

## 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 115 年 6 月 30 日暨民國 114 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼   | 資 產                                 | 115年6月30日               |            |  | 114年12月31日              |            |  | 114年6月30日               |            |  |
|-------|-------------------------------------|-------------------------|------------|--|-------------------------|------------|--|-------------------------|------------|--|
|       |                                     | 金 額                     | %          |  | 金 額                     | %          |  | 金 額                     | %          |  |
| 11000 | 現金及約當現金（附註四、六及三五）                   | \$ 36,889,443           | 1          |  | \$ 38,807,540           | 1          |  | \$ 38,213,463           | 1          |  |
| 11500 | 存放央行及拆借銀行同業（附註四、六及三五）               | 228,350,416             | 7          |  | 211,749,070             | 6          |  | 243,087,255             | 7          |  |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產（附註四、七、三、三五及三六）     | 121,284,614             | 4          |  | 124,312,609             | 4          |  | 120,888,909             | 4          |  |
| 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） | 327,368,381             | 9          |  | 319,082,057             | 10         |  | 335,824,216             | 10         |  |
| 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）    | 538,333,926             | 15         |  | 542,424,600             | 16         |  | 526,856,341             | 16         |  |
| 13000 | 應收款項—淨額（附註四、十一及十二）                  | 31,734,300              | 1          |  | 26,360,804              | 1          |  | 23,218,485              | 1          |  |
| 13200 | 本期所得稅資產（附註四及三十）                     | 151,838                 | -          |  | 116,626                 | -          |  | 285,609                 | -          |  |
| 13500 | 貼現及放款—淨額（附註四、五、十二、三三、三四及三五）         | 2,203,823,661           | 62         |  | 2,067,768,378           | 61         |  | 1,974,251,527           | 60         |  |
| 15500 | 其他金融資產—淨額（附註四、十三及三六）                | 207                     | -          |  | 371,614                 | -          |  | 436,474                 | -          |  |
| 18500 | 不動產及設備—淨額（附註四及十五）                   | 21,918,841              | 1          |  | 21,962,532              | 1          |  | 21,474,350              | 1          |  |
| 18600 | 使用權資產—淨額（附註四及十六）                    | 2,159,994               | -          |  | 1,941,470               | -          |  | 1,851,657               | -          |  |
| 18700 | 投資性不動產—淨額（附註四及十七）                   | 14,227,217              | -          |  | 14,014,912              | -          |  | 14,023,753              | -          |  |
| 19000 | 無形資產—淨額（附註四及十八）                     | 916,389                 | -          |  | 1,013,697               | -          |  | 1,043,944               | -          |  |
| 19300 | 遞延所得稅資產（附註四及三十）                     | 5,356,461               | -          |  | 5,204,876               | -          |  | 2,529,624               | -          |  |
| 19500 | 其他資產—淨額（附註十九及三六）                    | 2,794,590               | -          |  | 1,880,453               | -          |  | 6,957,783               | -          |  |
| 10000 | 資 產 總 計                             | <u>\$ 3,535,310,278</u> | <u>100</u> |  | <u>\$ 3,377,011,238</u> | <u>100</u> |  | <u>\$ 3,310,943,390</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）                | \$ 381,401,736          | 11         |  | \$ 333,816,006          | 10         |  | \$ 352,807,735          | 11         |  |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債（附註四、七及三三）          | 2,052,178               | -          |  | 2,015,551               | -          |  | 14,944,616              | 1          |  |
| 22500 | 附買回票券及債券負債（附註四）                     | 31,665,659              | 1          |  | 15,879,836              | 1          |  | 14,804,264              | -          |  |
| 23000 | 應付款項（附註四、二一及二八）                     | 47,338,215              | 2          |  | 30,429,530              | 1          |  | 54,209,194              | 2          |  |
| 23200 | 本期所得稅負債（附註四及三十）                     | 1,569,253               | -          |  | 1,241,065               | -          |  | 1,884,853               | -          |  |
| 23500 | 存款及匯款（附註四、二二及三五）                    | 2,777,473,509           | 79         |  | 2,710,322,674           | 80         |  | 2,611,315,760           | 79         |  |
| 24000 | 應付金融債券（附註四、二三及三三）                   | 42,775,059              | 1          |  | 41,785,176              | 1          |  | 41,795,293              | 1          |  |
| 25500 | 其他金融負債（附註四及二四）                      | 1,924,598               | -          |  | 1,363,223               | -          |  | 1,561,104               | -          |  |
| 25600 | 負債準備（附註四、五、二六及二七）                   | 2,486,388               | -          |  | 2,481,891               | -          |  | 2,402,980               | -          |  |
| 26000 | 租賃負債（附註四及十六）                        | 2,036,696               | -          |  | 1,815,412               | -          |  | 1,715,835               | -          |  |
| 29300 | 遞延所得稅負債（附註四及三十）                     | 10,826,270              | -          |  | 11,113,797              | -          |  | 8,629,433               | -          |  |
| 29500 | 其他負債（附註四、十五及二五）                     | 4,060,639               | -          |  | 4,420,022               | -          |  | 2,838,409               | -          |  |
| 20000 | 負債總計                                | <u>3,305,610,200</u>    | <u>94</u>  |  | <u>3,156,684,183</u>    | <u>93</u>  |  | <u>3,108,909,476</u>    | <u>94</u>  |  |
|       | 權益（附註四、二八及三十）                       |                         |            |  |                         |            |  |                         |            |  |
| 31100 | 股 本                                 |                         |            |  |                         |            |  |                         |            |  |
| 31101 | 普通股股本                               | 117,660,462             | 3          |  | 117,660,462             | 4          |  | 112,057,583             | 4          |  |
| 31121 | 增資準備                                | 2,941,512               | -          |  | -                       | -          |  | 5,602,879               | -          |  |
| 31500 | 資本公積                                | 24                      | -          |  | 24                      | -          |  | 24                      | -          |  |
| 32000 | 保留盈餘                                |                         |            |  |                         |            |  |                         |            |  |
| 32001 | 法定盈餘公積                              | 61,126,016              | 2          |  | 55,621,220              | 2          |  | 55,621,220              | 2          |  |
| 32003 | 特別盈餘公積                              | 12,201,590              | -          |  | 12,201,590              | -          |  | 12,201,590              | -          |  |
| 32011 | 未分配盈餘                               | 13,205,388              | -          |  | 18,684,444              | 1          |  | 9,971,173               | -          |  |
| 32500 | 其他權益                                | 22,565,086              | 1          |  | 16,159,315              | -          |  | 6,579,445               | -          |  |
| 30000 | 權益總計                                | <u>229,700,078</u>      | <u>6</u>   |  | <u>220,327,055</u>      | <u>7</u>   |  | <u>202,033,914</u>      | <u>6</u>   |  |
|       | 負債及權益總計                             | <u>\$ 3,535,310,278</u> | <u>100</u> |  | <u>\$ 3,377,011,238</u> | <u>100</u> |  | <u>\$ 3,310,943,390</u> | <u>100</u> |  |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：胡光華



經理人：簡志光



會計主管：丁錦香



## 合併綜合損益表

民國 115 年及 114 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

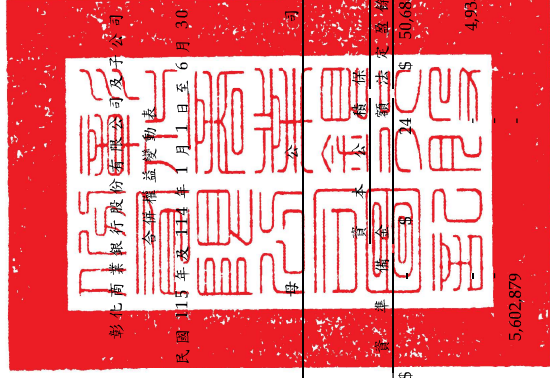
| 代 碼   |                                   | 115年4月1日至6月30日 |        | 114年4月1日至6月30日 |         | 115年1月1日至6月30日 |        | 114年1月1日至6月30日 |         |
|-------|-----------------------------------|----------------|--------|----------------|---------|----------------|--------|----------------|---------|
|       |                                   | 金              | %      | 金              | %       | 金              | %      | 金              | %       |
| 41000 | 利息收入（附註四、二九及三五）                   | \$ 20,659,124  | 154    | \$ 19,222,784  | 163     | \$ 40,393,860  | 156    | \$ 38,310,561  | 170     |
| 51000 | 利息費用（附註二九及三五）                     | ( 12,856,528 ) | ( 96 ) | ( 12,634,655 ) | ( 107 ) | ( 25,172,358 ) | ( 97 ) | ( 25,345,511 ) | ( 112 ) |
| 49010 | 利息淨收益                             | 7,802,596      | 58     | 6,592,129      | 56      | 15,221,502     | 59     | 12,965,050     | 58      |
|       | 利息以外淨收益                           |                |        |                |         |                |        |                |         |
| 49100 | 手續費淨收益（附註四及二九）                    | 2,380,142      | 18     | 1,734,754      | 15      | 5,006,047      | 19     | 3,695,903      | 16      |
| 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）   | 1,796,490      | 14     | 2,613,716      | 22      | 3,072,969      | 12     | 4,315,105      | 19      |
| 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） | 976,816        | 7      | 880,591        | 7       | 1,335,413      | 5      | 1,105,716      | 5       |
| 49450 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益                 | 13,760         | -      | 28             | -       | 11,265         | -      | ( 489 )        | -       |
| 49600 | 兌換損益（附註四及三三）                      | 168,173        | 1      | ( 365,368 )    | ( 3 )   | 782,394        | 3      | ( 14,422 )     | -       |
| 49800 | 其他利息以外淨損益（附註十三）                   | 285,532        | 2      | 337,108        | 3       | 399,496        | 2      | 467,312        | 2       |
| 49020 | 利息以外淨收益合計                         | 5,620,913      | 42     | 5,200,829      | 44      | 10,607,584     | 41     | 9,569,125      | 42      |
| 4xxxx | 淨 收 益                             | 13,423,509     | 100    | 11,792,958     | 100     | 25,829,086     | 100    | 22,534,175     | 100     |
| 58200 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存（附註四及十二）          | ( 790,953 )    | ( 6 )  | ( 674,984 )    | ( 6 )   | ( 1,490,700 )  | ( 6 )  | ( 1,145,687 )  | ( 5 )   |
|       | 營業費用                              |                |        |                |         |                |        |                |         |
| 58500 | 員工福利費用（附註四及二九）                    | ( 3,681,321 )  | ( 27 ) | ( 3,335,088 )  | ( 28 )  | ( 7,296,332 )  | ( 28 ) | ( 6,740,580 )  | ( 30 )  |
| 59000 | 折舊及攤銷費用（附註四及二九）                   | ( 464,183 )    | ( 4 )  | ( 437,179 )    | ( 4 )   | ( 914,970 )    | ( 3 )  | ( 864,419 )    | ( 4 )   |
| 59500 | 其他業務及管理費用                         | ( 1,587,453 )  | ( 12 ) | ( 1,459,550 )  | ( 12 )  | ( 3,014,029 )  | ( 12 ) | ( 2,802,227 )  | ( 12 )  |
| 58400 | 營業費用合計                            | ( 5,732,957 )  | ( 43 ) | ( 5,231,817 )  | ( 44 )  | ( 11,225,331 ) | ( 43 ) | ( 10,407,226 ) | ( 46 )  |
| 61001 | 稅前淨利                              | 6,899,599      | 51     | 5,886,157      | 50      | 13,113,055     | 51     | 10,981,262     | 49      |
| 61003 | 所得稅費用（附註四及三十）                     | ( 806,382 )    | ( 6 )  | ( 891,615 )    | ( 8 )   | ( 1,798,702 )  | ( 7 )  | ( 1,851,952 )  | ( 8 )   |
| 64000 | 本期稅後淨利                            | 6,093,217      | 45     | 4,994,542      | 42      | 11,314,353     | 44     | 9,129,310      | 41      |
|       | 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          | 8,083,137      | 60     | 130,855        | 1       | 9,586,982      | 37     | ( 2,026,649 )  | ( 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）            | ( 73,419 )     | -      | ( 5,799,627 )  | ( 49 )  | 763,163        | 3      | ( 5,008,586 )  | ( 22 )  |
| 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          | ( 936,397 )    | ( 7 )  | 1,993,780      | 17      | ( 2,969,808 )  | ( 11 ) | 3,831,245      | 17      |
| 65310 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具迴轉利益          | ( 9,868 )      | -      | ( 5,354 )      | -       | ( 8,669 )      | -      | ( 2,724 )      | -       |
| 65320 | 與可能重分類之項目相關之所得稅（附註四及三十）           | ( 20,480 )     | -      | 366,965        | 3       | 99,839         | -      | 316,809        | 1       |
| 65000 | 其他綜合損益（稅後）                        | 7,042,973      | 53     | ( 3,313,381 )  | ( 28 )  | 7,471,507      | 29     | ( 2,889,905 )  | ( 13 )  |
| 66000 | 本期綜合損益總額（稅後）                      | \$ 13,136,190  | 98     | \$ 1,681,161   | 14      | \$ 18,785,860  | 73     | \$ 6,239,405   | 28      |
|       | 本期稅後淨利歸屬於：                        |                |        |                |         |                |        |                |         |
| 67101 | 母公司業主                             | \$ 6,093,217   | 45     | \$ 4,994,542   | 42      | \$ 11,314,353  | 44     | \$ 9,129,310   | 41      |
| 67111 | 非控制權益                             | \$ -           | -      | \$ -           | -       | \$ -           | -      | \$ -           | -       |
|       | 本期稅後綜合損益歸屬於：                      |                |        |                |         |                |        |                |         |
| 67301 | 母公司業主                             | \$ 13,136,190  | 98     | \$ 1,681,161   | 14      | \$ 18,785,860  | 73     | \$ 6,239,405   | 28      |
| 67311 | 非控制權益                             | \$ -           | -      | \$ -           | -       | \$ -           | -      | \$ -           | -       |
|       | 每股盈餘（附註三一）                        |                |        |                |         |                |        |                |         |
| 67501 | 基 本                               | \$ 0.51        |        | \$ 0.41        |         | \$ 0.94        |        | \$ 0.76        |         |
| 67701 | 稀 釋                               | \$ 0.50        |        | \$ 0.41        |         | \$ 0.93        |        | \$ 0.75        |         |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：胡光華

經理人：簡志光

會計主管：丁錦香



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          |               |                               |                | 權 |
|----|---------------------------------|------------|----------------|---------------|---------------|-------------------------------|----------------|---|
|    |                                 |            |                | 盈餘            | 國外營運機構之兌換差額   | 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 | 益              |   |
|    | 股數（仟股）                          | 金額         | 資本總額           | 盈餘            | 國外營運機構之兌換差額   | 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 | 益              |   |
| A1 | 114 年 1 月 1 日餘額                 | 11,205,758 | \$ 112,057,583 | \$ 16,476,237 | \$ 960,702    | \$ 9,015,386                  | \$ 201,397,388 |   |
| B1 | 113 年度盈餘分配：                     |            |                |               |               |                               |                |   |
| B5 | 提列法定盈餘公積                        | -          | -              | ( 4,935,354 ) | -             | -                             | -              |   |
| B9 | 現金股利                            | -          | -              | ( 5,602,879 ) | -             | -                             | ( 5,602,879 )  |   |
|    | 股票股利                            | -          | -              | ( 5,602,879 ) | -             | -                             | -              |   |
| D1 | 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利       | -          | -              | 9,129,310     | -             | -                             | 9,129,310      |   |
| D3 | 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益 | -          | -              | -             | ( 4,687,879 ) | 1,797,974                     | ( 2,889,905 )  |   |
| D5 | 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額   | -          | -              | -             | ( 4,687,879 ) | 1,797,974                     | 6,239,405      |   |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具          | -          | -              | -             | -             | ( 506,738 )                   | -              |   |
| Z1 | 114 年 6 月 30 日餘額                | 11,205,758 | \$ 112,057,583 | \$ 55,621,220 | \$ 9,971,173  | \$ 10,306,622                 | \$ 202,033,914 |   |
| A1 | 115 年 1 月 1 日餘額                 | 11,766,046 | \$ 117,660,462 | \$ 55,621,220 | \$ 18,684,444 | \$ 16,276,542                 | \$ 220,327,055 |   |
| B1 | 114 年度盈餘分配：                     |            |                |               |               |                               |                |   |
| B5 | 提列法定盈餘公積                        | -          | -              | 5,504,796     | -             | -                             | -              |   |
| B9 | 現金股利                            | -          | -              | -             | -             | ( 9,412,837 )                 | ( 9,412,837 )  |   |
|    | 股票股利                            | -          | -              | 2,941,512     | -             | ( 2,941,512 )                 | -              |   |
| D1 | 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日淨利       | -          | -              | -             | 11,314,353    | -                             | 11,314,353     |   |
| D3 | 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅後其他綜合損益 | -          | -              | -             | 791,679       | 6,679,828                     | 7,471,507      |   |
| D5 | 115 年 1 月 1 日至 6 月 30 日綜合損益總額   | -          | -              | -             | 791,679       | 6,679,828                     | 18,785,860     |   |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具          | -          | -              | -             | -             | ( 1,065,736 )                 | -              |   |
| Z1 | 115 年 6 月 30 日餘額                | 11,766,046 | \$ 117,660,462 | \$ 61,126,016 | \$ 13,205,388 | \$ 21,890,634                 | \$ 229,700,078 |   |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：胡光華



經理人：簡志光



會計主管：丁錦香

彰化商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼    |                                    | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|--------|------------------------------------|--------------------|--------------------|
|        | 營業活動之現金流量                          |                    |                    |
| A10000 | 本期稅前淨利                             | \$ 13,113,055      | \$ 10,981,262      |
| A20010 | 收益費損項目                             |                    |                    |
| A20300 | 預期信用減損損失數                          | 1,490,700          | 1,145,687          |
| A20100 | 折舊費用                               | 686,003            | 660,662            |
| A20200 | 攤銷費用                               | 228,967            | 203,757            |
| A21200 | 利息收入                               | ( 40,393,860)      | ( 38,310,561)      |
| A21300 | 股利收入                               | ( 1,261,587)       | ( 998,657)         |
| A20900 | 利息費用                               | 25,172,358         | 25,345,511         |
| A20400 | 透過損益按公允價值衡量金融<br>資產及負債之淨（利益）損<br>失 | ( 2,892,625)       | 12,490,353         |
| A23100 | 處分投資利益                             | ( 98,671)          | ( 128,581)         |
| A24100 | 未實現外幣兌換利益                          | ( 180,344)         | ( 16,805,458)      |
| A29900 | 其他項目                               | ( 133,155)         | ( 210,347)         |
| A40000 | 與營業活動相關之資產／負債變動<br>數               |                    |                    |
| A41110 | 存放央行減少                             | 7,028,447          | 3,844,550          |
| A41120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融資產減少（增加）         | 2,735,345          | ( 43,420,027)      |
| A41150 | 應收款項（增加）減少                         | ( 4,410,839)       | 2,148,429          |
| A41160 | 貼現及放款增加                            | ( 137,541,756)     | ( 7,756,906)       |
| A41123 | 透過其他綜合損益按公允價值<br>衡量之金融資產增加         | ( 1,590,413)       | ( 23,737,506)      |
| A41125 | 按攤銷後成本衡量之債務工具<br>投資減少（增加）          | 4,104,468          | ( 14,135,089)      |
| A41190 | 其他金融資產減少（增加）                       | 366,682            | ( 119,831)         |
| A41990 | 其他資產增加                             | ( 879,899)         | ( 5,384,690)       |
| A42110 | 央行及銀行同業存款增加                        | 5,063,962          | 67,753,971         |
| A42160 | 存款及匯款增加（減少）                        | 67,150,835         | ( 19,040,750)      |
| A42150 | 應付款項增加                             | 6,819,287          | 20,313,868         |
| A42120 | 透過損益按公允價值衡量之金<br>融負債增加             | 2,327,669          | 20,955,638         |

（接次頁）

( 承 前 頁 )

| 代 碼       |                 | 115年1月1日<br>至6月30日 | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|-----------|-----------------|--------------------|--------------------|
| A42140    | 負債準備增加 (減少)     | \$ 1,142           | (\$ 5,025)         |
| A42170    | 其他金融負債增加        | 561,375            | 270,873            |
| A42990    | 其他負債減少          | ( 369,929)         | ( 2,031,436)       |
| A33000    | 營運產生之現金流出       | ( 52,902,783)      | ( 5,970,303)       |
| A33100    | 收取之利息           | 41,212,943         | 39,229,209         |
| A33200    | 收取之股利           | 566,294            | 354,774            |
| A33300    | 支付之利息           | ( 24,540,616)      | ( 25,132,062)      |
| A33500    | 支付之所得稅          | ( 1,809,787)       | ( 1,970,738)       |
| AAAA      | 營業活動之淨現金流 (出) 入 | ( 37,473,949)      | 6,510,880          |
| 投資活動之現金流量 |                 |                    |                    |
| B02700    | 取得不動產及設備        | ( 473,830)         | ( 668,276)         |
| B04500    | 取得無形資產          | ( 111,023)         | ( 135,311)         |
| B05400    | 取得投資性不動產        | ( 520)             | ( 178,048)         |
| B05500    | 處分投資性不動產        | -                  | 430,248            |
| BBBB      | 投資活動之淨現金流出      | ( 585,373)         | ( 551,387)         |
| 籌資活動之現金流量 |                 |                    |                    |
| C00300    | 央行及同業融資增加       | 42,521,768         | 50,743,014         |
| C01400    | 發行金融債券          | 1,000,000          | 1,000,000          |
| C02100    | 附買回票券及債券負債增加    | 15,785,823         | 3,400,357          |
| C04020    | 租賃負債本金償還        | ( 299,736)         | ( 322,583)         |
| CCCC      | 籌資活動之淨現金流入      | 59,007,855         | 54,820,788         |
| DDDD      | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | 763,163            | ( 5,008,586)       |
| EEEE      | 本期現金及約當現金增加數    | 21,711,696         | 55,771,695         |
| E00100    | 期初現金及約當現金餘額     | 111,896,611        | 78,930,343         |
| E00200    | 期末現金及約當現金餘額     | \$ 133,608,307     | \$ 134,702,038     |

( 接 次 頁 )

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

| 代 碼    |                                  | 115年6月30日            | 114年6月30日            |
|--------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| E00210 | 資產負債表帳列之現金及約當現金                  | \$ 36,889,443        | \$ 38,213,463        |
| E00220 | 符合國際會計準則第七號現金及約當現金<br>金定義之拆借銀行同業 | <u>96,718,864</u>    | <u>96,488,575</u>    |
| E00200 | 期末現金及約當現金餘額                      | <u>\$133,608,307</u> | <u>\$134,702,038</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：胡光華



經理人：簡志光



會計主管：丁錦香



美金到期日期限結構分析表

114 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 | 32,390,763    | 11,759,016          | 3,969,839     | 2,567,297     | 1,879,115     | 12,215,496 |
| 主要到期資金流出 | 36,781,789    | 16,428,121          | 7,928,218     | 3,795,299     | 3,587,057     | 5,043,094  |
| 期距缺口     | ( 4,391,026 ) | ( 4,669,105 )       | ( 3,958,379 ) | ( 1,228,002 ) | ( 1,707,942 ) | 7,172,402  |

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

114 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 交 易 日 期<br>( 簽 約 日 ) | 交 易 對 象                                         | 債 權 組 成<br>內 容           | 帳 面 價 值 | 售 價       | 處 分 損 益   | 附帶約<br>定條件 | 交易對象與<br>本行之關係 |
|----------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|---------|-----------|-----------|------------|----------------|
| 114.06.12            | United Overseas<br>Bank Ltd. New York<br>Agency | 國際聯貸案<br>( 外幣無擔保放<br>款 ) | \$ -    | \$191,869 | \$191,869 | 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 115 年及 114 年 6 月 30 日之信託業務內容及金額列示如下：

|                       | 115年6月30日               | 114年6月30日             |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| 特定金錢信託投資國內證券<br>及信託基金 | \$ 47,820,003           | \$ 44,313,706         |
| 特定金錢信託投資國外有價<br>證券    | 115,842,858             | 100,850,543           |
| 保險金信託                 | 10,268                  | 10,144                |
| 安養撫育信託                | 1,598,223               | 1,207,399             |
| 生前契約臍帶血信託             | 18,756,847              | 17,085,557            |
| 金錢債權擔保物權信託            | 29,800                  | 40,800                |
| 有價證券信託                | 2,642,856               | 1,777,382             |
| 不動產信託                 | 62,736,246              | 59,172,783            |
| 保管有價證券                | 1,280,218,754           | 699,310,537           |
| 其他金錢信託                | 8,374,294               | 7,548,906             |
|                       | <u>\$ 1,538,030,149</u> | <u>\$ 931,317,757</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 | 115年6月30日              | 114年6月30日             | 信 託 負 債   | 115年6月30日              | 114年6月30日             |
|---------|------------------------|-----------------------|-----------|------------------------|-----------------------|
| 銀行存款    | \$ 16,065,739          | \$ 15,058,328         | 信託資本      |                        |                       |
| 保險金請求權  | 29,800                 | 40,800                | 金錢信託      | \$ 191,471,022         | \$ 170,383,447        |
| 短期投資    |                        |                       | 保險金請求權    | 29,800                 | 40,800                |
| 普 通 股   | 6,958,979              | 5,776,177             | 有價證券信託    | 2,621,410              | 1,761,907             |
| 基 金     | 166,873,643            | 166,649,681           | 不動產信託     | 63,049,114             | 59,154,385            |
| 債 券     | 3,025,238              | 3,095,728             | 應付保管有價證券  | 1,280,218,754          | 699,310,537           |
| 應收利息    | 2,398                  | 80                    | 本期損益      | 163,285                | 185,826               |
| 土 地     | 40,130,933             | 27,650,005            | 累積盈虧－已實現資 |                        |                       |
| 房屋及建築   | 1,000,728              | 1,006,676             | 本損益       | 187,865                | 88,410                |
| 在建工程    | 23,723,937             | 12,729,745            | 累積盈虧－收入／費 |                        |                       |
| 保管有價證券  | <u>1,280,218,754</u>   | <u>699,310,537</u>    | 用投資收益     | 2,371,998              | 2,110,622             |
|         |                        |                       | 累積盈虧      | ( 2,083,099 )          | ( 1,718,177 )         |
| 信託資產總額  | <u>\$1,538,030,149</u> | <u>\$ 931,317,757</u> | 信託負債總額    | <u>\$1,538,030,149</u> | <u>\$ 931,317,757</u> |

信託帳財產目錄

| 投 資 項 目 | 115年6月30日               | 114年6月30日             |
|---------|-------------------------|-----------------------|
| 銀行存款    | \$ 16,065,739           | \$ 15,058,328         |
| 保險金請求權  | 29,800                  | 40,800                |
| 短期投資    |                         |                       |
| 普 通 股   | 6,958,979               | 5,776,177             |
| 基 金     | 166,873,643             | 166,649,681           |
| 債 券     | 3,025,238               | 3,095,728             |
| 土 地     | 40,130,933              | 27,650,005            |
| 房屋及建築   | 1,000,728               | 1,006,676             |
| 在建工程    | 23,723,937              | 12,729,745            |
| 其 他     | 2,398                   | 80                    |
| 保管有價證券  | <u>1,280,218,754</u>    | <u>699,310,537</u>    |
| 信託資產總額  | <u>\$ 1,538,030,149</u> | <u>\$ 931,317,757</u> |

信託帳損益表

|             | 115年1月1日<br>至6月30日  | 114年1月1日<br>至6月30日 |
|-------------|---------------------|--------------------|
| 收 入         |                     |                    |
| 利息收入        | \$ 105,462          | \$ 81,156          |
| 股利收入        | 38,071              | 36,528             |
| 受益憑證分配收益    | 25,533              | 31,770             |
| 兌換利益        | 1,100,226           | 996,623            |
| 已實現資本利得－債券  | 257                 | -                  |
| 已實現資本利得－普通股 | 198,412             | -                  |
| 已實現資本利得－基金  | <u>3,335</u>        | <u>5,660</u>       |
|             | <u>1,471,296</u>    | <u>1,151,737</u>   |
| 費 用         |                     |                    |
| 管 理 費       | ( 2,644)            | ( 2,555)           |
| 所得稅費用       | ( 9,709)            | ( 7,782)           |
| 其他費用        | ( 227,981)          | ( 16)              |
| 兌換損失        | ( 1,067,102)        | ( 934,394)         |
| 已實現資本損失－債券  | ( 440)              | ( 20,009)          |
| 已實現資本損失－基金  | <u>( 135)</u>       | <u>( 1,155)</u>    |
|             | <u>( 1,308,011)</u> | <u>( 965,911)</u>  |
|             | <u>\$ 163,285</u>   | <u>\$ 185,826</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         |
| 中華郵政股份有限公司<br>(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<br>(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<br>(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<br>(以下簡稱台灣高鐵)   | 係本行之法人董事擔任董事之公司    |
| 台灣中油股份有限公司<br>(以下簡稱台灣中油)     | 係本行之法人董事代表人擔任董事之公司 |
| 台灣國際造船股份有限公司<br>(以下簡稱台灣國際造船) | 係本行之法人董事擔任董事之公司    |

(接次頁)