

日商三井住友銀行台北分行財務資料

109年度第二季財務資料

(一)資產負債資訊

資產負債表

中華民國109年09月30日及108年09月30日

單位：新臺幣千元

代碼	會計科目	2020/9/30		2020/3/31		2019/9/30	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	891,273	0%	1,581,450	0%	848,944	0%
11500	存放央行及拆借銀行同業	11,851,858	3%	28,765,121	8%	25,554,133	6%
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,692,731	0%	2,268,226	1%	1,621,062	0%
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	14,060,000	4%	13,220,000	4%	12,600,000	4%
12300	避險之衍生金融資產						
12500	附買回票券及債券投資						
13000	應收款項-淨額	17,236,290	5%	13,344,313	4%	34,350,169	8%
13200	本期所得稅資產	0	0%	6,643		6,643	
13300	待出售資產						
13500	貼現及放款-淨額	136,100,792	38%	157,288,210	44%	234,591,776	56%
15000	採用權益法之投資-淨額						
15100	受限制資產						
15500	其他金融資產-淨額						
18500	不動產及設備-淨額	75,073	0%	78,042	0%	74,423	0%
18700	使用權資產-淨額						
19000	無形資產-淨額	5,290	0%	6,982	0%	7,944	0%
19300	遞延所得稅資產-淨額						
19500	其他資產-淨額	180,569,547	50%	137,042,772	39%	112,568,681	27%
	資產總計	362,482,854	100%	353,601,759	100%	422,223,775	100%

代碼	會計科目	2020/9/30		2020/3/31		2019/9/30	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	58,252,260	16%	60,568,274	17%	64,433,836	15%
21500	央行及同業融資						
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,660,672	1%	2,498,509	1%	1,658,522	0%
22300	避險之衍生金融負債						
22500	附買回票券及債券負債						
23000	應付款項	613,509	0%	930,645	0%	1,155,040	0%
23200	本期所得稅負債						
23300	與待出售資產直接相關之負債						
23500	存款及匯款	233,991,032	65%	153,969,044	44%	109,766,180	26%
24000	應付金融債券						
25000	應計退休金負債						
25500	其他金融負債						
25600	負債準備	350,000	0%	350,000	0%	350,000	0%
29300	遞延所得稅負債						
29500	其他負債	58,477,835	16%	127,821,021	36%	237,902,202	56%
	負債合計	354,345,308	98%	346,137,493	98%	415,265,780	98%
	股東權益						
31000	專撥營業資金	3,500,000	1%	3,500,000	1%	3,500,000	1%
32000	保留盈餘	4,637,546	1%	3,964,266	1%	3,457,995	1%
32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)	4,637,546	1%	3,964,266	1%	3,457,995	1%
32500	其他權益						
	股東權益合計	8,137,546	2%	7,464,266	2%	6,957,995	2%
	負債及股東權益總計	362,482,854	100%	353,601,759	100%	422,223,775	100%

*本報表未經會計師查核簽證

單位：新臺幣千元

附註	會計科目	2020/9/30	2020/3/31	2019/9/30
	備抵呆帳	2,279,187	2,495,093	2,462,746

(二)損益表

中華民國109年4月1日至109年09月30日及民國108年4月1日至108年09月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2020第二季(7/1-9/30)		2019第二季(7/1-9/30)		2020年4月到2020年9月		2019年4月到2019年9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	558,215	240%	1,677,469	511%	1,546,518	170%	3,403,021	415%
	減：利息費用	-455,561	-196%	-2,114,967	-644%	-1,419,112	-156%	-4,232,550	-516%
	利息淨收益	102,654	44%	-437,498	-133%	127,406	14%	-829,529	-101%
	利息以外淨收益	130,343	56%	765,914	233%	782,191	86%	1,650,276	201%
	手續費淨收益	36,105	15%	23,462	7%	86,574	10%	205,872	25%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	520,134	223%	165,979	51%	352,322	39%	480,586	59%
	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	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	金融資產重分類損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	兌換損益	-425,896	-183%	569,829	174%	343,295	38%	957,174	117%
	資產減損迴轉損失(利益)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	其他利息以外收益	0	0%	6,644	2%	0	0%	6,644	1%
	淨收益	232,997	100%	328,416	100%	909,597	100%	820,747	100%
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	-212,000	-91%	177,000	54%	-212,000	-23%	177,000	22%
	營業費用	192,388	83%	254,364	77%	346,861	38%	405,846	49%
	員工福利費用	94,408	41%	91,865	28%	136,142	15%	132,897	16%
	折舊及攤銷費用	6,878	3%	7,404	2%	6,878	1%	7,404	1%
	其他業務及管理費用	91,102	39%	155,095	47%	203,841	22%	265,545	32%
	稅前淨利(淨損)	252,609	108%	-102,948	-31%	774,736	85%	237,901	29%
	所得稅(費用)利益	100,100	43%	2,318	1%	101,457	11%	3,728	0%
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	152,509	65%	-105,266	-32%	673,279	74%	234,173	29%
	停業單位損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期淨利(淨損)	152,509	65%	-105,266	-32%	673,279	74%	234,173	29%
	其他綜合損益								
	不重分類至損益之項目	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	確定福利計畫之再衡量數	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	不重分類至損益之避險工具損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	其他不重分類至損益之項目	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	與不重分類之項目相關之所得稅	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	後續可能重分類至損益之項目	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	後續可能重分類至損益之避險工具損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	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	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	其他可能重分類至損益之項目	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	與可能重分類之項目相關之所得稅	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期其他綜合損益(稅後淨利)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期綜合損益總額	152,509	65%	-105,266	-32%	673,279	74%	234,173	29%

註：本行會計年度為四月制會計年度。

活躍性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	2020年9月30日	2019年9月30日
活躍性存款	104,517,402	48,873,019
活躍性存款比率	44.75%	44.52%
定期性存款	129,046,562	60,893,161
定期性存款比率	55.25%	55.48%
外匯存款	172,666,512	77,555,399
外匯存款比率	73.93%	70.66%

註：一、活躍性存款比率=活躍性存款÷全行存款總餘額；定期性存款比率=定期性存款÷全行存款總餘額；外匯存款比率=外匯存款÷存款總餘額。

二、活躍性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新臺幣千元，%

	2020年9月30日	2019年9月30日
中小企業放款	30,570,935	21,664,144
中小企業放款比率	26.44%	10.20%
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0.00%	0.00%

註：一、中小企業放款比率=中小企業放款÷放款總餘額；消費者貸款比率=消費者貸款÷放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

(三) 資產品質

單位：新臺幣千元，%

Table with columns: 年月業務別, 逾期放款金額, 放款總額, 逾放比率, 備抵呆帳金額, 備抵呆帳覆蓋率. Includes data for 2020年9月 and 2019年9月.

Table with columns: 年月業務別, 逾期放款金額, 放款總額, 逾放比率, 備抵呆帳金額, 備抵呆帳覆蓋率. Includes data for 2019年9月.

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期放款係依94年7月6日金管銀(四)字...

(四) 管理資訊

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

Table with columns: 年度, 排名, 公司或集團企業所屬行業別, 授信總餘額, 占本期淨值比例(%). Compares 2020年9月30日 and 2019年9月30日 data.

註：一、依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額...

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣千元

Table with columns: 交易日期, 交易對象, 債權組成內容, 帳面價值, 售價, 處分損益, 附帶約定條件, 交易對象與本行之關係.

說明：1、債權組成內容，請逐項具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宅抵押貸款、應收帳款等債權。2、帳面價值為原始債權金額扣除呆帳後餘額。

(五)獲利能力

單位：%

		109年度	108年度
資產報酬率	稅前	0.20%	0.06%
	稅後	0.17%	0.06%
淨值報酬率	稅前	9.06%	3.69%
	稅後	7.87%	3.63%
純益率		74.02%	28.53%

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產。

二、淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值。

三、純益率=稅後損益÷淨收益。

四、稅前(後)損益係指當年四月累計至該季損益金額。

華息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

	109年度		108年度	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
華息資產				
放款及貼現	155,727,501	1.02%	194,903,117	1.54%
無追索權應收帳款	22,731,837	1.02%	18,062,362	2.87%
存、拆放同業及聯行	181,406,118	0.70%	153,425,648	2.14%
付息負債				
活期存款	58,535,189	0.17%	76,499,269	1.86%
定期存款	117,820,496	0.96%	69,774,737	2.28%
同業及聯行拆放	174,165,258	0.93%	211,497,095	2.57%

註：一、平均值係按華息資產與付息負債之日平均值計算。

二、華息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

(六)流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

2020年9月30日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至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	163,000,221	59,256,755	41,506,027	13,429,317	20,591,776	28,216,346
主要到期資金流出	174,393,119	38,273,981	41,130,417	26,494,645	34,631,360	33,862,716
期距缺口	-11,392,898	20,982,774	375,610	-13,065,328	-14,039,584	-5,646,370

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至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	9,657,946	4,547,700	2,969,130	858,883	525,600	756,633
主要到期資金流出	9,630,647	4,883,105	2,761,279	839,698	540,304	606,261
期距缺口	27,299	-335,405	207,851	19,185	-14,704	150,372

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報

(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(七)市場風險敏感性
利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
2020年9月30日

單位：新臺幣千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	86,730,349	7,124,880	7,134,427	15,842,367	116,832,023
利率敏感性負債	29,939,797	11,275,025	11,139,023	3,937,914	56,291,759
利率敏感性缺口	56,790,552	-4,150,145	-4,004,596	11,904,453	60,540,264
淨值					8,077,150
利率敏感性資產與負債比率					207.55%
利率敏感性缺口與淨值比率					749.53%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

四、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金千元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	6,229,742	638,489	290,000	430,000	7,588,231
利率敏感性負債	7,397,461	770,675	494,893	601,000	9,264,029
利率敏感性缺口	-1,167,719	-132,186	-204,893	-171,000	-1,675,798
淨值					-1,218
利率敏感性資產與負債比率					81.91%
利率敏感性缺口與淨值比率					137586.04%

註：一、本表係填寫總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

四、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

主要外幣淨部位(市場風險)	2020年9月30日		2019年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 9,436	NT\$274,825	USD 49,654	NT\$1,541,464
	CNY 1,092	NT\$4,676	EUR 191	NT\$6,463
	HKD 788	NT\$2,963	JPY 18,796	NT\$5,410
	GBP 51	NT\$1,906	HKD 1,050	NT\$4,159
	JPY 6,101	NT\$1,683	SGD 127	NT\$2,844

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。