



## 彰化商業銀行股份有限公司 114 年股東常會議事錄

時 間：中華民國 114 年 6 月 13 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：視訊輔助股東會(採實體股東會並以視訊輔助方式召開)

視訊會議平台：臺灣集中保管結算所股份有限公司-股東會視訊會議平台  
(網址：<https://stockservices.tdcc.com.tw>)

出席股數：本公司有表決權股東 262,571 人，總股數 11,205,758,337 股，總表決權數 11,205,758,337 權，本日出席及委託股東所代表股份總計 7,691,577,650 股（含以電子及視訊方式出席行使表決權者 6,594,095,701 股），表決權數 7,691,577,650 權（含以電子及視訊方式行使表決權數 6,594,095,701 權），占本公司有表決權發行股份總數之 68.63%。

出席董事：(共 8 席，已超過董事席次之半數)

董事 5 席：胡光華、簡志光、林秀燕、李文雄、許仁杰

獨立董事 3 席：吳雨學(審計委員會召集人)、李淑華、黃照貴

列席：恆昇法律事務所 於知慶律師

勤業眾信聯合會計師事務所 龔則立會計師

主席：胡董事長光華

記 錄：劉偉辰、鍾馨儀

**壹、宣布開會時出席股數：**本公司有表決權股東 262,571 人，總股數 11,205,758,337 股，總表決權數 11,205,758,337 權，本日出席及委託股東所代表股份總計 7,691,358,914 股（含以電子及視訊方式出席行使表決權者 6,594,095,701 股），表決權數 7,691,358,914 權（含以電子及視訊方式行使表決權數 6,594,095,701 權），占本公司有表決權發行股份總數之 68.63%，已超過法定數，本會依法成立。

因天災、事變或其他不可抗力情事致視訊會議平台或以視訊方式參與發生障礙時之處理方式及處理情形，如開會通知書記載。（實際情形：未發生障礙）

**貳、主席致詞：**胡董事長光華致詞。

各位股東女士、先生、各位董事、各位先進，大家早安：

今天非常感謝各位股東撥空參加本公司 114 年股東常會，本公司採實體股東會並以視訊輔助方式召開，希望各位股東都能夠參與會議，各位股東的鼓勵與支持，是本公司持續精進再創佳績的最大動力。

本公司 2024 年度獲利表現亮眼，稅後淨利為新臺幣 149.45 億元，較前一年

成長 15.12%，每股稅後盈餘 1.33 元，營運績效持續穩健成長。本公司的永續作為成效亦深受肯定，其中主要包括入選道瓊領先指數「世界指數」及「新興市場指數」成分股、連續 2 年獲列金管會永續金融評鑑銀行業前段班、連續 4 年名列證交所公司治理評鑑上市公司前 5%，2024 年更獲金融保險類前 4 名，落實良好的公司治理，另榮獲英國標準協會(BSI) 2024 年「ESG 永續發展領航獎」。

2024 年可以說是史上天氣最熱的一年，我們深刻地感受到氣候變遷帶來的影響，依循國家希望工程揭示的「綠色成長與 2050 淨零轉型」策略，我們聚焦環境與氣候議題，設定目標落實執行，於 2024 年通過科學基礎減量目標倡議(SBTi)審查；訂定永續金融政策將環境、社會、治理(ESG)因子融入核心策略，帶動客戶共同促進氣候變遷與環境間平衡，並設定目標時程逐步汰除燃料煤、非常規油氣相關產業之投融資，以及減少高碳排產業之非綠色融資，致力使業務發展策略與巴黎協定欲達成的目標保持一致。

在自身營運部分透過綠建築、擴大再生能源使用、建置太陽能分行，並持續導入多項環境永續相關國際標準，力行節能減碳管理。2024 年更獲得 CDP 氣候變遷問卷評比「A」領導等級、環境部國家企業環保獎「銀級獎」等殊榮。

今年適逢彰銀邁向第 120 年，特於年初制定決勝關鍵願景為「亞太優質的國際金融好夥伴，創造智慧金融與永續價值」，期許同仁堅守初心，以客戶為核心，勇於創新、穩健經營，持續提升競爭力，相信必能在這個變革的時代脫穎而出，共同締造更加輝煌的第三個甲子年。未來將以國際化、數位創新、永續金融為核心驅動營運發展，致力提供優質金融服務，精進風險管理，建立亞太具競爭力的金融品牌。

本年度的股東常會主要包括 4 個報告事項，2 個承認事項，以及 3 個討論事項。為節省各位股東寶貴的時間，在進行報告事項時，請容我們將 4 個報告事項一次宣讀完畢，再開放給各位股東提問，謝謝大家的配合。

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。誠摯希望各位股東能一如以往，繼續給予本公司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：**簡總經理志光報告本行 113 年度營業概況。

主席、現場及線上的各位股東女士、先生、各位貴賓、各位董事、工會的許理事長與代表、各位同仁、大家早安：

首先歡迎各位蒞臨參加彰化銀行 114 年度股東大會，特別感謝各位股東長年的支持與愛護，更感謝大家親臨現場給予本行厚愛，本人很榮幸於今年

4 月 17 日接任彰化銀行總經理一職，也希望各位股東能持續給予支持，本人也必將全力以赴。

有關本行 113 年度的營業報告書刊登在議事手冊第 46-69 頁，請各位股東參閱。我再作簡要的補充說明。

第一，在去(113)年，在全體同仁勤奮不懈之下，我們繳出亮麗的成績單，稅後盈餘不僅連續 3 年維持百億以上高峰，如同前面董事長所提，我們更進一步突破新臺幣 149 億元，年成長率維持雙位數成長，再創歷史新高，每股稅後盈餘也為近 8 年高點；在提升資產品質方面，透過各項逾期放款積極的預警及管控措施，加強海外不良債權的清理，逾放比率下降至 0.16%，為近 10 年的新低點，且備抵呆帳覆蓋比率由 2020 年 334.66% 提升至 797.47%；同時兼顧獲利成長及資產品質優化，創造本行雙贏局勢。

第二，面對全球經濟不確定性、川普對等關稅政策變動、匯率市場波動與地緣政治風險升溫等挑戰，彰銀展現經營韌性，財務與業務表現穩健成長，並持續強化海外布局與財富管理核心業務，推動營運結構全面優化。

第三，本行今年第一季可以說是最強首季，一是本行首季稅後純益 41.35 億元創历史新高，較去年同期增加近 7.92%，每股稅後純益 0.37 元；二是在各項業務穩步成長下，銀行總資產突破 3 兆元大關來到 3.2 兆元，在總資產規模上是一個重大的里程碑，且在業務成長的同時，風險仍有效控管，整體逾放比率穩定，覆蓋率也逐步提升，資產品質良好。

展望下半年，面對全球總經環境仍充滿變數，包括美國財政與貨幣政策動向、主要央行利率調整時程，以及貿易與區域風險，將繼續牽動金融市場與實體經濟走勢，今年適逢本行創立 120 周年，將以「百廿傳承 再創巔峰」為主軸，推動「擴大雙翅膀」核心策略，聚焦「調結構、拉利差、增手收、重協銷、擴數位、強財務、控品質、守法遵」八大發展方向邁進，同時，將持續關注全球市場動態，調整營運策略，穩健應對潛在風險，為永續經營奠定紮實的基礎。

我們深知經營團隊們肩負著各位股東的期許，未來仍將秉持永續經營的理念，與全體員工竭盡所能，群策群力，努力創造更豐碩的成果，回報各位股東長年的支持與厚愛。

最後，再次感謝所有與會貴賓撥冗參加股東會；同時敬祝大家闔家安康，事事如意！

(洽悉)

#### **報告事項第二案：**

審計委員會審查本行 113 年度決算表冊經過。(請參閱議事手冊第 55~56 頁)

(洽悉)

### 報告事項第三案：

本行 113 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)  
(洽悉)

### 報告事項第四案：

銀行法第 25 條宣導報告。(請參閱議事手冊第 5 頁)  
(洽悉)

報告事項第一案至第四案股東發言紀要：

陳○地股東(股東戶號 0022932)對本行去年經營團隊的努力及獲利表達肯定，並提問：

- 1.出席股東會人數較少及未發放股東會紀念品的原因。
- 2.建議本行將現金股利增加 0.02 元，並詢問員工酬勞分派情形。
- 3.詢問出任董事席位已支領高薪，不宜再領董事酬勞，建議本行董事酬勞比照國泰金控每年以固定金額辦理。

主席說明：

感謝陳股東對本行經營績效的肯定，針對提問及建議事項：

- 1.法人股東多以電子投票方式進行，而個人股東約占 31%。另，多數上市櫃公司近年已調整不發放股東會紀念品，未來將再研議。
- 2.關於建議現金股利增加 0.02 元，待承認案併案處理。至於員工酬勞部分係依績效、考核等按一定比例分配辦理。
- 3.本行董事酬勞比例係依照公司章程發放，並上繳至所代表的法人。

## 肆、承認事項

### 承認事項第一案

案由：本行 113 年度營業報告書及財務報告，請承認案。

說明：本行 113 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 46~69 頁)，業經勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧、龔則立會計師查核完竣，連同營業報告書經本行審計委員會查核竣事及第 27 屆第 23 次董事會審議通過在案，敬請 承認。

股東發言紀要：

一、陳○地股東(股東戶號 0022932) 提問：

- 1.本行太平洋電線電纜公司聯貸案辦理情形及徵提抵押品。
- 2.本行圓環大樓新建案公開招標辦理情形。

林副總經理說明：

本行授信案件均經過審慎評估，太平洋電線電纜公司聯貸案已徵提足額不動產擔保。

主席說明：

本行圓環大樓新建案係依照相關規定辦理，並透過公開徵選。

二、股東志穎有限公司代表吳○穎(股東戶號 3177388)詢問本行擴張或與其他金融機構合意併購為金控的可行性。

主席說明：

本行配合各項業務穩定發展，倘若有更好獲利也希望能回饋股東，目前以壯大本行各項業務為主，感謝股東的支持跟鼓勵。

三、鄭○秀股東(出席證號 200001)對本行董事酬勞及員工酬勞分派情形表示合理，並肯定本行營收再創新高。

主席說明：

感謝鄭股東指教與肯定。

四、視訊會議股東第一金人壽保險股份有限公司(股東戶號 2956612)詢問本行是否有 ROE 財務提升計畫。

主席說明：

有關於提升 ROE，本行已針對放款結構、非利息收入及資本效益啟動優化措施，包括強化高利差的放款，同時計畫開辦財富管理 2.0、積極推展海外分行及 OBU 之放款業務，並加強財務操作，以增加本行獲利並逐步提升 ROE。

**表決方式：**採逐案討論，一次進行票決。於承認事項及討論事項所有議案討論完後再進行一次性票決，以視訊方式參與之股東，已於宣布開會時透過視訊會議平台提供投票功能，並於主席宣布投票結束前完成各項議案之投票。

**表決結果：**

本案已出席(含電子、視訊及委託出席)之股東總表決權數為 7,691,577,650 權

表決結果	占出席股東表決權數(%)
贊成權數 7,093,271,551 權 (含以電子及視訊方式行使表決權數 6,298,493,264 權)	92.22
反對權數 3,746,503 權 (含以電子方式行使表決權數 3,746,503 權)	0.04
無效權數 0 權	0
棄權權數 594,559,596 權 (含以電子及視訊方式行使表決權數 291,855,934 權)	7.73

**決議：**本案經表決照案通過。

## 承認事項第二案

案由：本行 113 年度盈餘分派，請承認案。

說明：

一、本行 113 年度財務報告，經勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧、龔則立會計師查核完竣之稅後淨利為新臺幣（下同）149 億 4,537 萬 1,801.46 元，加計 113 年度稅後淨利以外項目：確定福利計畫之再衡量數 4 億 7,942 萬 1,330.32 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 10 億 2,638 萬 5,866 元，並依法提列 30%法定盈餘公積 49 億 3,535 萬 3,700 元後，就其餘額併同期初未分配盈餘 2,505 萬 8,170.06 元，合計可供分派盈餘為 115 億 4,088 萬 3,467.84 元，擬分派如下：

（一）分派普通股股利-現金（每股 0.5 元）：56 億 287 萬 9,168 元。

（二）分派普通股股利-股票（每股 0.5 元）：56 億 287 萬 9,160 元。

（三）期末未分配盈餘：3 億 3,512 萬 5,139.84 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 113 年度盈餘分派表」乙份。

股東發言紀要：

一、陳○地股東(股東戶號 0022932)再次建議本行董事酬勞比照國泰金控方式辦理並建議本行今年現金股利增加 0.02 元，並建議本行成立證券、投信及信用卡業務單位。

二、鄭○秀股東(出席證號 200001) 表達董事酬勞分派相關規定已登載於本行議事手冊之公司章程，並符合外部法規，對於本行董事酬勞分派情形表示認同。

三、吳○穎股東(股東戶號 3132891)詢問本行期末未分配盈餘預計用途。

主席說明：

感謝三位股東指教。有關未分配盈餘係為增強及符合主管機關訂定之資本適足率等各項要求，本行會持續加強各項業務推展，以求穩健發展。

股東戶號 0022932 陳○地股東提出修正案，修正案案由：「分派股東現金股

利每股 0.52 元、股票股利每股 0.5 元」。

主席指示就原提案及修正案進行表決，先進行原提案之表決。

**表決結果：**

本案已出席(含電子、視訊及委託出席)之股東總表決權數為 7,691,577,650 權

表決結果	占出席股東表決權數(%)
贊成權數 7,099,232,990 權 (含以電子及視訊方式行使表決權數 6,304,454,703 權)	92.29
反對權數 1,855,790 權 (含以電子方式行使表決權數 1,855,790 權)	0.02
無效權數 0 權	0
棄權權數 590,488,870 權 (含以電子及視訊方式行使表決權數 287,758,208 權)	7.67

**決議：本案經表決照原議案通過。**

【本公司股東會議事規則第 13 條第 8 項規定，同一議案有修正案或替代案時，由主席併同原案定其表決之順序。如其中一案已獲通過時，其他議案即視為否決，勿庸再行表決。】

附件

彰化商業銀行股份有限公司  
盈餘分派表  
民國 113 年度

單位：新臺幣元

本年度稅後淨利	14,945,371,801.46
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	479,421,330.32
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	1,026,385,866.00
計入本年度未分配盈餘之數額	16,451,178,997.78
提列 30%法定盈餘公積	(4,935,353,700.00)
期初未分配盈餘	25,058,170.06
可供分派盈餘	11,540,883,467.84
分派項目：	
普通股股利-現金(每股 0.5 元)	(5,602,879,168.00)
普通股股利-股票(每股 0.5 元)	(5,602,879,160.00)
期末未分配盈餘	335,125,139.84

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：胡光華



經理人：周朝崇



會計主管：丁錦香



## 伍、討論事項

### 討論事項第一案

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 113 年度盈餘分派之股票股利新臺幣（下同）56 億 287 萬 9,160 元撥充資本發行新股，每股面額 10 元，計發行普通股 5 億 6,028 萬 7,916 股，增資後本行資本額調整為 1,176 億 6,046 萬 2,530 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 50 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。

股東發言紀要：

陳○地股東(股東戶號 0022932) 建議本行成立證券、投信及信用卡專責單位。

主席說明：

本行目前已有三家證券經紀商公司及信用卡處，而投信公司從公股行庫來看經營較不容易，現階段本行暫不考慮。

表決結果：

本案已出席(含電子、視訊及委託出席)之股東總表決權數為 7,691,577,650 權

表決結果	占出席股東表決權數(%)
贊成權數 7,065,833,010 權 (含以電子及視訊方式行使表決權數 6,271,054,723 權)	91.86
反對權數 2,908,444 權 (含以電子方式行使表決權數 2,908,444 權)	0.03
無效權數 0 權	0

棄權權數 622,836,196 權 (含以電子及視訊方式行使表決權數 320,132,534 權)	8.09
---	------

**決議：本案經表決照案通過。**

### 討論事項第二案

案由：為配合本行業務發展需要及相關法規修正，擬修正本行章程部分條文，提請 核議。

說明：

一、為因應未來業務發展，充實資本並提升董事會成員多元化組成，以強化公司治理；及配合金融監督管理委員會(下稱金管會)要求銀行業導入責任地圖制度、修正證券交易法等事項，擬修正本行章程部分條文，重點臚列如下：

(一)本行目前實收資本額為新臺幣(下同) 112,057,583,370 元，為支應未來業務發展需求，有進一步充實資本之必要，爰擬將額定資本總額自現行之壹仟貳佰億元提高為壹仟伍佰億元，分為壹佰伍拾億股；未來實際增資情形，則視營運狀況逐年辦理。(修正條文第 5 條)

(二)為提升本行董事會成員多元化組成，廣納不同專業背景之董事意見以應對日益複雜化之金融業經營環境，強化公司治理，擬規劃本行董事會席次改採區間制，增加為 11 至 15 人，獨立董事調整為不得少於 5 人，常務董事亦改採區間制，互選人數調整為 3 至 5 人。(修正條文第 18 條及第 19 條)

(三)因應金管會要求，本行已於民國 114 年 1 月 1 日起施行責任地圖制度，並於董事會下增設問責委員會擔任審理高階管理人員問責案件之專責單位，爰增訂問責委員會相關規定。(修正條文第 19 條之 1)

(四)配合金管會修正證券交易法第 14 條第 6 項規定，上市上櫃公司於調整員工薪資或分配員工酬勞時，應提撥一定比率予基層員工，爰於章程明定本行於分派員工酬勞時，當年度實際分派予基層員工之金額以不低於總金額百分之二十為原則。(修正條文第 38 條)

(五)其餘酌作文字修正。(修正條文第 3 條)

二、附件：本行章程部分條文修正條文對照表。

股東發言紀要：

一、陳○地股東(股東戶號 0022932)建議本行資本總額提高至 2,000 億元，並朝向金控發展。

二、股東志穎有限公司(股東戶號 3177388)代表吳○穎詢問本行額定資本額

提高至 1,500 億元之原因。

主席說明：

感謝兩位股東的指教。

1.本行今年將盈餘轉增資發行新股，同時也須繳登記規費及執照費。提高資本總額主要係配合未來業務發展及實際增資情形，加以研議辦理。

2.本行目前首要任務是將經營績效做得更好，再視未來經營發展而定，非常感謝各位股東建議。

三、視訊會議股東第一產物保險股份有限公司(股東戶號 2332588)提問：

1.本行章程修訂案，增訂於分配員工酬勞時，實際分派予基層員工之金額不低於百分之二十為原則，其中對基層員工的劃分範圍及對本行員工人數之占比。

2.詢問本行對員工權益的重視與職場友善的長期承諾措施，例如產假及育兒津貼等。

主席說明：

1.本行以員工月平均經常性薪資 63,000 元做劃分，劃分的基層員工範圍約占全體員工的 41~42%。113 年度基層員工酬勞占比大約是 25%，符合政府的政策方向。

2.員工福利措施可參照本行年報第 94~95 頁，本行重向來視員工權益與職場友善，在產假和陪產假天數部分優於勞基法，也提供員工生育津貼補助，最高可以達到 47 萬元(第一胎 10 萬、第二胎 12 萬、第三胎以上 25 萬)，幅度也優於同業，希望打造彰銀為一家幸福企業。

**表決結果：**

本案已出席(含電子、視訊及委託出席)之股東總表決權數為 7,691,577,650 權

表決結果	占出席股東表決權數(%)
贊成權數 7,060,214,278 權 (含以電子及視訊方式行使表決權數 6,265,508,969 權)	91.79
反對權數 8,108,867 權 (含以電子方式行使表決權數 8,035,889 權)	0.10
無效權數 0 權	0
棄權權數 623,254,505 權 (含以電子及視訊方式行使表決權數 320,550,843 權)	8.10

**決議：本案經表決照案通過。**

附件

彰化商業銀行股份有限公司章程  
部分條文修正條文對照表

中華民國 114 年 6 月 13 日股東常會修正

修正條文	現行條文	說明
<b>第三條</b> 本銀行總行設於臺中市，並得視業務需要，於國內外適當地點設立分支機構。	<b>第三條</b> 本銀行總行設於 <u>臺灣省</u> 臺中市，並得視業務需要，於國內外適當地點設立分支機構。	一、本條修正。 二、配合實際情況酌做文字修正。
<b>第五條</b> 本銀行額定資本總額為新臺幣壹仟伍佰億元，分為壹佰伍拾億股，每股面額新臺幣壹拾元，得採溢價發行，未發行之股份授權董事會分次發行。	<b>第五條</b> 本銀行額定資本總額為新臺幣壹仟 <u>貳</u> 佰億元，分為壹佰 <u>貳</u> 拾億股，每股面額新臺幣壹拾元，得採溢價發行，未發行之股份授權董事會分次發行。	一、本條修正。 二、為支應未來業務發展需求，爰提高額定資本總額俾利未來充實資本。
<b>第十八條</b> 本銀行董事會置董事 <u>十一至十五</u> 人，由股東會就有行為能力之人選任之。 (第 2 項至第 4 項略) 本銀行董事自第二十八屆起，於第一項所定之董事名額中，獨立董事人數不得少於 <u>五</u> 人，且不得少於董事席次三分之一，採候選人提名制度，由股東會就獨立董事候選人名單中選任之。 (第 6 項至第 8 項略)	<b>第十八條</b> 本銀行董事會置董事 <u>九</u> 人，由股東會就有行為能力之人選任之。 (第 2 項至第 4 項略) 本銀行董事自第二十四屆起，於第一項所定之董事名額中，獨立董事人數不得少於 <u>三</u> 人，且不得少於董事席次三分之一，採候選人提名制度，由股東會就獨立董事候選人名單中選任之。 (第 6 項至第 8 項略)	一、本條修正。 二、為提升本行董事會成員多元化組成，廣納不同專業背景之董事意見，提供董事席次選任之彈性，以應對日益複雜化且變動迅速之金融業經營環境，擬增加董事席次，並就設置之席次採區間制，爰修正本條第 1 項。 三、配合前述董事席次增加，第 28 屆董事選舉時獨立董事人數亦調整至 5 人，爰修正本條第 5 項。

修 正 條 文	現 行 條 文	說 明
<p><b>第十九條</b> 董事會應由三分之二以上董事之出席及出席董事過半數之同意互選<u>三至五</u>人為常務董事，並由三分之二以上常務董事之出席，及出席常務董事過半數之同意互選一人為董事長。董事長對內為董事會及常務董事會主席，對外代表本銀行。 (第2項至第4項略)</p>	<p><b>第十九條</b> 董事會應由三分之二以上董事之出席及出席董事過半數之同意互選三人為常務董事，並由三分之二以上常務董事之出席，及出席常務董事過半數之同意互選一人為董事長。董事長對內為董事會及常務董事會主席，對外代表本銀行。 (第2項至第4項略)</p>	<p>一、 本條修正。 二、 配合前述董事席次增加並採區間制，本行常務董事人數亦改採區間制，並將上限人數增至5人，爰修正本條第1項。</p>
<p><b>第十九條之一</b> 本銀行設置下列功能性委員會： 一、薪資報酬委員會： 自第二十二屆董事會起設置，委員人數不得少於三人，由董事會決議委任之，委員中至少應有過半數委員為獨立董事，委員會之召集人及會議主席，由全體委員推舉具獨立董事資格之委員擔任。 二、審計委員會： 自第二十四屆董事會起設置，由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，並互推其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。 三、永續經營委員會： 自第二十五屆董事會起設置，置委員三至五人，由本銀行董事及高階經理人組成，其中至少應有半數為獨立董事，並由董事長為召集</p>	<p><b>第十九條之一</b> 本銀行設置下列功能性委員會： 一、薪資報酬委員會： 自第二十二屆董事會起設置，委員人數不得少於三人，由董事會決議委任之，委員中至少應有過半數委員為獨立董事，委員會之召集人及會議主席，由全體委員推舉具獨立董事資格之委員擔任。 二、審計委員會： 自第二十四屆董事會起設置，由全體獨立董事組成，其人數不得少於三人，並互推其中一人為召集人，且至少一人應具備會計或財務專長。 三、永續經營委員會： 自第二十五屆董事會起設置，置委員三至五人，由本銀行董事及高階經理人組成，其中至少應有半數為獨立董事，並由董事長為召集</p>	<p>一、 本條修正。 二、 配合本行導入責任地圖制度設置問責委員會，爰於本條第1項新增問責委員會相關規定。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>人。</p> <p><u>四、問責委員會：</u></p> <p><u>自第二十七屆董事會起設置，委員人數不得少於三人，由全體常務董事及獨立董事共同組成，董事長為召集人並擔任會議主席。</u></p> <p>本銀行就前項之委員會應訂定組織規程；各委員會之職權行使及其他應遵行事項，悉依組織規程、本銀行規章及相關法令辦理。</p>	<p>人。</p> <p>本銀行就前項之委員會應訂定組織規程；各委員會之職權行使及其他應遵行事項，悉依組織規程、本銀行規章及相關法令辦理。</p>	
<p><b>第三十八條</b></p> <p>本銀行年度如有獲利(所謂獲利係指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益)，應分派百分之一至百分之六為員工酬勞，<u>其中以當年度實際分派金額不低於百分之二十為原則為基層員工酬勞，及不高於百分之〇·八為董事酬勞。</u>但本銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</p> <p>前項員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞僅得以現金為之。</p> <p>前二項應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。</p>	<p><b>第三十八條</b></p> <p>本銀行年度如有獲利(所謂獲利係指稅前利益扣除分派員工酬勞及董事酬勞前之利益)，應分派百分之一至百分之六為員工酬勞及不高於百分之〇·八為董事酬勞。但本銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。</p> <p>前項員工酬勞得以股票或現金為之，董事酬勞僅得以現金為之。</p> <p>前二項應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。</p>	<p>一、本條修正。</p> <p>二、配合金融監督管理委員會修正證券交易法第14條第6項並頒布113年11月8日金管證發字第1130385442號令，爰於本條第1項增訂於分配員工酬勞時，實際分派予基層員工之金額以不低於百分之二十為原則，以保障基層員工權益。</p>

### 討論事項第三案

案由：擬請許可解除本行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（下同）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）經 112 年股東常會選任，任期為 112 年 6 月 19 日至 115 年 6 月 18 日，期間財政部分別於 113 年 5 月 16 日及 113 年 8 月 12 日改派股權代表董事為許董事仁杰（原：黃國棟先生）及胡董事長光華（原：凌忠嫻女士），改派後之新任董事有尚未取得股東會解除競業禁止限制許可者，爰擬依公司法第 209 條之規定提請本股東常會許可解除其競業禁止之限制，擬請解除競業行為如下：

職稱	姓名	兼任職務 (於本行所營事業相同公司擔任職務情形)
董事長	胡光華 (財政部代表)	開發國際投資股份有限公司董事
		臺灣證券交易所股份有限公司監察人

三、本案業經本行 114 年 3 月 20 日第 27 屆第 24 次董事會決議通過。

股東發言紀要：無。

表決結果：

本案扣除利益迴避表決權數(1,366,316,484 權)後，已出席(含電子、視訊及委託出席)之股東總表決權數為 6,325,261,166 權

表決結果	占出席股東表決權數(%)
贊成權數 5,696,169,496 權 (含以電子及視訊方式行使表決權數 4,901,724,209 權)	90.05
反對權數 5,445,797 權 (含以電子方式行使表決權數 5,445,797 權)	0.08
無效權數 0 權	0
棄權權數 623,645,873 權 (含以電子及視訊方式行使表決權數 320,609,211 權)	9.85

決議：本案經表決照案通過。

## 陸、臨時動議

一、股東林○彥(股東戶號 230461)提問：

- 1.建議本行使用台語進行會議並在台中舉辦股東會。
- 2.詢問何謂「遺失」及「繼承」。
- 3.詢問董事長入行年數及對本行歷史瞭解情形。
- 4.建議本行提升服務品質並加強教育訓練。

二、股東楊○綱(股東戶號 640580)提問：

- 1.本行今年參與股東會人數較多，是否有部分同時為本行員工並依規請假。
- 2.建議股東會上所有股東發言應列入會議紀錄。

三、股東廖○貞(股東戶號 3164062)提問：

感謝本行經營團隊在公益活動的推展，並提問本行投資美債的情形。

主席說明：

感謝各股東指教，針對所提事項：

- 1.謝謝林股東指教，如有需要本席亦能用台語回答。鑒於主要法人股東、個人股東及本行總行都在北部地區，本次亦透過視訊輔助開會，可以在線上參與。倘若您以後有需要，也可以請同仁為您服務。
- 2.有關「遺失」及「繼承」辦理程序應依照相關規定辦理，銀行端會盡最大努力協助。
- 3.本席在金融業服務長達 30 多年，到彰銀服務約 10 個月，今年是彰銀 120 周年，因本席曾到過臺中行史館所以也瞭解相關歷史，未來會多花時間去熟悉相關行史。
- 4.本行持續加強在職訓練，如您在分行有遇到服務不周的地方也請提供我們瞭解，以利提升本行服務品質。
- 5.本行參與股東會同仁皆依相關規定辦理。
- 6.本行股東會會議紀錄皆會納入股東發言。
- 7.針對股東提到投資美債部分，銀行吸收美元存款一定會適當投資美債，在美元利率比較低的時候難免會有評價損失，但相對本行受影響程度較同業為輕。

## 柒、散會(上午 11 時 32 分)

主席：胡光華



記錄：劉偉辰



鍾馨儀



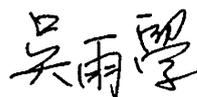
## 審計委員會查核報告書

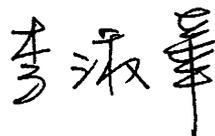
本公司董事會造送民國一一三年度營業報告書、財務報告(包括資產負債表、綜合損益表、權益變動表及現金流量表)等表冊。其中財務報告(含合併財務報告)業經勤業眾信聯合會計師事務所吳美慧會計師及龔則立會計師查核簽證，發布標準式無保留意見書，認為足以允當表達本公司民國一一三年十二月三十一日之財務狀況與民國一一三年度之經營成果與現金流量。本審計委員會對於上開表冊已依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條規定，依法查核完竣，備具報告。敬請 鑒核。

此致

本公司一一四年股東常會

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：吳 雨 學 

獨立董事：李 淑 華 

獨立董事：黃 照 貴 

中 華 民 國 一 一 四 年 二 月 二 十 日

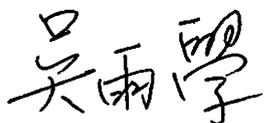
## 審計委員會查核報告書

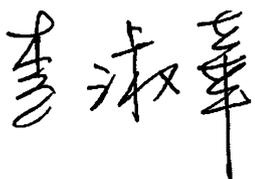
本公司董事會造送民國一一三年度盈餘分派案，業經本審計委員會查核完竣，認為尚無不符，爰依證券交易法第十四條之四及公司法第二百一十九條之規定備具報告。敬請 鑒核。

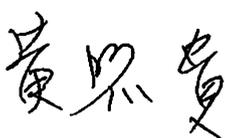
此致

本公司一一四年股東常會

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：吳 雨 學 

獨立董事：李 淑 華 

獨立董事：黃 照 貴 

中 華 民 國 一 一 四 年 四 月 十 七 日



# 彰化商業銀行股份有限公司

## 113 年度營業報告書

### 一、2024 年度營業結果

#### (一)國內外金融環境

西元(下同)2024 年全球金融環境迎來重要的轉捩點，上半年主要經濟體為持續對抗通膨，拉長高利率環境延續的時間，導致全球製造業景氣雖逐漸回溫，進程卻較預期緩慢，惟在主要國家央行下半年陸續啟動降息循環下，資金環境漸趨寬鬆，有利改善民間投資及消費意願，進而鞏固全球經濟成長動能。

國內經濟情勢方面，儘管受到全球高利率環境與中國經濟前景疑慮等因素影響，牽制全球終端需求復甦進度，進而抑制國內傳產出口動能，惟受惠 AI 與高效能運算商機蓬勃發展，助國內整體出口大幅回升，連帶提振民間投資成長力道，加上國內就業狀況保持穩健，支撐我國內需與經濟成長表現。隨著國內經濟情勢轉佳、企業資金需求回溫，同時配合政府新青安政策及協助企業朝低碳化、智慧化及符合環安要求，銀行身負提供融資資金之責，戮力減緩首購壓力及協助產業進行升級轉型，進而帶動國銀放款餘額增加。

#### (二)銀行組織變化情形

為實現本行永續經營之願景，持續創造及擴增企業價值，2024 年 1 月 29 日第 27 屆第 9 次董事會通過本行組織調整案，原「商品策劃處」更名為「綜合企劃處」並專責營運發展策略規劃。另，為深化桃竹苗區域性之客群經營，新增「北三區營運處」。

#### (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，2024 年獲利表現亮麗，稅後淨利為新臺幣(下同)149.45 億元，較前一年成長 15.12%，每股稅後盈餘 1.33 元，平均股東權益報酬率 7.68%。本行授信資產品質亦穩健提升，逾放比率降為 0.16%，覆蓋率提升至 797.47%。

2、業務推展方面：

(1) 存放款業務：

- ① 持續調整客群結構，同時響應政府扶植中小及微型企業政策，致力新開拓中小企業授信及加強既有中小企業客群授信往來，中小企業放款餘額較 2023 年底增加超過 400 億元；配合政府政策推動疫後振興及低碳智慧納管專案貸款，搭配中小企業信保基金，協助中小企業疫後振興、提高競爭力並

恢復營運榮景加速轉型，2024 年承作超過 350 億元；為協助民眾購屋安家，以自用住宅購屋貸款作為重點推展業務，搭配新青安利息補貼效應，擴展本行房貸業務基磐；並持續辦理「農產品市場承銷人週轉金貸款」、「老來伴以房養老貸款」，與客戶共同實踐普惠金融。

- ② 響應全球永續發展趨勢，辦理「綠色存款專案」、「永續績效連結授信優惠貸款專案」、「綠色企業專案貸款」及「太陽光電設備設置專案貸款」，以及加強推行「獎勵本國銀行辦理六大核心戰略產業放款方案」政策之「綠電及再生能源產業」、「節能服務業專案貸款」；推出「綠建築貸款專案」，鼓勵客戶購置購建具有生態、節能、減廢、健康之綠能建築，攜手客戶齊力打造永續家園。
- ③ 2024 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 9.90%；總放款平均餘額較前一年成長 10.68%。

## (2) 數位金融業務：

- ① 持續落實數位客群經營，擴增服務管道，諸如：開辦公教信貸，提供全線上申貸服務；推出首張健康照護概念信用卡「馬偕認同卡」，並拓展全台灣各大商圈信用卡收單業務，打造用卡生活圈；為響應政府推動行動支付政策、提升國人跨境支付之便利性，「QR Code 跨國消費扣款服務」由日本地區拓展至韓國地區。
  - ② 重視金融服務品質及安全，優化線上服務功能，例如：網路銀行強化交易安全，整合安控機制，導入國際 FIDO 身分識別標準；新增以「行動御守 2.0」認證機制申請「官網核身驗證碼」，藉由便利安全的申請方式，提升服務客戶效率，提升身心障礙者使用個人網路銀行(含彰銀行動網)之安全及便利性，並強化友善專區網路銀行使用隨機密碼之防護。
- (3) 財富管理業務：因應全球經濟發展趨勢，調整理財商品銷售結構，強化利基商品業務動能及提升收益占比；2024 年度財富管理手續費淨收益占整體手續費淨收益 67.84%，較前一年同期成長 36.84%。

## 3、永續發展方面：

因應國際永續金融發展趨勢，將 ESG 因子納入核心業務及營運活動中，每年訂定永續發展工作計畫並追蹤檢討，以落實執行；2024 年在環境、社會及治理各方面均達成重要目標。

- (1) 環境面：致力執行各項減碳行動，為發揮金融影響力帶動客戶共同促進氣候變遷與環境間平衡、推動淨零轉型，2024 年通過「科學基礎減碳目標倡議 (SBTi)」審核近程 (near term) 科學基礎減量目標，宣示與國際社會一同邁向淨零。為減少溫室氣體排放量，訂定「淨零排放授信限額管理規範」，將逐步汰除燃料煤、非常規油氣相關產業之融資，並逐步減少高碳排產業之非綠色融資，致力達成 2050 淨零排放目標。並持續導入環境永續相關國際標準，西松分行溫室氣體自願減量專案 ISO 14064-2 於 2024 年通過環境部註冊審查，國內全數營業據點及辦公場所通過 ISO 14001 環境管理系統驗證，信用卡通過 ISO 14067 碳足跡標準、ISO 14046 水足跡標準、PAS 2060 碳中和標準及環境部產品碳足跡標籤審查，本行採購導入 ISO 20400 永續採購標準並通過查核，為提高再生能源使用率，已設有 4 個據點透過轉供或屋頂建置太陽能形式使用再生能源，積極於自身營運力行低碳轉型策略。另於 2023 年 CDP 氣候變遷問卷評比獲「A-」領導等級，2023 年「氣候相關財務揭露(TCFD) 報告書」獲最高等級「第五級：優秀 (Level 5+ : Excellence)」認證，彰顯本行致力於減緩氣候風險衝擊，以具體行動實踐淨零排放目標之努力成果。
- (2) 社會面：重視公平待客原則，持續精進金融友善服務，已建置 100 家雙語分行，提供中英文雙語環境及諮詢服務；自動櫃員機(ATM)全數符合無障礙機型，其中 324 台符合視障民眾使用；建立金融友善服務資料庫，以利營業單位及客服中心依身心障礙者之個別需求提供適當之友善服務措施與協助。致力推動金融知識普及與防制詐騙宣導，以「保險小學堂宣導列車」深入校園及偏鄉；與台灣金融研訓院合作「金融共好公益計畫」、「防詐先鋒 青春不踩雷」等校園防詐教育宣導活動；並透過「守護資產 防詐有道」公平待客講座、「彰銀獨董防詐宣導講座」、信託宣導短片，強化民眾、行員防詐意識與識詐能力。此外本行榮獲勞動部職業安全衛生署評選為「健康勞動力永續領航企業」，職業安全衛生推動成果獲得肯定。
- (3) 治理面：致力促進公司治理制度之健全，獲評第 10 屆公司治理評鑑上市公司前 5%，另參加中華公司治理協會「CG6014 (2023) 公司治理制度評量」，榮獲最高等級「特優」認證；並為持續完善智慧財產管理，將專利納入智慧財產管理制度，2024 年通過台灣智慧財產管理規範 (TIPS) 商標及專利 A 級驗證。
- (4) 本行重視實踐永續金融，2024 年獲列金融監督管理委員會 (下

稱金管會) 第二屆永續金融評鑑銀行業前 25%；更入選道瓊永續指數「世界指數」成分股及「新興市場指數」成分股，彰顯本行推動 ESG 發展成果已獲肯定。

#### (四)預算執行情形

- 1、存款營運量為2,597,186,966仟元，達成預算目標之104.34%。
- 2、放款營運量為1,921,747,953仟元，達成預算目標之105.74%。
- 3、投資業務(有價證券)平均量為821,516,235仟元，達成預算目標之101.61%。
- 4、買賣外匯業務為125,467,826仟美元，達成預算目標之104.68%。
- 5、證券經紀業務量為303,695,490仟元，達成預算目標之137.66%。
- 6、信託基金申購業務為78,363,794仟元，達成預算目標之158.88%。
- 7、信託業務(保管)為759,103,286仟元，達成預算目標之211.57%。
- 8、保代業務為12,999,189仟元，達成預算目標之142.34%。
- 9、卡片業務(刷卡量)為29,386,305仟元，達成預算目標之108.84%。

#### (五)財務收支及獲利能力分析

- 1、利息淨收益：22,964,580仟元。
- 2、利息以外淨收益：18,854,957仟元。
- 3、淨收益：41,819,537仟元。
- 4、呆帳費用、承諾及保證責任準備提存：3,050,867仟元。
- 5、營業費用：20,415,083仟元。
- 6、稅前淨利：18,353,587仟元。
- 7、所得稅費用：3,408,216仟元。
- 8、稅後淨利：14,945,371仟元。
- 9、其他綜合損益：4,425,998仟元。
- 10、本期綜合損益總額：19,371,369仟元。
- 11、每股稅後盈餘：1.33元。
- 12、稅後淨利占平均資產總額比率(ROA)為0.49%。
- 13、稅後淨利占平均股東權益比率(ROE)為7.68%。

#### (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，2024 年度共計取得 9 項新型專利及 5 項發明專利。

##### 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調查分析報告，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，2024 年度共計研提 22 篇業務研究報告。

### 3、大數據應用發展

運用「潛在企業客戶挖掘模型」及「個金客戶分群模型」，以大數據分析方式結合行內數據與外部資訊，有效率開發企金授信新戶及深化個金既有客戶，擴大業務規模。

### 4、導入機器人流程自動化(RPA)技術

為提升作業效率，減少人力負擔、作業風險、資源消耗並增進服務品質，本行目前透過 RPA 執行自動化作業，運用於資料蒐集、整合、相關資訊驗證、產生檔案及報告、警示帳戶資料擷取、EDD 盡職調查等作業流程。

## 二、2025 年度營業計畫概要與未來發展策略

### (一)經營方針及重要之經營政策與未來發展策略

展望 2025 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)、責任投資(Capital)、盡職授信(Credit)、普惠金融(Customer)」之 4C 永續目標，持續深耕國內市場，強化國際化發展，配合數位金融趨勢精進各項業務及服務，從不同維度落實 ESG 責任，在兼顧獲利及風險的前提下保持成長。

茲就本行經營方針及重要經營政策與未來發展策略說明如下：

#### 1、強體質、穩核心、創價值

(1) 持續深耕核心業務，穩健成長企金項目，調整客群、業務及獲利結構，加強個金及財富管理等業務推展，輔以資金使用效益管理，強化整體經營體質，帶動獲利成長。

(2) 海外業務落實各分行發展藍圖差異化管理，逐步擴展營運規模，透過建置網路銀行、優化周邊應用系統，強化競爭力。

#### 2、跨行銷、識客群、衝獲利

(1) 發揮通路及人力優勢，建立交叉行銷文化，透過數據分析提高資料及客群管理效益，辨識高資產、薪轉小資、收單特店等不同群體需要，提供符合客戶旅程全方位商品及服務。

(2) 規劃啟動一系列客戶服務介面改版計畫，除提供嶄新服務體驗外，以線上線下串聯導客為理念，打破時間、空間、業務間隔，提高營運綜效。

#### 3、建 AI、優流程、提效率

掌握人工智慧、自動化機器人等新興技術，如建置服務應用智能助理，協助日常營運提高作業效率；建立聯盟標準及模型自動化更新之防詐騙防洗錢金融聯合學習，提高識詐阻詐能力；開發客戶分析及業務推展模型，提高行銷投放效益，從業務推展、防詐應用、精準行銷等各面向持續優化各項業務流程。

#### 4、增防護、控風險、強韌性

為健全營運發展提高營運韌性，持續深化法遵思維及落實內稽內控，強化評估及監督各面向風險承擔能力，全面提升風險管理能力，同時因應新興科技導入雲端服務、容器化管理平台及人工智慧技術等運用而衍生之資訊安全風險，精進海內外網路設備安全防護，建構安全網路基礎架構，透過實施實戰演練提升資安機制及防禦能力有效性。

#### 5、高賦能、重傳承、興人力

重視員工多元發展及適才適所，配合經營策略及業務發展，實施人員賦能及培力計畫，透過發展職涯藍圖、建構傳承機制，厚植本行人力價值。

#### 6、講誠信、嚴治理、作永續

積極參與國際 ESG 倡議及評比，遵循金管會公司治理 3.0 永續發展藍圖、上市櫃公司永續發展路徑圖、綠色及轉型金融行動方案、上市櫃公司永續發展行動方案及財政部公股金融事業 ESG 倡議平臺之規劃，持續布局永續發展策略，完善公司治理機制，落實股東行動主義，提升永續資訊揭露可信度，協力創造最大永續利益。

### (二)預期營業目標

- 1、存款營運量：2,725,943,490仟元。
- 2、放款營運量：2,034,047,554仟元。
- 3、投資業務(有價證券)：911,485,917仟元。
- 4、買賣外匯業務：131,007,946仟美元。
- 5、證券經紀業務：350,999,774仟元。
- 6、信託基金申購：82,500,538仟元。
- 7、信託業務(保管)：738,800,000仟元。
- 8、保代業務：14,432,565仟元。
- 9、卡片業務(刷卡量)：30,500,000仟元。

### 三、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

#### (一)外部競爭環境與法規環境之影響

- 1、因應銀行房貸可承作金額受限與央行第七波信用管制，本行將針對重點業務擇優承作，並持續配合政府機關推行之新青安貸款、低碳智慧納管專案貸款等政策性貸款，暨落實赤道原則授信案件之風險管理，以善盡本行企業責任，同時加強貸後資金流向與定期覆審機制，以防範不良授信發生。
- 2、防制金融詐騙近年來受政府及社會大眾高度重視，亦為公平待客「注意與忠實義務原則」之重要展現，本行積極推動各項防詐機制並持續遵循金管會各項精進措施，以具體行動配合政府機關共同打

擊詐騙，強化行員及民眾之防詐意識。自 2024 年 7 月 1 日起本行啟用 AI 模型偵測，並增訂強化異常帳戶審查機制，落實警示帳戶通報、防制洗錢、防堵詐騙等各項非法金流面之管理，全力守護客戶財產安全。

- 3、金管會依「詐欺犯罪危害防制條例」，於 2024 年 11 月 29 日發布「金融機構及提供虛擬資產服務之事業或人員防制詐欺犯罪危害應遵循事項辦法」，本行已針對該辦法規劃辦理相關因應措施，以預防及遏止詐欺犯罪。

## (二)總體經營環境之影響

2024 年以來，由於美歐就業市場續展韌性，加上地緣政治風險陰霾依舊籠罩，干擾全球原物料價格走勢，致全球通膨趨緩步調顛簸，使主要央行對於放寬貨幣政策的態度仍保持謹慎態度，維持較高利率以確保通膨回到長期目標水準，進而壓抑全球製造業景氣復甦動能與經濟成長。幸而下半年主要國家薪資與住房成本開始鬆動，帶動通膨回到緩降路徑，使得主要央行陸續加入降息行列，逐步淡化高利率環境緊縮效果，有利於企業生產、投資及民間消費。惟需注意全球經濟尚面臨諸多不確定性因素，包含美國新任總統的政策動向、地緣政治局勢的變化、原物料價格走勢及氣候變遷，均持續影響全球經濟復甦的速度。

整體而言，總體經濟環境的不確定性仍在於地緣政治風險陰霾揮之不去，以及主要經濟體貨幣政策動向將牽動全球金融市場走勢。惟隨 AI 商機延續帶動出口穩健成長、民間投資動能回溫及廠商備貨擴增，並衍生相關原物料及關鍵零組件進口需求，加上消費動能可望維持強勁，依主計總處初步統計顯示，2025 年經濟成長率為 3.29%。展望 2025 年，雖面臨經濟前景諸多挑戰，但仍可望維持正向發展。

## 四、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	2024/11	-	-	twAA+	twA-1+	穩定
標準普爾	2024/11	A	A-1	-	-	穩定
穆迪	2024/3	A2	P-1	-	-	穩定

董事長：胡光華



經理人：周朝崇



會計主管：丁錦香



中 華 民 國 1 1 4 年 2 月 2 0 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 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 113 年及 112 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 113 年及 112 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 113 年及 112 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受託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 113 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 113 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 113 年 12 月 31 日止，放款淨額計 1,967,920,024 仟元，佔合併總資產約 62%，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 113 及 112 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 113 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 龔 則 立

吳 美 慧



龔 則 立



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 114 年 2 月 20 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 113 年及 112 年 12 月 31 日之個體資產負債表，暨民國 113 年及 112 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 113 年及 112 年 12 月 31 日之個體財務狀況，暨民國 113 年及 112 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受託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 113 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 113 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 113 年 12 月 31 日止，放款淨額計 1,949,859,996 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 113 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 龔 則 立

吳美慧



龔則立



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

金融監督管理委員會核准文號  
金管證審字第 1000028068 號

中 華 民 國 114 年 2 月 20 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 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年12月31日			112年12月31日		
		金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金	\$	41,389,706	1	\$	59,446,777	2
11500	存放央行及拆借銀行同業		187,983,867	6		183,833,192	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		82,798,865	3		73,576,072	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		310,155,769	10		261,736,003	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資		512,721,202	16		453,142,979	16
13000	應收款項－淨額		24,807,709	1		20,991,624	1
13200	本期所得稅資產		282,646	-		135,733	-
13500	貼現及放款－淨額		1,967,920,024	62		1,802,524,696	62
15500	其他金融資產－淨額		324,530	-		1,235,692	-
18500	不動產及設備－淨額		21,413,108	1		21,047,700	1
18600	使用權資產－淨額		1,966,622	-		1,938,304	-
18700	投資性不動產－淨額		13,932,767	-		13,872,697	-
19000	無形資產－淨額		985,194	-		996,476	-
19300	遞延所得稅資產		4,510,535	-		3,361,545	-
19500	其他資產－淨額		1,528,587	-		3,034,649	-
10000	資 產 總 計		<u>\$3,172,721,131</u>	<u>100</u>		<u>\$2,900,874,139</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益						
	負 債						
21000	央行及銀行同業存款	\$	234,310,750	8	\$	113,218,248	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		2,881,955	-		6,594,822	-
22500	附買回票券及債券負債		11,403,907	1		11,138,326	1
23000	應付款項		28,023,911	1		36,498,738	1
23200	本期所得稅負債		1,841,194	-		1,795,507	-
23500	存款及匯款		2,630,356,510	83		2,475,788,955	86
24000	應付金融債券		40,805,410	1		49,163,511	2
25500	其他金融負債		1,290,231	-		1,234,258	-
25600	負債準備		2,616,244	-		3,306,843	-
26000	租賃負債		1,837,221	-		1,783,082	-
29300	遞延所得稅負債		11,089,598	-		9,874,181	-
29500	其他負債		4,866,812	-		2,479,612	-
20000	負債總計		<u>2,971,323,743</u>	<u>94</u>		<u>2,712,876,083</u>	<u>94</u>
	權益						
31100	股 本						
31101	普通股股本		112,057,583	4		108,582,930	4
31500	資本公積		24	-		-	-
32000	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積		50,685,866	2		46,674,889	2
32003	特別盈餘公積		12,201,590	-		12,201,590	-
32011	未分配盈餘		16,476,237	-		13,482,750	-
32500	其他權益		9,976,088	-		7,055,897	-
30000	權益總計		<u>201,397,388</u>	<u>6</u>		<u>187,998,056</u>	<u>6</u>
	負債及權益總計		<u>\$3,172,721,131</u>	<u>100</u>		<u>\$2,900,874,139</u>	<u>100</u>

董事長：胡光華



經理人：周朝崇



會計主管：丁錦香



## 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 113 年及 112 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		113年度		112年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$76,463,596	183	\$64,843,059	168	18
51000	利息費用	( 53,499,016)	( 128)	( 42,610,485)	( 110)	26
49010	利息淨收益	<u>22,964,580</u>	<u>55</u>	<u>22,232,574</u>	<u>58</u>	3
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	6,868,290	16	5,142,288	13	34
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債損益	9,286,306	22	9,610,359	25	( 3)
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	1,394,971	3	905,973	2	54
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	( 37,994)	-	( 233,854)	( 1)	( 84)
49600	兌換損益	1,059,851	3	735,811	2	44
49800	其他利息以外淨損益	<u>283,533</u>	<u>1</u>	<u>176,921</u>	<u>1</u>	60
49020	利息以外淨收益合計	<u>18,854,957</u>	<u>45</u>	<u>16,337,498</u>	<u>42</u>	15
4xxxx	淨 收 益	<u>41,819,537</u>	<u>100</u>	<u>38,570,072</u>	<u>100</u>	8
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 營業費用	( 3,050,867)	( 7)	( 3,241,455)	( 8)	( 6)
58500	員工福利費用	( 13,116,315)	( 31)	( 12,265,046)	( 32)	7
59000	折舊及攤銷費用	( 1,618,842)	( 4)	( 1,650,408)	( 4)	( 2)
59500	其他業務及管理費用	( 5,679,926)	( 14)	( 5,176,575)	( 14)	10
58400	營業費用合計	( 20,415,083)	( 49)	( 19,092,029)	( 50)	7
61001	稅前淨利	18,353,587	44	16,236,588	42	13
61003	所得稅費用	( 3,408,216)	( 8)	( 3,254,446)	( 8)	5
64000	本期稅後淨利	<u>14,945,371</u>	<u>36</u>	<u>12,982,142</u>	<u>34</u>	15
	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	599,273	1	( 297,306)	( 1)	302
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	2,696,444	6	9,397,106	24	( 71)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	( 119,852)	-	59,464	-	( 302)
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	2,315,673	6	( 302,740)	( 1)	865
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	( 825,483)	( 2)	2,991,675	8	( 128)
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)	( 6,149)	-	6,841	-	( 190)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	( 233,908)	( 1)	( 40,943)	-	471
65000	其他綜合損益(稅後)	<u>4,425,998</u>	<u>10</u>	<u>11,814,097</u>	<u>30</u>	( 63)
66000	本期綜合損益總額(稅後)	<u>\$19,371,369</u>	<u>46</u>	<u>\$24,796,239</u>	<u>64</u>	( 22)
	本期稅後淨利歸屬於:					
67101	母公司業主	<u>\$14,945,371</u>	<u>36</u>	<u>\$12,982,142</u>	<u>34</u>	15
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>\$19,371,369</u>	<u>46</u>	<u>\$24,796,239</u>	<u>64</u>	( 22)
67311	非控制權益	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	-
	每股盈餘					
67501	基 本	<u>\$ 1.33</u>		<u>\$ 1.16</u>		
67701	稀 釋	<u>\$ 1.33</u>		<u>\$ 1.15</u>		

董事長：胡光華



經理人：周朝崇



會計主管：丁錦香



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 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	歸屬	於	母	公	司	業	主	之	權	益	總
股	本	公	積	保	留	盈	盈	餘	之	透	額
數 (仟股)	額	積	額	額	公	積	積	盈	外	過	額
		額	額	額	積	積	積	餘	營	其	
					額	額	額	額	運	他	
									機	綜	
									構	合	
									換	損	
									算	益	
									未	按	
									實	公	
									現	允	
									評	價	
									價	之	
									值	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	
									未	未	
									實	實	
									現	現	
									評	評	
									價	價	
									值	值	
									衡	衡	
									量	量	
									之	之	

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 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 18,353,587	\$ 16,236,588
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	3,050,867	3,241,455
A20100	折舊費用	1,260,054	1,226,105
A20200	攤銷費用	358,788	424,303
A21200	利息收入	( 76,463,596)	( 64,843,059)
A21300	股利收入	( 1,810,838)	( 1,553,895)
A20900	利息費用	53,499,016	42,610,485
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 20,222,738)	( 2,942,378)
A23100	處分投資損失	435,503	861,773
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	10,936,432	( 6,667,981)
A29900	其他項目	( 34,137)	74,596
A40000	營業資產/負債之淨變動數		
A41110	存放央行增加	( 42,194,662)	( 11,321,948)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 2,429,383)	( 48,344,857)
A41150	應收款項(增加)減少	( 2,235,622)	3,537,104
A41160	貼現及放款增加	( 168,478,914)	( 120,478,684)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 46,952,463)	( 35,352,343)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	( 59,575,948)	31,868,403
A41190	其他金融資產減少	928,315	525,624
A41990	其他資產減少(增加)	1,559,070	( 1,959,450)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	119,845,477	( 77,243)
A42160	存款及匯款增加	154,567,555	125,906,335
A42150	應付款項(減少)增加	( 9,261,893)	1,629,095
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	( 2,354,314)	14,685,329
A42140	負債準備增加(減少)	9,027	( 216,024)
A42170	其他金融負債增加	55,973	375,375
A42990	其他負債增加(減少)	2,402,259	( 3,516,959)
A33000	營運產生之現金流出	( 64,752,585)	( 54,072,251)
A33100	收取之利息	75,880,711	63,612,547
A33200	收取之股利	1,807,488	1,547,395
A33300	支付之利息	( 52,789,857)	( 39,769,261)
A33500	支付之所得稅	( 3,649,862)	( 1,864,148)
AAAA	營業活動之淨現金流出	( 43,504,105)	( 30,545,718)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 1,162,037)	( 778,112)
B02800	處分不動產及設備	2,351	792
B04500	取得無形資產	( 139,302)	( 252,892)
B05400	取得投資性不動產	( 11,795)	( 1,820)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 1,310,783)	( 1,032,032)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	1,247,025	60,418,436
C01400	發行金融債券	1,000,000	1,000,000
C01500	償還金融債券	( 9,330,000)	( 3,000,000)
C02100	附買回票券及債券負債增加	265,581	10,197,313
C04020	租賃負債本金償還	( 812,388)	( 697,556)
C04500	發放現金股利	( 5,972,061)	( 5,826,401)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	( 13,601,843)	62,091,792
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	2,315,673	( 302,740)
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	( 56,101,058)	30,211,302
E00100	期初現金及約當現金餘額	135,031,401	104,820,099
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 78,930,343	\$ 135,031,401
	期末現金及約當現金之調節		
代 碼		113年12月31日	112年12月31日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 41,389,706	\$ 59,446,777
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	37,540,637	75,584,624
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 78,930,343	\$ 135,031,401

董事長：胡光華



經理人：周朝崇



會計主管：丁錦香



## 彰化商業銀行股份有限公司

## 個體資產負債表

民國 113 年及 112 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	113年12月31日		112年12月31日	
		金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	\$ 34,664,438	1	\$ 52,870,191	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	178,655,876	6	172,507,850	6
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	81,846,946	3	72,831,553	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	301,850,939	10	257,735,718	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	512,002,497	16	453,100,064	16
13000	應收款項－淨額	24,679,785	1	21,096,161	1
13200	本期所得稅資產	282,646	-	135,733	-
13500	貼現及放款－淨額	1,949,859,996	62	1,787,107,192	62
15000	採用權益法之投資－淨額	15,526,275	-	14,717,022	-
15500	其他金融資產－淨額	6,153,730	-	7,727,692	-
18500	不動產及設備－淨額	20,718,584	1	20,347,752	1
18600	使用權資產－淨額	1,957,080	-	1,924,106	-
18700	投資性不動產－淨額	13,932,767	-	13,872,697	-
19000	無形資產－淨額	909,344	-	905,986	-
19300	遞延所得稅資產	4,423,158	-	3,277,208	-
19500	其他資產－淨額	1,516,741	-	3,021,720	-
10000	資 產 總 計	<u>\$3,148,980,802</u>	<u>100</u>	<u>\$2,883,178,645</u>	<u>100</u>
代 碼	負 債 及 權 益				
	負 債				
21000	央行及銀行同業存款	\$ 234,330,201	8	\$ 112,859,055	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,881,955	-	6,594,822	-
22500	附買回票券及債券負債	11,403,907	1	11,138,326	1
23000	應付款項	27,618,257	1	36,111,923	1
23200	本期所得稅負債	1,816,181	-	1,767,700	-
23500	存款及匯款	2,607,179,840	83	2,458,964,957	85
24000	應付金融債券	40,805,410	1	49,163,511	2
25500	其他金融負債	1,290,231	-	1,234,258	-
25600	負債準備	2,579,892	-	3,301,713	-
26000	租賃負債	1,829,323	-	1,770,550	-
29300	遞延所得稅負債	11,057,632	-	9,868,792	-
29500	其他負債	4,790,585	-	2,404,982	-
20000	負債總計	<u>2,947,583,414</u>	<u>94</u>	<u>2,695,180,589</u>	<u>93</u>
	權 益				
31100	股 本				
31101	普通股股本	112,057,583	4	108,582,930	4
31500	資本公積	24	-	-	-
32000	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積	50,685,866	2	46,674,889	2
32003	特別盈餘公積	12,201,590	-	12,201,590	-
32011	未分配盈餘	16,476,237	-	13,482,750	1
32500	其他權益	9,976,088	-	7,055,897	-
30000	權益總計	<u>201,397,388</u>	<u>6</u>	<u>187,998,056</u>	<u>7</u>
	負 債 及 權 益 總 計	<u>\$3,148,980,802</u>	<u>100</u>	<u>\$2,883,178,645</u>	<u>100</u>

董事長：胡光華



經理人：周朝崇



會計主管：丁錦香



## 彰化商業銀行股份有限公司

## 個體綜合損益表

民國 113 年及 112 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		113年度		112年度		變 動 百分比 (%)
		金 額	%	金 額	%	
41000	利息收入	\$75,251,026	183	\$63,789,232	168	18
51000	利息費用	( 52,837,005)	( 129)	( 42,183,746)	( 111)	25
49010	利息淨收益	<u>22,414,021</u>	<u>54</u>	<u>21,605,486</u>	<u>57</u>	4
	利息以外淨收益					
49100	手續費淨收益	6,841,020	17	5,136,063	14	33
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債損益	9,104,013	22	9,442,106	25	( 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	1,277,560	3	811,217	2	57
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	( 37,994)	-	( 233,854)	( 1)	( 84)
49600	兌換損益	1,053,833	2	724,134	2	46
49750	採用權益法之子公司損益份額	240,355	1	303,151	1	( 21)
49800	其他利息以外淨損益	<u>285,104</u>	<u>1</u>	<u>175,672</u>	<u>-</u>	62
49020	利息以外淨收益合計	<u>18,763,891</u>	<u>46</u>	<u>16,358,489</u>	<u>43</u>	15
4xxxx	淨 收 益	<u>41,177,912</u>	<u>100</u>	<u>37,963,975</u>	<u>100</u>	8
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 營業費用	( 3,003,225)	( 8)	( 3,289,434)	( 9)	( 9)
58500	員工福利費用	( 12,760,800)	( 31)	( 11,939,508)	( 32)	7
59000	折舊及攤銷費用	( 1,533,792)	( 4)	( 1,570,873)	( 4)	( 2)
59500	其他業務及管理費用	( 5,545,613)	( 13)	( 5,049,215)	( 13)	10
58400	營業費用合計	( 19,840,205)	( 48)	( 18,559,596)	( 49)	7
61001	稅前淨利	18,334,482	44	16,114,945	42	14
61003	所得稅費用	( 3,389,111)	( 8)	( 3,132,803)	( 8)	8
64000	本期稅後淨利	<u>14,945,371</u>	<u>36</u>	<u>12,982,142</u>	<u>34</u>	15
	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	599,273	1	( 297,306)	( 1)	302
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	2,697,047	7	9,395,017	25	( 71)
65207	採用權益法之子公司其他綜合損益 份額	( 603)	-	2,089	-	( 129)
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	( 119,852)	-	59,464	-	( 302)
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	2,315,673	6	( 302,740)	( 1)	865
65307	採用權益法之子公司其他綜合損益 份額	81,764	-	( 20,038)	-	508
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	( 931,796)	( 2)	3,017,064	8	( 131)
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)	( 8,178)	-	7,837	-	( 204)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	( 207,330)	( 1)	( 47,290)	-	338
65000	其他綜合損益 (稅後)	<u>4,425,998</u>	<u>11</u>	<u>11,814,097</u>	<u>31</u>	( 63)
66000	本期綜合損益總額 (稅後)	<u>\$19,371,369</u>	<u>47</u>	<u>\$24,796,239</u>	<u>65</u>	( 22)
	每股盈餘					
67501	基 本	<u>\$ 1.33</u>		<u>\$ 1.16</u>		
67701	稀 釋	<u>\$ 1.33</u>		<u>\$ 1.15</u>		

董事長：胡光華



經理人：周朝崇



會計主管：丁錦香



彰化商業銀行附屬有限公司

個體資產變動表

民國 113 年及 112 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

代碼	112 年 1 月 1 日餘額	股本	資本公積額	法定盈餘公積	留特別盈餘公積	盈餘未分配	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未實現評價(損)益	權益總額
A1	10,593,457	\$105,934,566	-	\$43,043,607	\$12,201,590	\$12,218,872	(\$ 916,214)	(\$ 3,454,203)	\$169,028,218
B1	-	-	-	3,631,282	-	(3,631,282)	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	(5,826,401)	-	-	(5,826,401)
B9	264,836	2,648,364	-	-	-	(2,648,364)	-	-	-
D1	-	-	-	-	-	12,982,142	-	-	12,982,142
D3	-	-	-	-	-	(237,842)	(295,000)	12,346,939	11,814,097
D5	-	-	-	-	-	12,744,300	(295,000)	12,346,939	24,796,239
Q1	-	-	-	-	-	625,625	-	(625,625)	-
Z1	10,858,293	108,582,930	-	46,674,889	12,201,590	13,482,750	(1,211,214)	8,267,111	187,998,056
B1	-	-	-	4,010,977	-	(4,010,977)	-	-	-
B5	-	-	-	-	-	(5,972,061)	-	-	(5,972,061)
B9	347,465	3,474,653	-	-	-	(3,474,653)	-	-	-
C1	-	-	11	-	-	-	-	-	11
C3	-	-	13	-	-	-	-	-	13
D1	-	-	-	-	-	14,945,371	-	-	14,945,371
D3	-	-	-	-	-	479,421	2,171,916	1,774,661	4,425,998
D5	-	-	-	-	-	15,424,792	2,171,916	1,774,661	19,371,369
Q1	-	-	-	-	-	1,026,386	-	(1,026,386)	-
Z1	11,205,758	\$112,057,583	24	\$50,685,866	\$12,201,590	\$16,476,237	\$ 960,702	\$ 9,015,386	\$201,397,388



董事長：胡光華



經理人：周朝崇



會計主管：丁錦香

## 彰化商業銀行股份有限公司

## 個體現金流量表

民國 113 年及 112 年 1 月至 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼		113年度	112年度
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 18,334,482	\$ 16,114,945
A20010	收益費損項目		
A20300	預期信用減損損失數	3,003,225	3,289,434
A20100	折舊費用	1,206,505	1,175,486
A20200	攤銷費用	327,287	395,387
A22400	採用權益法之子公司損益份額	( 240,355)	( 303,151)
A21200	利息收入	( 75,251,026)	( 63,789,232)
A21300	股利收入	( 1,797,439)	( 1,540,216)
A20900	利息費用	52,837,005	42,183,746
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	( 20,040,445)	( 2,774,125)
A23100	處分投資損失	552,573	956,200
A24100	未實現外幣兌換損失(利益)	10,936,432	( 6,667,981)
A29900	其他項目	( 71,086)	60,215
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動數		
A41110	存放央行增加	( 41,270,958)	( 10,988,523)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 2,307,037)	( 48,141,139)
A41150	應收款項(增加)減少	( 2,262,374)	3,558,617
A41160	貼現及放款增加	( 165,802,979)	( 124,597,426)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 42,872,727)	( 37,082,447)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	( 58,900,158)	31,911,318
A41190	其他金融資產減少(增加)	1,591,115	( 673,176)
A41990	其他資產減少(增加)	1,557,987	( 1,953,058)
A42110	央行及銀行同業存款增加(減少)	119,840,507	( 184,157)
A42160	存款及匯款增加	148,214,883	121,887,903
A42150	應付款項(減少)增加	( 9,245,530)	1,613,108
A42120	透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	( 2,446,378)	14,473,662
A42140	負債準備減少	( 7,542)	( 207,715)
A42170	其他金融負債增加	55,973	375,375
A42990	其他負債增加(減少)	2,400,662	( 3,515,141)
A33000	營運產生之現金流出	( 61,657,398)	( 64,422,091)
A33100	收取之利息	74,921,757	62,326,435
A33200	收取之股利	1,794,089	1,605,421
A33300	支付之利息	( 52,163,048)	( 39,464,382)
A33500	支付之所得稅	( 3,624,922)	( 1,779,958)
AAAA	營業活動之淨現金流出	( 40,729,522)	( 41,734,575)
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	( 1,135,254)	( 732,300)
B02800	處分不動產及設備	2,351	792
B04500	取得無形資產	( 137,613)	( 231,331)
B05400	取得投資性不動產	( 11,795)	( 1,820)
BBBB	投資活動之淨現金流出	( 1,282,311)	( 964,659)
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	1,630,639	61,524,721
C01400	發行金融債券	1,000,000	1,000,000
C01500	償還金融債券	( 9,330,000)	( 3,000,000)
C02100	附買回票券及債券負債增加	265,581	10,197,313
C04020	租賃負債本金償還	( 738,947)	( 688,947)
C04500	發放現金股利	( 5,972,061)	( 5,826,401)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	( 13,144,788)	63,206,686
D00000	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,827,936	( 44,454)
E00000	本期現金及約當現金(減少)增加數	( 53,328,685)	20,462,998
E00100	期初現金及約當現金餘額	119,159,267	98,696,269
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 65,830,582	\$ 119,159,267
	期末現金及約當現金之調節		
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 34,664,438	\$ 52,870,191
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	31,166,144	66,289,076
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 65,830,582	\$ 119,159,267

董事長：胡光華



經理人：周朝崇



會計主管：丁錦香

