

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

民國一一三年度及民國一一二年度

公司地址：台北市信義區信義路五段7號45樓之1
公司電話：(02)8726-6000

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一一三年十二月三十一日及民國一一二年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一一三年一月一日至十二月三十一日及民國一一二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報表編製有關之規定，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、國際財務報導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一一三年十二月三十一日及民國一一二年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一一三年一月一日至十二月三十一日及民國一一二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

如財務報告附註四2.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紀錄編製，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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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。

本會計師與治理單位溝通之事項，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)。

安永聯合會計師事務所

會計師：林世震

林世震



中華民國一〇四年四月二十二日

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

民國一十三年及一十二年十二月三十一日

單位：新臺幣元

會 計 項 目	附 註	一 一 三 年 十 二 月 三 十 一 日		一 一 二 年 十 二 月 三 十 一 日	
		金 額	%	金 額	%
資 產					
現金及約當現金	四及六.1	\$ 48,440,024	-	\$ 54,149,489	-
存放央行及拆借銀行同業	四及六.2	164,900,097	-	1,019,074,232	1
透過損益按公允價值衡量之金融資產	四及六.3	964,116,654	2	339,902,883	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	四及六.4	3,001,947,592	6	2,700,266,011	4
應收帳款淨額	四、六.5、六.7及七	12,107,579,207	22	3,987,857,281	6
本期所得稅資產	四及六.16	3,171,010	-	2,137,315	-
貼現及放款淨額	四、六.6及六.7	35,954,845,364	67	48,385,415,125	68
不動產及設備淨額	四及六.8	3,791,575	-	4,104,156	-
使用權資產淨額	四及六.9	4,083,038	-	11,082,535	-
無形資產淨額	四及六.10	5,169,403	-	5,973,150	-
遞延所得稅資產	四及六.16	388,084,999	1	340,559,771	1
存拆放總行及國外聯行	七	1,353,827,272	2	14,435,408,308	20
其他資產	六.11	56,833,162	-	55,164,252	-
資產總計		\$ 54,056,789,397	100	\$ 71,341,094,508	100
負債及權益					
負債					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	四及六.3	571,617,953	1	2,018,687,254	3
應付款項	四、六.12及七	175,605,657	-	471,983,533	1
存款及匯款	四及六.13	1,275,291,604	3	14,887,875,661	21
本期所得稅負債	四及六.16	-	-	297,274,924	-
負債準備	四及六.7	105,881,240	-	103,482,566	-
租賃負債	四及六.14	3,554,939	-	10,606,452	-
遞延所得稅負債	四及六.16	78,499,740	-	-	-
總行及國外聯行拆放	七	48,779,310,158	90	50,615,369,729	71
其他負債		10,438,608	-	3,770,660	-
負債總計		51,000,199,899	94	68,409,050,779	96
總公司權益					
營運資金	四及六.17	2,620,762,200	5	2,620,762,200	4
未分配盈餘		433,785,842	1	310,932,163	-
其他權益		2,041,456	-	349,366	-
權益總計		3,056,589,498	6	2,932,043,729	4
負債及權益總計		\$ 54,056,789,397	100	\$ 71,341,094,508	100

(請參閱財務報表附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



綜合損益表

民國一一三年及一一二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

	附 註	一一三年度		一一二年度	
		金 額	%	金 額	%
利息收入	四、六.18及七	\$ 1,350,015,219	482	\$ 1,976,091,423	476
減：利息費用	四、六.18及七	1,987,692,070	709	2,843,780,413	685
利息淨損失		(637,676,851)	(227)	(867,688,990)	(209)
利息以外淨收益：					
手續費淨收益		18,857,443	7	13,355,829	3
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)	四及六.19	2,071,283,072	739	(1,726,463,101)	(415)
資產減損(損失)迴轉利益	四及六.17	(10,509)	-	128,207	-
兌換(損失)利益		(1,209,562,085)	(432)	2,995,123,667	721
其他利息以外之淨收益	七	37,382,450	13	704,151	-
淨收益		280,273,520	100	415,159,763	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉		(44,872,054)	(16)	(199,845,397)	(48)
營業費用：					
員工福利費用	四、六.15及六.20	52,979,391	19	49,605,431	12
折舊及攤銷費用	四、六.8、六.9、六.10及六.21	9,948,881	4	9,897,976	2
其他業務及管理費用	六.22及七	107,344,739	38	99,652,807	24
營業費用合計		170,273,011	61	159,156,214	38
繼續營業部門稅前淨利		154,872,563	55	455,848,946	110
所得稅費用	四及六.16	(32,018,884)	(11)	(19,010,723)	(5)
本期淨利		122,853,679	44	436,838,223	105
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利益	四及六.17	1,692,090	-	745,466	-
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		1,692,090	-	745,466	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)		1,692,090	-	745,466	-
本期綜合損益總額		\$ 124,545,769	44	\$ 437,583,689	105

(請參閱財務報表附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司

權益變動表

民國一一三年及一一二一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項 目	營運資金	保留盈餘	其他權益項目	權益總額
		未分配盈餘 (待彌補虧損)	透過其他綜合損益 按公允價值衡量之 金融資產未實現 評價(損)益	
民國一一二年一月一日餘額	\$ 2,620,762,200	\$ (125,906,060)	\$ (396,100)	\$ 2,494,460,040
淨利	-	436,838,223	-	436,838,223
其他綜合損益	-	-	745,466	745,466
本期綜合損益總額	-	436,838,223	745,466	437,583,689
民國一一二年十二月三十一日餘額	<u>\$ 2,620,762,200</u>	<u>\$ 310,932,163</u>	<u>\$ 349,366</u>	<u>\$ 2,932,043,729</u>
民國一一三年一月一日餘額	\$ 2,620,762,200	\$ 310,932,163	\$ 349,366	\$ 2,932,043,729
淨利	-	122,853,679	-	122,853,679
其他綜合損益	-	-	1,692,090	1,692,090
本期綜合損益總額	-	122,853,679	1,692,090	124,545,769
民國一一三年十二月三十一日餘額	<u>\$ 2,620,762,200</u>	<u>\$ 433,785,842</u>	<u>\$ 2,041,456</u>	<u>\$ 3,056,589,498</u>

(請參閱財務報表附註)

負責人：



經理人：



會計主管：



西班牙商西班牙對外銀行股份有限公司台北分公司

民國一三年及一二年一月至十二月三十一日

單位：新臺幣元

項 目	一一三年度 金 額	一一二年度 金 額	項 目	一一三年度 金 額	一一二年度 金 額
營業活動之現金流量：			投資活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 154,872,563	\$ 455,848,946	取得不動產、廠房及設備	(1,833,056)	(1,513,891)
調整項目：			投資活動之淨現金流出	(1,833,056)	(1,513,891)
收益費損項目：			籌資活動之現金流量：		
折舊費用	9,145,134	9,094,230	租賃負債本金減少	(7,051,513)	(6,974,408)
攤銷費用	803,747	803,746	籌資活動之淨現金流出	(7,051,513)	(6,974,408)
呆帳費用及保證責任準備迴轉	(44,872,054)	(199,845,397)			
利息費用	1,987,692,070	2,843,780,413	本期現金及約當現金(減少)增加數	(407,992,478)	224,463,045
利息收入	(1,350,015,219)	(1,976,091,423)	期初現金及約當現金餘額	580,089,414	355,626,369
資產減損損失(迴轉)	10,509	(128,207)	期末現金及約當現金餘額	\$ 172,096,936	\$ 580,089,414
與營業活動相關之資產/負債變動數：			現金及約當現金之組成：		
存放央行拆借銀行同業減少(增加)	428,109,000	(479,478,000)	資產負債表帳列之現金及約當現金(總額)	\$ 48,437,476	\$ 54,155,100
拆放總行及國外聯行減少(增加)	13,105,390,053	(10,878,268,713)	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(624,213,771)	140,766,054	存放央行及拆借銀行同業(總額)	92,296,769	518,380,640
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(300,000,000)	199,997,699	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	-	2,540,721,921	存拆放總行及拆放聯行	31,362,691	7,553,674
應收款項(增加)減少	(8,850,562,653)	26,117,890,670	期末現金及約當現金餘額	\$ 172,096,936	\$ 580,089,414
貼現及放款減少(增加)	12,557,980,000	(3,843,437,764)			
其他資產增加	(1,668,910)	(53,223,691)			
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(1,447,069,301)	1,585,697,047			
應付款項增加	2,024,756	1,300,338			
存款及匯款(減少)增加	(13,612,584,057)	11,302,669,920			
總行及國外聯行拆放減少	(1,836,059,571)	(26,093,352,092)			
負債準備增加(減少)	9,085,326	(3,871,516)			
其他負債增加(減少)	6,667,948	(281,554)			
營運產生之現金流入	194,735,570	1,670,592,627			
收取之利息	1,991,604,214	1,485,371,571			
支付之利息	(2,286,094,702)	(2,920,138,824)			
支付之所得稅	(299,352,991)	(2,874,030)			
營業活動之淨現金流(出)入	(399,107,909)	232,951,344			

(請參閱財務報表附註)

董事長：



經理人：



會計主管：

