

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司



財務報告暨會計師查核報告

民國一一〇年度及一〇九年度

公司地址：台北市信義區信義路5段7號45樓之1
電話：02-87266000



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話 Tel + 886 2 8101 6666
傳真 Fax + 886 2 8101 6667
網址 Web home.kpmg/tw

會計師查核報告

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司董事會 公鑒：

查核意見

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報告在所有重大方面係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號函及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

強調事項

如財務報告附註四(二)所述，西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司係為西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司之台北分公司，而非一獨立組成之法律個體，查核意見段所述之財務報告根據該分公司之會計記錄編製，此會計記錄僅記載在中華民國境內所發生之交易事項，本會計師未因此而修正查核意見。

管理階層對財務報告之責任

管理階層之責任係依照商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製允當表達之財務報告，且維持與財務報告編製有關之必要內部控制，以確保財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報告時，管理階層之責任亦包括評估西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

會計師查核財務報告之責任

本會計師查核財務報告之目的，係對財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報告使用者注意財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報告是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與管理階層溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

王勇勝



民國一一年四月二十八日

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司

資產負債表

民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日

單位：新台幣元

資 產	110.12.31		109.12.31	
	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金(附註六(一))	\$ 23,543,331	-	18,256,909	-
存放央行及拆借銀行同業(附註六(二))	70,592,589	-	59,038,278	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三))	71,013,283	-	908,347,722	2
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四))	3,320,091,069	5	2,821,785,354	5
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註六(五))	2,347,586,261	4	-	-
應收款項－淨額(附註六(六)、(八)及七)	22,633,426,229	36	13,267,458,007	25
本期所得稅資產(附註六(十八))	2,422,523	-	2,828,034	-
貼現及放款－淨額(附註六(七)及(八)及七)	35,312,443,056	55	35,787,766,827	68
不動產及設備－淨額(附註六(九))	2,151,153	-	3,322,023	-
使用權資產－淨額(附註六(十))	3,796,577	-	10,305,000	-
無形資產－淨額(附註六(十一))	7,477,980	-	-	-
遞延所得稅資產(附註六(十八))	65,839,800	-	58,874,304	-
存拆放總行及國外聯行(附註七)	2,120,984	-	586,134	-
其他資產(附註六(十二))	1,677,468	-	1,721,732	-
資產總計	\$ 63,864,182,303	100	52,940,290,324	100
負債及權益				
負債：				
銀行同業拆放(附註六(十三))	\$ 400,000,000	1	1,450,000,000	3
透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三))	588,061,994	1	542,377,733	1
應付款項(附註六(十四)及七)	28,184,452	-	190,427,509	-
存款及匯款(附註六(十五))	1,115,555	-	3,096,080	-
負債準備(附註六(八))	55,470,415	-	54,782,058	-
租賃負債(附註六(十六))	3,257,100	-	9,771,300	-
遞延所得稅負債(附註六(十八))	-	-	8,583,615	-
總行及國外聯行拆放(附註七)	60,299,075,986	94	48,921,395,077	93
其他負債	3,706,119	-	3,846,985	-
負債總計	61,378,871,621	96	51,184,280,357	97
總公司權益(附註六(十九))：				
營運資金	2,620,762,200	4	1,827,485,200	3
保留盈餘(累積虧損)	(135,630,594)	-	(73,434,148)	-
其他權益	179,076	-	1,958,915	-
權益總計	2,485,310,682	4	1,756,009,967	3
負債及權益總計	\$ 63,864,182,303	100	52,940,290,324	100

負責人：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



主辦會計：



西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司

綜合損益表

民國一〇一〇年及一〇一〇九年十一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	110年度		109年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
利息收入(附註六(二十)及七)	\$ 258,519,195	114	256,271,526	138	1
減：利息費用(附註六(二十)及七)	108,103,645	48	317,066,873	171	(66)
利息淨收益(損失)	150,415,550	66	(60,795,347)	(33)	347
利息以外淨收益：					
手續費淨收益	15,138,761	7	16,798,816	9	(10)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(廿一))	(169,550,979)	(75)	368,685,715	199	(146)
資產減損損失	(69,832)	-	(22,584)	-	(209)
兌換損益	230,153,620	102	(138,865,603)	(75)	266
其他利息以外之淨收益	10,130	-	1	-	1,012,900
淨收益	226,097,250	100	185,800,998	100	22
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(八))	219,601,280	97	64,285,709	34	242
營業費用：					
員工福利費用(附註六(十七)及(廿二))	39,985,103	17	37,896,013	20	6
折舊及攤銷費用(附註六(九)、(十一)及(廿三))	8,358,776	4	8,883,548	5	(6)
其他業務及管理費用(附註六(廿四))	35,897,648	16	36,316,231	20	(1)
營業費用合計	84,241,527	37	83,095,792	45	1
繼續營業部門稅前淨(損)利	(77,745,557)	(34)	38,419,497	21	(302)
所得稅利益(費用)(附註六(十八))	15,549,111	7	(7,683,900)	(4)	(302)
本期淨(損)利	(62,196,446)	(27)	30,735,597	17	(302)
其他綜合損益：					
後續可能重分類至損益之項目					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益(附註六(十九))	(1,779,839)	(1)	1,958,915	1	(191)
減：與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(1,779,839)	(1)	1,958,915	1	(191)
本期其他綜合損益	(1,779,839)	(1)	1,958,915	1	(191)
本期綜合損益總額	\$ (63,976,285)	(28)	32,694,512	18	(296)

負責人：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



主辦會計：



西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司



民國一〇九年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	營運資金	保留盈餘 (累積虧損)	其他權益項目 透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產未實現損益	權益總額
民國一〇九年一月一日餘額	\$ 1,153,048,000	(104,169,745)	-	1,048,878,255
現金增資	674,437,200	-	-	674,437,200
本期淨利	-	30,735,597	-	30,735,597
本期其他綜合損益	-	-	1,958,915	1,958,915
本期綜合損益總額	-	30,735,597	1,958,915	32,694,512
民國一〇九年十二月三十一日餘額	1,827,485,200	(73,434,148)	1,958,915	1,756,009,967
現金增資	793,277,000	-	-	793,277,000
本期淨損	-	(62,196,446)	-	(62,196,446)
本期其他綜合損益	-	-	(1,779,839)	(1,779,839)
本期綜合損益總額	-	(62,196,446)	(1,779,839)	(63,976,285)
民國一〇九年十二月三十一日餘額	\$ 2,620,762,200	(135,630,594)	179,076	2,485,310,682

負責人：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



主辦會計：



西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司

現金流量表

民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣元

	110年度	109年度
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨(損)利	\$ (77,745,557)	38,419,497
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	7,895,538	8,883,548
攤銷費用	463,238	-
呆帳費用及保證責任準備提存	219,601,280	64,285,709
利息費用	108,103,645	317,066,873
利息收入	(258,519,195)	(256,271,526)
資產減損損失	69,832	22,584
收益費損項目合計	77,614,338	133,987,188
與營業活動相關之資產/負債變動數：		
存放央行及拆借銀行同業減少	1,270,000	3,858,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	837,334,439	1,653,901,567
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(500,240,939)	(2,820,000,000)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(2,347,500,708)	878,095,346
應收款項增加	(9,442,239,585)	(8,862,467,078)
貼現及放款減少(增加)	352,570,000	(1,108,250,000)
其他資產減少	44,264	1,024,485
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	45,684,261	(238,134,043)
應付款項(減少)增加	(167,313,156)	168,388,803
存款及匯款減少	(1,980,525)	(180,132,847)
總行及國外聯行拆放增加	11,377,680,909	9,340,005,632
銀行同業拆放(減少)增加	(1,050,000,000)	450,000,000
負債準備減少	(694,942)	(2,065,429)
其他負債(減少)增加	(140,866)	319,200
調整項目合計	(817,912,510)	(581,469,176)
營運產生之現金流出	(895,658,067)	(543,049,679)
收取之利息	239,463,539	251,286,058
支付之利息	(103,033,546)	(375,419,795)
退還(支付)之所得稅	405,511	(80,807)
營業活動之淨現金流出	(758,822,563)	(667,264,223)
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(216,245)	(2,307,085)
取得無形資產	(7,941,218)	-
投資活動之淨現金流出	(8,157,463)	(2,307,085)
籌資活動之現金流量：		
租賃負債本金減少	(6,514,200)	(6,514,200)
現金增資	793,277,000	674,437,200
籌資活動之淨現金流入	786,762,800	667,923,000
本期現金及約當現金增加(減少)數	19,782,774	(1,648,308)
期初現金及約當現金餘額	76,561,375	78,209,683
期末現金及約當現金餘額	\$ 96,344,149	76,561,375
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金(總額)	\$ 23,686,222	18,261,335
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業(總額)	70,536,943	57,713,906
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存拆放總行及拆放聯行	2,120,984	586,134
期末現金及約當現金餘額	\$ 96,344,149	76,561,375

負責人：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



主辦會計：



西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司

財務報告附註

民國一一〇年度及一〇九年度

一、公司沿革

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司(以下簡稱本分行)係於民國一〇〇年十一月設立，民國一〇一年二月十五日正式對外營業。主要營業項目為承辦各項存款、票據貼現、放款、商業匯票之承兌、保證業務、簽發信用狀、外匯匯兌及外幣收兌、代理收付款項及辦理經金管會核准辦理之其他有關業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一一年四月二十八日經權責主管覆核。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本分行自民國一一〇年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，影響說明如下：

- 1.國際財務報導準則第九號、國際會計準則第三十九號、國際財務報導準則第七號、國際財務報導準則第四號及國際財務報導準則第十六號之修正「利率指標變革—第二階段」(以下稱第二階段修正)

本分行追溯適用第二階段修正，然而，本分行選擇依第二階段修正允許之例外規定，不重編以前期間以反映此等修正之適用。因本分行於民國一〇九年十二月三十一日未發生指標利率以替代指標利率所取代之交易，追溯適用未對期初權益餘額造成影響。

第二階段修正提供實務權宜作法，該等放寬係合約之利率指標以另一指標利率取代時，有關金融工具、租賃合約或避險關係之修改。

決定以攤銷後成本衡量之金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎因利率指標變革改變時，本分行更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。若下列情況皆符合時，決定合約現金流量之基礎須因應利率指標作改變。

符合下列兩項條件時，決定合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

- 該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且
- 決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎(即該變動前之基礎)。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則本分行先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

第二階段修正亦提供一項例外規定，因利率指標變革所要求之租賃修改而重新衡量租賃負債時，係使用反映利率變動而修改之折現率。

最後，第二階段修正對某些避險會計規定提供一系列之放寬，當利率指標變革所要求之變動發生於被避險項目及/或避險工具時，避險關係得持續適用不被停止。本分行於利率指標變革所產生有關被避險項目或避險工具之以利率指標為基礎之現金流量之時點及金額之不確定性不再存在時，適用下列放寬規定：

一本分行於避險關係未停止之情況下，修改避險關係之指定，以反映利率指標變革所要求之變動。

一當現金流量避險之被避險項目修改以反映利率指標變革所要求之變動時，將已累計於現金流量避險準備之金額認定為係以用於決定被避險未來現金流量之另一指標利率為基礎。

請詳附註四、重大會計政策之彙總說明及附註六(廿五)3.財務風險資訊之說明。

2.其他

下列新修正準則亦係自民國一一〇年一月一日生效，惟對財務報告未造成重大影響：

- 國際財務報導準則第四號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第九號之延長」
- 國際財務報導準則第十六號之修正「民國一一〇年六月三十日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」

(二)尚未採用金管會認可之國際財務報導準則之影響

本分行評估適用下列自民國一一一年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第十六號之修正「不動產、廠房及設備—達到預定使用狀態前之價款」
- 國際會計準則第三十七號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」
- 國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善
- 國際財務報導準則第三號之修正「對觀念架構之引述」

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

本分行預期下列尚未認可之新發布及修正準則不致對財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際會計準則第一號之修正「將負債分類為流動或非流動」
- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

- 國際會計準則第八號之修正「會計估計之定義」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本財務報告之所有表達期間。

(一) 遵循聲明

本分行財務報告係依照金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及公告編製。

(二) 編製基礎

本分行係依中華民國相關法令規定分別獲得認許登記。本分行並非一獨立之法律個體。本分行之會計記錄僅就中華民國境內發生之交易事項加以處理。

除下列資產負債表之重要項目外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；及
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具。

(三) 外幣

1. 外幣交易以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。
2. 以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，係依衡量公允價值當日之匯率換算為功能性貨幣；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目則依交易日之匯率換算。
3. 因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，餘於發生當期認列為損益。
4. 以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之結帳匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。
5. 本財務報告係以本分行之功能性貨幣新台幣表達。

(四) 現金及約當現金

現金及約當現金係存放銀行同業。約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業以及存拆放總行及國外聯行。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(五)金融工具

本分行持有之金融資產採交易日會計處理。

1.金融資產

本分行之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本分行僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

本分行按攤銷後成本衡量之金融資產包括現金及約當現金、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、放款及應收款、存出保證金及非屬按公允價值衡量之其他金融資產等。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將累積之利益或損失列入損益。

A.按攤銷後成本衡量之債務工具投資

本分行持有之債務工具投資同時符合下列條件，分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a.係在收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產；及
- b.該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通外本金金額利息。

本分行於資產之信用風險增加時出售該資產，經營模式仍可能係持有資產以收取合約現金流量，若因其他理由之出售，若該等出售不頻繁(即使金額重大)或個別及彙總之金額(即使頻繁)，仍可能與收取合約現金流量之目的之一致。按攤銷後成本衡量之債務工具投資應以有效利率計算攤銷後成本及其利息收入，且應認列信用減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

B.放款及應收款

放款及應收款項之原始認列金額包括直接交易成本，利息收入按應計基礎以有效利率法認列，並按攤銷後成本扣除備抵呆帳(包括依照國際財務報導準則第九號所認列之預期信用損失及按「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」之規定提列部分)列帳。放款及應收款符合下列情況之一者即停止計提應收利息，停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

- a. 本金或利息很可能無法依約清償或支付。
- b. 本金或利息已逾三個月或六個月未支付。

放款及應收款應於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加。比較報導日與原始認列日發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，作為違約風險及預期損失率之估計基礎計算預期信用損失金額，詳細說明請(4)金融資產減損。

依金管會發佈「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」之規定，本分行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。按上述規定，正常授信資產(排除對我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良資產，分別以債權餘額百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十，及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提存標準。

放款催收呆帳經評估收回無望時，經總行核准後即予以沖銷。收回已沖銷之呆帳列為呆帳費用之減少；另表外放款承諾及表外財務保證合約，應評估其發生呆帳之可能性，予以酌提保證責任準備或融資承諾準備。

(2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資應依資產負債表日之公允價值評價且其價值變動列為其他綜合損益調整項目，並按有效利率法作折溢價攤銷及採應計基礎提列應收利息，且應認列信用減損損失。若後續期間減損損失金額減少，且減損減少金額明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。該迴轉以不使其他綜合損益減損調整項目為負數為限。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

除貨幣性金融資產外幣兌換損失、按有效利息法計算之利息收入及減損損失認列於損益外，於金融資產除列前，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益調整項目及權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至當期損益。

本分行未持有供交易之權益工具投資，未有選擇將其後續公允價值變動列報於其他綜合損益之情形。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產者，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。本分行於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

該等資產原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關利息收入)認列為損益。

(4) 金融資產減損

本分行針對按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之預期信用損失認列備抵損失。

本分行考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據本分行之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析，辨識金融工具是否自原始認列後信用風險已顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加，則應按存續期間預期信用損失衡量減損金額；若自原始認列後信用風險並未顯著增加，則應按十二個月預期信用損失衡量減損金額。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本分行暴露於信用風險之最長合約期間。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本分行依據合約可收取之現金流量與預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

於每一報導日本分行評估按攤銷後成本衡量金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當本分行對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，則直接減少其金融資產總帳面金額。通常係指本分行判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合本分行回收逾期金額之程序。

(5) 金融資產之除列

俟本分行對該資產現金流量之合約權利終止，或業已移轉金融資產及其幾乎所有之相關所有權風險與報酬時，始將金融資產除列。

2. 金融負債

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易之金融負債，其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時係直接費用化；後續評價按公允價值衡量，所產生之利益或損失(包含相關利息支出)認列為損益，並列報於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。

(2) 金融負債之除列

本分行於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

3. 衍生金融工具

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價、最近市場交易價格或模型評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時認列為資產，負數時認列為負債。

衍生工具若嵌入於國際財務報導準則第九號範圍內之金融資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。嵌入衍生工具之金融負債應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性是否緊密關聯，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債者，宜與主契約分別認列；除非選擇指定整體混合契約分類為以透過損益按公允價值衡量之資產或負債或該嵌入衍生工具應分類為以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，無需與主契約分別認列。

4. 利率指標變革—第二階段修正(民國一〇一年一月一日開始適用)

決定按攤銷後成本衡量金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎因利率指標變革而改變時，本分行更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

符合下列兩項條件時，決定金融資產或金融負債之合約現金流量之基礎之變動始為利率指標變革所要求者：

- 該變動為利率指標變革之直接結果所必須；且
- 決定合約現金流量之新基礎在經濟上約當於先前之基礎（即該變動前之基礎）。

若除了因利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，則本分行先更新金融資產或金融負債之有效利率以反映指標變革所要求之變動，再適用合約修改之會計政策於額外之變動。

(六)租 賃

本分行係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。

本分行為承租人時，於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，以直線法提列折舊。此外，本分行定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量，並使用租賃隱含利率或本分行之增額借款利率為折現率。一般而言，本分行係採用其增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

1. 固定給付，包括實質固定給付；
2. 取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
3. 預期支付之殘值保證金額；及
4. 於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

1. 用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
2. 預期支付之殘值保證金額有變動；
3. 標的資產購買選擇權之評估有變動；
4. 對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
5. 租賃標的、範圍或其他條款之修改。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

租賃負債因前述情形衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額則認列於損益中。

針對一年內之短期租賃及低價值標的資產租賃，本分行不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

(七)不動產及設備

本分行之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本分行，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

對不動產及設備所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，認列為不動產及設備成本，並同時認列負債。

不動產及設備之折舊方法，係採用直線法；其耐用年限依據可正常使用之經濟年限為基準，不動產及設備之任一組成部分，若其成本相對於總成本而言係屬重大，則該部分應予以個別提列折舊。並於資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限，其主要設備之耐用年數如下：

機械及電腦設備	三至六年
租賃改良物	按租約提列
什項設備	六年

(八)無形資產

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按十年平均攤提。本分行係以成本模式進行續後衡量。

(九)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務，使本公司未來很有可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計。另當貨幣之時間價值影響重大時，負債準備金額應為清償義務預期所需支出之現值。

(十)收入及費用認列

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產外，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之「利息收入」項下。

手續費收入依應計基礎於已提供服務或獲利過程大部分完成時認列為當期損益。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(十一)員工福利

1.退職後福利

屬確定提撥退休計畫之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休金數額認列為當期費用。

2.離職福利

係於員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本分行於承諾詳細正式終止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願接受資遣而提供離職福利時認列負債，並於當期認列為費用。

(十二)所得稅

所得稅包括當期及遞延所得稅，應認列於損益。

當期所得稅包括依據當年度課稅所得(損失)計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅或應收退稅款之調整。其金額係按報導日之法定稅率或實質性立法之稅率衡量預期將支付或收取款項之最佳估計值。

遞延所得稅係就資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異予以衡量認列。遞延所得稅係以預期暫時性差異迴轉時之稅率衡量，採用報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

本分行僅於同時符合下列條件時，將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；

(1)同一納稅主體；或

(2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減；或在變成很有可能有足夠課稅所得之範圍內迴轉原已減少之金額。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際財務報導準則編製本財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

管理當局持續檢視估計及基本假設，會計估計於變動期間及受影響之未來期間予以認列。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

會計政策涉及重大判斷，且對本分行財務報告已認列金額有重大影響之資訊如下：

(一)金融工具

非以公開報價衡量公允價值之金融工具，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請詳附註六(廿五)。

(二)金融資產減損

本分行金融資產減損之評估，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，本分行於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約暴險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。本分行於每一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明請詳附註六(廿五)。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
存放銀行同業	\$ 23,686,222	18,261,335
減：備抵呆帳	<u>(142,891)</u>	<u>(4,426)</u>
存放銀行同業	<u>\$ 23,543,331</u>	<u>18,256,909</u>

依據金管會認可國際會計準則第七號編製現金流量表，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金(總額)	\$ 23,686,222	18,261,335
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業(總額)	70,536,943	57,713,906
符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存拆放總行及國外聯行	<u>2,120,984</u>	<u>586,134</u>
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 96,344,149</u>	<u>76,561,375</u>

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
存款準備金—甲戶	\$ 67,940,290	55,234,915
存款準備金—乙戶	58,000	1,328,000
央行跨行業務結算擔保專戶	1,212,153	1,053,591
外匯存款準備金	1,384,500	1,425,400
減：備抵呆帳	<u>(2,354)</u>	<u>(3,628)</u>
合 計	<u>\$ 70,592,589</u>	<u>59,038,278</u>

本分行依中央銀行法規定提撥之存款準備金存放於中央銀行專戶，供存款準備金之用。

存款準備金係依每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，存款準備金甲戶及外幣不計息，可隨時存取；存款準備金乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融商品

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
外匯換匯	\$ 67,909,829	157,036,777
無本金交割遠期外匯交易	3,103,454	3,219,333
央行可轉讓定期存單	-	671,977,987
換匯換利合約	-	64,975,453
遠期外匯交易	<u>-</u>	<u>11,138,172</u>
合 計	<u>\$ 71,013,283</u>	<u>908,347,722</u>
	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債		
換匯換利合約	\$ 371,782,602	418,605,136
外匯換匯	216,279,392	73,934,126
遠期外匯交易	-	46,017,814
無本金交割遠期外匯交易	-	3,140,000
即期外匯交易	-	347,742
利率交換合約	<u>-</u>	<u>332,915</u>
	<u>\$ 588,061,994</u>	<u>542,377,733</u>

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

本分行從事衍生金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本公司之部位，一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日之尚未到期之衍生商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
遠期外匯交易	\$ 48,029,470,720	5,703,714,330
換匯換利合約	2,769,000,000	35,745,680,531
無本金交割遠期外匯交易	110,760,000	340,384,000
外匯換匯	-	14,143,622,286
利率交換合約	-	200,000,000
即期外匯交易	-	28,097,000

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資：		
央行可轉讓定期存單	<u>\$ 3,320,091,069</u>	<u>2,821,785,354</u>

信用風險及市場風險資訊請詳附註六(廿五)。

上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日之備抵減損變動如下：

	110年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購 入或創始之信 用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ 173,561	-	-	-	-	173,561
於當期除列之金融資產	(173,561)	-	-	-	-	(173,561)
創始或購入之新金融資產	88,007	-	-	-	-	88,007
期末餘額	<u>\$ 88,007</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>88,007</u>
	109年度					
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購 入或創始之信 用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ -	-	-	-	-	-
創始或購入之新金融資產	173,561	-	-	-	-	173,561
期末餘額	<u>\$ 173,561</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>173,561</u>

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
商業本票	\$ 2,347,741,646	-
減：累計減損	(155,385)	-
商業本票	<u>\$ 2,347,586,261</u>	<u>-</u>

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

本分行評估係按持有該等金融資產至到期日收取合約現金流量，且該等金融資產之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，故列報於按攤銷後成本衡量之金融資產。

信用風險資訊請詳附註六(廿五)。

上列按攤銷後成本衡量之金融資產民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日之備抵減損變動如下：

		110年度					
		12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購 入或創始之信 用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$	-	-	-	-	-	-
創始或購入之新金融資產		155,385	-	-	-	-	155,385
期末餘額	\$	<u>155,385</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>155,385</u>
		109年度					
		12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購 入或創始之信 用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損 (合計欄)
期初餘額	\$	150,977	-	-	-	-	150,977
於當期除列之金融資產		(150,977)	-	-	-	-	(150,977)
期末餘額	\$	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(六)應收款項－淨額

	110.12.31	109.12.31
應收承購帳款(無追索權)	\$ 22,813,350,994	13,202,396,409
應收利息	49,908,486	30,852,830
應收即期外匯款	-	168,715,000
小計	22,863,259,480	13,401,964,239
減：備抵呆帳	(229,833,251)	(134,506,232)
合計	<u>\$ 22,633,426,229</u>	<u>13,267,458,007</u>

民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日之應收款項總帳面金額變動表如下：

		110年度					
		12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體 評估)	存續期間預期 信用損失(個別 評估)	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信 用減損金融資 產)	存續期間預期信 用損失(購入或 創始之信用減損 金融資產)	合計
期初餘額	\$	13,401,964,239	-	-	-	-	13,401,964,239
新創始或購入之應收款項		22,863,259,480	-	-	-	-	22,863,259,480
除列		(13,401,964,239)	-	-	-	-	(13,401,964,239)
期末餘額	\$	<u>22,863,259,480</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,863,259,480</u>

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

	109年度					合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(集體 評估)	存續期間預期 信用損失(個別 評估)	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信 用減損金融資 產)	存續期間預期信 用損失(購入或 創始之信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 4,534,511,693	-	-	-	-	4,534,511,693
新創始或購入之應收款項	13,401,964,239	-	-	-	-	13,401,964,239
除列	(4,534,511,693)	-	-	-	-	(4,534,511,693)
期末餘額	<u>\$ 13,401,964,239</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,401,964,239</u>

上述應收款項之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(八)。

(七)貼現及放款一淨額

	110.12.31	109.12.31
短期放款	\$ 32,531,430,000	32,884,000,000
中期放款	3,140,000,000	3,140,000,000
小 計	35,671,430,000	36,024,000,000
減：備抵呆帳	(358,986,944)	(236,233,173)
合 計	<u>\$ 35,312,443,056</u>	<u>35,787,766,827</u>

民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日之貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	110年度					合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始之 信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 36,024,000,000	-	-	-	-	36,024,000,000
新創始或購入之貼現及放款	32,531,430,000	-	-	-	-	32,531,430,000
除列	(32,884,000,000)	-	-	-	-	(32,884,000,000)
期末餘額	<u>\$ 35,671,430,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>35,671,430,000</u>

	109年度					合 計
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失 (集體評估)	存續期間預期 信用損失 (個別評估)	存續期間預期 信用損失 (非購入或創始 之信用減損 金融資產)	存續期間預期 信用損失 (購入或創始之 信用減損 金融資產)	
期初餘額	\$ 34,915,750,000	-	-	-	-	34,915,750,000
新創始或購入之貼現及放款	32,884,000,000	-	-	-	-	32,884,000,000
除列	(31,775,750,000)	-	-	-	-	(31,775,750,000)
期末餘額	<u>\$ 36,024,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,024,000,000</u>

上述貼現及放款之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(八)。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(八)備抵呆帳

本分行民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日貼現及放款暨應收款備抵呆帳變動，與保證責任、融資承諾及其他表外項目負債準備提列變動明細如下：

1.應收款項

		110年度					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」規定提列之減損差異	合計	
		12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)		
期初餘額	\$	2,482,268	-	-	-	-	2,482,268	132,023,964	134,506,232
於當期除列之金融資產		(2,482,268)	-	-	-	-	(2,482,268)	(132,023,964)	(134,506,232)
創始或購入之新金融資產		1,699,741	-	-	-	-	1,699,741	-	1,699,741
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」規定提列之減損差異		-	-	-	-	-	-	228,133,510	228,133,510
期末餘額	\$	<u>1,699,741</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,699,741</u>	<u>228,133,510</u>	<u>229,833,251</u>

		109年度					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」規定提列之減損差異	合計	
		12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)		
期初餘額	\$	229,286	-	-	-	-	229,286	45,086,443	45,315,729
於當期除列之金融資產		(229,286)	-	-	-	-	(229,286)	(45,086,443)	(45,315,729)
創始或購入之新金融資產		2,482,268	-	-	-	-	2,482,268	-	2,482,268
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」規定提列之減損差異		-	-	-	-	-	-	132,023,964	132,023,964
期末餘額	\$	<u>2,482,268</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,482,268</u>	<u>132,023,964</u>	<u>134,506,232</u>

2.貼現及放款

		110年度					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」規定提列之減損差異	合計	
		12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)		
期初餘額	\$	5,933,173	-	-	-	-	5,933,173	230,300,000	236,233,173
於當期除列之金融資產		(4,426,254)	-	-	-	-	(4,426,254)	(198,900,000)	(203,326,254)
創始或購入之新金融資產		765,725	-	-	-	-	765,725	-	765,725
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」規定提列之減損差異		-	-	-	-	-	-	325,314,300	325,314,300
期末餘額	\$	<u>2,272,644</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,272,644</u>	<u>356,714,300</u>	<u>358,986,944</u>

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

109年度								
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 7,143,039	-	-	-	-	7,143,039	278,107,500	285,250,539
於當期除列之金融資產	(3,936,408)	-	-	-	-	(3,936,408)	(246,707,500)	(250,643,908)
創始或購入之新金融資產	2,726,542	-	-	-	-	2,726,542	-	2,726,542
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	198,900,000	198,900,000
期末餘額	\$ 5,933,173	-	-	-	-	5,933,173	230,300,000	236,233,173

3.保證責任、融資承諾及其他表外項目(帳列負債準備)

110年度								
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 1,889,826	-	-	-	-	1,889,826	52,892,232	54,782,058
於當期除列之金融資產	(1,390,769)	-	-	-	-	(1,390,769)	(1,555,375)	(2,946,144)
創始或購入之新金融資產	14,473	-	-	-	-	14,473	-	14,473
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	5,688,004	5,688,004
匯兌及其他變動	(13,771)	-	-	-	-	(13,771)	(2,054,205)	(2,067,976)
期末餘額	\$ 499,759	-	-	-	-	499,759	54,970,656	55,470,415

109年度								
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 1,318,927	-	-	-	-	1,318,927	31,417,692	32,736,619
於當期除列之金融資產	(709,050)	-	-	-	-	(709,050)	(654,862)	(1,363,912)
創始或購入之新金融資產	1,276,759	-	-	-	-	1,276,759	-	1,276,759
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	21,708,759	21,708,759
匯兌及其他變動	3,190	-	-	-	-	3,190	420,643	423,833
期末餘額	\$ 1,889,826	-	-	-	-	1,889,826	52,892,232	54,782,058

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(九)不動產及設備—淨額

<u>110.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
機械及電腦設備	\$ 17,563,332	15,429,287	2,134,045
什項設備	2,004,914	1,987,806	17,108
租賃改良	7,325,219	7,325,219	-
合 計	<u>\$ 26,893,465</u>	<u>24,742,312</u>	<u>2,151,153</u>
<u>109.12.31</u>	<u>成 本</u>	<u>累計折舊</u>	<u>淨 額</u>
機械及電腦設備	\$ 21,948,573	18,626,550	3,322,023
什項設備	2,016,752	2,016,752	-
租賃改良	7,325,219	7,325,219	-
合 計	<u>\$ 31,290,544</u>	<u>27,968,521</u>	<u>3,322,023</u>

成本變動如下：

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.12.31</u>
機械及電腦設備	\$ 21,948,573	197,295	4,582,536	17,563,332
什項設備	2,016,752	18,950	30,788	2,004,914
租賃改良	7,325,219	-	-	7,325,219
合 計	<u>\$ 31,290,544</u>	<u>216,245</u>	<u>4,613,324</u>	<u>26,893,465</u>
	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>109.12.31</u>
機械及電腦設備	\$ 31,865,695	2,307,085	12,224,207	21,948,573
什項設備	2,016,752	-	-	2,016,752
租賃改良	7,325,219	-	-	7,325,219
合 計	<u>\$ 41,207,666</u>	<u>2,307,085</u>	<u>12,224,207</u>	<u>31,290,544</u>

累計折舊變動明細如下：

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.12.31</u>
機械及電腦設備	\$ 18,626,550	1,385,273	4,582,536	15,429,287
什項設備	2,016,752	1,842	30,788	1,987,806
租賃改良	7,325,219	-	-	7,325,219
合 計	<u>\$ 27,968,521</u>	<u>1,387,115</u>	<u>4,613,324</u>	<u>24,742,312</u>
	<u>109.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>109.12.31</u>
機械及電腦設備	\$ 28,475,630	2,375,127	12,224,207	18,626,550
什項設備	2,016,752	-	-	2,016,752
租賃改良	7,325,219	-	-	7,325,219
合 計	<u>\$ 37,817,601</u>	<u>2,375,127</u>	<u>12,224,207</u>	<u>27,968,521</u>

上列租賃改良已於一〇五年度攤提完畢。

本分之不動產及設備皆未有提供質抵押之情事。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(十)使用權資產

	110.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
房屋及建築	\$ 22,918,122	19,121,545	3,796,577
	109.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
房屋及建築	\$ 22,918,122	12,613,122	10,305,000

成本變動如下：

	110.1.1	本期增加	本期減少	110.12.31
房屋及建築	\$ 22,918,122	-	-	22,918,122

	109.1.1	本期增加	本期減少	109.12.31
房屋及建築	\$ 22,918,122	-	-	22,918,122

累計折舊變動如下：

	110.1.1	本期增加	本期減少	110.12.31
房屋及建築	\$ 12,613,122	6,508,423	-	19,121,545

	109.1.1	本期增加	本期減少	109.12.31
房屋及建築	\$ 6,104,701	6,508,421	-	12,613,122

(十一)無形資產－淨額

	110.12.31
電腦軟體成本	\$ 7,477,980

無形資產變動明細如下：

	110.1.1	本期增加	本期減少	110.12.31
電腦軟體成本	\$ -	7,941,218	463,238	7,477,980

(十二)其他資產

	110.12.31	109.12.31
存出保證金	\$ 1,677,468	1,677,468
預付費用	-	44,264
	\$ 1,677,468	1,721,732

(十三)銀行同業拆放

	110.12.31	109.12.31
銀行同業拆放	\$ 400,000,000	1,450,000,000

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(十四)應付款項

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
應付利息	\$ 18,011,909	12,941,810
應付費用	10,008,902	8,668,979
應付稅款	163,641	101,720
應付即期外匯款	<u>-</u>	<u>168,715,000</u>
合 計	<u>\$ 28,184,452</u>	<u>190,427,509</u>

(十五)存款及匯款

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
活期存款	<u>\$ 1,115,555</u>	<u>3,096,080</u>

(十六)租賃負債

	<u>摘要</u>	<u>租賃期間</u>	<u>折現率</u>	<u>110.12.31</u>
房屋及建築	營業處所	108.8.1~111.7.31	0%	<u>\$ 3,257,100</u>

	<u>摘要</u>	<u>租賃期間</u>	<u>折現率</u>	<u>109.12.31</u>
房屋及建築	營業處所	108.8.1~111.7.31	0%	<u>\$ 9,771,300</u>

本分行於初次適用日採用之加權平均增額借款利率為0.26%，惟於一〇八年八月租賃續約時依循總行會計政策，針對四年以下租約適用之利率為0%。

本分行租賃負債給付到期分析如下：

	<u>110.12.31</u>		
	<u>未來最低 租金給付</u>	<u>利 息</u>	<u>最低租金給付 現值</u>
一年內	<u>\$ 3,257,100</u>	<u>-</u>	<u>3,257,100</u>

	<u>109.12.31</u>		
	<u>未來最低 租金給付</u>	<u>利 息</u>	<u>最低租金給付 現值</u>
一年內	<u>\$ 6,514,200</u>	<u>-</u>	<u>6,514,200</u>
一年至五年	<u>3,257,100</u>	<u>-</u>	<u>3,257,100</u>
	<u>\$ 9,771,300</u>	<u>-</u>	<u>9,771,300</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
租賃之現金流出總額	<u>\$ 6,514,200</u>	<u>6,514,200</u>

本分行民國一一〇年度及一〇九年度之租賃未有認列於損益之金額。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

1.土地、房屋及建築之租賃

本分行於上列期間承租房屋及建築作為營業處所，其租賃期間為3年。

2.非現金交易之投資及籌資活動

本分行於民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日之非現金交易投資及籌資活動係以租賃方式取得使用權資產，請詳附註六(十)。

來自籌資活動之負債之調節如下表：

	110.1.1	現金流量	非現金之變動				110.12.31
			新	增	匯率變動	公允價值變動	
租賃負債	\$ 9,771,300	(6,514,200)	-	-	-	-	3,257,100

	109.1.1	現金流量	非現金之變動				109.12.31
			新	增	匯率變動	公允價值變動	
租賃負債	\$16,285,500	(6,514,200)	-	-	-	-	9,771,300

(十七)員工福利

確定提撥計畫

本分行之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下，本分行提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本分行民國一一〇年度及一〇九年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為1,175,483元及1,142,926元，帳列營業費用－員工福利項下。

(十八)所得稅

本分行民國一一〇年度及一〇九年度所得稅利益(費用)組成如下：

	110年度	109年度
遞延所得稅利益(費用)	\$ 15,549,111	(7,683,900)
所得稅利益(費用)	\$ 15,549,111	(7,683,900)

本分行稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅利益(費用)間之差異列示如下：

	110年度	109年度
稅前淨損計算之所得稅利益(費用)	\$ 15,549,111	(7,683,900)
所得稅利益(費用)	\$ 15,549,111	(7,683,900)

民國一一〇年度及一〇九年度認列於其他綜合損益下之所得稅費用均為0元。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

本分行遞延所得稅利益(費用)主要項目如下：

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
預期信用損失	\$ 491,930	1,610,538
虧損扣抵	(22,736,176)	30,173,209
衍生性商品未實現評價損失(利益)	37,793,357	(39,573,231)
使用權資產及租賃負債之暫時性差異	-	105,584
	<u>\$ 15,549,111</u>	<u>(7,683,900)</u>

本分行民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日遞延所得稅項目係將所有暫時性差異計算如下：

	<u>110.12.31</u>	<u>109.12.31</u>
遞延所得稅資產		
虧損扣抵	\$ 32,800,292	55,536,468
衍生性商品未實現評價損失	29,209,742	-
預期信用損失	3,829,766	3,337,836
遞延所得稅資產淨額	<u>\$ 65,839,800</u>	<u>58,874,304</u>
遞延所得稅負債		
衍生性商品未實現評價利益	-	8,583,615
遞延所得稅負債淨額	<u>\$ -</u>	<u>8,583,615</u>

本分行以前年度之營利事業所得稅結算申報案件，截至本財務報告經權責主管完成覆核日止已核定至民國一〇九年度。

(十九)總公司權益

1.專撥營運資金

本分行於民國一一〇年度及一〇九年度決議分別以現金增資793,277,000元及674,437,200元，該等增資案業經金管會分別於民國一一〇年十二月一日及民國一〇九年十一月十九日核准，並分別於民國一一〇年十二月十日及民國一〇九年十二月四日完成變更登記。本分行截至民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日止，於中華民國境內登記之營運資金為2,620,762,200元及1,827,485,200元。本分行盈餘之匯出，依金融監督管理委員會發佈之外國銀行分行及代表人辦事處設立及管理辦法規定辦理，本分行於一一〇年度及一〇九年度皆無匯出盈餘。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

2.其他權益變動如下：

	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益
民國110年1月1日餘額	\$ 1,958,915
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未實現損益：	
— 本期減損損失迴轉利益	(85,554)
— 本期評價調整	<u>(1,694,285)</u>
民國110年12月31日餘額	\$ <u>179,076</u>
	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現損益
民國109年1月1日餘額	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具未實現損益：	
— 本期減損損失	173,561
— 本期評價調整	<u>1,785,354</u>
民國109年12月31日餘額	\$ <u>1,958,915</u>

(二十)利息淨收益(損失)

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
利息收入		
放款利息收入	\$ 200,073,497	218,656,970
應收承購帳款利息收入	44,209,099	17,012,500
投資有價證券利息收入	11,404,067	4,009,076
總行及國外聯行往來利息收入	2,808,058	15,810,289
存放央行及銀行同業利息收入	24,474	28,941
其他	-	753,750
小計	<u>258,519,195</u>	<u>256,271,526</u>
利息費用		
央行存放、聯行及銀行同業拆放利息費用	108,102,619	315,734,078
存款利息費用	1,026	1,332,795
小計	<u>108,103,645</u>	<u>317,066,873</u>
合計	<u>\$ 150,415,550</u>	<u>(60,795,347)</u>

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(廿一)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
評價(損失)利益	\$ (211,647,315)	197,866,151
已實現利益	41,206,533	163,262,727
利息收入	<u>889,803</u>	<u>7,556,837</u>
合 計	<u>\$ (169,550,979)</u>	<u>368,685,715</u>

(廿二)員工福利費用

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
薪資費用	\$ 35,574,486	33,851,678
勞健保費用	2,336,929	2,105,022
退休金費用	1,175,483	1,142,926
其他員工福利費用	<u>898,205</u>	<u>796,387</u>
合 計	<u>\$ 39,985,103</u>	<u>37,896,013</u>

(廿三)折舊與攤銷費用

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
折舊費用		
使用權資產	\$ 6,508,423	6,508,421
機械及電腦設備	1,385,273	2,375,127
什項設備	<u>1,842</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ 7,895,538</u>	<u>8,883,548</u>
攤銷費用		
電腦軟體成本	<u>\$ 463,238</u>	<u>-</u>

(廿四)其他業務及管理費用

	<u>110年度</u>	<u>109年度</u>
稅捐	\$ 13,341,930	14,927,148
電腦資訊費用	10,212,082	9,851,846
專業服務費	6,052,076	3,968,432
郵電費	3,005,244	4,112,670
水電瓦斯費	828,621	864,730
辦公場所管理費	684,309	627,449
交際費	270,466	332,941
差旅費	79,537	115,810
保險費	58,340	66,513
其他	<u>1,365,043</u>	<u>1,448,692</u>
合 計	<u>\$ 35,897,648</u>	<u>36,316,231</u>

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(廿五)金融工具之揭露

1.非按公允價值衡量之金融商品

(1)本分行估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- A.本分行非衍生短期金融資產及負債包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、存拆放總行及國外聯行、總行及國外聯行拆放、銀行同業拆放及應付款項，因其到期日甚近，故以資產負債表上之帳面價值估計其公允價值。
- B.貼現及放款中屬短期放款者，因到期日甚近，故以帳面價值為估計公允價值之合理基礎；屬中長期放款者，多係以接近市場利率之浮動利率計息，故其帳面價值近似其公允價值。
- C.存款為付息之金融負債，且多係以接近市場利率之固定利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。
- D.按攤銷後成本衡量之金融資產，如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。

(2)金融工具之公允價值

金融資產	110.12.31	
	帳面價值	公允價值
現金及約當現金	\$ 23,543,331	23,543,331
存放央行及拆借銀行同業	70,592,589	70,592,589
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	2,347,586,261	2,347,586,261
應收款項－淨額	22,633,426,229	22,633,426,229
貼現及放款－淨額	35,312,443,056	35,312,443,056
存拆放總行及國外聯行	2,120,984	2,120,984
存出保證金	1,677,468	1,677,468
金融資產	109.12.31	
	帳面價值	公允價值
現金及約當現金	\$ 18,256,909	18,256,909
存放央行及拆借銀行同業	59,038,278	59,038,278
應收款項－淨額	13,267,458,007	13,267,458,007
貼現及放款－淨額	35,787,766,827	35,787,766,827
存拆放總行及國外聯行	586,134	586,134
存出保證金	1,677,468	1,677,468

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

	110.12.31	
	帳面價值	公允價值
<u>金融負債</u>		
銀行同業拆放	\$ 400,000,000	400,000,000
應付款項	28,184,452	28,184,452
存款及匯款	1,115,555	1,115,555
總行及國外聯行拆放	60,299,075,986	60,299,075,986

	109.12.31	
	帳面價值	公允價值
<u>金融負債</u>		
銀行同業拆放	\$ 1,450,000,000	1,450,000,000
應付款項	190,427,509	190,427,509
存款及匯款	3,096,080	3,096,080
總行及國外聯行拆放	48,921,395,077	48,921,395,077

2.以公允價值衡量之金融工具

(1)本分行估計按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本分行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本分行可取者。

本分行係以Midas系統就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。利率交換及換匯換利合約，本分行係以Murex報價系統顯示之報價資料估計其公平價值。

(2)本分行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

A.第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，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)價格資訊可為大眾所取得。

B.第二等級係指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：

(a)活絡市場中相似金融工具之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

(b)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(c)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工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(d)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。

C.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資料(不可觀察之投入之參數)。

(3)金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量 之金融商品項目	帳面價值	110.12.31			
		公允價值			合計
		第一等級	第二等級	第三等級	
非衍生金融工具：					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,320,091,069	-	3,320,091,069	-	3,320,091,069
衍生金融工具：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	71,013,283	-	71,013,283	-	71,013,283
透過損益按公允價值衡量之金融負債	588,061,994	-	588,061,994	-	588,061,994
109.12.31					
以公允價值衡量 之金融商品項目	帳面價值	公允價值			
		第一等級	第二等級	第三等級	合計
非衍生金融工具：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 671,977,987	-	671,977,987	-	671,977,987
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,821,785,354	-	2,821,785,354	-	2,821,785,354
衍生金融工具：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	236,369,735	-	236,369,735	-	236,369,735
透過損益按公允價值衡量之金融負債	542,377,733	-	542,377,733	-	542,377,733

3.財務風險資訊

(1)概述

本分行財務風險管理之目標係透過適切之管理政策及程序，遵循風險分散原則，以追求風險與報酬的最適化。本分行全面化之風險管理計畫係將潛在不利於本分行經營績效之影響最小化，以控制本分行所面對之主要風險，包括信用風險、市場風險及流動性風險等，並悉依總行(BBVA)已訂定風險管理政策之架構與規範及遵循相關適用法令，以落實風險管理政策之執行。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(2)風險管理組織架構

本分行之風險管理授權情形由上而下為BBVA授權其亞洲區域總部(Corporate & Investment Banking Asia)，再由亞洲區域總部授權本分行根據BBVA之內部規定及中華民國相關法令制定風險管理準則。本分行設有「高階管理委員會」(BBVA Taipei Management Committee)，為負責審核本分行之所有內部政策與準則，亦是本分行所有風險管理之最高負責單位。本分行於總經理之下設有風險控管部門負責協助高階管理階層辨識及管理風險，並確保風險控管功能之運作。

(3)信用風險管理制度

A.信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人或交易對手未能依約定條件對授信或與信用相關之業務履行義務，而使債權價值產生變動之風險。授信或與信用相關業務主要指資金融通／墊付、貸款、承兌、保證或承諾、貿易融資、外匯交易，亦包括因投資有價證券及辦理衍生性商品交易所涉及的交易對手及發行人信用風險等。惟如投資標的為具有充分市場流動性之有價證券，則其發行人之信用風險應屬市場風險綜合考量的一部分。

B.信用風險管理政策

信用風險管理強調執行上之一致性。各別案件之信用風險必須明確辨識及評估。在分析信用風險時，需就交易對手之信譽及其營運所在地之政經局勢、技術及社會之發展趨勢一併考量。亞洲區域總部風險控管單位係就風險管理層面(非作業層面)，對客戶之財務、信用分析報告，融資額度進行授信風險之職能性審查，並由本分行高階管理委員會(授權其權責單位：信用管理委員會)全權負責，而業務單位則負責日常信用風險之監控。

本分行風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的徵授信管理系統及流程，發展及運用有效及科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險及進行貸後管理。

本分行依據法令規範、營運目標需求，對於主要面對之風險皆訂定風險管理政策為最高指導準則，涵蓋風險胃納、管理目標、組織架構、權責歸屬及風險衡量、評估、監控與報告程序等機制。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

謹就本分行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(a) 授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

● 授信資產分類

本分行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，本分行依據「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

● 風險管理

本分行依客戶財務、業務之特性及營運狀況等因素，以進行風險管理。

(b) 債務工具投資

本分行對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

(c) 衍生性金融商品交易

本分行目前進行衍生性金融商品之交易對手多為金融同業，並將依據交易對手額度進行控管。

C. 信用風險避險或減緩政策

(a) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

本分行對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。

(b) 本分行將利用內部評等系統以評估客戶／交易對手之風險。風險管理部及案件承辦人員將就客戶／交易對手之信譽提供結論性之評估意見。評估方式包括：

- 質化因素 (Qualitative Factors)：指難以量化之因素；例如，產業特性、競爭地位、股權結構 (集中度)、管理品質、資訊透明度及財政靈活度。
- 量化因素 (Quantitative Factors)：指從財務報表取得，可以數字量化表述之因素；例如，相關財務比率及統計數據，以協助分析客戶／交易對手之財務健全度及獲利性。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

- 本分行與交易對手從事衍生性金融商品交易，包含承作、展期、提前終止、反向平倉或買回等交易，應檢核交易條件是否明顯偏離合理價值。合理價值之檢核應就交易條件整體為之，不應僅就單一條件判斷之，例如該交易屬價內(In-the-Money)或價外(Out-of-the-Money)交易，或僅評估交換交易之利率指標差異等。客戶因承作衍生性金融商品交易發生評價損失，於交易到期或提前終止時承作新交易，並以新交易取得之期初款項沖抵原到期或終止交易應支付之款項(Payment netting)時，本分行應依內部規範執行評核程序，並應於交易文件上載明沖抵之情形，避免產生協助客戶遞延或隱藏交易損失以有粉飾或操縱財務報表之虞。本分行亦應經其信用風險管理機制予以評估客戶信用及損失狀況，且於確認客戶仍有足夠信用風險額度，或整體信用風險無虞後，方得承作新交易，以避免本分行承受過高的信用風險。

D.本分行信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額	
	110.12.31	109.12.31
各類保證款項	\$ 5,497,065,609	5,289,223,163

本分行管理階層評估認為可持續控制並最小化本分行表外項目之信用風險暴險額，係因本分行於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

E.本分行信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本分行信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本分行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本分行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本分行貼現及放款、應收承購帳款以及保證款項等表外項目依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(a)產業別

	110.12.31	109.12.31
民營企業	\$ 49,400,555,961	37,920,076,765
公營企業	12,900,000,000	2,500,000,000
金融業	1,681,290,642	1,101,542,807
政府機關	-	12,994,000,000
合計	<u>\$ 63,981,846,603</u>	<u>54,515,619,572</u>

(b)地區別

	110.12.31	109.12.31
國 內	\$ 39,487,204,967	40,217,124,691
國 外	24,494,641,636	14,298,494,881
合計	<u>\$ 63,981,846,603</u>	<u>54,515,619,572</u>

(c)擔保品別

	110.12.31	109.12.31
無擔保品	<u>\$ 63,981,846,603</u>	<u>54,515,619,572</u>

F.本分行金融資產信用品質及逾期減損分析

本分行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、應收即期外匯款及存出保證金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本分行判斷信用風險極低。除上述之外，其餘金融資產之信用品質分析如下：

(a)信用品質分析

表內項目	110.12.31					合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	備抵減損		
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,320,091,069	-	-	88,007		3,320,003,062
應收款項						
一應收承購帳款-無追索權	22,813,350,994	-	-	229,830,055		22,583,520,939
一其他	49,908,486	-	-	3,196		49,905,290
貼現及放款	35,671,430,000	-	-	358,986,944		35,312,443,056
表外項目						
保證及其他表外項目	5,497,065,609	-	-	55,470,415		5,441,595,194

表內項目	110.12.31							合計
	AAA/AA+/AA/A	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 3,320,091,069	-	-	-	-	-	-	3,320,091,069
應收帳款								
一應收承購帳款-無追索權	7,626,977,722	-	-	-	15,186,373,272	-	-	22,813,350,994
一其他	15,907,229	1,014,077	-	21,529,594	8,091,997	3,365,589	-	49,908,486
貼現及放款	12,900,000,000	3,301,430,000	-	11,700,000,000	-	2,770,000,000	-	35,671,430,000
表外項目								
保證及其他表外項目	-	-	-	2,969,396,356	-	2,527,669,253	-	5,497,065,609

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

表內項目	109.12.31				合計
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	備抵減損	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 2,821,785,354	-	-	173,561	2,821,611,793
應收款項					
一應收承購帳款-無追索權	13,202,396,409	-	-	134,501,223	13,067,895,186
一其他	30,852,830	-	-	5,009	30,847,821
貼現及放款	36,024,000,000	-	-	236,233,173	35,787,766,827
表外項目					
保證及其他表外項目	5,289,223,163	-	-	54,782,058	5,234,441,105

表內項目	109.12.31							合計
	AAA/AA+/AA/AA-/A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,821,785,354	-	-	-	-	-	-	2,821,785,354
應收帳款								
一應收承購帳款-無追索權	7,500,796,409	-	-	-	5,701,600,000	-	-	13,202,396,409
一其他	14,040,963	-	4,510,685	11,945,117	356,065	-	-	30,852,830
貼現及放款	15,494,000,000	-	7,000,000,000	13,530,000,000	-	-	-	36,024,000,000
表外項目								
保證及其他表外項目	1,096,098,472	5,444,335	-	1,372,803,333	-	2,814,877,023	-	5,289,223,163

G.其他揭露事項

(a)本分行逾期放款及資產品質

年 月		110.12.31				
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(註)	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	有擔保	-	-	- %	-	- %
	無擔保	-	35,671,430,000	- %	358,986,944	- %
消費金融	住宅抵押貸款	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	-	-	- %	-	- %
	其他	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		-	35,671,430,000	- %	358,986,944	- %
		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		-	22,813,350,994	- %	229,830,055	- %

年 月		109.12.31				
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(註)	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	有擔保	-	-	- %	-	- %
	無擔保	-	36,024,000,000	- %	236,233,173	- %
消費金融	住宅抵押貸款	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	-	-	- %	-	- %
	其他	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		-	36,024,000,000	- %	236,233,173	- %
		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		-	13,202,396,409	- %	134,501,223	- %

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

註：包括依照國際財務報導準則第九號所認列之預期信用損失及按「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」之規定提列部分。

(b)本分行授信風險集中情形

110.12.31			
排名	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公司 電腦及其週邊設備、軟體零售業	15,186,373,272	611.05 %
2	B公司 電腦及其週邊設備製造業	8,301,430,000	334.02 %
3	C公司 鞋業製造業	7,000,000,000	281.65 %
4	D公司 石油及煤製品製造業	6,900,000,000	277.63 %
5	E公司 電力及燃氣供應業	6,000,000,000	241.42 %
6	F公司 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,627,645,098	226.44 %
7	G公司 電腦及其週邊設備、軟體零售業	3,000,000,000	120.71 %
8	H公司 電腦及其週邊設備、軟體零售業	2,770,000,000	111.45 %
9	I公司 營造業	2,527,669,253	101.70 %
10	J公司 電腦及其週邊設備、軟體零售業	1,999,332,624	80.45 %

109.12.31			
排名	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	K公司 政府機關	12,994,000,000	739.97 %
2	B公司 電腦及其週邊設備製造業	7,000,000,000	398.63 %
3	C公司 鞋業製造業	6,880,000,000	391.80 %
4	A公司 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,701,600,000	324.69 %
5	J公司 電腦及其週邊設備、軟體零售業	5,238,101,857	298.30 %
6	L公司 塑膠製品製造業	3,500,925,477	199.37 %
7	I公司 營造業	2,814,877,023	160.30 %
8	D公司 石油及煤製品製造業	2,500,000,000	142.37 %
9	F公司 電腦及其週邊設備、軟體零售業	2,262,694,552	128.85 %
10	M公司 食品製造業	2,150,000,000	122.44 %

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(4)流動風險管理制度

A.流動性風險之來源及定義

本分行之流動性風險定義係指無法於合理的時間內將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件，包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

B.流動風險管理政策

本分行流動性風險管理相關事宜，包括制定年度融資與流動資金計劃、相關限額、警示指標及應急資金計畫；製作流動性風險管理月報及季報表；監控各項流動性風險指標及限額之使用狀況及各項風險因子之暴險情形；檢討資產負債結構、定期執行壓力測試以擬定改善資金流動性之因應策略等，以確保適當之流動性。

C.為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

本分行持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之金融資產等。

D.非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本分行之非衍生金融負債之現金流出分析。

	110.12.31					合 計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
銀行同業拆款	\$ 400,000,000	-	-	-	-	400,000,000
存款及匯款	1,115,555	-	-	-	-	1,115,555
應付款項	9,602,112	9,529,506	8,052,834	1,000,000	-	28,184,452
總行及國外聯行拆放	29,598,207,387	17,750,161,952	12,950,706,647	-	-	60,299,075,986
	<u>\$ 30,008,925,054</u>	<u>17,759,691,458</u>	<u>12,958,759,481</u>	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>60,728,375,993</u>
	109.12.31					合 計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
銀行同業拆款	\$ 1,450,000,000	-	-	-	-	1,450,000,000
存款及匯款	3,096,080	-	-	-	-	3,096,080
應付款項	177,953,702	8,664,871	3,448,936	360,000	-	190,427,509
總行及國外聯行拆放	27,798,606,451	13,507,859,253	4,764,129,373	-	2,850,800,000	48,921,395,077
	<u>\$ 29,429,656,233</u>	<u>13,516,524,124</u>	<u>4,767,578,309</u>	<u>360,000</u>	<u>2,850,800,000</u>	<u>50,564,918,666</u>

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

E. 衍生金融負債到期分析

本分行經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

		110.12.31					
		0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量	之金融負債	\$ 137,371,199	10,077,189	68,831,003	371,782,603	-	588,061,994
		109.12.31					
		0-30天	31-90天	91天-180天	181天-1年	1年以上	合計
透過損益按公允價值衡量	之金融負債	\$ 96,981,463	93,285,250	48,057,120	-	304,053,900	542,377,733

(5) 市場風險

A. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本分行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對本分行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

B. 市場風險管理政策與流程

風險衡量範圍包含本分行因利率、匯率及所衍生之遠期、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為控管之依據，並依據總行所核定之風險管理限額範圍內，監控各項交易之風險部位與損失限額，包括利率、匯率交易及所衍生之遠期契約、交換或相關組合等各項風險敏感性指標值，以確保市場風險暴險額於本分行可承受之風險範圍內。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價格，透過各交易系統所提供的評價工具計算而得。

本分行就市場風險衡量及評估的主要方法將包括以下三種：

- (a) VaR：是在一指定的信賴水準下，在某一固定期間內，投資可能產生的最大損失。本分行將使用VaR以評估於特定期間內，所有金融商品交易所可能產生的最大風險暴露值。
- (b) PV01：其定義為利率上升1bp，未到期金融商品價值的變化量。本分行對未到期金融商品中有關利率風險的部分，使用PV01衡量各天期利率每變動一個單位所造成的風險暴露程度。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

(c)FX Delta：指外匯部位對即期匯率變動的敏感度以及相對應的價值變化量。本分行使用FX Delta以評估金融商品有關外匯風險的部分對即期匯率變動所產生之相對應的風險暴露值。

C.匯率風險集中資訊

下表彙總本分行截至一一〇年及一〇九年十二月三十一日止，所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

	110.12.31			109.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美金	\$ 862,843,337	27.6900	23,892,131,997	468,406,172	28.5080	13,353,323,157
澳幣	108,908	20.0656	2,185,312	108,899	21.6349	2,356,029
紐西蘭幣	99,094	18.8518	1,868,109	99,086	20.2758	2,009,054
金融負債						
美金	\$ 2,178,397,036	27.6900	60,319,813,940	1,661,260,979	28.5080	47,359,227,984
歐元	838,383	31.2694	26,215,744	51,151,867	34.5119	1,765,348,107
日幣	332,735	0.2401	79,890	691,930	0.2723	188,413

(6)利率指標變革

全球正在對主要利率指標進行基本性變革，包括以近乎無風險之替代利率取代某些銀行同業拆放利率(IBORs)，本分行有金融工具利率指標之暴險將為市場全面變革之一部分。負責倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)之英國金融行為監理總署(Financial Conduct Authority, FCA)已宣佈於民國一一〇年底一週及二月期之美元及各天期英磅、歐元、日圓及瑞士法郎LIBOR之報價將永久退場或喪失代表性；一月期、三月期、六月期及十二月期之美元LIBOR則延至民國一一二年六月三十日。本分行於報導日主要受前述變革影響之暴險係美元LIBOR，該利率預計將由擔保隔夜融資利率(Secured Overnight Financing Rate, SOFR)所取代，本分行計劃於前述LIBOR退場日期前完成合約條款之修改或施行適當之應變條款以因應利率指標變革。

本分行預期利率指標變革將影響營運及風險管理流程，因利率指標變革所面臨之主要風險是營運上之暴險，例如經由與交易對手重新談判借款合同、與衍生工具之交易對手實施新的應變條款、更新合約條款以及修訂與變革有關之營運控管。財務風險主要限於利率風險。據此，本分行遵循總行之LIBOR轉換計畫並據以執行，包括評估合約範圍是否需要因利率指標變革修改此類合約，以及如何管理與交易對手間對利率指標變革之溝通，並定期向管理階層報告轉換進度及利率指標變革所產生之風險及因應措施。

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

本分行重新檢視尚未轉換至另一指標利率之合約總額及有納入適當應變條款之合約金額，以監督轉換至新指標利率之進度。本分行將合約條款之利率仍會受到利率指標變革影響之合約視為尚未轉換至另一替代指標利率之合約，即使該合約包含現有利率指標退場之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

下表列示本分行民國一一〇年十二月三十一日未變革合約及適當應變條款金額，非衍生金融工具以其帳面金額，衍生工具以名目金額列示如下：

單位：美金元

民國110年12月31日 非衍生金融資產(帳面價值)	美元LIBOR	
	未變革合約 之總金額	適當應變 條款金額
應收承購帳款(無追索權)	\$ -	22,813,350,994
衍生工具(名目本金)		
換匯換利合約	2,769,000,000	-

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本分行之關係
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A., MADRID(西班牙對外銀行-總行)	總行
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A., HONG KONG(西班牙對外銀行-香港分行)	聯行
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A., NEW YORK(西班牙對外銀行-紐約分行)	聯行
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A., FRANKFURT(西班牙對外銀行-法蘭克福分行)	聯行
	聯行

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.衍生性金融商品交易

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約最後期限	名目本金	本期評 價(損)益	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債	
					資產餘額	負債餘額
西班牙對外銀行-總行	無本金交割遠期 外匯	111/01/18	110,760,000	3,103,454	3,103,454	-

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約最後期限	名目本金	本期評 價(損)益	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債	
					資產餘額	負債餘額
西班牙對外銀行-總行	外匯換匯	110/06/04	7,447,039,248	100,457,879	100,457,879	-
西班牙對外銀行-總行	無本金交割遠期 外匯	110/07/12	342,096,000	79,333	79,333	-

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

2. 資金往來

民國一一〇年及一〇九年一月一日至十二月三十一日本分行與關係人之資金往來交易明細如下：

交易種類	交易對象關係人名稱	110.12.31		109.12.31	
		金額	佔總科目餘額百分比%	金額	佔總科目餘額百分比%
存放聯行(帳列存拆放總行及國外聯行)	西班牙對外銀行—總行	\$ 1,801,482	84.94	259,720	44.31
	西班牙對外銀行—香港分行	319,502	15.06	326,414	55.69
		<u>\$ 2,120,984</u>	<u>100.00</u>	<u>586,134</u>	<u>100.00</u>
聯行拆放(帳列總行及國外聯行拆放)	西班牙對外銀行—總行	<u>\$ 60,299,075,986</u>	<u>100.00</u>	<u>48,921,395,077</u>	<u>100.00</u>

本分行民國一一〇年度及一〇九年度因關係人資金往來認列之利息收入及費用如下：

	110年度		109年度	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
利息收入				
西班牙對外銀行—總行	<u>\$ 2,808,058</u>	<u>1.09</u>	<u>15,810,289</u>	<u>6.17</u>
利息費用				
西班牙對外銀行—總行	<u>\$ 104,905,600</u>	<u>97.04</u>	<u>310,925,722</u>	<u>98.06</u>

截至民國一一〇年及一〇九年十二月三十一日之應收利息及應付利息如下：

	110.12.31		109.12.31	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
應收利息：				
西班牙對外銀行—總行	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>2,205,142</u>	<u>7.15</u>
應付利息：				
西班牙對外銀行—總行	<u>\$ 17,951,590</u>	<u>99.67</u>	<u>12,802,344</u>	<u>98.92</u>

西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司財務報告附註(續)

3.手續費收入

本分行因關係人往來認列之手續費收入如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>110.12.31</u>		<u>109.12.31</u>	
	<u>金 額</u>	<u>佔總科目餘額%</u>	<u>金 額</u>	<u>佔總科目餘額%</u>
手續費收入：				
西班牙對外銀行—總行	\$ 756,857	4.79	759,795	4.39
西班牙對外銀行— 法蘭克福分行	23,742	0.15	-	-
西班牙對外銀行— 紐約分行	23,307	0.15	-	-
合 計	<u>\$ 803,906</u>	<u>5.09</u>	<u>759,795</u>	<u>4.39</u>

八、質押之資產：無。

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之期後事項：無。

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

11100120

號

會員姓名：王勇勝

事務所電話：(02)81016666

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所統一編號：04016004

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓


委託人統一編號：53020997

會員證書字號：北市會證字第三八二三號

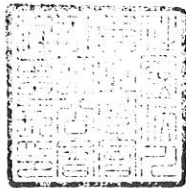
印鑑證明書用途：辦理 西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司

一一〇年度（自民國一一〇年一月一日起至

一一〇年十二月三十一日）財務報表之查核簽證。

簽名式	王勇勝	存會印鑑	
-----	-----	------	---

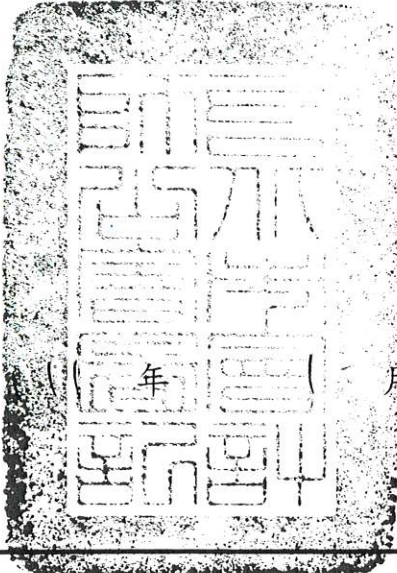
理事長：



核對人：



中華民國



()年()月 20 日

裝訂線