

【格式一】資產負債表

WELLS
FARGO美商富國銀行台北分行
資產負債表

中華民國 105 年 9 月 30 日及 104 年 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		105年9月30日	104年9月30日	(%)	負債及股東權益		105年9月30日	104年9月30日	(%)
代碼	會計科目	金 額	金 額		代碼	會計科目	金 額	金 額	
11000	現金及約當現金	100,144	143,708	(30.31)	21000	央行及銀行同業存款			
11500	存放央行及拆借銀行同業	1,645,135	1,358,695	21.08	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產				22300	避險之衍生金融負債-淨額			
12300	避險之衍生金融資產-淨額				22500	附買回票券及債券負債			
12500	附賣回票券及債券投資				23000	應付款項	255,989	329,308	(22.26)
13000	應收款項-淨額	40,202	76,189	(47.23)	23200	當期所得稅負債	250	8,638	(97.11)
13200	當期所得稅資產	4,691	3,670	27.82	23300	與待出售資產直接相關之負債			
13300	待出售資產-淨額				23500	存款及匯款			
13500	貼現及放款-淨額	11,987	62,164	(80.72)	24000	應付金融債券			
14000	備供出售金融資產-淨額				24500	特別股負債			
14500	持有至到期日金融資產-淨額				25000	應計退休金負債	241,359	227,522	6.08
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	4,951	4,526	9.39
15500	其他金融資產-淨額				29500	其他負債	1,562,022	1,374,600	13.63
18500	不動產及設備-淨額	23,263	1,353	1,619.36	29999	負債合計	2,064,571	1,944,594	6.17
18700	投資性不動產-淨額				31000	股本	200,000	200,000	-
19000	無形資產-淨額				31101	普通股			
19300	遞延所得稅資產	39,240	33,840	15.96	31103	特別股			
19500	其他資產-淨額	517,224	608,786	(15.04)	31500	資本公積			
					32000	保留盈餘	147,587	168,287	(12.30)
					32001	法定盈餘公積			
					32003	特別盈餘公積			
						未分配盈餘(或待彌補虧損)	147,587	168,287	(12.30)
					32500	其他權益	(30,272)	(24,476)	23.68
					32600	庫藏股票			
					39999	股東權益合計	317,315	343,811	(7.71)
	資產總計	2,381,886	2,288,405	4.08		負債及股東權益總計	2,381,886	2,288,405	4.08

註：一、應另行揭露主要或有及承諾事項：包括（一）客戶尚未動用之放款承諾，及（二）各款保證款項。

二、信託投資公司之「存款及匯款」適用「信託資金」科目。

應另行揭露主要或有及承諾事項：

代碼	項 目	105年9月30日	104年9月30日
81003(a)	1. 保兌信用狀	91,616	204,473

【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 105年及104 年 1 月 1 日 9 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	105年第3季		104年第3季	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	24,458	11.78	21,128	5.95
51000	減：利息費用	10,456	5.04	9,561	2.69
	利息淨收益	14,002	6.75	11,567	3.26
	利息以外淨收益				
	手續費淨收益	48,950	23.58	57,476	16.20
42500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益				
43000	備供出售金融資產之已實現損益				
43500	持有至到期日金融資產之已實現損益				
44500/54501	兌換損益	(20,948)	(10.09)	16,484	4.65
45000	資產減損損失利益				
45005	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額				
48000-58000	其他非利息淨損益	165,572	79.76	269,295	75.90
	淨收益	207,576	100	354,822	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	(3,503)	(1.69)	(157)	(0.04)
	營業費用				
58500	員工福利費用	163,501	78.77	190,076	53.57
59000	折舊及攤銷費用	1,111	0.54	1,590	0.45
59500	其他業務及管理費用	68,752	33.12	169,552	47.79
61001	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	(22,285)	(10.74)	(6,239)	(1.76)
61003	所得稅(費用)利益	4,879	2.35	(11,889)	(3.35)
61005	繼續營業部門稅後淨利(淨損)	(17,406)	(8.39)	(18,128)	(5.11)
62500	停業單位損益	-			
	本期淨利(淨損)	(17,406)	(8.39)	(18,128)	(5.11)
	其他綜合損益				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額				
65011	備供出售金融資產未實現評價損益				
65021	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)				
65023	國外營運機構淨投資避險屬有效避險部分之避險工具利益(損失)				
65031	確定福利計畫精算損益				
65043	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額				
65051	其他綜合損益—其他				
65091	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅				
66000	本期綜合損益總額(稅後)	(17,406)	(8.39)	(18,128)	(5.11)

(格式 A)

金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣千元

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年9月30日				104年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之 金融資產								
股票投資								
債券投資								
其他								
指定為透過損益按公允價值 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								
負債								
透過損益按公允價值衡量之 金融負債								
持有供交易之金融負債								
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債								
衍生金融工具								
資產								
透過損益按公允價值衡量之 金融資產								
避險之衍生金融資產								
負債								
透過損益按公允價值衡量之 金融負債								
避險之衍生金融負債								
合計	0	0	0	0	0	0	0	0

說明：1、本表旨在瞭解銀行衡量金融資產及金融負債公允價值之方法。

2、第一等級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，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)價格資訊可為大眾為取得。

3、第二等級係指除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：

(1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指銀行持有金融商品之公允價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公允價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已

- 有一段期間)、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
 - (3) 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商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
 - (4) 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。
- 4、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之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。
 - 5、本格式之分類應與其資產負債表相對應帳面價值之分類一致。
 - 6、採用評價模型衡量金融商品公允價值時，其投入參數若包含可觀察市場資料及不可觀察之參數，銀行應判斷投入參數是否重大影響公允價值之衡量結果，如不可觀察之投入參數對公允價值之衡量結果有重大影響時，則應將該類金融商品公允價值分類至最低等級。
 - 7、相同之金融商品，若前後期所採用之評價模型或所歸屬之等級有重大變動時（例如，第一等級及第二等級間之重大變動、不可觀察投入參數變動對公允價值之衡量結果產生重大改變，重大性應考量該類金融商品之投資金額、當期評價結果對損益、相關資產、負債或股東權益之影響），應說明其變動情形及發生之原因。

公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

105年9月30日

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產								
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
避險之衍生金融資產								
合計	0	0	0	0	0	0	0	0

公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

105年9月30日

單位：新臺幣千元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債							
持有供交易之金融負債							
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債							
避險之衍生金融負債							
合計	0	0	0	0	0	0	0

【格式D】資產品質

資產品質

單位：新臺幣千元，%

		105年9月30日					104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							-			
	無擔保		14,579		2,592	-	65,263		3,099	-	
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		-	14,579	-	2,592	-	-	65,263	-	3,099	-
		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：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094000494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 E】免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	105年9月30日		104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)	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 F】

授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	105年9月30日			104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	TURKIYE CUMHURIYETI ZIRAAT BANKASI	22,429	7.07	ANADOLUBANK A.S.	71,537	20.81
2	TURKIYE IS BANKASI A.S.	20,378	6.42	AGRICULTURAL BANK OF CHINA	61,217	17.81
3	COMMERCIAL BANK OF CEYLON LTD.	14,760	4.65	FINANSBANK A.S.	44,730	13.01
4	BANCO PATAGONIA S.A.	11,148	3.51	NATIONAL CREDIT AND COMMERCE BANK	29,360	8.54
5	ING BANK A.S.	10,476	3.30	TURKIYE IS BANKASI A.S.	25,198	7.33
6	AXIS BANK LIMITED	8,878	2.80	BANCO DE LA PRODUCCION S.A.	22,686	6.60
7	BANCA POPOLARE DI MILANO S.C.A.R.L.	8,075	2.54	DHAKA BANK LIMITED	21,875	6.36
8	MERCANTILE BANK LIMITED	8,000	2.52	ICICI BANK LTD	11,293	3.28
9	JOINT STOCK COM BK FOR INV N DEV	5,558	1.75	BANCO DEL PACIFICO	8,756	2.55
10	MIZRAHI TEFAHOT BANK LTD	4,650	1.47	BANCO FINANCIERA COMERCIAL HONDUREN	8,218	2.39

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G】

利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）

中華民國 105 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	83,908	-	-	-	83,908
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	83,908	-	-	-	83,908
淨值					458,871
利率敏感性資產與負債比率					-
利率敏感性缺口與淨值比率					18.29%

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G-1】

利率敏感性資產負債分析表（美金）

中華民國 105 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	52,573	15,283	251	-	68,107
利率敏感性負債	34,637	14,589	251	-	49,477
利率敏感性缺口	17,936	694	-	-	18,630
淨值					(4,515)
利率敏感性資產與負債比率					137.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					-412.62%

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H】**獲利能力**

單位：%

項 目		105 年 9 月 30 日	104 年 9 月 30 日
資產報酬率	稅前	(1.18)	(0.36)
	稅後	(0.92)	(1.04)
淨值報酬率	稅前	(7.12)	(2.58)
	稅後	(5.56)	(7.51)
純益率		(8.39)	(5.11)

- 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I】

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 105 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	125,483	97,814	236	65	-	-	27,368
主要到期資金流出	707,622	3,107	-	-	-	250	704,265
期距缺口	(582,139)	94,707	236	65	-	(250)	(676,897)

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

【格式I-1】

美金到期日期限結構分析表

中華民國 105 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	74,787	32,105	21,644	15,370	1,148	4,520
主要到期資金流出	57,382	16,047	20,102	20,085	1,148	-
期距缺口	17,405	16,058	1,542	(4,715)	-	4,520

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二十一點四六，拆放銀行同業占全行資產總額百分之六十九點零七。

【格式 K】

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

105 年 9 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 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，%

	105年9月30日	104年9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，%

	105年9月30日	104年9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		105年9月30日		104年9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	575,451	0.167%	630,738	0.060%
	拆放同業及聯行	1,554,679	1.983%	2,117,201	1.249%
	貼現及放款	16,770	1.975%	95,829	1.083%
付息負債	聯行拆放	1,469,682	0.935%	2,165,012	0.582%

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

主要外幣淨部位 (市場風險)	105年9月30日				104年9月30日			
	原幣(千元)		折合新臺幣		原幣(千元)		折合新臺幣	
1	USD	17,156	537,866	1	USD	16,795	571,812	
2	EUR	73	2,544	2	EUR	48	1,790	
3	JPY	100	31	3	JPY	100	27	

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