

日商三井住友銀行台北分行財務資料

111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111年09月30日及110年09月30日

單位：新臺幣千元

代碼	會計科目	2022/9/30		2022/3/31		2021/9/30	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	200,970	0%	263,281	0%	217,328	0%
11500	存放央行及拆借銀行同業	17,132,669	4%	13,097,043	4%	10,326,587	3%
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,944,683	2%	3,146,777	1%	1,665,159	1%
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	21,355,000	4%	18,650,000	6%	18,730,000	6%
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	30,141,613	6%	24,363,203	8%	20,023,407	7%
13200	本期所得稅資產	8,140	0%	4,328		2,537	
13300	待出售資產						
13500	貼現及放款-淨額	169,164,603	35%	144,030,365	47%	177,532,478	60%
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	76,153	0%	77,091	0%	71,558	0%
18700	使用權資產-淨額						
19000	無形資產-淨額	4,620	0%	5,810	0%	4,276	0%
19300	遞延所得稅資產-淨額						
19500	其他資產-淨額	234,823,469	49%	99,646,488	33%	68,017,876	23%
	資產總計	482,851,920	100%	303,284,386	100%	296,591,206	100%

代碼	會計科目	2022/9/30		2022/3/31		2021/9/30	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	63,496,300	13%	57,493,240	19%	55,731,700	19%
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	3,781,510	1%	2,002,031	1%	2,433,584	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	953,607	0%	1,537,281	1%	413,173	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	294,561,252	61%	150,768,391	50%	122,176,248	41%
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	500,000	0%	400,000	0%	400,000	0%
29300	遞延所得稅負債						
29500	其他負債	109,440,066	23%	81,678,246	27%	106,534,958	36%
	負債合計	472,732,735	98%	293,879,189	97%	287,689,663	97%
	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	6,619,185	1%	5,905,197	2%	5,401,543	2%
32011	未分配盈餘 (或待彌補虧損)	6,619,185	1%	5,905,197	2%	5,401,543	2%
32500	其他權益						
	股東權益合計	10,119,185	2%	9,405,197	3%	8,901,543	3%
	負債及股東權益總計	482,851,920	100%	303,284,386	100%	296,591,206	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	2022/9/30	2022/3/31	2021/9/30
	備抵呆帳	2,203,155	2,292,462	2,289,877

定期性存款、外匯存款及外匯存款之餘額及占存款總額之比率

單位：新臺幣千元，%

	2022年9月30日	2021年9月30日
活期性存款	104,536,202	52,214,930
活期性存款比率	35.52%	42.85%
定期性存款	189,790,172	69,632,817
定期性存款比率	64.48%	57.15%
外匯存款	228,141,462	59,138,570
外匯存款比率	77.51%	48.53%

註：一、活期性存款比率=活期性存款/全行存款總額；定期性存款比率=定期性存款/全行存款總額；外匯存款比率=外匯存款/存款總額。

二、活期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蓄轉存款。

中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總額之比率

單位：新臺幣千元，%

	2022年9月30日	2021年9月30日
中小企業放款	40,139,365	29,781,446
中小企業放款比率	27.03%	18.26%
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/放款總額；消費者貸款比率=消費者貸款/放款總額。

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)。

(二)綜合損益表

中華民國111年4月1日至111年09月30日及民國110年4月1日至110年09月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2022第二季(7/1-9/30)		2021第二季(7/1-9/30)		2022年04月到2022年09月		2021年04月到2021年09月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	2,301,499	407%	390,164	89%	3,237,449	302%	775,932	92%
	減：利息費用	-2,143,752	-379%	-104,067	-24%	-2,811,131	-262%	-235,830	-28%
	利息淨收益	157,747	28%	286,097	65%	426,318	40%	540,102	64%
	利息以外淨收益	407,324	72%	154,660	35%	647,004	60%	305,834	36%
	手續費淨收益	33,839	6%	24,664	6%	71,142	7%	65,431	8%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,752,653	487%	174,900	40%	3,360,573	313%	-433,727	-51%
	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	-2,379,135	-421%	-44,904	-10%	-2,784,678	-259%	674,116	80%
	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	-33	0%	0	0%	-33	0%	14	0%
	淨收益	565,071	100%	440,757	100%	1,073,322	100%	845,936	100%
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	0	0%	65,000	15%	0	0%	65,000	8%
	營業費用	214,371	38%	147,347	33%	358,342	33%	288,347	34%
	員工福利費用	105,885	19%	99,329	23%	149,875	14%	143,388	17%
	折舊及攤銷費用	5,641	1%	6,538	1%	5,641	1%	6,538	1%
	其他業務及管理費用	102,845	18%	41,480	9%	202,826	19%	138,421	16%
	稅前淨利(淨損)	350,700	62%	228,410	52%	714,980	67%	492,589	58%
	所得稅(費用)利益	990	0%	116,632	26%	992	0%	117,616	14%
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	349,710	62%	111,778	25%	713,988	67%	374,973	44%
	停業單位損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期淨利(淨損)	349,710	62%	111,778	25%	713,988	67%	374,973	44%
	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	349,710	62%	111,778	25%	713,988	67%	374,973	44%

註：本行會計年度為四月制會計年度。

(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 2022年9月 and 2021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 2022年9月 and 2021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；信用卡逾期放款比率=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、住宅抵押貸款係指借入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(所有)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依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，供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方案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，%

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(%), 公司或集團企業所屬行業別, 授信總餘額, 占本期淨值比例(%). Includes data for 2022年9月30日 and 2021年9月30日.

- 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A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、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

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，請註明具體債權類型，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抵備抵呆帳後餘額。
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註明關係之判斷基礎。

(五)獲利能力

單位：%

		111年度	110年度
資產報酬率	稅前	0.16%	0.16%
	稅後	0.16%	0.12%
淨值報酬率	稅前	8.87%	5.56%
	稅後	8.86%	4.23%
純益率		66.52%	44.33%

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，%

		111年度		110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	166,952,796	1.65%	159,049,285	0.79%	
無追索權應收帳款	22,226,075	2.39%	13,898,064	0.71%	
存、拆放同業及聯行	212,092,347	1.50%	107,335,166	0.19%	
付息負債					
活期存款	109,981,181	0.69%	58,262,258	0.08%	
定期存款	132,220,355	1.73%	83,682,128	0.31%	
同業及聯行拆放	149,156,267	1.71%	128,749,596	0.13%	

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

2022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	207,130,713	75,457,332	50,174,391	22,133,841	23,571,637	35,793,512
主要到期資金流出	212,225,641	45,921,491	36,490,446	42,571,789	38,860,600	48,381,315
期距缺口	-5,094,928	29,535,841	13,683,945	-20,437,948	-15,288,963	-12,587,803

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	12,531,420	3,959,318	3,293,357	3,120,951	1,398,703	759,091
主要到期資金流出	12,498,175	4,311,300	2,968,079	3,139,291	1,428,488	651,017
期距缺口	33,245	-351,982	325,278	-18,340	-29,785	108,074

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)
2022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	102,222,141	10,963,004	10,639,311	21,859,581	145,684,037
利率敏感性負債	35,976,748	7,787,836	7,117,151	8,647,460	59,529,195
利率敏感性缺口	66,245,393	3,175,168	3,522,160	13,212,121	86,154,842
淨值					9,877,839
利率敏感性資產與負債比率					244.73%
利率敏感性缺口與淨值比率					872.20%

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	5,930,035	2,063,703	561,200	362,355	8,917,293
利率敏感性負債	6,718,163	2,871,446	1,137,279	599,135	11,326,023
利率敏感性缺口	-788,128	-807,743	-576,079	-236,780	-2,408,730
淨值					-4,938
利率敏感性資產與負債比率					78.73%
利率敏感性缺口與淨值比率					48779.47%

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)	2022年9月30日		2021年9月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 40,094	NT\$1,272,920	USD 9,744	NT\$271,523
	CNY 1,364	NT\$6,104	GBP 88	NT\$2,842
	HKD 1,134	NT\$4,586	CNY 739	NT\$2,645
	AUD 182	NT\$3,761	HKD 2,832	NT\$2,335
	EUR 55	NT\$1,721	SGD 526	NT\$2,270

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。