

日商三井住友銀行台北分行財務資料  
110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110年09月30日及109年09月30日

單位：新臺幣千元

代碼	會計科目	2021/9/30		2021/3/31		2020/9/30	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	217,328	0%	1,204,791	0%	891,273	0%
11500	存放央行及拆借銀行同業	10,326,587	3%	19,974,650	7%	11,851,858	3%
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,665,159	1%	1,889,678	1%	1,692,731	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	18,730,000	6%	17,950,000	6%	14,060,000	5%
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	20,023,407	7%	16,246,867	6%	17,236,290	5%
13200	本期所得稅資產	2,537	0%	0		0	
13300	待出售資產						
13500	貼現及放款-淨額	177,532,478	60%	152,671,054	52%	136,100,792	38%
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	71,558	0%	72,699	0%	75,073	0%
18700	使用權資產-淨額						
19000	無形資產-淨額	4,276	0%	5,668	0%	5,290	0%
19300	遞延所得稅資產-淨額						
19500	其他資產-淨額	68,017,876	23%	81,813,027	28%	180,569,547	50%
	<b>資產總計</b>	<b>296,591,206</b>	<b>100%</b>	<b>291,828,434</b>	<b>100%</b>	<b>362,482,854</b>	<b>100%</b>

代碼	會計科目	2021/9/30		2021/3/31		2020/9/30	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	55,731,700	19%	57,064,060	20%	58,252,260	16%
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	2,433,584	1%	2,225,898	1%	2,660,672	1%
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	413,173	0%	1,621,819	1%	613,509	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	122,176,248	41%	146,320,998	50%	233,991,032	65%
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	400,000	0%	400,000	0%	350,000	0%
29300	遞延所得稅負債						
29500	其他負債	106,534,958	36%	75,669,089	26%	58,477,835	16%
	<b>負債合計</b>	<b>287,689,663</b>	<b>97%</b>	<b>283,301,864</b>	<b>97%</b>	<b>354,345,308</b>	<b>98%</b>
	<b>股東權益</b>						
31000	專撥營業資金	3,500,000	1%	3,500,000	1%	3,500,000	1%
32000	保留盈餘	5,401,543	2%	5,026,570	2%	4,637,546	1%
32011	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	5,401,543	2%	5,026,570	2%	4,637,546	1%
32500	其他權益						
	<b>股東權益合計</b>	<b>8,901,543</b>	<b>3%</b>	<b>8,526,570</b>	<b>3%</b>	<b>8,137,546</b>	<b>2%</b>
	<b>負債及股東權益總計</b>	<b>296,591,206</b>	<b>100%</b>	<b>291,828,434</b>	<b>100%</b>	<b>362,482,854</b>	<b>100%</b>

\*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	2021/9/30	2021/3/31	2020/9/30
	備抵呆帳	2,289,877	2,227,155	2,279,187

## (二)損益表

中華民國110年4月1日至110年09月30日及民國109年4月1日至109年09月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2021第二季(7/1-9/30)		2020第二季(7/1-9/30)		2021年4月到2021年9月		2020年4月到2020年9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	390,164	89%	558,215	240%	775,932	92%	1,546,518	170%
	減：利息費用	-104,067	-24%	-455,561	-196%	-235,830	-28%	-1,419,112	-156%
	利息淨收益	286,097	65%	102,654	44%	540,102	64%	127,406	14%
	利息以外淨收益	154,660	35%	130,343	56%	305,834	36%	782,191	86%
	手續費淨收益	24,664	6%	36,105	15%	65,431	8%	86,574	10%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	174,900	40%	520,134	223%	-433,727	-51%	352,322	39%
	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	-44,904	-10%	-425,896	-183%	674,116	80%	343,295	38%
	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%	0	0%	14	0%	0	0%
	<b>淨收益</b>	<b>440,757</b>	<b>100%</b>	<b>232,997</b>	<b>100%</b>	<b>845,936</b>	<b>100%</b>	<b>909,597</b>	<b>100%</b>
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	65,000	15%	-212,000	-91%	65,000	8%	-212,000	-23%
	營業費用	147,347	33%	192,388	83%	288,347	34%	346,861	38%
	員工福利費用	99,329	23%	94,408	41%	143,388	17%	136,142	15%
	折舊及攤銷費用	6,538	1%	6,878	3%	6,538	1%	6,878	1%
	其他業務及管理費用	41,480	9%	91,102	39%	138,421	16%	203,841	22%
	稅前淨利(淨損)	228,410	52%	252,609	108%	492,589	58%	774,736	85%
	所得稅(費用)利益	116,632	26%	100,100	43%	117,616	14%	101,457	11%
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	111,778	25%	152,509	65%	374,973	44%	673,279	74%
	停業單位損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期淨利(淨損)	111,778	25%	152,509	65%	374,973	44%	673,279	74%
	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	111,778	25%	152,509	65%	374,973	44%	673,279	74%

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，%

	2021年9月30日	2020年9月30日
活躍性存款	52,214,930	104,517,402
活躍性存款比率	42.85%	44.75%
定期性存款	69,632,817	129,046,562
定期性存款比率	57.15%	55.25%
外匯存款	59,138,570	172,666,512
外匯存款比率	48.53%	73.93%

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，%

	2021年9月30日	2020年9月30日
中小企業放款	29,781,446	30,570,935
中小企業放款比率	18.26%	26.44%
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，%

年月業務別		2021年9月				
		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
企業金融	擔保	-	-	-	-	無限大(逾期放款金額為零)
	無擔保	-	179,611,960	0.00%	2,079,482	無限大(逾期放款金額為零)
消費金融	住宅抵押貸款					
	現金卡					
	小額純信用貸款					
	其他					
		擔保				
		無擔保				
放款		0	179,611,960	0.00%	2,079,482	無限大(逾期放款金額為零)
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務						
無追索權之應收帳款承購業務		0	19,791,784	0	202,395	無限大(逾期放款金額為零)

年月業務別		2020年9月				
		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
企業金融	擔保	0	-	-	-	無限大(逾期放款金額為零)
	無擔保	0	138,072,476	0.00%	1,971,684	無限大(逾期放款金額為零)
消費金融	住宅抵押貸款					
	現金卡					
	小額純信用貸款					
	其他					
		擔保				
		無擔保				
放款		0	138,072,476	0.00%	1,971,684	無限大(逾期放款金額為零)
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務						
無追索權之應收帳款承購業務		0	17,030,597	0.00%	302,504	無限大(逾期放款金額為零)

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；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

- 二、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾期放款金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 四、住宅抵押貸款係指以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 五、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 六、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 七、無追索權之應收帳款業務係94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 八、應補充揭露下列事項：(一)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額，以及(二)各期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額。
- 九、應補充揭露下列事項：(一)各期「債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款」總餘額；以及(二)各期「債務清償方案及更生依約履行而免列報逾期應收帳款」總餘額。

(四) 管理資訊  
\*授信風險集中情形\*

單位：新臺幣千元，%

年度 排名	2021年9月30日			2020年9月30日		
	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團 金屬鍛造業	17,240,000	194%	A集團 鋼鐵冶煉業	21,342,425	262%
2	B集團 未分類其他電子零組件製造業	11,660,000	131%	B集團 金屬鍛造業	13,262,000	163%
3	C集團 積體電路製造業	10,957,219	123%	C集團 人造纖維紡紗業	10,186,198	125%
4	D集團 未分類其他電子零組件製造業	10,864,072	122%	D集團 民間融資業	9,150,171	112%
5	E集團 未分類其他電子零組件製造業	8,972,669	101%	E集團 積體電路製造業	8,740,000	107%
6	F集團 鋼鐵冶煉業	8,951,087	101%	F集團 未分類其他電子零組件製造業	8,510,000	105%
7	G集團 民間融資業	8,925,022	100%	G集團 不動產租賃業	5,097,769	63%
8	H集團 無線電信業	8,794,554	99%	H集團 未分類其他電子零組件製造業	4,757,644	58%
9	I集團 積體電路製造業	8,247,797	93%	I集團 投資顧問業	4,294,695	53%
10	J集團 未分類其他電子零組件製造業	7,232,865	81%	J集團 水泥製造業	4,272,307	53%

- 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予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業風險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱(如：I公司(集團)液晶面板及其組件製造業)。
- 二、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項總額合計數。
- 四、授信總餘額占本期淨值比例，本國銀行應以總行淨值計算；外銀在台分行應以分行淨值計算。

\*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

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備抵呆帳後餘額。
- 3、如有附帶約定條件，請揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。
- 4、關係請依國際會計準則第二十四號之關係人類型填列，如為實質關係人應具體說明關係之判斷基礎。

### (五)獲利能力

單位：%

		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	0.16%	0.20%
	稅後	0.12%	0.17%
淨值報酬率	稅前	5.56%	9.06%
	稅後	4.23%	7.87%
純益率		44.33%	74.02%

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，%

	110年度		109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	159,049,285	0.79%	155,727,501	1.02%
無追索權應收帳款	13,898,064	0.71%	22,731,837	1.02%
存、拆放同業及聯行	107,335,166	0.19%	181,406,118	0.70%
付息負債				
活期存款	58,262,258	0.08%	58,535,189	0.17%
定期存款	83,682,128	0.31%	117,820,496	0.96%
同業及聯行拆放	128,749,596	0.13%	174,165,258	0.93%

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\*

2021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	173,688,571	75,190,205	46,660,774	13,578,758	10,713,170	27,545,664
主要到期資金流出	181,040,108	53,424,750	43,536,239	26,095,851	20,542,654	37,440,614
期距缺口	-7,351,537	21,765,455	3,124,535	-12,517,093	-9,829,484	-9,894,950

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	7,897,816	3,566,917	2,879,451	654,747	269,730	526,971
主要到期資金流出	7,862,164	4,032,206	2,153,803	1,060,575	240,368	375,212
期距缺口	35,652	-465,289	725,648	-405,828	29,362	151,759

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)\*  
2021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	91,653,923	9,716,961	7,856,217	19,375,473	128,602,574
利率敏感性負債	39,087,647	6,183,954	9,233,148	6,101,384	60,606,133
利率敏感性缺口	52,566,276	3,533,007	-1,376,931	13,274,089	67,996,441
淨值					8,706,398
利率敏感性資產與負債比率					212.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					780.99%

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	4,913,649	71,543	472	157,828	5,143,492
利率敏感性負債	5,640,060	1,011,669	169,912	369,081	7,190,722
利率敏感性缺口	-726,411	-940,126	-169,440	-211,253	-2,047,230
淨值					6,078
利率敏感性資產與負債比率					71.53%
利率敏感性缺口與淨值比率					-33682.63%

註：一、本表係填報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)	2021年9月30日		2020年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 9,744	NT\$271,523	USD 9,436	NT\$274,825
	EUR 88	NT\$2,842	CNY 1,092	NT\$4,676
	HKD 739	NT\$2,645	HKD 788	NT\$2,963
	THB 2,832	NT\$2,335	GBP 51	NT\$1,906
	CNY 526	NT\$2,270	JPY 6,101	NT\$1,683

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。