

日商三井住友銀行台北分行財務資料
105年度第一季財務資料

(一)資產負債資訊
資產負債表
中華民國105年6月30日及104年6月30日

單位：新臺幣千元

代碼	會計科目	2016/6/30		2016/3/31		2015/6/30	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	4,079,332	2%	109,051	0%	7,980,687	4%
11500	存放央行及拆借銀行同業	21,133,217	8%	17,323,129	7%	12,880,605	7%
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	980,531	0%	1,147,626	0%	980,213	1%
14000	備供出售金融資產						
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	2,501,445	1%	11,743,352	5%	13,748,561	8%
13200	本期所得稅資產						
13300	待出售資產						
13500	貼現及放款-淨額	88,009,730	35%	98,516,602	39%	119,818,717	67%
14500	持有至到期日金融資產						
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	88,303	0%	88,303	0%	83,859	0%
18700	投資性不動產-淨額						
19000	無形資產-淨額	14,354	0%	14,287	0%	6,683	0%
19300	遞延所得稅資產-淨額						
19500	其他資產-淨額	137,666,446	54%	123,578,550	49%	23,993,473	13%
	資產總計	254,473,358	100%	252,520,900	100%	179,492,798	100%

代碼	會計科目	2016/6/30		2016/3/31		2015/6/30	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	45,219,878	18%	45,110,575	18%	20,638,263	11%
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	445,073	0%	491,194	0%	213,235	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	1,344,468	1%	177,214	0%	366,500	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	129,484,492	51%	113,884,041	45%	38,718,531	22%
24000	應付金融債券						
24500	特別股負債						
25500	其他金融負債						
25600	負債準備	170,000	0%	170,000	0%	170,000	0%
29300	遞延所得稅負債						
29500	其他負債	72,761,948	29%	87,762,909	35%	114,532,960	64%
	負債合計	249,425,859	98%	247,595,933	98%	174,639,489	97%
	歸屬於母公司業主之權益						
31100	股本						
31101	普通股						
31103	特別股						
31500	資本公積						
	營運資金	2,000,000	1%	2,000,000	1%	2,000,000	1%
32000	保留盈餘	3,047,499	1%	2,924,967	1%	2,853,309	2%
32001	法定盈餘公積						
32003	特別盈餘公積						
32011	未分配盈餘(或待彌補虧損)	3,047,499	1%	2,924,967	1%	2,853,309	2%
32500	其他權益						
32600	庫藏股票						
	非控制權益						
	股東權益合計	5,047,499	2%	4,924,967	2%	4,853,309	3%
	負債及股東權益總計	254,473,358	100%	252,520,900	100%	179,492,798	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	2016/6/30	2016/3/31	2015/6/30
	備抵呆帳	1,799,013	1,798,686	1,794,939

(二)損益表

中華民國105年4月1日至105年6月30日及民國104年4月1日至104年6月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2016第一季(4/1-6/30)		2015第一季(4/1-6/30)		2016年4月到2016年6月		2015年4月到2015年6月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	593,231	484%	505,681	158%	593,231	484%	505,681	158%
	減：利息費用	-475,028	-388%	-212,367	-66%	-475,028	-388%	-212,367	-66%
	利息淨收益	118,203	96%	293,314	91%	118,203	96%	293,314	91%
	利息以外淨收益	87,411	71%	110,514	34%	87,411	71%	110,514	34%
	手續費淨收益	23,070	19%	21,208	7%	23,070	19%	21,208	7%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	16,472	13%	-340,406	-106%	16,472	13%	-340,406	-106%
	備供出售金融資產之已實現損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	持有至到期日金融資產之已實現損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	採用權益法認列之投資損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	兌換損益	47,869	39%	429,702	134%	47,869	39%	429,702	134%
	資產減損損失(迴轉利益)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	其他利息以外淨收益	0	0%	10	0%	0	0%	10	0%
	淨收益	205,614	168%	403,828	126%	205,614	168%	403,828	126%
	呆帳費用及保證責任準備提存	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	營業費用	81,050	66%	81,009	25%	81,050	66%	81,009	25%
	員工福利費用	35,331	29%	32,290	10%	35,331	29%	32,290	10%
	折舊及攤銷費用	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	其他業務及管理費用	45,719	37%	48,719	15%	45,719	37%	48,719	15%
	稅前淨利(淨損)	124,564	102%	322,819	101%	124,564	102%	322,819	101%
	所得稅(費用)利益	2,032	2%	1,862	1%	2,032	2%	1,862	1%
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	122,532	100%	320,957	100%	122,532	100%	320,957	100%
	營業單位損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期淨利(淨損)	122,532	100%	320,957	100%	122,532	100%	320,957	100%
	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%
	不動產重估增值	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	採用權益法之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%
	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	採用權益法之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	122,532	100%	320,957	100%	122,532	100%	320,957	100%
	淨利歸屬於：母公司業主	122,532	100%	320,957	100%	122,532	100%	320,957	100%
	非控制權益								
	綜合損益總額歸屬於：母公司業主	122,532	100%	320,957	100%	122,532	100%	320,957	100%
	非控制權益								
	每股盈餘：基本及稀釋	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%

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，%

	105年6月30日	104年6月30日
活躍性存款	16,703,135	15,878,113
活躍性存款比率	12.90%	41.01%
定期性存款	112,781,357	22,840,417
定期性存款比率	87.10%	58.99%
外匯存款	101,494,968	13,179,845
外匯存款比率	78.38%	34.04%

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蓄轉存款。

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，%

	105年6月30日	104年6月30日
中小企業放款	1,098,231	1,011,309
中小企業放款比率	1.66%	0.83%
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\項, 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. Rows include 企業金融 (擔保, 無擔保), 消費金融 (住宅抵押貸款, 現金卡, 小額純信用貸款, 其他), 放款, 信用卡業務, 無追索權之應收帳款承購業務.

Table with columns: 年月業務別\項, 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. Rows include 企業金融 (擔保, 無擔保), 消費金融 (住宅抵押貸款, 現金卡, 小額純信用貸款, 其他), 放款, 信用卡業務, 無追索權之應收帳款承購業務.

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(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依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，依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」總額。
九、應補充揭露下列事項：(一)各期「債務清償方案及更生案依約履行而免列報逾期放款」總額，以及(二)各期「債務清償方案及更生案依約履行而免列報逾期應收帳款」總額。

(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(%). Rows list various industries like 石化化工原料製造業, 電信業, 合成樹脂及塑膠製造業, etc.

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餘額合計數。
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，請述明具體債權類型，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述明關係之判斷基礎。

(五)獲利能力

單位：%

		105年度	104年度
資產報酬率	稅前	0.04%	0.16%
	稅後	0.04%	0.16%
淨值報酬率	稅前	2.72%	7.58%
	稅後	2.67%	7.53%
純益率		59.59%	79.48%

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，%

	105年度		104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	85,095,038	1.29%	112,238,584	1.15%
無追索權應收帳款	10,591,546	1.86%	9,349,005	0.80%
存、拆放同業及聯行	172,528,002	0.62%	55,440,705	0.72%
付息負債				
活期存款	16,509,363	0.03%	15,932,020	0.03%
定期存款	124,702,831	0.81%	22,234,611	0.56%
同業及聯行拆放	123,504,416	0.72%	134,538,910	0.48%

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

中華民國105年6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	76,989,815	39,341,838	11,291,705	7,077,000	7,896,019	11,383,253
主要到期資金流出	75,986,150	20,141,490	19,162,782	8,009,555	7,350,396	21,321,927
期距缺口	1,003,665	19,200,348	-7,871,077	-932,555	545,623	-9,938,674

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	6,582,050	3,720,861	1,346,730	372,006	467,570	674,883
主要到期資金流出	6,563,752	3,900,130	1,463,450	331,948	429,270	438,954
期距缺口	18,298	-179,269	-116,720	40,058	38,300	235,929

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)
 中華民國105年6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	46,352,615	5,808,629	6,919,177	9,911,519	68,991,940
利率敏感性負債	20,606,426	3,002,852	2,172,997	1,063,617	26,845,892
利率敏感性缺口	25,746,189	2,805,777	4,746,180	8,847,902	42,146,048
淨值					4,532,348
利率敏感性資產與負債比率					256.99%
利率敏感性缺口與淨值比率					929.89%

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	4,556,450	239,655	328,718	236,686	5,361,509
利率敏感性負債	5,266,747	326,251	428,863	437,635	6,459,496
利率敏感性缺口	-710,297	-86,596	-100,145	-200,949	-1,097,987
淨值					1,002
利率敏感性資產與負債比率					83.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					-109579.54%

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)	105年6月30日		104年6月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 16,524	NT\$533,597	USD 22,697	NT\$705,875
	HKD 1,301	NT\$5,412	SGD 167	NT\$3,874
	AUD 179.00	NT\$4,307	HKD 801	NT\$3,213
	THB 4,322.00	NT\$3,970	GBP 29	NT\$1,439
	CNY 779.00	NT\$3,773	CNY 251	NT\$1,259

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。