【格式一】資產負債表

美商富國銀行台北分行
資產負債表

中華民國 107 年 6 月 30 日及 106 年 6 月 30日

單位：新臺幣千元

資　　產		107年6月30日		106年12月31日		106年6月30日		負債及股東權益		107年6月30日		106年12月31日		106年6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	%
11000	現金及約當現金	219,314	18%	131,856	8%	51,742	3%	21000	央行及銀行同業存款						
11500	存放央行及拆借銀行同業	737,354	60%	1,187,187	73%	1,268,153	77%	21500	央行及同業融資						
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產							22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債						
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產							22300	避險之金融負債-淨額						
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資							22500	附買回票券及債券負債						
12300	避險之金融資產-淨額							23000	應付款項	298,765	24%	261,058	16%	309,839	19%
12500	附賣回票券及債券投資							23200	本期所得稅負債	5,002	0%	10,264	1%	-	0%
13000	**應收款項-淨額**	20,518	2%	20,420	1%	97,975	6%	23300	**與待出售資**產直接相關之負債						
13200	本期所得稅資產	-	0.0%	4,569	0.3%	-	0%	23500	存款及匯款						
13300	待出售資產-淨額							24000	應付金融債券						
13500	貼現及放款-淨額	9,361	0.8%	17,689	1.1%	11,474	1%	25000	應計退休金負債	292,616	24%	301,550	18%	284,118	17%
15000	採權益法之投資-淨額							25500	其他金融負債						
15100	受限制資產 - 淨額							25600	負債準備	3,744	0.3%	4,305	0.3%	6,931	0.4%
15500	其他金融資產-淨額							29500	其他負債	418,877	34%	837,193	51%	858,510	52%
18500	**不動**產及設備-**淨額**	18,249	1%	19,142	1%	19,227	1%	29999	負債合計	1,019,004	83%	1,414,369	87%	1,459,398	89%
18700	**投資性不動**產-**淨額**							31000	股本	200,000	16%	200,000	12%	200,000	12%
19000	**無形資**產-**淨額**							31101	普通股						
19300	**遞延所得**稅資產	49,596	4%	46,553	3%	44,766	3%	31103	特別股						
19500	**其他資**產-**淨額**	176,359	14%	203,883	0.12	150,286	9%	31500	資本公積						
								32000	保留盈餘	84,077	7%	95,667	6%	48,859	3%
								32001	法定盈餘公積						
								32003	特別盈餘公積						
								32011/32025	未分配盈餘（或待彌補虧損）	84,077	7%	95,667	6%	48,858	3%
								32500	其他權益	(72,331)	-6%	(78,736)	-5%	(64,633)	-4%
								32600	庫藏股票						
								39999	股東權益合計	211,747	17%	216,930	13%	184,225	11%
19999	資產總計	1,230,751	100%	1,631,299	100%	1,643,623	100%		負債及股東權益總計	1,230,751	100%	1,631,299	100%	1,643,623	100%
		-		-		-									

備抵呆帳附註明細如下:

代碼	會計科目	107年6月30日	106年6月30日
13024	**備抵呆帳-應收承兌票款**	107	925
13590	**備抵呆帳-貼現及放款**	2,566	2,587
25601	**備抵呆帳-保證責任準備**	66	3,290
	備抵呆帳總計	2,739	6,802

【格式二】綜合損益表

美商富國銀行台北分行
綜 合 損 益 表
中華民國 107年及106 年 1 月 1 日 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

代 碼	項　　目	107年第2季		106年第2季	
		金　額	%	金　額	%
41000	利息收入	14,214	8.23	17,796	12.82
51000	減：利息費用	7,059	4.09	9,770	7.04
	利息淨收益	7,155	4.15	8,026	5.78
	利息以外淨收益				
	手續費淨收益	22,687	13.14	28,769	20.72
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益				
43100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益				
43600	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益				
44500/54501	兌換損益	361	0.21	(22,808)	(16.42)
45000	資產減損迴轉利益				
47000	採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額				
48000-58000	其他非利息淨損益	142,407	82.50	124,878	89.93
	淨收益	172,610	100	138,865	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(665)	(0.39)	1,943	1.40
	營業費用				
58500	員工福利費用	126,441	73.25	119,763	86.24
59000	折舊及攤銷費用	3,516	2.04	3,263	2.35
59500	其他業務及管理費用	40,605	23.52	45,512	32.77
61001	繼續營業部門稅前淨利（淨損）	2,713	1.57	(31,616)	(22.77)
61003	所得稅(費用)利益	(9,093)	(5.27)	353	0.25
61005	繼續營業部門稅後淨利（淨損）	(6,380)	(3.70)	(31,263)	(22.51)
62500	停業單位損益				
64000	本期淨利（淨損）	(6,380)	(3.70)	(31,263)	(22.51)
65000	其他綜合損益(稅後)				
65200	不重分類至損益之項目(稅後):				
65201	確定福利計畫之再衡量數				
65203	不動產重估增值				
65204	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益				
65205	避險工具之損益				
65207	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額				
65219	其他不重分類至損益之項目				
65220	與不重分類之項目相關之所得稅				
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後):				
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額				
65308	過其他綜合損益按公允價值衡量之債務□工具損益□				
65305	避險工具之損益				
65307	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額				
65319	其他可能重分類至損益之項目				
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅				
66000	本期綜合損益總額(稅後)	(6,380)	(3.70)	(31,263)	(22.51)

（格式Ｃ）

資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣千元，％

年月			107 年 6 月 30 日					106 年 6 月 30 日				
業務別＼項目			逾期放款金額（說明 1）	放款總額	逾放比率（說明 2）	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率（說明 3）	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											
	無擔保			11,927		2,566			14,061		2,587	
消費金融	住宅抵押貸款（說明 4）											
	現金卡											
	小額純信用貸款（說明5)											
	其他（說明 6）	擔保										
		無擔保										
放款業務合計				11,927		2,566			14,061		2,587	
			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務(說明 7)												

說明：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款呆帳處理辦法」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。

【格式 D】免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	107 年 6 月 30 日		106 年 6 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）	0	0	0	0
債務清償方案及更生方案依約履行（說明 2）	0	0	0	0
合計	0	0	0	0

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。

【格式Ｅ】

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	107 年 6 月 30 日			106 年 6 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	JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR	7,011	3.31	DENIZBANK A.S.	260,092	141.18
2	BANCO PICHINCHA C.A.	5,788	2.73	TURKIYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.	81,118	44.03
3	JOINT STOCK COM BK FOR INV N DEV	4,916	2.32	AXIS BANK LIMITED	55,861	30.32
4	BANCO BOLIVARIANO C.A.	3,283	1.55	JOINT STOCK COM BK FOR INV N DEV	7,626	4.14
5	BANCO G AND T CONTINENTAL S.A.	2,935	1.39	SHINHAN BANK	6,436	3.49
6	BANCO INDUSTRIAL S.A.	1,650	0.78	TURKIYE IS BANKASI A.S.	6,367	3.46
7	MERCANTILE BANK LIMITED	1,288	0.61	BANCO DE CHILE	5,293	2.87
8	SOCIETE GENERALE MAROCAINE DE	1,279	0.60	BANCO G AND T CONTINENTAL S.A.	2,940	1.60
9	BANCO DE LA PRODUCCION S.A.	638	0.30	SOCIETE GENERALE MAROCAINE DE	2,263	1.23
10	INTERNATIONAL FINANCE INVESTMENT	337	0.16	BANCO PICHINCHA C.A.	2,087	1.13

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。

【格式F】

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國 107 年 6 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	206,134	-	-	-	206,134
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	206,134	-	-	-	206,134
淨值					437,814
利率敏感性資產與負債比率					-
利率敏感性缺口與淨值比率					47.08%

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）

【格式F-1】

利率敏感性資產負債分析表（美金）

中華民國 107 年 6 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	21,462	7,630	-	-	29,092
利率敏感性負債	12,470	1,228	-	7,875	21,573
利率敏感性缺口	8,992	6,402	-	(7,875)	7,519
淨值					(7,414)
利率敏感性資產與負債比率					134.85%
利率敏感性缺口與淨值比率					-101.42%

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）

(格式G)

獲利能力

單位：%

項目		107 年 6 月30日	106 年 6 月30日
資產報酬率	稅前	0.20	(1.51)
	稅後	(0.47)	(1.49)
淨值報酬率	稅前	1.37	(12.89)
	稅後	(3.23)	(12.74)
純益率		(3.70)	(22.51)

註：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

【格式H】

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11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	238,969	216,359	100	-	-	-	22,510
主要到期資金流出	746,328	2,939	2,667	-	-	6,723	733,999
期距缺口	(507,359)	213,420	(2,567)	-	-	(6,723)	(711,489)

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

【格式H-1】

美金到期日期限結構分析表

中華民國 107 年 6 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	30,790	10,436	12,626	7,728	-	-
主要到期資金流出	15,859	2,973	10,755	1,239	431	461
期距缺口	14,931	7,463	1,871	6,489	(431)	(461)

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。
3、本行海外資產中，存放總行及國外聯行占全行資產總額百分之十三點七四，拆放銀行同業占全行資產總額百分之五十九點九一。

【格式 J】

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

107 年 6 月 30 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。

（格式Ｌ）

轉投資事業相關資訊

中華民國 107 年 6 月 30 日

單位：新臺幣千元

被投資公司名稱 (說明 1)	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本行及關係企業合併持股情形(說明 1)				備註
						現股股數	擬制持股股數(說明 2)	合計		
								股數	持股比例	
		N/A	0	0	0	0	0	0	0	

說明：1、請依金融相關事業及非金融相關事業分別列示。

2、凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

3、擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

（1）「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

（2）「衍生性商品契約」係指符合國際財務報導準則第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

4、本表於編製第一季及第三季財務報告得免予揭露。

【格式O】

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，%

	107年6月30日	106年6月30日
活期性存款	0	0
活期性存款比率	0	0
定期性存款	0	0
定期性存款比率	0	0
外匯存款	0	0
外匯存款比率	0	0

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。

【格式P】

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，%

	107年6月30日	106年6月30日
中小企業放款	0	0
中小企業放款比率	0	0
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0	0

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）。

【格式Q】

孳息資產及付息負債資訊

單位 ： 新台幣千元， %

項目		107 年 6 月 30 日		106 年 6 月 30 日	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	存放同業及聯行	305,841	0.387%	356,891	0.288%
	拆放同業及聯行	955,164	2.810%	1,825,204	1.868%
	貼現及放款	10,828	2.270%	12,085	2.326%
付息負債	聯行拆放	814,452	1.724%	1,538,783	1.263%

註 ：一 、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

二 、孳息資產與付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

【格式R】

主要外幣淨部位

單位：新臺幣千元

	107年 6 月 30 日				106年 6 月 30 日			
主要外幣淨部位(市場風險)	原幣(千元)			折合新臺幣	原幣(千元)			折合新臺幣
	1	USD	14,905	454,508	1	USD	16,842	521,686
	2	EUR	103	3,652	2	EUR	85	2,946
	3	JPY	111	30	3	JPY	111	30

註：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。

重大資產買賣處分情形 (依公開發行公司取得或處分資產處理準則相關規定)：

無

銀行年報全部內容（於股東會同意通過後上網揭露）：

網址： https://www.wellsfargo.com/invest_relations/annual