

日商三井住友銀行台北分行財務資料
104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104年06月30日及103年06月30日

單位：新臺幣千元

代碼	會計科目	2015/6/30		2015/3/31		2014/6/30	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	7,980,687	4%	3,238,544	2%	1,613,381	1%
11500	存放央行及拆借銀行同業						
		12,880,605	7%	16,373,608	8%	15,914,410	9%
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產						
		980,213	1%	1,643,670	1%	429,170	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	13,748,561	8%	14,506,193	9%	27,982,905	17%
13200	本期所得稅資產						
13300	待出售資產						
13500	貼現及放款-淨額	119,818,717	67%	116,845,630	69%	121,571,270	72%
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	83,859	0%	83,858	0%	82,274	0%
18700	投資性不動產-淨額						
19000	無形資產-淨額	6,683	0%	6,683	0%	6,954	0%
19300	遞延所得稅資產-淨額						
19500	其他資產-淨額	23,993,473	13%	40,960,011	24%	1,503,754	1%
	資產總計	179,492,798	100%	193,658,197	100%	169,104,118	100%

代碼	會計科目	2015/6/30		2015/3/31		2014/6/30	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	20,638,263	11%	37,707,224	19%	26,825	0%
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	213,235	0%	171,030	0%	159,024	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	366,500	0%	96,315	0%	88,209	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	38,718,531	22%	39,743,700	21%	39,011,552	23%
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%	160,000	0%	132,500	0%
29300	遞延所得稅負債						
29500	其他負債	114,532,960	64%	111,247,577	57%	125,618,375	74%
	負債合計	174,639,489	97%	189,125,846	98%	165,036,485	98%
	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	2,853,309	2%	2,532,351	1%	2,067,633	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)	2,853,309	2%	2,532,351	1%	2,067,633	1%
32500	其他權益						
32600	庫藏股票						
	非控制權益						
	股東權益合計	4,853,309	3%	4,532,351	2%	4,067,633	2%
	負債及股東權益總計	179,492,798	100%	193,658,197	100%	169,104,118	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	2015/6/30	2015/3/31	2014/6/30
	備抵呆帳	1,794,939	1,805,971	1,488,076

(二)損益表
中華民國104年4月1日至104年6月30日及民國103年4月1日至103年6月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2015第一季(4/1-6/30)		2014第一季(4/1-6/30)		2015年4月到2015年6月		2014年4月到2014年6月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	505,681	158%	489,005	109%	505,681	158%	489,005	109%
	減：利息費用	-212,367	-66%	-111,483	-25%	-212,367	-66%	-111,483	-25%
	利息淨收益	293,314	91%	377,522	84%	293,314	91%	377,522	84%
	利息以外淨收益	110,514	34%	142,789	32%	110,514	34%	142,789	32%
	手續費淨收益	21,208	7%	35,375	8%	21,208	7%	35,375	8%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-340,406	-106%	270,146	60%	-340,406	-106%	270,146	60%
	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	429,702	134%	-162,740	-36%	429,702	134%	-162,740	-36%
	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	10	0%	8	0%	10	0%	8	0%
	淨收益	403,828	126%	520,311	116%	403,828	126%	520,311	116%
	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	81,009	25%	70,918	16%	81,009	25%	70,918	16%
	員工福利費用	32,290	10%	31,737	7%	32,290	10%	31,737	7%
	折舊及攤銷費用	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	其他業務及管理費用	48,719	15%	39,181	9%	48,719	15%	39,181	9%
	稅前淨利(淨損)	322,819	101%	449,393	100%	322,819	101%	449,393	100%
	所得稅(費用)利益	1,862	1%	1,968	0%	1,862	1%	1,968	0%
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	320,957	100%	447,425	100%	320,957	100%	447,425	100%
	停業單位損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期淨利(淨損)	320,957	100%	447,425	100%	320,957	100%	447,425	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	320,957	100%	447,425	100%	320,957	100%	447,425	100%
	淨利歸屬於：母公司業主	320,957	100%	447,425	100%	320,957	100%	447,425	100%
	非控制權益								
	綜合損益總額歸屬於：母公司業主	320,957	100%	447,425	100%	320,957	100%	447,425	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，%

	104年6月30日	103年6月30日
活期性存款	15,878,113	12,680,847
活期性存款比率	41.01%	32.51%
定期性存款	22,840,417	26,330,705
定期性存款比率	58.99%	67.49%
外匯存款	13,179,845	12,660,809
外匯存款比率	34.04%	32.45%

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，%

	104年6月30日	103年6月30日
中小企業放款	1,011,309	1,059,565
中小企業放款比率	0.83%	0.86%
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\項	104年6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 無擔保	0 0	5,472,290 115,897,892	0.00% 0.00%	70,387 1,481,079	100% 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	121,370,182	0.00%	1,551,466	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
信用卡業務						
無追索權之應收帳款承購業務		0	13,773,837	0.00%	242,673	100%

年月 業務 別\項	103年6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 無擔保	0 0	4,559,726 118,199,542	0.00% 0.00%	44,300 1,143,698	100% 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	122,759,268	0.00%	1,187,998	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
信用卡業務						
無追索權之應收帳款承購業務		0	28,121,087	0.00%	300,000	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、住宅抵押貸款係指借款人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94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，係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，%

年度 排名	104年6月30日			103年6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 石油化工原料製造業	19,115,130	393.86%	A集團 未分類其他電子零組件製造業	24,621,856	605.31%
2	B集團 未分類其他電子零組件製造業	11,288,704	232.60%	B集團 石油化工原料製造業	19,004,984	467.22%
3	C集團 毛紡紗業	7,087,533	146.04%	C集團 電腦製造業	11,327,491	278.48%
4	D集團 民間融資業	7,047,425	145.21%	D集團 民間融資業	7,044,005	173.17%
5	E集團 未分類其他電子零組件製造業	7,000,000	144.23%	E集團 石油及煤製品製造業	7,000,000	172.09%
6	F集團 未分類其他電子零組件製造業	6,686,956	137.78%	F集團 電信業	6,000,000	147.51%
7	G集團 平板玻璃及其製品製造業	6,033,481	124.32%	G集團 人造纖維紡紗業	4,562,428	112.16%
8	H集團 電信業	6,000,000	123.63%	H集團 未分類其他電子零組件製造業	4,390,646	107.94%
9	I集團 未分類其他電子零組件製造業	4,857,886	100.09%	I集團 電子設備及其零組件批發業	4,211,157	103.53%
10	J集團 電腦製造業	3,180,000	65.52%	J集團 鋼鐵鑄造業	3,350,119	82.36%

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業最最大者之行業類別，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、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、出售不良債權交易案總表

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	附帶的定條件	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述明關係之判斷基礎。

(五)獲利能力

單位：%

		104年度	103年度
資產報酬率	稅前	0.16%	0.22%
	稅後	0.16%	0.22%
淨值報酬率	稅前	7.58%	13.69%
	稅後	7.53%	13.63%
純益率		79.48%	85.99%

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，%

	104年度		103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	112,238,584	1.15%	104,533,166	1.16%
無追索權應收帳款	9,349,005	0.80%	17,791,962	0.83%
存、拆放同業及聯行	55,440,705	0.72%	55,011,572	0.39%
付息負債				
活期存款	15,932,020	0.03%	13,472,217	0.03%
定期存款	22,234,611	0.56%	24,354,017	0.61%
同業及聯行拆放	134,538,910	0.48%	138,288,378	0.34%

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104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	11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	74,725,742	11,293,042	16,536,343	10,302,776	11,138,575	10,076,986	15,378,020
主要到期資金流出	77,117,368	4,896,144	6,682,825	20,809,335	15,372,617	10,627,054	18,729,393
期距缺口	-2,391,626	6,396,898	9,853,518	-10,506,559	-4,234,042	-550,068	-3,351,373

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	4,097,771	1,579,501	783,608	458,186	668,586	607,890	
主要到期資金流出	4,074,798	1,887,071	804,311	412,081	610,997	360,338	
期距缺口	22,973	-307,570	-20,703	46,105	57,589	247,552	

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104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	34,249,158	10,807,963	9,991,561	11,925,252	66,973,934
利率敏感性負債	17,425,599	4,732,673	1,022,367	1,175,117	24,355,756
利率敏感性缺口	16,823,559	6,075,290	8,969,194	10,750,135	42,618,178
淨值					4,170,098
利率敏感性資產與負債比率					274.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					1021.99%

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	1,996,262	109,839	358,209	332,753	2,797,063
利率敏感性負債	2,601,077	391,502	610,325	356,995	3,959,899
利率敏感性缺口	-604,815	-281,663	-252,116	-24,242	-1,162,836
淨值					3,209
利率敏感性資產與負債比率					70.63%
利率敏感性缺口與淨值比率					-36236.71%

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)	104年6月30日		103年6月30日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 22,697	NT\$705,875	USD 14,510	NT\$433,390
	SGD 167	NT\$3,874	EUR 78	NT\$3,169
	HKD 801	NT\$3,213	GBP 22	NT\$1,136
	GBP 29	NT\$1,439	AUD 35	NT\$989
	CNY 251	NT\$1,259	SGD 40	NT\$947

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。