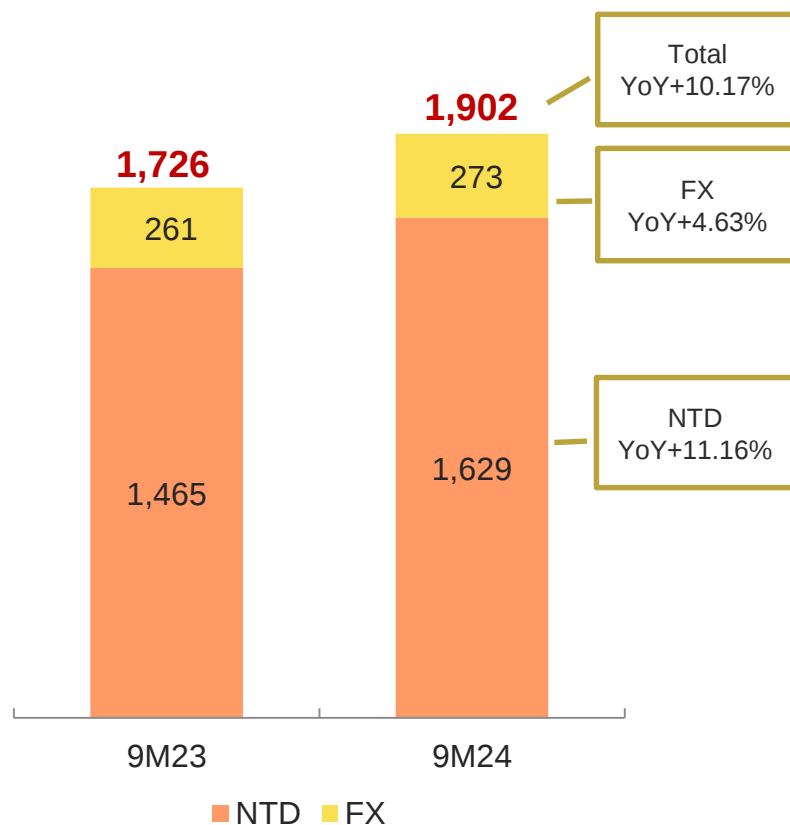
● 財務資訊

● 經營成果

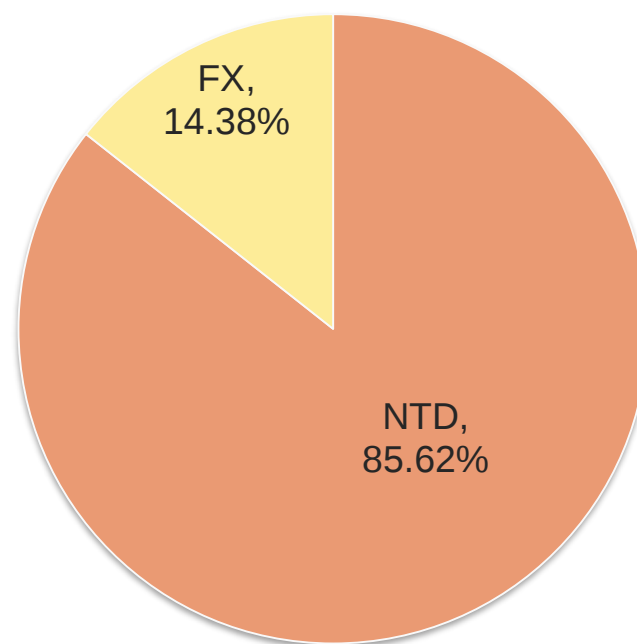
● 附錄

放款結構：台外幣

Loan balance (in NT\$ bn)



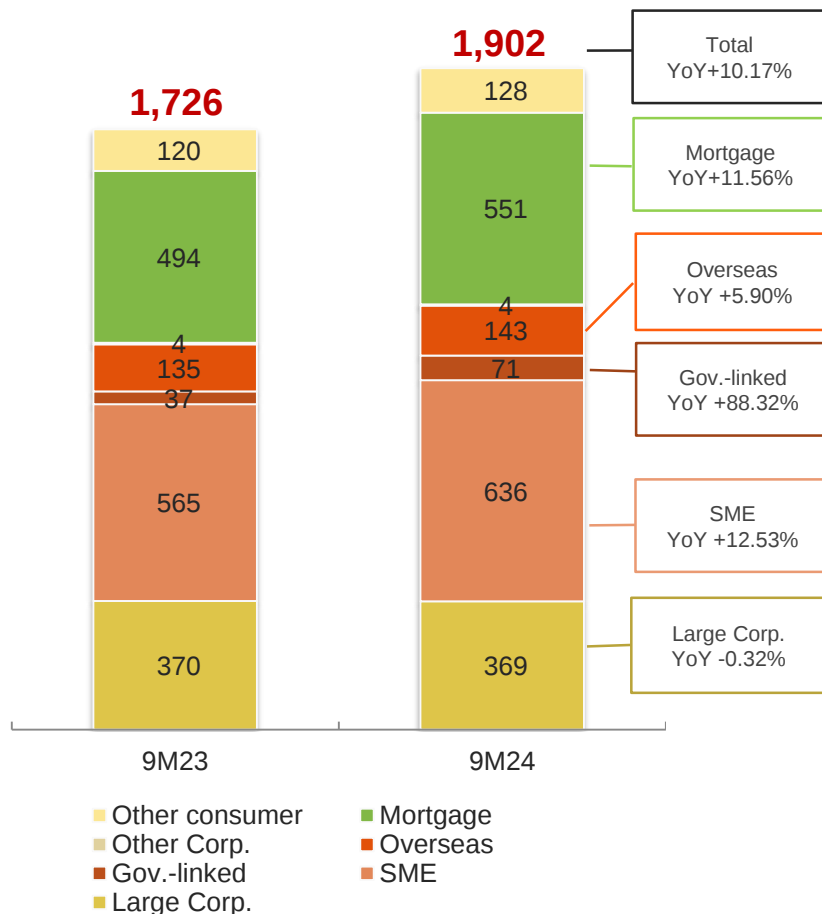
9M24 Loan Breakdown by Currency



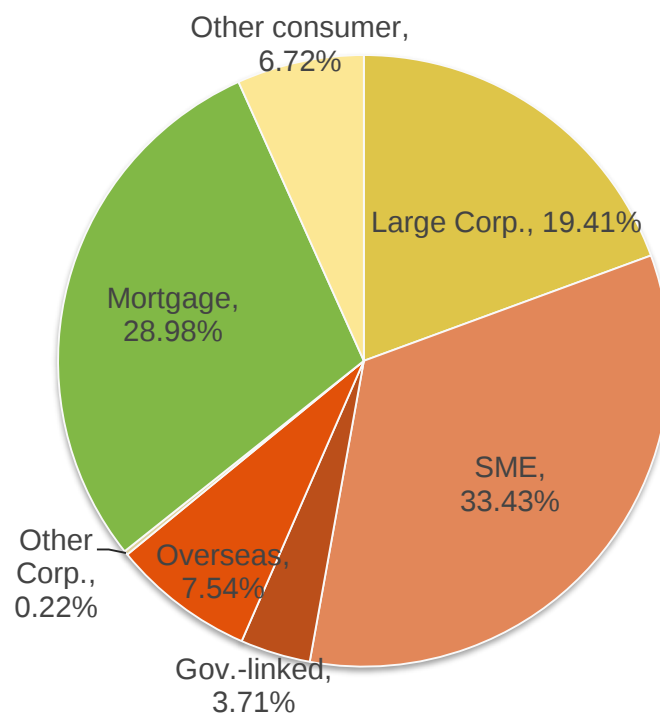
*.Loan includes ordinary loans, advances (credit card), factoring A/R, exchange bills negotiated, and import / export bills negotiated, and excludes overdue loans.

放款結構：對象別

Loan Balance (in NT\$ bn)



9M24 Loan Breakdown by Customer

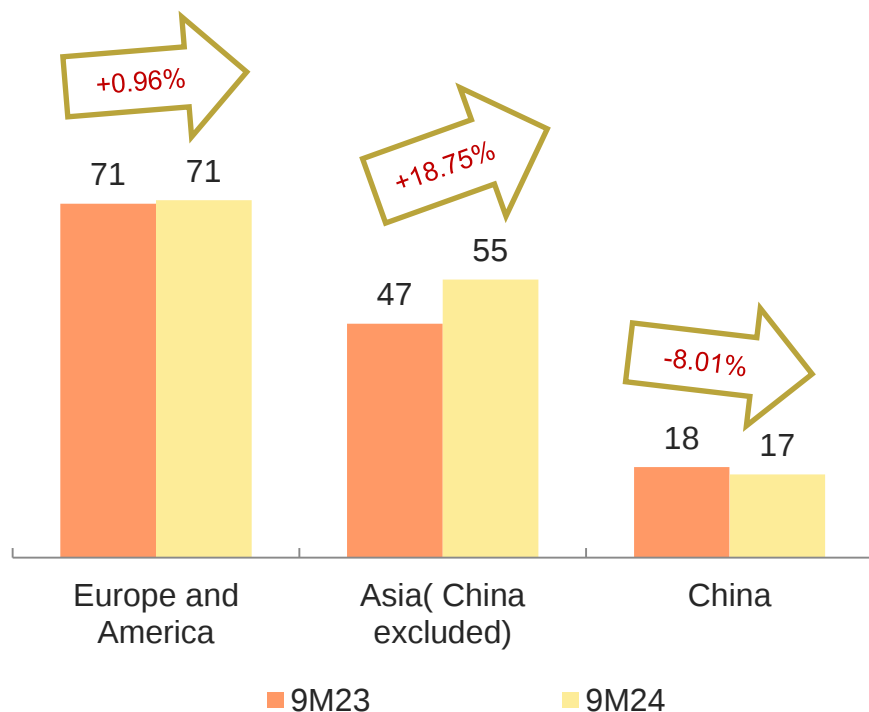


*.Loan includes ordinary loans, advances (credit card), factoring A/R, exchange bills negotiated, and import / export bills negotiated, and excludes overdue loans.

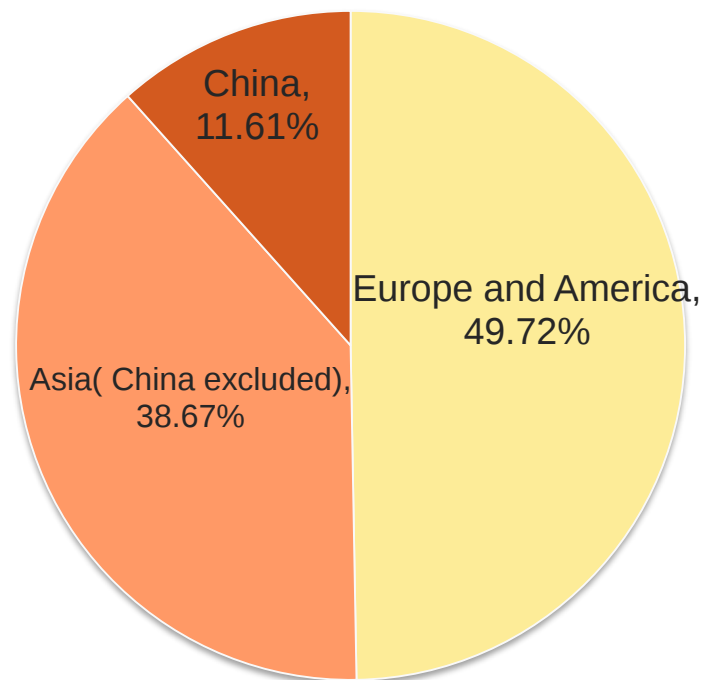
海外分行放款地區別

Overseas Loan Balance (in NT\$ bn)

9M23	9M24	YoY
135	143	+5.90%



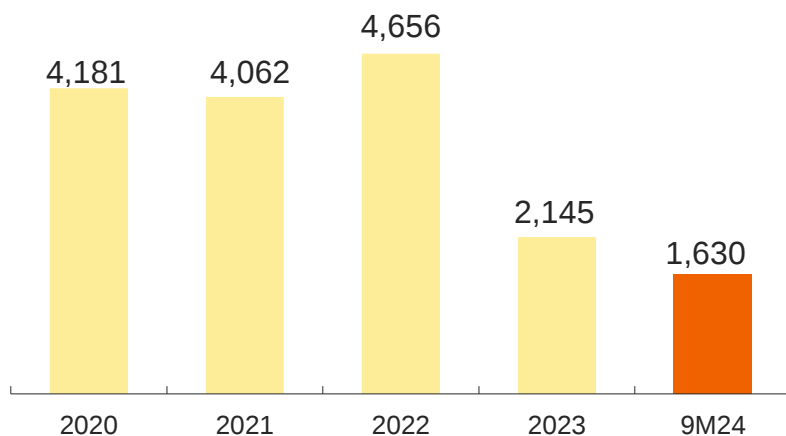
9M24 Overseas Loan Breakdown by Regions



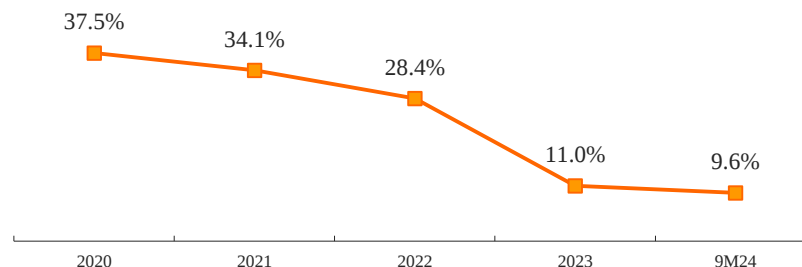
*.Loan includes ordinary loans, advances (credit card), factoring A/R, exchange bills negotiated, and import / export bills negotiated, and excludes overdue loans.

境外獲利占比

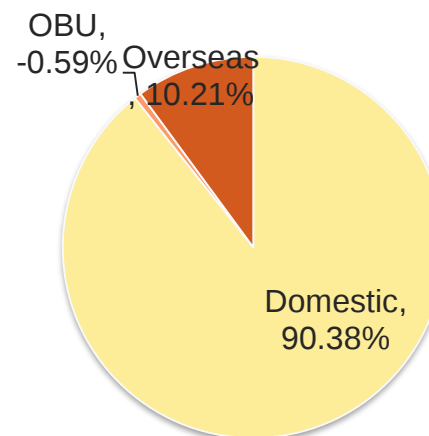
Overseas & OBU PPOP (in NT\$ mn)



Overseas & OBU PPOP proportion

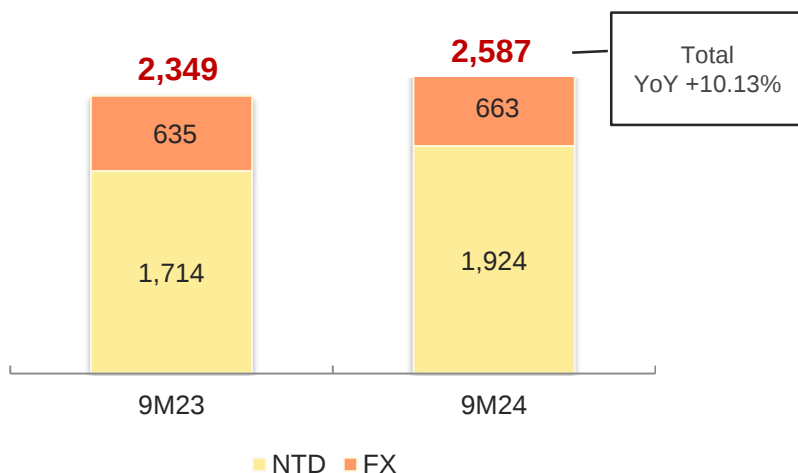


9M24 PPOP Breakdown

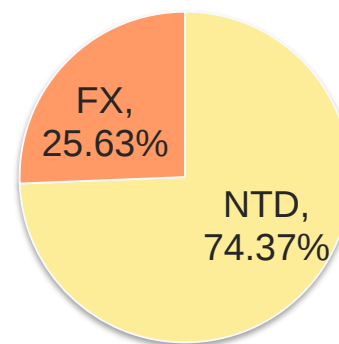


存款結構：台外幣

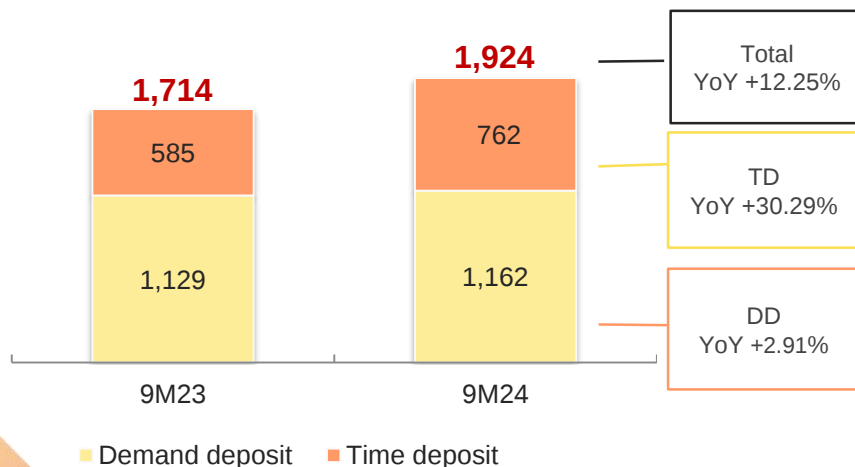
Deposit Balance (in NT\$ bn)



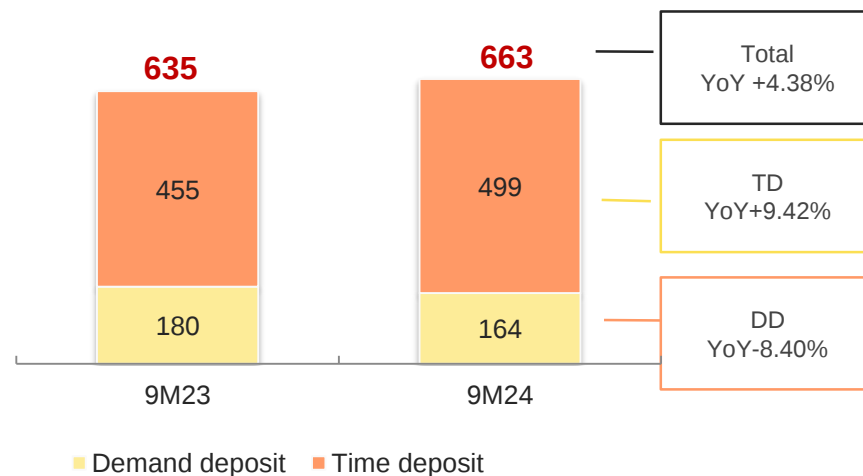
9M24 Deposit Breakdown by Currency



NTD Deposit Balance (in NT\$ bn)

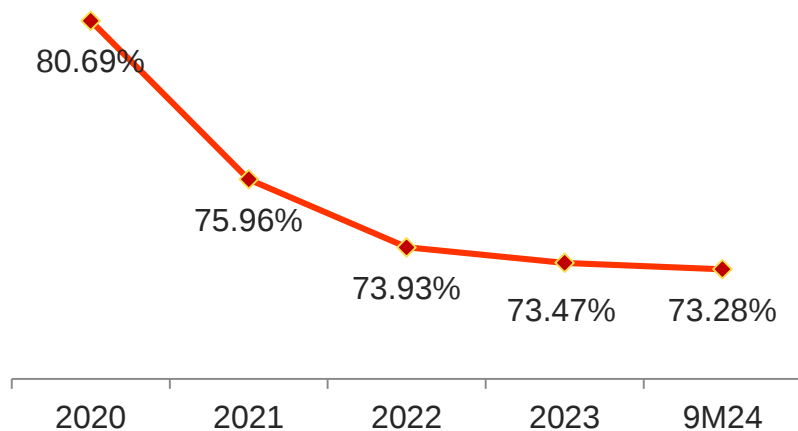


FX Deposit Balance (in NT\$ bn)

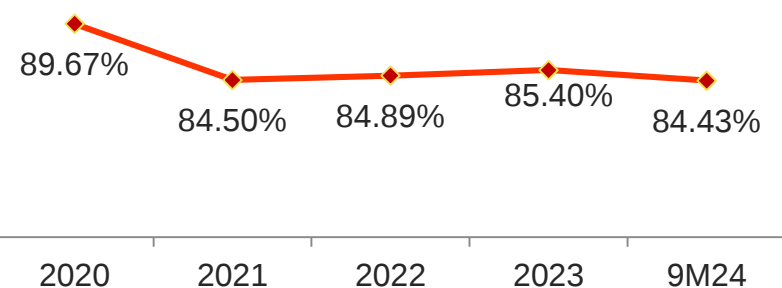


存放比

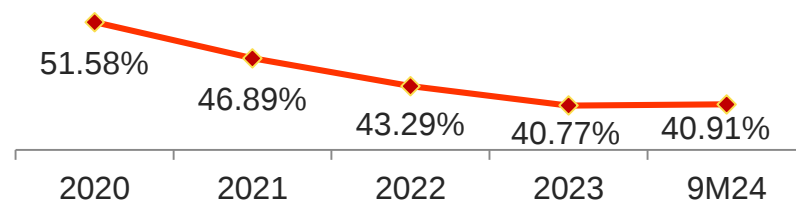
Total LDR



NTD LDR

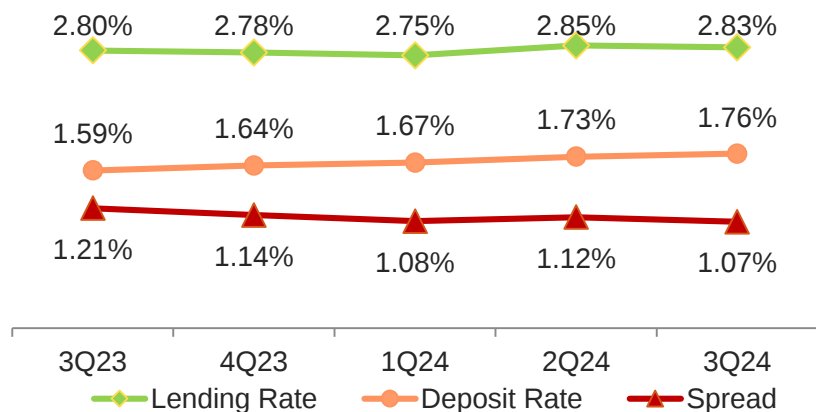


FX LDR

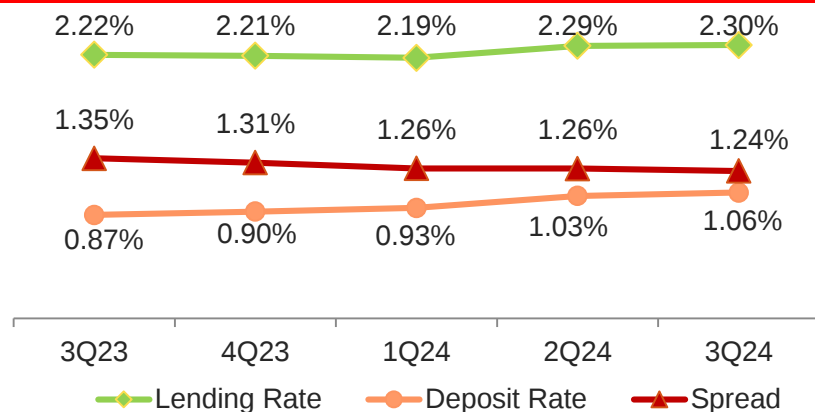


存放利差、淨利差

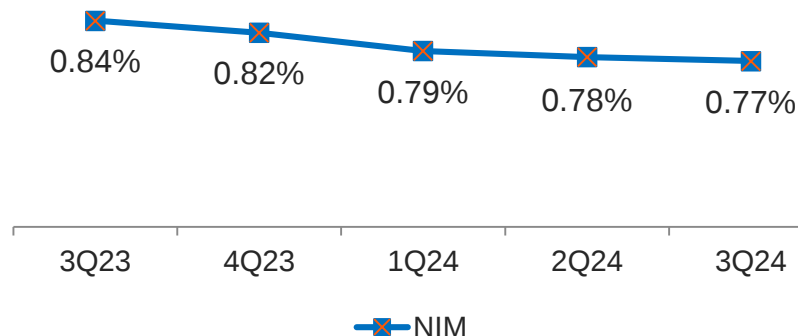
Total Loan to Deposit Spread



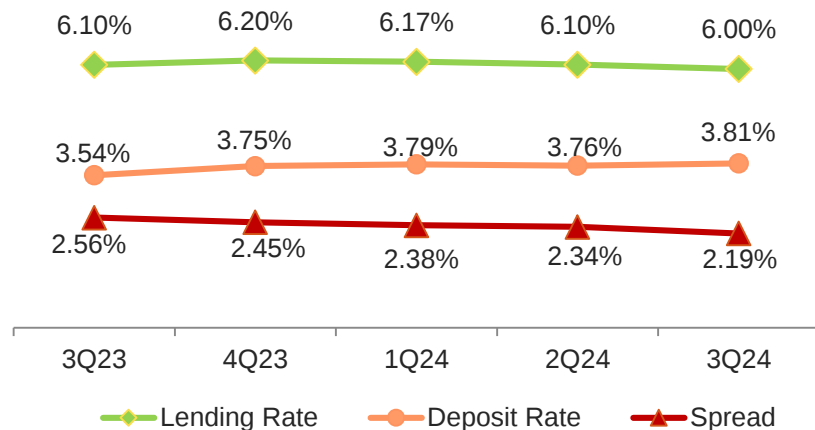
NTD Loan to Deposit Spread



NIM



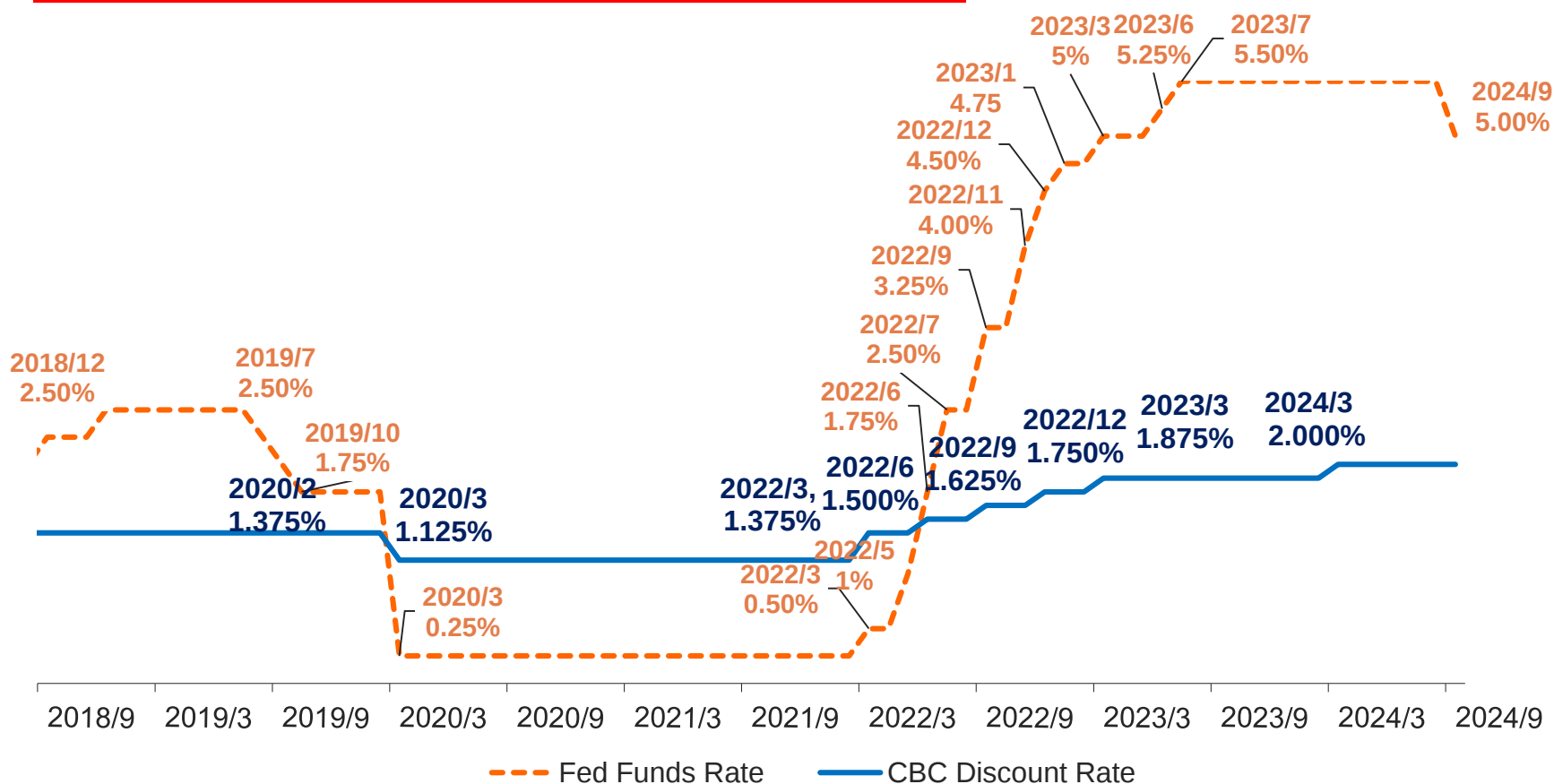
FX Loan to Deposit spread



*.IFRS and quarterly basis.

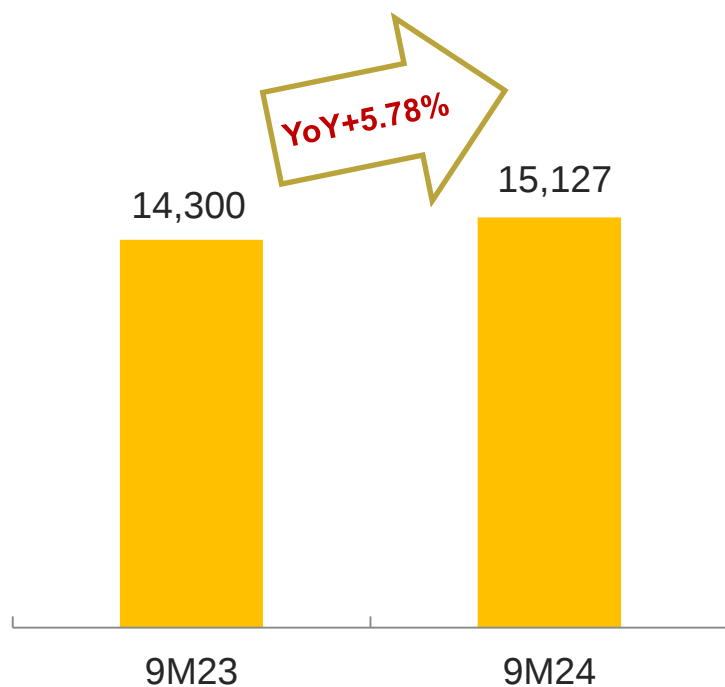
Fed與國內央行利率走勢

Fed Funds Rate VS. CBC Discount Rate

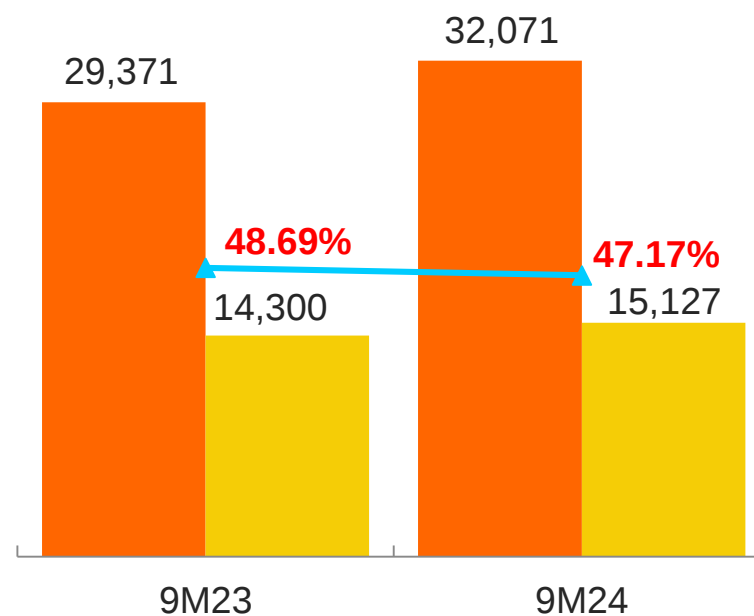


營業費用比

Operating Expense (in NT\$ mn)



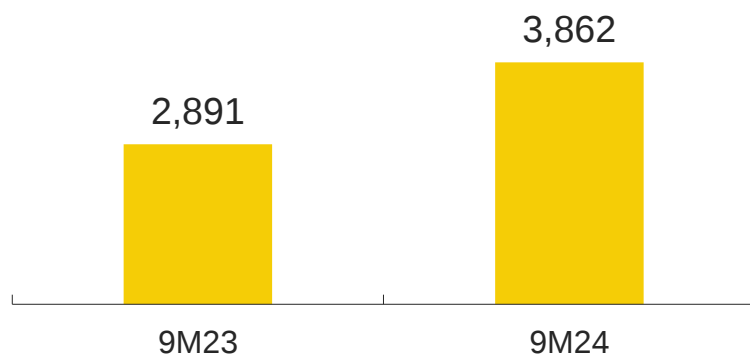
Cost-Income Ratio



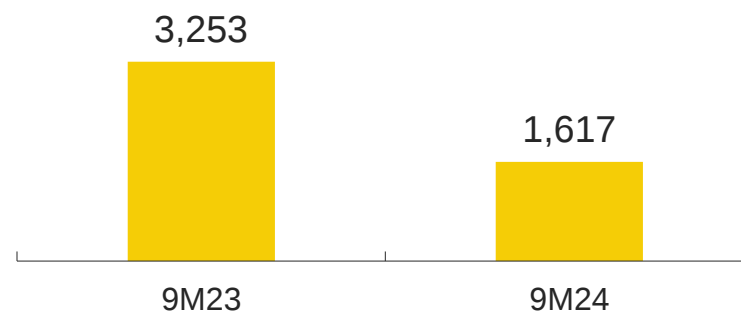
- Net Revenue (in NT\$ mn)
- Operation Expense (in NT\$ mn)
- Cost-Income Ratio

放款提存、轉銷及收回

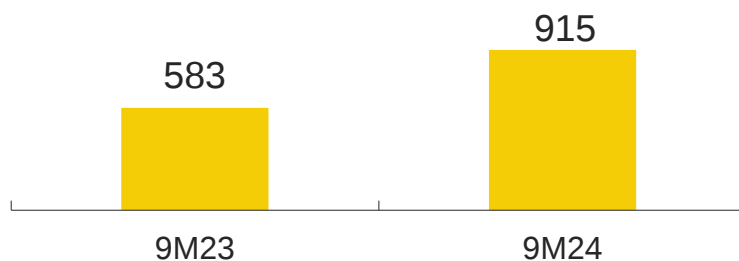
Provision (in NT\$ mn)



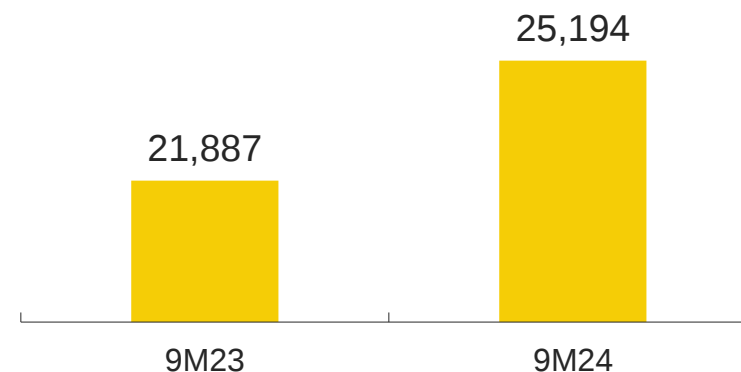
Write-Off (in NT\$ mn)



Recovery (in NT\$ mn)

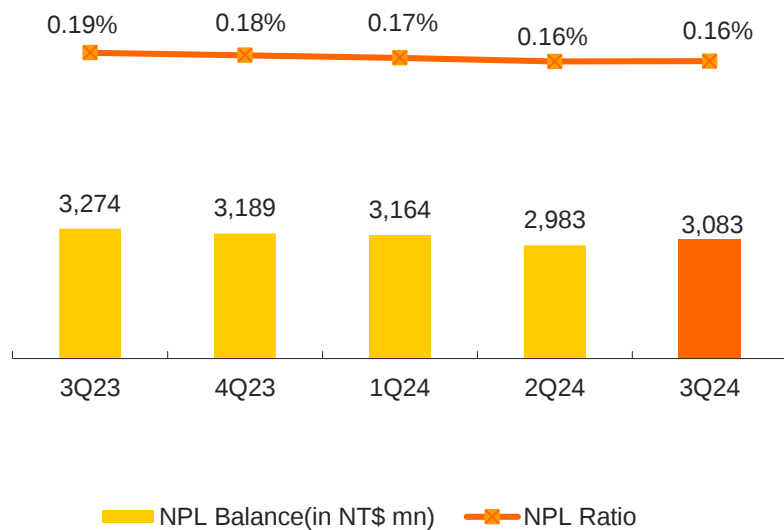


Reserve (in NT\$ mn)

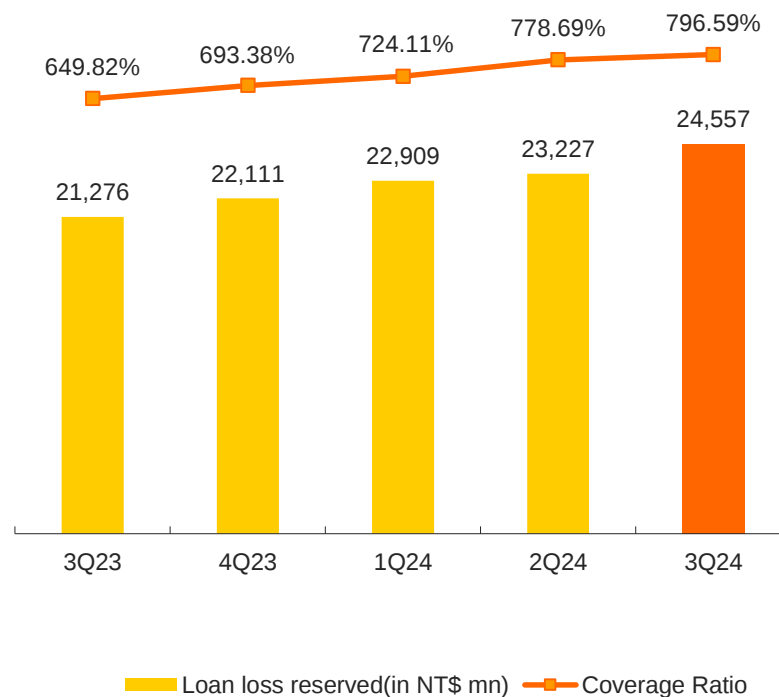


逾放比及覆蓋率

NPL Ratio

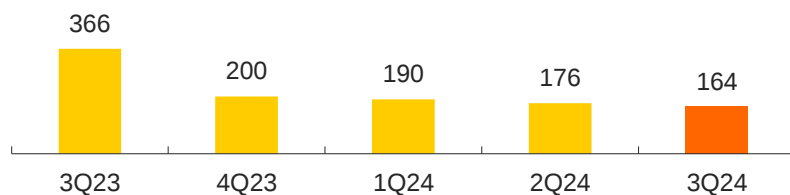
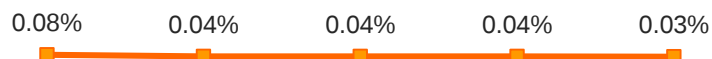


Coverage Ratio



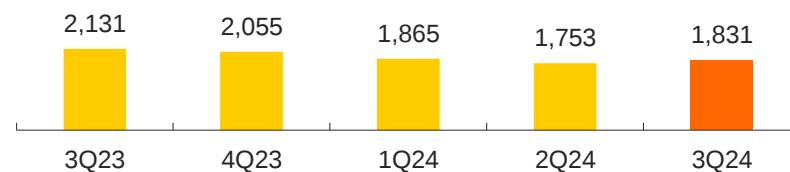
資產品質

Large Corp.



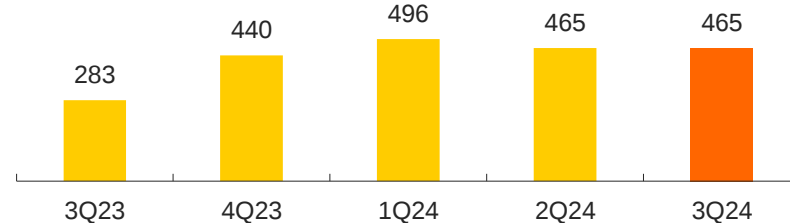
■ NPL Balance(in NT\$ mn) ■ NPL Ratio

SME



■ NPL Balance(in NT\$ mn) ■ NPL Ratio

Mortgage



■ NPL Balance(in NT\$ mn) ■ NPL Ratio

信用評級及資本適足率

Credit Rating

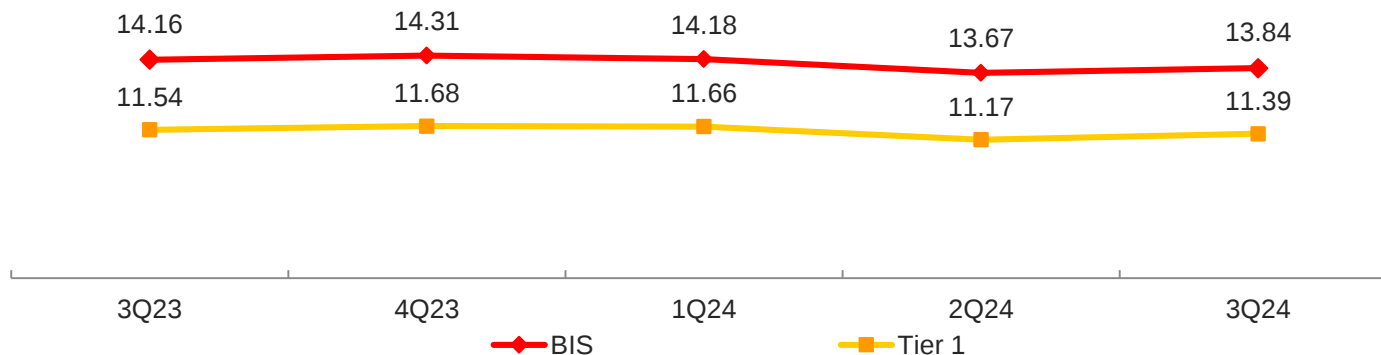
■ **Moody's** (2024/3發布)：

- 長期評等：A2
- 短期評等：P-1
- 展望：穩定

■ **S&P** (2023/12發布)：

- 長期評等：A
- 短期評等：A-1
- 展望：穩定

Capital Adequacy Ratio (%)



經營方針

業務上持續強化「企金業務」，同時提升「個金」與「財富管理」，並以「4C」為永續目標，分別為科學減碳(Carbon)、永續資本(Capital)、責任授信(Credit)、普惠金融(Customer)。

Carbon

擴大溫室氣體盤查，積極採取減碳行動。

Capital

創造投資價值，發揮長期永續影響力。

Credit

遵循赤道原則，推動以綠色金融協助企業轉型。

Customer

重視公平待客原則，精進友善金融服務。

五大業務經營方針

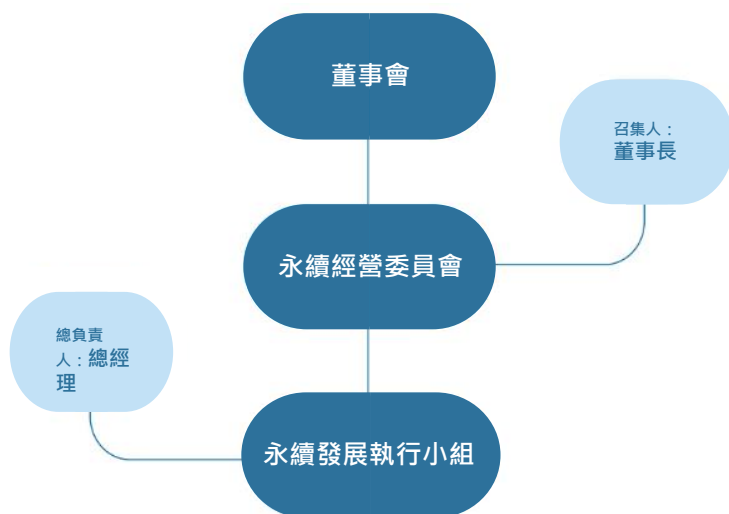
1. 持續調整授信業務結構，增加利息收益與存款，防降息衝擊。
2. 強化財管團隊，開發理財新戶，並固樁高端客戶。
3. 優化線上貸款服務，增加異業合作，建立完整的數位生態圈。
4. 提升海外獲利占比，加強吸收當地存款，積極海外拓點。
5. 重視風險控管，訂定各項資本適足率目標。

永續發展政策

永續發展政策

本公司為落實環境、社會與公司治理議題之執行，以達永續發展目標，爰依「彰化商業銀行股份有限公司永續發展實務守則」第 5 條規定制定本政策。

組織架構



本行於董事會下設置「永續經營委員會」，為本行誠信經營及推動永續發展之專責單位，由董事長擔任召集人，加上三位獨立董事及總經理組成，負責推動永續發展價值納入經營政策、協調建立相關制度、督導檢視政策之執行情形及其成效，定期審核相關執行報告。永續經營委員會下設有跨部處永續發展執行小組，指派總經理擔任執行小組總負責人，並依本行永續發展政策 5 大政策議題「公司治理」、「責任金融」、「員工照護」、「社會共融」及「環境永續」設置分組，負責整合配置各部處資源，分配執行永續工作事務並落實政策目標。

永續發展策略與推動情形



公司治理

- 連續三年榮獲公司治理評鑑上市組前5%。
- 入選S&P Global Sustainability Yearbook 2024(標普永續年鑑)全球銀行業排名Top 10%。
- 獲列金融監督管理委員會第一屆永續金融評鑑銀行業前20%。
- 獲行政院國家永續發展委員會「國家永續發展獎 - 企業類」。



首度獲列道瓊永續世界指數



環境永續

- CDP「氣候變遷」問卷評比領導等級(A-)，評分項目中有半數獲得A/A-的領導等級分數，評等遠高於業界平均。
- 簽署加入科學基礎減量目標倡議(SBTi)，建立「2030年較2020年減碳42%」之中期目標。
- 規劃「碳4C計畫」多方推動減碳，包括炭盤查、碳減量、碳額度及碳中和，將碳管理融入企業經營策略。
- 取得ISO14064-1溫室氣體排放量盤查證書，完成所有國內外據點及子公司之盤查，涵蓋邊界達100%，與合併財務報表範圍一致。
- 根據國際組織PCAF方法學 (Partnership for Carbon Accounting Financials)，完成投融資組合碳排放量盤點。



員工照護

- 致力實現多元平等，重視兩性平權發展，男女比例約為3.6：6.4。
- 積極推動性別平等教育訓練，包含人權、性騷擾防制及救濟等。
- 員工薪資給付均優於法定基本工資，秉持合理及同工同酬理念，不因性別而有所區別。
- 維護孕產員工身心健康，提供孕育相關假別，維護家庭與職場間平衡。



社會共融

- 提供「微型創業鳳凰貸款」、「青年創業及啟動金貸款」及「基隆市中小企業圓夢貸款」等融資專案。
- 積極推廣金融知識教育，減少資訊及工具落差的不平等狀況，增進金融知識普及、提升反詐騙與資訊安全之安全意識。
- 創國內銀行業之先引進首台容膝式ATM，友善輪椅使用者。



責任金融

- 獲台灣永續能源研究基金會(TAISE)2023台灣永續投資獎-個案影響力永續主題投資銀級。
- 於2023年2月完成2023年度第1期無擔保主順位金融債券(可持續發展債券)之發行，以實際行動發揮影響力，體現永續投資價值。
- 設定每年目標新增承作2件以上投資「環境永續」概念之產業。



彰化銀行

Q&A時間



報告大綱

●營運摘錄

●財務資訊

●經營成果

●附錄

BALANCE SHEETS(Consolidated)

(in NT\$ mn)	Year(IFRSs)			Quarter(IFRSs)						Period(IFRSs)		
	2022	2023	Change%	3Q23	4Q23	1Q24	2Q24	3Q24	Change%	3Q23	3Q24	Change%
Assets												
Cash & due from Banks	201,747	243,280	20.59%	196,057	243,280	284,847	235,691	280,542	19.03%	196,057	280,542	43.09%
Financial assets at FVPL, net	31,486	73,576	133.68%	70,660	73,576	83,166	80,600	79,914	-0.85%	70,660	79,914	13.10%
Financial assets at FVOCI, net	214,616	261,736	21.96%	259,633	261,736	284,980	307,605	300,213	-2.40%	259,633	300,213	15.63%
Financial assets at amortized cost, net	485,011	453,143	-6.57%	442,350	453,143	454,312	485,725	472,944	-2.63%	442,350	472,944	6.92%
Receivables, net	22,447	20,992	-6.48%	21,253	20,992	23,410	31,447	28,226	-10.24%	21,253	28,226	32.81%
Loans, net	1,685,320	1,802,525	6.95%	1,751,223	1,802,525	1,857,165	1,915,206	1,963,576	2.53%	1,751,223	1,963,576	12.13%
Other financial assets, net	1,769	1,236	-30.14%	1,271	1,236	1,127	1,143	458	-59.97%	1,271	458	-64.00%
Property and equipment, net	21,031	21,048	0.08%	21,081	21,048	20,909	20,946	21,163	1.03%	21,081	21,163	0.39%
Right-of-use asset	1,954	1,938	-0.83%	1,982	1,938	1,853	1,915	1,861	-2.82%	1,982	1,861	-6.07%
Investment property, net	13,846	13,873	0.20%	13,841	13,873	13,930	13,928	13,926	-0.01%	13,841	13,926	0.61%
Other assets	5,626	7,528	33.82%	6,332	7,528	5,254	8,224	4,307	-47.63%	6,332	4,307	-31.98%
Total Assets	2,684,852	2,900,874	8.05%	2,785,683	2,900,874	3,030,954	3,102,430	3,167,130	2.09%	2,785,683	3,167,130	13.69%
Liabilities												
Due to banks	52,877	113,218	114.12%	104,295	113,218	148,753	117,353	184,579	57.29%	104,295	184,579	76.98%
Financial liabilities at FVPL	6,920	6,595	-4.70%	2,643	6,595	2,036	2,761	4,407	59.58%	2,643	4,407	66.73%
RP	941	11,138	1083.65%	17,545	11,138	23,257	20,277	1,569	-92.26%	17,545	1,569	-91.06%
Payables	31,965	36,499	14.18%	44,702	36,499	41,053	45,193	52,866	16.98%	44,702	52,866	18.26%
Deposits and remittances	2,349,883	2,475,789	5.36%	2,358,249	2,475,789	2,549,815	2,655,924	2,663,850	0.30%	2,358,249	2,663,850	12.96%
Bank notes payable	51,219	49,164	-4.01%	49,175	49,164	48,622	40,816	40,810	-0.01%	49,175	40,810	-17.01%
Provisions	3,023	3,307	9.38%	3,230	3,307	3,284	3,142	3,079	-2.01%	3,230	3,079	-4.67%
Lease liabilities	1,795	1,783	-0.65%	1,831	1,783	1,707	1,775	1,729	-2.55%	1,831	1,729	-5.54%
Other liabilities	17,200	15,384	-10.56%	23,098	15,384	18,131	21,525	14,423	-32.99%	23,098	14,423	-37.56%
Total Liabilities	2,515,824	2,712,876	7.83%	2,604,769	2,712,876	2,836,658	2,908,766	2,967,312	2.01%	2,604,769	2,967,312	13.92%
Stockholders' Equity	169,028	187,998	11.22%	180,914	187,998	194,296	193,664	199,818	3.18%	180,914	199,818	10.45%
Total Liabilities and Stockholders' Equity	2,684,852	2,900,874	8.05%	2,785,683	2,900,874	3,030,954	3,102,430	3,167,130	2.09%	2,785,683	3,167,130	13.69%

STATEMENTS OF COMPREHENSIVE INCOME(Consolidated)

(in NT\$ mn)	Year(IFRSs)			Quarter(IFRSs)						Period(IFRSs)		
	2022	2023	Change %	3Q23	4Q23	1Q24	2Q24	3Q24	Change %	9M23	9M24	Change %
Interest Income	41,612	64,843	55.83%	16,848	17,552	18,043	19,197	19,720	2.72%	47,291	56,959	20.44%
Interest Expense	16,967	42,610	151.14%	11,292	11,993	12,554	13,623	13,960	2.48%	30,618	40,136	31.09%
Net Interest Income	24,645	22,233	-9.79 %	5,555	5,560	5,489	5,574	5,760	3.33 %	16,673	16,823	0.90 %
Net Service fee and commissions income	4,256	5,142	20.82%	1,333	1,263	2,285	1,553	1,598	2.90%	3,879	5,435	40.09%
Gains(losses) on financial assets and liabilities at FVPL	3,312	9,610	190.17%	2,063	2,861	1,916	2,578	2,895	12.28%	6,750	7,390	9.49%
Realized gains of financial assets at FVOCI	70	906	1187.37%	458	-480	243	364	866	138.30%	1,386	1,473	6.27%
Gains(losses) on disposal of credit assets measured at AC	-2	-234	-14186%	-190	-1	-14	-26	0	101%	-233	-40	83%
Foreign exchange gains(losses)	1,640	736	-55.14%	360	55	352	297	150	-49.43%	681	799	17.25%
Other miscellaneous net income	216	177	-18.10%	75	-58	16	127	49	-61.68%	235	192	-18.08%
Net income other than net interest income	9,493	16,337	72.10 %	4,099	3,639	4,798	4,893	5,558	13.59 %	12,698	15,248	20.08 %
Net Revenues and gains	34,139	38,570	12.98 %	9,654	9,199	10,287	10,467	11,317	8.12 %	29,371	32,071	9.19 %
Credit loss provisions, net	3,319	3,241	-2.34%	855	933	724	815	1,408	72.76%	2,308	2,947	27.69%
Operating Expenses	17,769	19,092	7.45 %	4,636	4,792	4,762	5,024	5,341	6.31 %	14,300	15,127	5.78 %
Employee Benefits expenses	11,721	12,265	4.64%	2,958	2,876	3,072	3,172	3,544	11.75%	9,389	9,788	4.25%
Depreciation and amortization expenses	1,571	1,650	5.07%	416	410	396	405	410	1.17%	1,240	1,211	-2.32%
Other general and administrative expenses	4,476	5,177	15.64%	1,262	1,506	1,293	1,447	1,386	-4.18%	3,671	4,127	12.43%
Income before income tax from continuing operations	13,051	16,237	24.41 %	4,163	3,473	4,801	4,628	4,568	-1.29 %	12,763	13,997	9.67 %
Income Tax Expense	2,080	3,254	56.50%	937	728	970	1,015	763	-24.83%	2,526	2,749	8.79%
Net Income	10,971	12,982	18.33 %	3,226	2,746	3,831	3,613	3,805	5.32 %	10,237	11,249	9.89 %
Basic EPS(NT\$)	1.04	1.20	15.38%	0.30	0.24	0.35	0.32	0.34	6.25%	0.94	1.00	6.38%
Other comprehensive income	-8,151	11,814	244.94%	1,958	4,338	2,467	1,728	2,349	35.96%	7,476	6,543	-12.48%
Total comprehensive income	2,820	24,796	779.28 %	5,185	7,084	6,298	5,340	6,154	15.23 %	17,712	17,792	0.45 %



彰化銀行

感謝聆聽

