

日商三井住友銀行台北分行財務資料

106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106年12月31日及105年12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	會計科目	2017/12/31		2017/3/31		2016/12/31	
		金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	8,351,153	3%	283,790	0%	113,738	0%
11500	存放央行及拆借銀行同業	11,705,012	4%	11,494,366	4%	4,671,746	2%
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	86,585	0%	198,359	0%	1,658,017	1%
14000	備供出售金融資產						
12300	避險之衍生金融資產						
12500	附賣回票券及債券投資						
13000	應收款項-淨額	28,992,464	9%	9,219,828	3%	7,245,441	3%
13200	本期所得稅資產						
13300	待出售資產						
13500	貼現及放款-淨額	137,953,762	45%	115,179,310	42%	136,183,984	60%
14500	持有至到期日金融資產	14,810,000	5%	12,500,000	5%	12,400,000	
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	89,683	0%	80,986	0%	94,603	0%
18700	投資性不動產-淨額						
19000	無形資產-淨額	17,377	0%	16,112	0%	14,354	0%
19300	遞延所得稅資產-淨額						
19500	其他資產-淨額	107,866,927	35%	127,470,924	46%	64,451,675	28%
	資產總計	309,872,963	100%	276,443,675	100%	226,833,558	100%

代碼	會計科目	2017/12/31		2017/3/31		2016/12/31	
		金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及銀行同業存款	50,749,462	16%	42,601,566	15%	0	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	1,400,669	0%	2,214,929	1%	432,632	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	1,384,656	0%	302,562	0%	725,605	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	115,695,130	37%	130,415,985	47%	95,717,944	42%
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	306,000	0%	276,000	0%	306,500	0%
29300	遞延所得稅負債						
29500	其他負債	134,495,188	43%	96,000,228	35%	125,225,996	55%
	負債合計	304,031,105	98%	271,811,270	98%	222,408,677	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	3,500,000	1%	2,000,000	1%	2,000,000	1%
32000	保留盈餘	2,341,858	1%	2,632,405	1%	2,424,881	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)	2,341,858	1%	2,632,405	1%	2,424,881	1%
32500	其他權益						
32600	庫藏股票						
	非控制權益						
	股東權益合計	5,841,858	2%	4,632,405	2%	4,424,881	2%
	負債及股東權益總計	309,872,963	100%	276,443,675	100%	226,833,558	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	2017/12/31	2017/3/31	2016/12/31
	備抵呆帳	1,654,670	1,686,350	1,662,488

(二)損益表

中華民國106年4月1日至106年12月31日及民國105年4月1日至105年12月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	2017第三季(10/1-12/31)		2016第三季(10/1-12/31)		2017年4月到2017年12月		2016年4月到2016年12月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	
	利息收入	1,084,695	-97369%	611,214	3173%	2,928,721	-2020%	1,764,755	2295%
	減：利息費用	-1,096,005	98385%	-566,957	-2891%	-2,978,853	2055%	-1,561,554	-2018%
	利息淨收益	-11,310	1015%	54,257	282%	-50,132	35%	213,201	277%
	利息以外淨收益	342,788	-30771%	208,013	1080%	859,196	-593%	473,520	616%
	手續費淨收益	17,124	-1537%	18,177	94%	72,607	-50%	97,078	126%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	-417,810	37505%	1,177,963	6114%	1,388,405	-958%	990,009	1287%
	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	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	743,468	-66739%	-988,108	-5129%	-601,823	415%	-613,558	-798%
	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	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	其他利息以外淨收益	6	-1%	-19	0%	7	0%	-9	0%
	淨收益	331,478	-29756%	262,270	1361%	809,064	-558%	686,721	893%
	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	98,186	-8814%	114,679	595%	383,087	-264%	268,185	349%
	員工福利費用	40,023	-3593%	36,786	191%	145,399	-100%	132,380	172%
	折舊及攤銷費用	-6,992	628%	-4,449	-23%	0	0%	0	0%
	其他業務及管理費用	65,155	-5849%	82,342	427%	237,688	-164%	135,805	177%
	稅前淨利(淨損)	233,292	-20942%	147,591	766%	425,977	-294%	418,536	544%
	所得稅(費用)利益	234,406	-21042%	128,325	666%	570,932	-394%	341,637	444%
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	-1,114	100%	19,266	100%	-144,955	100%	76,899	100%
	停業單位損益	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	本期淨利(淨損)	-1,114	100%	19,266	100%	-144,955	100%	76,899	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	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	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	備供出售金融資產之未實現評價	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	現金流量避險中屬有效避險部分	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
	採用權益法之關聯企業及合資其	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	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	-1,114	100%	19,266	100%	-144,955	100%	76,899	100%
	淨利歸屬於：母公司業主	-1,114	100%	19,266	100%	-144,955	100%	76,899	100%
	非控制權益								
	綜合損益總額歸屬於：母公司業主	-1,114	100%	19,266	100%	-144,955	100%	76,899	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，%

	106年12月31日	105年12月31日
活躍性存款	20,469,538	19,377,878
活躍性存款比率	17.69%	20.24%
定期性存款	95,225,593	76,340,066
定期性存款比率	82.31%	79.76%
外匯存款	78,242,143	65,645,124
外匯存款比率	67.63%	68.58%

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，%

	106年12月31日	105年12月31日
中小企業放款	12,154,362	333,604
中小企業放款比率	10.21%	0.28%
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	106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	-	-	-	100%
	無擔保	-	139,311,866	0.00%	1,358,104
消費 金融	住宅抵押貸款				
	現金卡				
	小額純信用貸款				
	其他				
	無擔保				
放款	0	139,311,866	0.00%	1,358,104	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	27,966,009	0.00%	289,566	100%

年月 業務 別\項	105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	-	-	-
	無擔保	0	137,596,696	0.00%	1,412,713
消費 金融	住宅抵押貸款				
	現金卡				
	小額純信用貸款				
	其他				
	無擔保				
放款	0	137,596,696	0.00%	1,412,713	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	6,889,405	0.00%	242,775	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，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	106年12月31日			105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 電腦製造業	20,585,508	352.38%	A集團 塑膠原料製造業	10,685,640	241.49%
2	B集團 鋼鐵冶煉業	18,144,396	310.59%	B集團 未分類其他電子零組件製造業	8,613,152	194.65%
3	C集團 未分類其他電子零組件	11,755,888	201.24%	C集團 未分類其他電子零組件製造業	8,339,640	188.47%
4	D集團 未分類其他電子零組件	9,826,238	168.20%	D集團 無線電信業	7,000,000	158.20%
5	E集團 鋼鐵鑄造業	7,895,562	135.15%	E集團 積體電路製造業	6,820,181	154.13%
6	F集團 金屬鍛造業	7,735,120	132.41%	F集團 民間融資業	6,665,940	150.65%
7	G集團 人造纖維紡紗業	7,271,736	124.48%	G集團 未分類其他電子零組件製造業	6,456,829	145.92%
8	H集團 無線電信業	5,000,000	85.59%	H集團 無線電信業	6,251,726	141.29%
9	I集團 民間融資業	4,990,903	85.43%	I集團 鋼鐵冶煉業	5,968,524	134.89%
10	J集團 未分類其他食品製造業	4,953,743	84.80%	J集團 未分類其他電子零組件製造業	5,945,000	134.35%

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暴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、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。

(五)獲利能力

單位：%

		106年度	105年度
資產報酬率	稅前	0.13%	0.14%
	稅後	-0.04%	0.03%
淨值報酬率	稅前	9.00%	9.15%
	稅後	-3.06%	1.68%
純益率		-17.92%	11.20%

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，%

		106年度		105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	127,368,077	1.33%	100,011,755	1.15%
	無追索權應收帳款	12,197,449	2.16%	6,497,358	1.65%
	存、拆放同業及聯行	144,836,368	1.30%	142,113,982	0.73%
	央行可轉讓定期存單	13,965,464	0.46%	11,963,203	0.46%
付息負債					
	活期存款	18,299,627	0.03%	16,722,778	0.03%
	定期存款	117,120,059	1.30%	106,552,508	0.97%
	同業及聯行拆放	156,573,026	1.56%	132,977,937	0.77%

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106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	113,670,833	57,038,199	32,535,019	8,599,773	8,902,689	6,595,153
主要到期資金流出	114,465,892	27,185,761	44,635,868	13,959,468	12,205,937	16,478,858
期距缺口	-795,059	29,852,438	-12,100,849	-5,359,695	-3,303,248	-9,883,705

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	8,150,489	4,054,562	2,428,178	561,618	467,500	638,631
主要到期資金流出	8,136,565	4,178,611	2,427,156	659,742	386,380	484,676
期距缺口	13,924	-124,049	1,022	-98,124	81,120	153,955

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。

(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106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	82,975,900	7,405,304	8,624,607	6,410,014	105,415,825
利率敏感性負債	26,286,454	3,849,556	1,972,935	3,899,930	36,008,875
利率敏感性缺口	56,689,446	3,555,748	6,651,672	2,510,084	69,406,950
淨值					5,842,775
利率敏感性資產與負債比率					292.75%
利率敏感性缺口與淨值比率					1187.91%

- 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	5,001,975	279,026	169,900	407,694	5,858,595
利率敏感性負債	6,413,971	655,516	383,131	485,995	7,938,613
利率敏感性缺口	-1,411,996	-376,490	-213,231	-78,301	-2,080,018
淨值					-2,135
利率敏感性資產與負債比率					73.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					97424.73%

- 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)	106年12月31日		105年12月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD 15,055	NT\$449,411	USD 9,608	NT\$310,176
	JPY 11,618	NT\$3,078	EUR 49.00	NT\$1,645
	CNY 633	NT\$2,897	JPY 5,647	NT\$1,555
	SGD 73	NT\$1,629	GBP 16	NT\$637
	EUR 22	NT\$778	HKD 117	NT\$487

- 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。