

## 【格式一】資產負債表

美商富國銀行台北分行  
資產負債表WELLS  
FARGO

中華民國 112年03月31日 及 111年12月31日 及 111年3月31日

單位：新臺幣千元

資 產		112年03月31日		111年12月31日		111年3月31日		負債及股東權益		112年03月31日		111年12月31日		111年3月31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	380,941	46.06	388,427	47.10	363,199	45.73	21000	央行及銀行同業存款	-	-	-	-	-	-
11500	存放央行及拆借銀行同業	-	-	-	-	-	-	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	46,358	5.61	52,070	6.31	34,122	4.30
12500	附買回票券及債券投資	-	-	-	-	-	-	23200	本期所得稅負債	35,724	4.32	26,234	3.18	19,963	2.51
13000	應收款項-淨額	8,586	1.04	1,129	0.14	37,411	4.71	23300	與待出售資產直接相關之負債	-	-	-	-	-	-
13200	本期所得稅資產	10,021	1.21	10,021	1.22	10,005	1.26	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	-	-	-	-	-	-	25000	應計退休金負債	248,756	30.08	244,173	29.61	258,654	32.57
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	482	0.06	482	0.06	511	0.06
15500	其他金融資產-淨額	-	-	-	-	-	-	26000	租賃負債	38,249	4.62	42,213	5.12	54,020	6.80
18500	不動產及設備-淨額	13,967	1.69	15,157	1.84	19,812	2.49	29300	遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	-
18600	使用權資產-淨額	36,416	4.40	40,166	4.87	51,332	6.46	29500	其他負債	-	-	-	-	-	-
19000	無形資產-淨額	-	-	-	-	-	-	29999	負債合計	369,569	44.69	365,172	44.28	367,270	46.24
19300	遞延所得稅資產	18,687	2.26	18,687	2.27	33,240	4.19	31000	股本	200,000	24.18	200,000	24.25	200,000	25.18
19500	其他資產-淨額	358,405	43.34	351,181	42.58	279,227	35.16	31101	普通股	-	-	-	-	-	-
19999	資產總計	827,023	100.00	824,768.00	100.00	794,226.00	100.00	31103	特別股	-	-	-	-	-	-
								31500	資本公積	-	-	-	-	-	-
								32000	保留盈餘	384,815	46.53	386,957	46.92	392,779	49.45
								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)	-	-	386,957	46.92	392,779	49.45
								32500	其他權益	(127,361)	(15.40)	(127,361)	(15.44)	(165,823)	(20.88)
								32600	庫藏股票	-	-	-	-	-	-
								39999	股東權益合計	457,454	55.31	459,596	55.72	426,956	53.76
									負債及股東權益總計	827,023	100.00	824,768	100.00	794,226	100.00

備抵呆帳附註明細如下:

代碼	會計科目	112年03月31日	111年12月31日	111年3月31日
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	-	-	-
13590	備抵呆帳-貼現及放款	-	-	-
25601	備抵呆帳-保證責任準備	-	-	-
	備抵呆帳總計	-	-	-

## 【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 112年及111年1月1日 3月31日

單位：新臺幣千元

代 碼	項 目	112年第1季		111年第1季	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	3,502	3.86	272	0.31
51000	減：利息費用	151	0.17	206	0.23
	利息淨收益	3,351	3.70	66	0.08
	利息以外淨收益	87,311	96.30	87,859	99.93
42000-52000	手續費淨收益	952	1.05	1,009	1.15
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	-	-	-	-
43700-53700	金融資產重分類損益	-	-	-	-
44500-54501	兌換損益	(4,459)	(4.92)	15,232	17.32
45000-55000	資產減損損失(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	90,818	100.17	71,617	81.45
	淨收益	90,662	100.00	87,924	100.00
58200	呆帳費用及保證責任準備提存	-	-	-	-
	營業費用	82,133	90.59	68,926	78.39
58500	員工福利費用	54,356	59.95	45,528	51.78
59000	折舊及攤銷費用	1,168	1.29	1,182	1.34
59500	其他業務及管理費用	26,609	29.35	22,216	25.27
61001	繼續營業部門稅前淨利(淨損)	8,529	9.41	18,998	21.61
61003	所得稅(費用)利益	(9,490)	(10.47)	(10,073)	(11.46)
61000	繼續營業部門稅後淨利(淨損)	(961)	(1.06)	8,925	10.15
62500	停業單位損益				
64000	本期淨利(淨損)	(961)	(1.06)	8,925	10.15
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				
0	本期綜合損益總額(稅後)	(961)	(1.06)	8,925	10.15

(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		112年03月31日					111年03月31日														
業務別\項目		逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾期比率 (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	逾期比率	備抵呆帳金 額	備抵呆帳 覆蓋率										
企業金融	擔保	/	-	-	-	-	-	-	-	-	-										
	無擔保											-	-	-	-	-	-	-	-		
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												-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
												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/逾期放款金額；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、住宅抵押貸款係指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

	112年03月31日		111年03月31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	112年03月31日			111年03月31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						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						-
9						-
10						-

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 112 年 03 月 31 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	365,882	-	-	-	365,882
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	365,882	-	-	-	365,882
淨值					408,971
利率敏感性資產與負債比率					-
利率敏感性缺口與淨值比率					89.46%

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 112 年 03 月 31 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	9,498	-	-	-	9,498
利率敏感性負債	-	-	-	-	-
利率敏感性缺口	9,498	-	-	-	9,498
淨值					1,591
利率敏感性資產與負債比率					-
利率敏感性缺口與淨值比率					597.14%

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		112年3月31日	111年3月31日
資產報酬率	稅前	1.04	2.35
	稅後	(0.12)	1.11
淨值報酬率	稅前	1.97	4.59
	稅後	(0.22)	2.16
純益率		(1.06)	10.15

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 112年 03 月 31 日

單位：新臺幣千元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		1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	398,166	380,941	-	-	-	-	17,225
主要到期資金流出	750,787	2,177	7,337	39,090	5,806	8,857	687,520
期距缺口	(352,621)	378,764	(7,337)	(39,090)	(5,806)	(8,857)	(670,295)

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 112年 03 月 31 日

單位：美金千元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	1,187	1,187	-	-	-	
主要到期資金流出	2,501	781	-	70	59	1,591
期距缺口	(1,314)	406	-	(70)	(59)	(1,591)

- 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，拆放總行及國外聯行占全行資產總額百分之三十五點。

【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

112年03月31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，%

	112年03月31日	111年03月31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，%

	112年03月31日	111年03月31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		112年3月31日		111年3月31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	398,662	0.000%	384,338	0.000%
	拆放同業及聯行	286,226	4.893%	264,074	0.412%
	貼現及放款	-	0.000%	-	0.000%
付息負債	聯行拆放	-	0.000%	-	0.000%

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)	112年 03月 31 日			111年 03月 31 日		
	原幣(千元)		折合新臺幣	原幣(千元)		折合新臺幣
	1 USD	8,226	250,730	1 USD	8,054	230,582

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](https://www.wellsfargo.com/invest_relations/annual)