

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106年3月31日 及 105年3月31日

單位：新臺幣千元

資 產		106年3月31日		105年12月31日		105年3月31日		負債及股東權益		106年3月31日		105年12月31日		105年3月31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	39,649	0%	130,878	0%	83,421	0%		央行及銀行同業存款	140,922	0%	148,803	0%	1,053,045	2%
	存放央行及拆借銀行同業	10,902,960	18%	14,959,118	25%	1,867,269	3%		央行及同業融資						
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,513,858	4%	277,712	0%	126,941	0%		透過損益按公允價值衡量之金融負債	573,506	1%	424,202	1%	252,020	0%
	備供出售金融資產	5,652,229	9%						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	4,716,524	8%	222,274	0%	398,581	1%
	應收款項-淨額	5,010,810	8%	420,556	1%	386,982	1%		本期所得稅負債	10,407	0%	7,603	0%		
	本期所得稅資產	3,370	0%	1,628	0%	11,822	0%		與待出售資產直接相關之負債						
	待出售資產								存款及匯款	52,804,191	87%	56,839,542	94%	4,056,069	7%
	貼現及放款-淨額	1,524,773	3%	6,163,606	10%	672,705	1%		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(說明2)						
	受限制資產								負債準備	8,917	0%	20,799	0%	38,855	0%
	其他金融資產-淨額(說明1)								遞延所得稅負債	-	2%	862	1%	3,390	0%
	不動產及設備-淨額	9,316	0%	10,317	0%	4,186	0%		其他負債	1,496,622		650,577		41,716	
	投資性不動產-淨額								負債總計	59,751,089	99%	58,314,662	96%	5,843,676	10%
	無形資產-淨額								歸屬於母公司業主之權益						
	遞延所得稅資產-淨額	246	0%	-	0%	24,978	0%		股本						
	其他資產-淨額	34,875,881	58%	37,108,329	61%	3,255,971	5%		普通股						
									特別股						
									營運資金	625,543	1%	625,543	1%	625,543	1%
									資本公積						
									保留盈餘	154,231	0%	131,939	0%	(34,944)	0%
									法定盈餘公積						
									特別盈餘公積						
									未分配盈餘(或待彌補虧損)	154,231	0%	131,939	0%	(34,944)	0%
									其他權益	2,229					
									庫藏股票						
									非控制權益	2,229					
									股東權益總計	782,003	1%	757,482	1%	590,599	1%
	資產總計	60,533,092	100%	59,072,144	98%	6,434,275	11%		負債及股東權益總計	60,533,092	100%	59,072,144	98%	6,434,275	11%

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，即四期並列。

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106年3月31日止，備抵呆帳為新台幣 15,402 千元

或有承諾事項：

1、截至民國106年3月31日止，應收保證款項為新台幣 891,657千元

2、截至民國106年3月31日止，可取消約定融資額度為新台幣 6,855,053 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 106年及105年1月1日至3月31日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期第1季		上期第1季		本期1月至3月		上期1月至3月	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
	利息收入	176,618	708%	26,977	108%	176,618	777%	26,977	119%
	減：利息費用	65,629	263%	27,651	111%	65,629	289%	27,651	122%
	利息淨收益	110,989	445%	(674)	-3%	110,989	488%	(674)	-3%
	利息以外淨收益	(128,588)	-515%	27,564	110%	(128,588)	-566%	27,564	121%
	手續費淨收益	1,543	6%	1,054	4%	1,543	7%	1,054	5%
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,074,050	8312%	(144,368)	-579%	2,074,050	9128%	(144,368)	-635%
	備供出售金融資產之已實現損益	-	-	-	-	0	0%	-	0%
	持有至到期日金融資產之已實現損益	-	-	-	-	0	0%	-	0%
	兌換損益	(2,204,181)	-8834%	170,878	685%	(2,204,181)	-9701%	170,878	752%
	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%	-	0%
	淨收益	(17,599)	-71%	26,890	108%	(17,599)	-77%	26,890	118%
	呆帳費用及保證責任準備提存	(58,709)	-235%	26,922	108%	(58,709)	-258%	26,922	118%
	營業費用	18,388	74%	18,825	75%	18,388	81%	18,825	83%
	員工福利費用	8,462	34%	7,832	31%	8,462	37%	7,832	34%
	折舊及攤銷費用	1,002	4%	1,088	4%	1,002	4%	1,088	5%
	其他業務及管理費用	8,924	36%	9,905	40%	8,924	39%	9,905	44%
	稅前淨利(淨損)	22,722	91%	(18,857)	-76%	22,722	100%	(18,857)	-83%
	所得稅(費用)利益	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
	繼續營業單位本期淨利(淨損)	22,722	91%	(18,857)	-76%	22,722	100%	(18,857)	-83%
	停業單位損益	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
	本期淨利(淨損)	22,722	91%	(18,857)	-76%	22,722	100%	(18,857)	-83%
	其他綜合損益	2,229	9%	-	-	2,229	10%	-	-
	不重分類至損益之項目：								
	確定福利計畫之再衡量數								
	不動產重估增值								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)								
	其他不重分類至損益之項目								
	與不重分類之項目相關之所得稅(說明2)								
	後續可能重分類至損益之項目：	2,229	9%	-	-	2,229	10%	-	-
	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)	2,229	9%	-	-	2,229	10%	-	-
	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)								
	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額(說明1)								
	其他可能重分類至損益之項目								
	與可能重分類之項目相關之所得稅(說明2)								
	本期其他綜合損益(稅後淨額)	2,229	9%	-	-	2,229	10%	-	-
	本期綜合損益總額	24,951	100%	(18,857)	-76%	24,951	110%	(18,857)	-83%
	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(說明3)								
	基本及稀釋								

* 本報表未經會計師查核簽證。

說明：

1. 其各組成部分亦應分為後續不重分類至損益者，及於符合特定條件時，後續將重分類至損益二組表達。
2. 銀行應以扣除相關所得稅影響數前各項目之金額列報其他綜合損益之項目，並用一金額列示與該等項目相關之所得稅彙總金額。
3. 每股盈餘以新臺幣元為單位。



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		106 年 3 月 31 日					105 年 3 月 31 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	1,540,175	0%	15,402	0%	0	679,500	0%	6,795	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0944000378號
- 1、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。
- 2、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。
- 3、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；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。
- 4、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。
- 5、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。
- 6、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。
- 7、無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494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。

* 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

	106年3月31日		105年3月31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	106年3月31日			105年3月31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	塑膠製品製造業	1,000,000	127.88%	營造業	2,241,744	379.57%
2	營造業	554,032	70.85%	銀行業	1,162,152	196.78%
3	食品製造業	500,000	63.94%	製造業	640,000	108.36%
4	銀行業	332,505	42.52%	銀行業	363,685	61.58%
5	批發零售業	40,175	5.14%	銀行業	112,140	18.99%
6	銀行業	5,119	0.65%	批發零售業	39,500	6.69%
7				銀行業	5,757	0.97%
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。

* 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 106 年 3 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	13,889,401	3,000,000	1,200,000	-	18,089,401
利率敏感性負債	25,910,403	19,500,000	4,400,000	1,030,000	50,840,403
利率敏感性缺口	(12,021,002)	(16,500,000)	(3,200,000)	(1,030,000)	(32,751,002)
淨值					782,003
利率敏感性資產與負債比率					35.58%
利率敏感性缺口與淨值比率					-4188.09%

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感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

中華民國 106 年 3 月 31 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	511,196	496,500	116,500	26,500	1,150,696
利率敏感性負債	111,744	-	2,000	-	113,744
利率敏感性缺口	399,452	496,500	114,500	26,500	1,036,952
淨值					
利率敏感性資產與負債比率					1011.65%
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性負債）

* 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		106年3月31日	105年3月31日
資產報酬率	稅前	0.04%	-0.20%
	稅後	0.04%	-0.20%
淨值報酬率	稅前	3.05%	-3.13%
	稅後	3.05%	-3.13%
純益率		0.00%	0.00%

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 106 年 3 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	75,077,719	30,239,854	17,932,370	21,223,055	4,835,929	846,511
主要到期資金流出	75,055,112	25,552,228	19,436,339	23,237,440	5,014,552	1,814,553
期距缺口	22,607	4,687,626	(1,503,969)	(2,014,385)	(178,623)	(968,042)

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 106 年 3 月 31 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	1,916,094	593,866	537,114	620,990	137,624	26,500
主要到期資金流出	1,921,647	633,742	562,295	582,128	116,982	26,500
期距缺口	(5,553)	(39,876)	(25,181)	38,862	20,642	-

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，%

	106 年 3 月 31 日	105 年 3 月 31 日
活期性存款	2,526	18,892
活期性存款比率	0%	0%
定期性存款	52,801,665	4,037,177
定期性存款比率	100%	100%
外匯存款	1,963,788	3,281,932
外匯存款比率	4%	81%

- 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，%

	106 年 3 月 31 日	105 年 3 月 31 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		106 年 3 月 31 日		105 年 3 月 31 日	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	貼現及放款	2,473,457	0.80%	270,049	1.20%
	存拆放同業及聯行	46,539,485	1.44%	7,938,416	1.32%
付息負債	存款	53,782,872	0.47%	6,739,272	1.53%
	同業及聯行拆放	719,502	1.72%	885,306	0.86%

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

主要外幣淨部位（市場風險）	106年3月31日		105年3月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
1. USD	1,051,316	1. TWD 31,892,729	1. USD 30,399	1. TWD 981,343
2. CNY	37,747	2. TWD 153,020	2. CNY 21,015	2. TWD 104,560
3. AUD	109	3. TWD 2,537	3. AUD 109	3. TWD 2,695
4. NZD	100	4. TWD 2,110	4. NZD 100	4. TWD 2,214
5. JPY	6,479	5. TWD 1,758	5. JPY 5,560	5. TWD 1,591

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。