

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司
資產負債表
中華民國103年9月30日 及 102年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日		負債及股東權益		103年9月30日		102年12月31日		102年9月30日	
代碼	會計科目	金額	%	金額	%	金額	%	代碼	會計科目	金額	%	金額	%	金額	%
	現金及約當現金	34,272	1%	31,209	0%	44,950	0%		央行及銀行同業存款	-	0%	-	0%	1,240,000	12%
	存放央行及拆借銀行同業	5,138,896	47%	2,449,744	22%	1,602,458	16%		央行及同業融資						
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	59,044	1%	134,797	1%	77,964	1%		透過損益按公允價值衡量之金融負債	156,807	1%	251,985	2%	47,732	0%
	備供出售金融資產								避險之衍生金融負債						
	避險之衍生金融資產								附買回票券及債券負債						
	附賣回票券及債券投資								應付款項	43,406	0%	70,962	1%	56,026	1%
	應收款項-淨額	31,474	0%	33,261	0%	30,105	0%		當期所得稅負債			16,958	0%	4,001	0%
	當期所得稅資產	9,202		521	0%	1,131	0%		與待出售資產直接相關之負債						
	待出售資產								存款及匯款	10,199,454	93%	8,306,144	74%	8,322,009	81%
	貼現及放款-淨額	37,184	0%	21,599	0%	21,599	0%		應付金融債券						
	持有至到期日金融資產								特別股負債						
	採用權益法之投資-淨額								其他金融負債						
	受限制資產								負債準備	9,950	0%	6,864	0%	1,145	0%
	其他金融資產-淨額								遞延所得稅負債	-	0%	-			
	不動產及設備-淨額	12,917	0%	17,976	0%	13,252	0%		其他負債	1,336		1,991,675	18%		
	投資性不動產-淨額								負債總計	10,410,953	95%	10,644,588	95%	9,670,913	94%
	無形資產-淨額														
	遞延所得稅資產-淨額	20,732		20,732	0%	7,997	0%		歸屬於母公司業主之權益						
	其他資產-淨額	5,640,320	51%	8,542,966	76%	8,467,892	83%		股本						
									普通股						
									特別股						
									營運資金	625,543	6%	625,543	6%	625,543	6%
									資本公積						
									保留盈餘	(52,455)	0%	(17,326)	0%	(29,108)	0%
									法定盈餘公積						
									特別盈餘公積						
									未分配盈餘（或待彌補虧損）	(52,455)	0%	(17,326)	0%	(29,108)	0%
									其他權益						
									庫藏股票						
									非控制權益						
									股東權益總計	573,088	5%	608,217	5%	596,435	6%
	資產總計	10,984,041	100%	11,252,805	100%	10,267,348	100%		負債及股東權益總計	10,984,041	100%	11,252,805	100%	10,267,348	100%

說明：1、不含貼現及放款。

2、不含應付金融債券。

3、當銀行追溯適用會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目時，需包括最早比較期間之期初財務狀況表，即三期並列。

4、備抵呆帳應以附註列示明細。

註：備抵呆帳-貼現及放款

1、截至民國103年9月30日止，備抵呆帳為新台幣376千元

或有承諾事項：

1、截至民國103年9月30日止，應收保證款項為新台幣995,015千元

* 本報表未經會計師查核簽證。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司

綜合損益表

中華民國 103年及102年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期第3季		上期第3季		本期1月至9月		上期1月至9月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	61,106	-393%	58,921	-721%	200,562	-543%	159,071	1595%
	減：利息費用	33,049	-213%	30,928	-379%	99,183	-268%	81,469	817%
	利息淨收益	28,057	-181%	27,993	-343%	101,379	-274%	77,602	778%
	利息以外淨收益	(27,998)	180%	(19,025)	233%	(83,671)	226%	(16,382)	-164%
	手續費淨收益	936	-6%	925	-11%	1,439	-4%	667	7%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(151,509)	975%	167,368	-2049%	24,909	-67%	11,338	114%
	備供出售金融資產之已實現損益	-		-		0%		0%	
	持有至到期日金融資產之已實現損益	-		-		0%		0%	
	兌換損益	122,575	-789%	(187,318)	2293%	(110,019)	298%	(28,586)	-287%
	資產減損損失（迴轉利益）	-	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
	其他非利息淨損益	-	0%	-	0%	-	0%	199	2%
	淨收益	59	0%	8,968	-110%	17,708	-48%	61,220	614%
	呆帳費用及保證責任準備提存	6	0%	-	0%	3,211	-9%	693	7%
	營業費用	15,591	-100%	19,933	-244%	50,760	-137%	46,551	467%
	員工福利費用	8,054	-52%	8,032	-98%	25,310	-68%	19,640	197%
	折舊及攤銷費用	1,691	-11%	1,072	-13%	5,073	-14%	3,215	32%
	其他業務及管理費用	5,846	-38%	10,829	-133%	20,377	-55%	23,696	238%
	稅前淨利(淨損)	(15,538)	100%	(10,965)	134%	(36,263)	98%	13,976	140%
	所得稅(費用)利益	-	0%	2,797	-34%	(702)	2%	(4,001)	-40%
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	(15,538)	100%	(8,168)	100%	(36,965)	100%	9,975	100%
	停業單位損益	-	0%	-	0%	-	0%	-	0
	本期淨利(淨損)	(15,538)	100%	(8,168)	100%	(36,965)	100%	9,975	100%
	其他綜合損益								
	國外營運機構財務報表換算之兌換差額								
	備供出售金融資產之未實現評價利益(損失)								
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)								
	確定福利計畫精算損益								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額								
	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅								
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	-		-		-		-	
	本期綜合損益總額	(15,538)	100%	(8,168)	100%	(36,965)	100%	9,975	100%
	淨利歸屬於：								
	母公司業主								
	非控制權益								
	綜合損益總額歸屬於：								
	母公司業主								
	非控制權益								
	每股盈餘								
	基本及稀釋								

* 本報表未經會計師查核簽證。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之金融工具項目	103 年 9 月 30 日				102 年 9 月 30 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
非衍生性金融工具	0		0		0		0	
資產	0		0		0		0	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	0		0		0		0	
持有供交易之金融資產	0		0		0		0	
債券投資	0		0		0		0	
其他	0		0		0		0	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	0		0		0		0	
負債	0		0		0		0	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	0		0		0		0	
持有供交易之金融負債	0		0		0		0	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	0		0		0		0	
衍生性金融工具	-97,763		-97,763		30,232		30,232	
資產	59,044		59,044		77,964		77,964	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	59,044		59,044		77,964		77,964	
避險之衍生性金融資產	0		0		0		0	
負債	156,807		156,807		47,732		47,732	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	156,807		156,807		47,732		47,732	
避險之衍生性金融資產	0		0		0		0	
合計	(97,763)		-97,763		30,232		30,232	

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）。

、金融商品之具條件之差異、清算關係人之具價格、相似金融商品之可觀察交易價格與該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，日使用該參數對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、第二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評價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場自由資料之未法動態之期望值）。

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。

8、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。

9、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。

10、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。

11、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。

12、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。

13、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。

14、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。

15、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。

16、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。

17、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。

18、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。

19、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。

20、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。

21、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。

22、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。

23、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。

24、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。

25、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。

26、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。

27、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。

28、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。

29、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。

30、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。

31、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。

32、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。

33、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。

34、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。

35、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。

36、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。

37、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。

38、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。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
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								
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產								
合計								

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
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								
合計								

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司
資產品質

單位：新臺幣千元，%

年月		103 年 9 月 30 日					102 年 9 月 30 日				
業務別\項目		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	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	-	0%	0	0%	0	-	0%	0	0%
	無擔保	0	37,560	0%	376	0%	0	21,817	0%	218	0%
消費金融	住宅抵押貸款										
	現金卡										
	小額純信用貸款										
	其他										
	擔保										
	無擔保										
放款業務合計											
		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	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											

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
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依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟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「債務清償力系及更生力系依約履行而免列報逾期放款」總餘額，以及（二）各期「債務清償力系及更生力系依約履行而免列報逾期

應收帳款，總餘額。

* 本報表未經會計師查核簽證。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司
免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	103 年 9 月 30 日		102 年 9 月 30 日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免 列報金額（說明1）				
債務清償方案及更生方案依 約履行（說明2）				
合計				

說明：1、依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通

過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2、依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件

之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

* 本報表未經會計師查核簽證。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司
授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	103 年 9 月 30 日			102 年 9 月 30 日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬 行業別(說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例(%)	公司或集團企業所屬 行業別(說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例(%)
1	營造業	876,787	152.99%	營造業	112,140	18.80%
2	銀行業	112,140	19.57%	批發零售業	21,817	3.66%
3	批發零售業	37,560	6.55%			
4	銀行業	6,088	1.06%			
5						
6						
7						
8						
9						
10						

- 說明：1、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【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，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。
- 2、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。
- 3、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。
- 4、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。

* 本報表未經會計師查核簽證。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國 103 年 9 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）	超過1年	合計
利率敏感性資產	3,208,031	-	-	-	3,208,031
利率敏感性負債	3,829,884	500,000	-	5,200,000	9,529,884
利率敏感性缺口	(621,853)	(500,000)	-	(5,200,000)	(6,321,853)
淨值					573,088
利率敏感性資產與負債比率					33.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1103.12%

說明：1、銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

4、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

利率敏感性資產負債分析表（美金）

中華民國 103 年 9 月 30 日

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	65,502	15,000	-	170,000	250,502
利率敏感性負債	8	-	-	-	8
利率敏感性缺口	65,494	15,000	-	170,000	250,494
淨值					
利率敏感性資產與負債比率					3131275.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

2、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。

3、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

4、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

* 本報表未經會計師查核簽證。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司

獲利能力

單位：%

項目		103年9月30日	102年9月30日
資產報酬率	稅前	-0.30%	0.15%
	稅後	-0.31%	0.11%
淨值報酬率	稅前	-6.13%	2.32%
	稅後	-6.25%	1.66%
純益率		-208.75%	16.29%

說明：1、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

2、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

3、純益率＝稅後損益÷淨收益

4、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 103 年 9 月 30 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	14,800,949	11,920,680	2,574,239	-	-	306,030
主要到期資金流出	14,712,077	4,133,262	2,603,824	1,588,450	610,545	5,775,996
期距缺口	88,872	7,787,418	(29,585)	(1,588,450)	(610,545)	(5,469,966)

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

中華民國 103 年 9 月 30 日

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	403,115	132,263	30,252	50,600	20,000	170,000
主要到期資金流出	407,344	290,008	86,986	250	20,100	10,000
期距缺口	(4,229)	(157,745)	(56,734)	50,350	(100)	160,000

說明：1、銀行部分係指全行美金之金額。

2、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

* 本報表未經會計師查核簽證。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

年 月 日

單位：新臺幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容 (說明1)	帳面價值 (說明2)	售價	處分損益	附帶約定條件 (說明3)	交易對象與本行之關係 (說明4)

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減備抵呆帳後餘額。

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。

5、本表請註明：「出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳格式N關係人交易（四）之揭露。」

二、出售不良債權單批債權金額達10億元以上（不含出售予關係人者），應就各該交易揭露下列資訊：（說明1）

交易對象：○○○公司 處分日期：○年○月○日

單位：新臺幣千元

債權組成內容			債權金額（說明2）	帳面價值	售價分攤（說明3）
企業戶	擔保				
	無擔保				
個人戶	擔保	住宅抵押貸款			
		車貸			
		其他			
	無擔保	信用卡			
		現金卡			
		小額純信用貸款（說明4）			
		其他			
合計					

說明：1、本表請依實際出售批數自行增列，逐批填列。

2、債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，包括出售不良債權之餘額（未扣除備抵呆帳前之帳列金額）與已轉銷呆帳金額之和。

3、售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

4、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。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司
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，%

	103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
活期性存款	5,884	2,298
活期性存款比率	0%	0%
定期性存款	9,524,000	8,022,500
定期性存款比率	93%	96%
外匯存款	669,570	297,210
外匯存款比率	7%	4%

說明： 1、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。
 2、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。
 3、各項存款不含郵政儲金轉存款。

* 本報表未經會計師查核簽證。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司
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，%

	103 年 9 月 30 日	102 年 9 月 30 日
中小企業放款		
中小企業放款比率		
消費者貸款		
消費者貸款比率		

說明： 1、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。
 2、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。
 3、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）。

* 本報表未經會計師查核簽證。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司
孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

項目		103 年 9 月 30 日		102 年 9 月 30 日	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	貼現及放款	264,758	1.38%	21,362	3.67%
	存拆放同業及聯行	11,814,599	2.23%	9,047,210	2.33%
付息負債	存款	10,618,985	1.20%	6,548,346	1.52%
	同業及聯行拆放	889,512	0.52%	1,862,637	0.47%

說明： 1、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。
2、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

* 本報表未經會計師查核簽證。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司臺北分公司

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	103 年 9 月 30 日		102 年 9 月 30 日	
主要外幣淨部位 (市場風險)	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1. USD 251,393	1. TWD 7,651,409	1. USD 2,118	1. TWD 62,841
	2. CNY 134,834	2. TWD 668,130	2. AUD 110	2. TWD 3,035
	3. HKD 1,335	3. TWD 5,234	3. NZD 100	3. TWD 2,448
	4. AUD 110	4. TWD 2,914	4. JPY 6,302	4. TWD 1,904
	5. NZD 100	5. TWD 2,363	5. EUR 16	5. TWD 638

說明：1、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

2、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

* 本報表未經會計師查核簽證。