

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114年9月30日及113年9月30日

單位：新臺幣千元

資 產		114年9月30日		113年12月31日		113年9月30日		負債及股東權益		114年9月30日		113年12月31日		113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	52,747	0%	48,439	0%	38,094	0%		央行及銀行同業存款	-	0%	-	0%	-	0%
	存放央行及拆借銀行同業	151,505	0%	164,900	0%	304,203	1%		央行及同業融資	-	-	-	-	-	-
	透過損益按公允價值衡量之金融資產	635,803	1%	964,117	2%	237,106	0%		透過損益按公允價值衡量之金融負債	727,399	1%	571,618	1%	681,048	1%
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,045,618	5%	3,001,948	6%	2,901,774	5%		避險之衍生金融負債	-	-	-	-	-	-
	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	0%	-	0%	-	0%		附買回票券及債券負債	-	-	-	-	-	-
	避險之衍生金融資產	-	-	-	-	-	-		應付款項	376,416	1%	175,606	0%	239,187	0%
	附賣回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-		本期所得稅負債	-	0%	-	0%	-	0%
	應收款項-淨額	36,686,634	54%	12,107,579	22%	8,109,312	15%		與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-	-
	本期所得稅資產	5,692	0%	3,171	0%	2,780	0%		存款及匯款	980,461	1%	1,275,292	2%	2,295,541	4%
	待出售資產	-	-	-	-	-	-		應付金融債券	-	-	-	-	-	-
	貼現及放款-淨額	25,047,603	37%	35,954,845	66%	40,152,305	75%		特別股負債	-	-	-	-	-	-
	持有至到期日金融資產	-	-	-	-	-	-		其他金融負債（說明2）	-	-	-	-	-	-
	採用權益法之投資-淨額	-	-	-	-	-	-		負債準備	285,026	0%	105,881	0%	71,107	0%
	受限制資產	-	-	-	-	-	-		租賃負債	21,566	0%	3,555	0%	5,325	0%
	其他金融資產-淨額（說明1）	-	-	-	-	-	-		遞延所得稅負債	-	0%	69,571	0%	-	0%
	不動產及設備-淨額	13,336	0%	3,792	0%	2,786	0%		其他負債	61,851,386	92%	48,789,748	91%	47,773,347	89%
	使用權資產-淨額	22,062	0%	4,083	0%	5,833	0%		負債總計	64,242,254	95%	50,991,271	94%	51,065,555	94%
	無形資產-淨額	4,567	0%	5,169	0%	5,370	0%		歸屬於母公司業主之權益	-	-	-	-	-	-
	遞延所得稅資產-淨額	363,117	1%	380,979	1%	260,375	0%		股本	-	-	-	-	-	-
	其他資產-淨額	1,190,853	2%	1,410,661	3%	2,303,063	4%		普通股	-	-	-	-	-	-
									特別股	-	-	-	-	-	-
									營運資金	2,620,762	4%	2,620,762	5%	2,620,762	5%
									資本公積	-	-	-	-	-	-
									保留盈餘	355,811	1%	435,609	1%	634,828	1%
									法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-
									特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-
									未分配盈餘（或待彌補虧損）	355,811	1%	435,609	1%	634,828	1%
									其他權益	710	0%	2,041	0%	1,856	0%
										-	-	-	-	-	-
									透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具損益	710	0%	2,041	0%	1,856	0%
									庫藏股票	-	-	-	-	-	-
									股東權益總計	2,977,283	5%	3,058,412	6%	3,257,446	6%
19999	資產總計	67,219,537	100%	54,049,683	100%	54,323,001	100%		負債及股東權益總計	67,219,537	100%	54,049,683	100%	54,323,001	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 / 應收承購帳款

1. 截至民國114年9月30日止，備抵呆帳-貼現及放款為新台幣256,277千元
2. 截至民國114年9月30日止，備抵呆帳-應收承購帳款(無追索權)為新台幣372,232千元

或有承諾事項：

1. 截至民國114年9月30日止，應收保證款項為新台幣24,666,670千元
2. 截至民國114年9月30日止，不可取消約定融資額度為新台幣3,251,920千元
3. 截至民國114年9月30日止，可取消約定融資額度為新台幣143,529,052千元

* 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 114年及113年1月1日至9月30日

單位：新臺幣千元

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	708,007	-807%	259,262	154%	1,552,657	-1914%	1,066,202	326%
減：利息費用	732,976	-835%	347,287	207%	1,996,367	-2461%	1,487,138	455%
利息淨收益	(24,969)	28%	(88,025)	-52%	(443,710)	547%	(420,936)	-129%
利息以外淨收益	158,320	-180%	175,761	105%	821,969	-1013%	642,979	197%
手續費淨收益	16,200	-18%	5,880	4%	84,162	-104%	13,979	4%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	3,479,276	-3964%	(547,258)	-326%	(483,934)	596%	1,234,842	378%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
兌換損益	(3,368,370)	3837%	710,068	423%	1,180,787	-1455%	(617,291)	-189%
資產(減損損失)迴轉利益	(3)	0%	-	0%	2	0%	1	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	31,217	-36%	7,071	4%	40,952	-50%	11,448	4%
淨收益	133,351	-152%	87,736	52%	378,259	-466%	222,043	68%
呆帳費用及保證責任準備提存	164,211	-187%	(167,203)	-100%	325,644	-401%	(311,240)	-95%
營業費用	84,788	-97%	47,954	29%	184,121	-227%	128,158	39%
員工福利費用	17,990	-20%	12,862	8%	60,000	-74%	38,048	12%
折舊及攤銷費用	2,935	-3%	2,429	1%	7,980	-10%	7,467	2%
其他業務及管理費用	63,863	-73%	32,663	19%	116,141	-143%	82,643	25%
稅前淨利(淨損)	(115,648)	132%	206,985	123%	(131,506)	162%	405,125	124%
所得稅(費用)利益	27,963	-32%	(43,653)	-26%	51,709	-64%	(79,855)	-24%
繼續營業單位本期淨利(淨損)	(87,685)	100%	163,332	97%	(79,797)	98%	325,270	100%
停業單位損益	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
本期淨利(淨損)	(87,685)	100%	163,332	97%	(79,797)	98%	325,270	100%
其他綜合損益	(95)	0%	4,487	3%	(1,332)	2%	1,507	0%
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：	(95)	0%	4,487	3%	(1,332)	2%	1,507	0%
國外營運機構財務報表換算之兌換差額							-	0%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(98)	0%	4,487	3%	(1,330)	2%	1,508	0%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及迴轉利益	3	0%	-	0%	(2)	0%	(1)	0%
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)	(95)	0%	4,487	3%	(1,332)	2%	1,507	0%
本期綜合損益總額	(87,780)	100%	167,819	100%	(81,129)	100%	326,777	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(說明3)								
基本及稀釋								

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			114年9月30日					113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%
	無擔保		-	25,303,880	0%	256,277	0%	-	40,327,100	0%	174,795	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			0	25,303,880	0%	256,277	0%	0	40,327,100	0%	174,795	0%
			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			-	-	0%	-	0%	-	-	0%	-	0%
無追索權之應收帳款承購業			-	36,766,565	0%	372,232	0%	-	7,957,647	0%	80,343	0%

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

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

	114年9月30日		113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	114年9月30日			113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	電腦及其週邊設備製造業	27,422,100	921.04%	電腦及電子產品製造業	10,165,100	312.06%
2	電腦及電子產品製造業	9,703,180	325.91%	電腦及其週邊設備、軟體零售業	7,957,647	244.29%
3	電腦及其週邊設備製造業	9,140,700	307.01%	銀行業	3,748,743	115.08%
4	營造業	6,794,348	228.21%	營造業	1,687,698	51.81%
5	發電業及能源技術服務業	5,854,916	196.65%	電子零組件製造業	1,582,550	48.58%
6	銀行業	4,658,626	156.47%	金屬結構及建築組件製造業	162,000	4.97%
7	資訊軟體及電子材料批發零售業	4,638,683	155.80%	塑膠製品製造業、石油及其他運輸 工具與其零件製造業	13,027	0.40%
8	鞋類製造業	4,350,000	146.11%			
9	租賃服務業	3,208,000	107.75%			
10	食品製造業及其他食品及飲料、菸 草製品零售業	2,584,000	86.79%			

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）

114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	6,887,708	600,000	6,845,000	50,108	14,382,816
利率敏感性負債	899	-	-	-	899
利率敏感性缺口	6,886,809	600,000	6,845,000	50,108	14,381,917
淨值					2,977,283
利率敏感性資產與負債比率					1600101.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					483.06%

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）

114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	1,681,835	-	-	-	1,681,835
利率敏感性負債	1,880,532	-	160,372	-	2,040,904
利率敏感性缺口	(198,696)	-	(160,372)	-	(359,069)
淨值					
利率敏感性資產與負債比率					82.41%
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		114年9月30日	113年9月30日
資產報酬率	稅前	-0.20%	0.89%
	稅後	-0.12%	0.72%
淨值報酬率	稅前	-4.21%	12.90%
	稅後	-2.55%	10.35%
純益率		0.00%	146.49%

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

* 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
新臺幣到期日期限結構分析表
114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	29,547,635	10,112,563	8,982,964	3,513,510	6,873,321	65,277
主要到期資金流出	29,031,346	9,624,406	8,714,969	2,693,071	5,006,546	2,992,354
期距缺口	516,289	488,157	267,995	820,439	1,866,775	(2,927,077)

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
114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	2,588,894	1,457,501	875,763	90,552	165,078	-
主要到期資金流出	2,588,882	1,452,658	874,705	98,238	163,281	-
期距缺口	12	4,843	1,058	(7,686)	1,797	-

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

114年9月30日

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，%

	114年9月30日	113年9月30日
活期性存款	899	415
活期性存款比率	0.09%	0.02%
定期性存款	0	2,200,000
定期性存款比率	0.00%	95.84%
外匯存款	979,562	95,126
外匯存款比率	99.91%	4.14%

- 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，%

	114年9月30日	113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		114年9月30日		113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	34,984,533	2.16%	26,564,807	2.01%
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,024,377	1.40%	2,945,620	1.21%
	應收承購帳款	19,497,364	4.95%	6,561,257	5.91%
	存拆放同業及聯行	7,327,486	4.29%	8,378,514	5.54%
付息負債	存款	7,041,949	4.23%	7,853,218	1.87%
	同業及聯行拆放	53,163,040	4.46%	33,124,503	5.53%

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

	114年9月30日				113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	378,784	1.	TWD	11,541,163	1	USD	1,092,022	1.	TWD	34,563,499
	2	EUR	609	2.	TWD	21,779	2	CNY	15,898	2.	TWD	71,832
	3	NZD	98	3.	TWD	1,739	3	EUR	753	3.	TWD	26,706
	4	CNY	399	4	TWD	1,706	4	JPY	11,414	4	TWD	2,882
	5	AUD	80	5	TWD	1,617	5	AUD	109	5	TWD	2,384

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。