

日商三井住友銀行台北分行財務資料  
102年度第三季財務資料

(一)資產負債資訊  
\*資產負債表<期中\*>  
中華民國102年12月31日及101年12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	會計科目	2013/12/31		2013/3/31		2012/12/31	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	7,969,405	7%	19,906	0%	48,566	0%
11500	存放央行及拆借銀行同業	14,994,616	9%	8,644,408	8%	10,524,520	10%
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	571,356	0%	570,010	1%	348,032	0%
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	37,086,809	34%	19,938,992	18%	15,322,127	14%
13200	當期所得稅資產						
13300	待出售資產						
13500	貼現及放款-淨額	95,471,549	88%	66,468,855	62%	65,104,390	60%
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	84,069	0%	86,512	0%	86,165	0%
18700	投資性不動產-淨額						
19000	無形資產-淨額	8,964	0%	4,363	0%	5,741	0%
19300	遞延所得稅資產-淨額						
19500	其他資產-淨額	2,051,748	2%	12,089,712	11%	16,617,463	15%
	<b>資產總計</b>	<b>158,238,516</b>	<b>100%</b>	<b>107,822,758</b>	<b>100%</b>	<b>108,057,004</b>	<b>100%</b>

代碼	會計科目	2013/12/31		2013/3/31		2012/12/31	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	205,814	0%	9,084,905	8%	14,568,137	13%
21500	央行及同業融資					0	
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	119,564	0%	287,722	0%	484,788	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	40,282	0%	279,204	0%	712,086	1%
23200	當期所得稅負債						
23300	與待出售資產直接相關之負債					0	
23500	存款及匯款	29,612,194	19%	24,322,875	23%	22,428,561	21%
24500	特別股負債						
25500	其他金融負債						
25600	負債準備	110,000	0%	187,508	0%		
29500	其他負債	124,163,040	78%	70,293,103	65%	66,604,144	62%
	<b>負債合計</b>	<b>154,250,894</b>	<b>97%</b>	<b>104,455,317</b>	<b>97%</b>	<b>104,797,716</b>	<b>97%</b>
	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	2%	2,000,000	2%
32000	保留盈餘	1,987,622	1%	1,367,441	1%	1,259,288	1%
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)	1,987,622	1%	1,367,441	1%	1,259,288	1%
32500	其他權益						
32600	庫藏股票						
	非控制權益						
	<b>股東權益合計</b>	<b>3,987,622</b>	<b>3%</b>	<b>3,367,441</b>	<b>3%</b>	<b>3,259,288</b>	<b>3%</b>
	<b>負債及股東權益總計</b>	<b>158,238,516</b>	<b>100%</b>	<b>107,822,758</b>	<b>100%</b>	<b>108,057,004</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	2013/12/31	2013/3/31	2012/12/31
	備抵呆帳	866,576	789,069	1,015,076

## (二)損益表

中華民國102年4月1日至102年12月31日及民國101年4月1日至101年12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2013第三季(10/1-12/31)		2012第三季(10/1-12/31)		2013年4月到12月		2012年4月到12月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	403,329	134%	316,114	699%	966,966	111%	958,527	350%
	減：利息費用	-145,533	-48%	-139,703	-309%	-335,360	-38%	-421,277	-154%
	利息淨收益	257,796	85%	176,411	390%	631,606	72%	537,250	196%
	利息以外淨收益	119,519	40%	82,481	182%	502,331	58%	256,643	94%
	手續費淨收益	23,726	8%	25,158	56%	103,921	12%	71,585	26%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	571,356	189%	38,254	85%	571,356	66%	-136,756	-50%
	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	-475,563	-158%	19,062	42%	-172,905	-20%	321,818	118%
	資產減損損失(迴轉利益)	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	其他非利息淨損益	0	0%	7	0%	-41	0%	-4	0%
	淨收益	377,315	125%	258,892	572%	1,133,937	130%	793,893	290%
	呆帳費用	0	0%	154,154	341%	0	0%	310,500	113%
	營業費用	53,977	18%	53,201	118%	204,347	23%	190,740	70%
	員工福利(用人)費用	30,984	10%	29,173	64%	108,924	13%	99,845	36%
	折舊及攤銷費用	-4,012	-1%	0	0%	0	0%	0	0%
	其他業務及管理費用	27,005	9%	24,028	53%	95,423	11%	90,895	33%
	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	323,338	107%	51,537	114%	929,590	107%	292,653	107%
	所得稅(費用)利益	21,614	7%	6,302	14%	58,250	7%	18,839	7%
	繼續營業部門稅後淨利(淨損)	301,724	100%	45,235	100%	871,340	100%	273,814	100%
	停業部門損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期淨利(淨損)	301,724	100%	45,235	100%	871,340	100%	273,814	100%
	其他綜合損益								
	國外營運機構財務報表換算之兌換差異	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	備供出售金融資產之為實現評價利益(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	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	確定福利計畫精算損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	採用權益法之關聯企業合資其他綜合損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	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	301,724	100%	45,235	100%	871,340	100%	273,814	100%
	淨利歸屬於：母公司業主	301,724	100%	45,235	100%	871,340	100%	273,814	100%
	綜合損益總額歸屬於：母公司業主	301,724	100%	45,235	100%	871,340	100%	273,814	100%

註：本行會計年度為四月制會計年度。

**\* 活期性存款、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，%

	102年12月31日	101年12月31日
活期性存款	11,293,295	8,929,465
活期性存款比率	38.14%	39.81%
定期性存款	18,318,900	13,499,095
定期性存款比率	61.86%	60.19%
外匯存款	11,751,117	9,880,277
外匯存款比率	39.68%	44.05%

註：一、活期性存款比率=活期性存款÷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，%

	102年12月31日	101年12月31日
中小企業放款	1,080,793	1,552,319
中小企業放款比率	1.12%	2.35%
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）。

單位：新臺幣千元

**(三) 金融工具公允價值之等級資訊**

以公允價值衡量之金融工具項目	102年12月31日				101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<b>非衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產持有供交易之金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
持有供交易之金融資產								
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
備供出售金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
股票投資	-	-	-	-	-	-	-	-
債券投資	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
持有供交易之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>衍生金融工具</b>								
<b>資產</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	571,356	-	571,356	-	348,030	-	348,030	-
避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>負債</b>								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	119,564	-	119,564	-	484,788	-	484,788	-
避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合計</b>	<b>690,920</b>	<b>-</b>	<b>690,920</b>	<b>-</b>	<b>832,818</b>	<b>-</b>	<b>832,818</b>	<b>-</b>

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。  
2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。  
3、第二等級係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：  
(1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。  
(2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。  
(3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。  
(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。  
4、第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。  
5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。  
6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。  
7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

(四) 資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月業務別\項		102年12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	4,943,756	0.00%	34,909	100%
	無擔保	0	91,204,351	0.00%	641,649	100%
消費金融	住宅抵押貸款					
	現金卡					
	小額純信用貸款					
	其他					
放款		0	96,148,107	0.00%	676,558	100%
		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
信用無追		0	37,128,129	0.00%	190,000	100%

年月業務別\項		101年12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	5,664,486	0.00%	85,923	100%
	無擔保	0	60,169,875	0.00%	912,653	100%
消費金融	住宅抵押貸款					
	現金卡					
	小額純信用貸款					
	其他					
放款		0	65,834,361	0.00%	998,576	100%
		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
信用無追		0	14,584,097	0.00%	16,500	100%

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(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。

(五) 管理資訊  
\*授信風險集中情形\*

單位：新臺幣千元，%

年度排名	102年12月31日			101年12月31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 未分類其他電子零組件製造業	34,457,140	864.10%	A集團 石油化工原料製造業	13,672,912	419.51%
2	B集團 石油化工原料製造業	15,141,222	379.71%	B集團 未分類其他電子零組件製造業	9,712,290	297.99%
3	C集團 未分類其他電子零組件製造業	10,694,871	268.20%	C集團 視聽電子產品製造業	7,289,057	223.64%
4	D集團 民間融資業	6,677,741	167.46%	D集團 民間融資業	6,930,759	212.65%
5	E集團 石油及煤製品製造業	6,500,000	163.00%	E集團 未分類其他電子零組件製造業	4,516,122	138.56%
6	F集團 電腦製造業	6,383,746	160.09%	F集團 鋼鐵鑄造業	3,141,705	96.39%
7	G集團 未分類其他電子零組件製造業	4,386,554	110.00%	G集團 電腦製造業	2,913,627	89.39%
8	H集團 鋼鐵鑄造業	3,046,221	76.39%	H集團 人造纖維紡紗業	2,652,654	81.39%
9	I集團 人造纖維紡紗業	3,043,769	76.33%	I集團 其他綜合商品零售業	2,307,539	70.80%
10	J集團 基本化學材料製造業	2,988,425	74.94%	J集團 合成橡膠製造業	1,940,405	59.53%

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

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述明關係之判斷基礎。

### (六)獲利能力

單位：%

		102年度	101年度
資產報酬率	稅前	0.51%	0.20%
	稅後	0.48%	0.18%
淨值報酬率	稅前	23.43%	8.98%
	稅後	21.92%	8.40%
純益率		76.84%	34.49%

- 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，%

	102年度		101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	77,000,314	1.09%	85,068,627	0.83%
存、拆放同業及聯行	23,182,640	0.60%	61,120,138	0.19%
付息負債				
存款	26,639,878	0.35%	26,718,082	0.40%
同業及聯行拆放	89,784,709	0.39%	116,358,815	0.39%

- 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。

### (七)流動性

#### \*新臺幣到期日期限結構分析表\*

中華民國102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	61,923,104	19,478,204	9,602,505	12,216,949	9,122,041	11,503,405
主要到期資金流出	66,182,718	12,958,947	21,287,752	11,645,185	7,267,069	13,023,765
期距缺口	-4,259,614	6,519,257	-11,685,247	571,764	1,854,972	-1,520,360

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	4,077,018	1,811,182	1,122,852	385,309	272,044	485,631
主要到期資金流出	4,041,777	1,987,009	1,040,994	462,922	265,787	285,065
期距缺口	35,241	-175,827	81,858	-77,613	6,257	200,566

- 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期存單、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。

**(八)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102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)	超過1年	合計
利率敏感性資產	25,465,343	11,765,564	8,965,046	10,160,518	56,356,471
利率敏感性負債	14,181,501	2,100,021	453,946	1,063,617	17,799,085
利率敏感性缺口	11,283,842	9,665,543	8,511,100	9,096,901	38,557,386
淨值					3,988,373
利率敏感性資產與負債比率					316.63%
利率敏感性缺口與淨值比率					966.74%

- 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)	超過1年	合計
利率敏感性資產	2,382,890	59,154	27,206	254,700	2,723,950
利率敏感性負債	449,156	85,500	21,000	52,000	607,656
利率敏感性缺口	1,933,734	-26,346	6,206	202,700	2,116,294
淨值					8,123
利率敏感性資產與負債比率					448.27%
利率敏感性缺口與淨值比率					26053.11%

- 註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構、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)	102年12月31日		101年12月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 8,661	NT\$258,461	USD 9,734	NT\$283,608
	AUD 379	NT\$10,080	JPY 18,935	NT\$6,387
	CNY 1,324	NT\$6,519	AUD 82	NT\$2,497
	EUR 46	NT\$1,894	SGD 89	NT\$2,122
	HKD 317	NT\$1,220	EUR 19	NT\$728

- 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。