

## 日商三井住友銀行台北分行財務資料

109年度第三季財務資料

## (一)資產負債資訊

\*資產負債表\*

中華民國109年12月31日及108年12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	會計科目	2020/12/31		2020/3/31		2019/12/31	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	1,384,642	0%	1,581,450	0%	2,655,591	1%
11500	存放央行及拆借銀行同業	20,847,398	6%	28,765,121	8%	20,731,088	5%
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,167,141	1%	2,268,226	1%	1,078,340	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	16,340,000	5%	13,220,000	4%	13,120,000	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	25,461,464	8%	13,344,313	4%	20,597,365	5%
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	143,724,505	44%	157,288,210	44%	220,139,339	55%
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	80,259	0%	78,042	0%	80,104	0%
18700	使用權資產-淨額						
19000	無形資產-淨額	6,982	0%	6,982	0%	10,646	0%
19300	遞延所得稅資產-淨額						
19500	其他資產-淨額	120,362,751	36%	137,042,772	39%	120,141,006	30%
	<b>資產總計</b>	<b>330,375,142</b>	<b>100%</b>	<b>353,601,759</b>	<b>100%</b>	<b>398,560,122</b>	<b>100%</b>

代碼	會計科目	2020/12/31		2020/3/31		2019/12/31	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	57,017,000	17%	60,568,274	17%	60,221,420	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	3,181,597	1%	2,498,509	1%	3,116,093	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	1,300,984	0%	930,645	0%	2,114,285	1%
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	171,057,159	52%	153,969,044	44%	144,803,546	36%
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%	350,000	0%	350,000	0%
29300	遞延所得稅負債						
29500	其他負債	89,100,286	27%	127,821,021	36%	180,578,178	45%
	<b>負債合計</b>	<b>322,057,026</b>	<b>97%</b>	<b>346,137,493</b>	<b>98%</b>	<b>391,183,522</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	4,818,116	1%	3,964,266	1%	3,876,600	1%
32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)	4,818,116	1%	3,964,266	1%	3,876,600	1%
32500	其他權益						
	<b>股東權益合計</b>	<b>8,318,116</b>	<b>3%</b>	<b>7,464,266</b>	<b>2%</b>	<b>7,376,600</b>	<b>2%</b>
	<b>負債及股東權益總計</b>	<b>330,375,142</b>	<b>100%</b>	<b>353,601,759</b>	<b>100%</b>	<b>398,560,122</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	2020/12/31	2020/3/31	2019/12/31
	備抵呆帳	2,227,075	2,495,093	2,459,554

## (二)損益表

中華民國109年4月1日至109年12月31日及民國108年4月1日至108年12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2020 第三季(10/1-12/31)		2019 第三季(10/1-12/31)		2020年4月到2020年12月		2019年4月到2019年12月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	463,162	132%	1,422,587	253%	2,009,680	159%	4,825,608	349%
	減：利息費用	-245,924	-70%	-1,730,523	-308%	-1,665,036	-132%	-5,963,073	-431%
	利息淨收益	217,238	62%	-307,936	-55%	344,644	27%	-1,137,465	-82%
	利息以外淨收益	133,447	38%	869,147	155%	915,638	73%	2,519,423	182%
	手續費淨收益	41,293	12%	70,984	13%	127,867	10%	276,856	20%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	348,384	99%	-1,066,518	-190%	700,706	56%	-585,933	-42%
	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	-256,230	-73%	1,864,681	332%	87,065	7%	2,821,856	204%
	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%	0	0%	6,644	0%
	<b>淨收益</b>	<b>350,685</b>	<b>100%</b>	<b>561,211</b>	<b>100%</b>	<b>1,260,282</b>	<b>100%</b>	<b>1,381,958</b>	<b>100%</b>
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	0	0%	0	0%	-212,000	-17%	177,000	13%
	營業費用	116,389	33%	141,161	25%	463,250	37%	547,007	40%
	員工福利費用	42,538	12%	41,416	7%	178,680	14%	174,313	13%
	折舊及攤銷費用	-6,878	-2%	-7,404	-1%	0	0%	0	0%
	其他業務及管理費用	80,729	23%	107,149	19%	284,570	23%	372,694	27%
	稅前淨利(淨損)	234,296	67%	420,050	75%	1,009,032	80%	657,951	48%
	所得稅(費用)利益	53,725	15%	1,445	0%	155,182	12%	5,173	0%
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	180,571	51%	418,605	75%	853,850	68%	652,778	47%
	停業單位損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期淨利(淨損)	180,571	51%	418,605	75%	853,850	68%	652,778	47%
	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	180,571	51%	418,605	75%	853,850	68%	652,778	47%

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12月31日	2019年12月31日
活躍性存款	67,500,611	74,757,333
活躍性存款比率	39.51%	51.77%
定期性存款	103,329,773	69,654,713
定期性存款比率	60.49%	48.23%
外匯存款	100,474,356	103,947,849
外匯存款比率	58.82%	71.98%

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12月31日	2019年12月31日
中小企業放款	28,002,360	22,651,462
中小企業放款比率	22.79%	11.50%
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12月 and 2019年12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12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...

- 二、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期比率=逾期放款/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/逾期放款金額。
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適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規定且非屬信用卡、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 2020年12月31日 and 2019年12月31日.

註：一、依對授信戶之授信總額排序，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抵備呆帳後餘額。
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、關係係指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：%

		109年度	108年度
資產報酬率	稅前	0.27%	0.16%
	稅後	0.22%	0.16%
淨值報酬率	稅前	11.85%	9.08%
	稅後	10.02%	9.01%
純益率		67.75%	47.24%

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	151,478,886	0.99%	208,974,970	1.43%
無追索權應收帳款	22,583,637	0.92%	18,728,675	2.65%
存、拆放同業及聯行	178,628,469	0.54%	152,584,837	1.93%
付息負債				
活期存款	67,144,538	0.17%	78,715,221	1.56%
定期存款	118,250,747	0.78%	68,884,666	2.08%
同業及聯行拆放	158,193,494	0.75%	223,746,283	2.35%

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12月31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	170,130,870	73,172,001	38,637,686	13,935,411	16,697,394	27,688,378
主要到期資金流出	180,639,546	51,136,365	42,855,205	24,754,293	28,992,912	32,900,771
期距缺口	-10,508,676	22,035,636	-4,217,519	-10,818,882	-12,295,518	-5,212,393

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	8,748,729	4,607,906	2,537,179	336,101	768,079	499,464
主要到期資金流出	8,727,904	4,749,378	2,484,418	354,743	783,826	355,539
期距缺口	20,825	-141,472	52,761	-18,642	-15,747	143,925

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12月31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	90,308,270	5,494,059	9,091,574	17,334,263	122,228,166
利率敏感性負債	42,106,236	7,547,544	12,715,596	4,099,561	66,468,937
利率敏感性缺口	48,202,034	-2,053,485	-3,624,022	13,234,702	55,759,229
淨值					8,214,936
利率敏感性資產與負債比率					183.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					678.75%

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	5,925,986	151,765	570,000	150,000	6,797,751
利率敏感性負債	6,898,966	328,273	735,477	348,500	8,311,216
利率敏感性缺口	-972,980	-176,508	-165,477	-198,500	-1,513,465
淨值					6,101
利率敏感性資產與負債比率					81.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					-24806.83%

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12月31日		2019年12月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 5,365	NT\$152,942	USD 39,112	NT\$1,177,678
	CNY 1,513	NT\$6,635	HKD 2,008	NT\$7,767
	HKD 1,296	NT\$4,765	EUR 105	NT\$3,542
	SGD 174	NT\$3,745	CNY 798	NT\$3,449
	GBP 82.00	NT\$3,186	SGD 109	NT\$2,436

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。