【格式一】

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資　產　負　債　表

中華民國 115年3月31日，114年12月31日及 114年3月31日

單位:新臺幣千元

資　產		115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日		負　債　及　權　益		115年3月31日		114年12月31日		114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	$ 20,550,840	3	21,754,624	4	48,500,187	9	21000	央行及銀行同業存款	$ 7,185,365	1	17,786,552	4	19,022,509	3
11500	存放央行及拆借銀行同業	319,608,379	52	207,219,729	42	181,023,863	32	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負	7,317,883	1	7,356,527	2	9,490,229	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,348,442	2	11,182,795	2	14,142,847	2	23000	應付款項	9,604,445	2	8,537,665	2	13,499,110	3
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資	126,896,189	21	125,201,029	26	196,977,930	34	23200	本期所得稅負債	1,669,397	-	831,605	-	1,386,237	-
12500	附賣回票券及債券投資	33,008,651	6	35,020,182	7	19,040,924	3	23500	存款及匯款	484,553,080	80	366,649,084	75	382,467,757	67
13000	應收款項-淨額	14,240,573	2	13,161,323	3	11,233,773	2	25500	其他金融負債	86,425	-	168,174	-	447,683	-
13500	貼現及放款-淨額	60,577,057	10	57,106,196	12	78,863,790	14	25600	負債準備	592,088	-	675,518	-	746,784	-
18500	不動產及設備-淨額	259,431	-	262,219	-	357,122	-	26000	租賃負債	1,275,601	-	1,318,180	-	1,418,992	-
18600	使用權資產-淨額	1,221,552	-	1,267,249	-	1,404,337	-	29300	遞延所得稅負債	1,834,711	-	1,829,037	-	1,795,324	-
19000	無形資產-淨額	15,253,092	3	15,333,417	3	15,364,858	3	29500	其他負債	23,103,424	4	15,888,449	3	33,305,334	6
19300	遞延所得稅資產	66,602	-	56,943	-	149,310	-		**負債總計**	537,222,419	88	421,040,791	86	463,579,959	81
19500	其他資產-淨額	3,415,963	1	2,994,886	1	3,148,834	1								
								31100	**股　　本**	34,433,000	6	34,433,000	7	50,033,000	9
								31101	普通股	34,433,000	6	34,433,000	7	50,033,000	9
								32000	**保留盈餘**	37,690,220	6	34,733,836	7	56,564,715	10
								32001	法定盈餘公積	25,840,225	4	25,840,224	5	40,439,252	7
								32003	特別盈餘公積	112,249	-	112,249	-	112,249	-
								32005	未分配盈餘	11,737,746	2	8,781,363	2	16,013,214	3
								32500	**其他權益**	101,132	-	352,965	-	30,101	-
									權益總計	72,224,352	12	69,519,801	14	106,627,816	19
	資產總計	**$ 609,446,771**	**100**	**490,560,592**	**100**	**570,207,775**	**100**		**負債及權益總計**	**$ 609,446,771**	**100**	**490,560,592**	**100**	**570,207,775**	**100**

附註：115 年 3 月 31 日及 114 年 3 月 31 日金額為本行自結數，未經會計師核閱。

備抵呆帳附註明細如下：

單位：新台幣千元

代碼	會計科目	115 年 3 月 31 日	114 年 12 月 31 日	114 年 3 月 31 日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	5,664	5,296	11,708
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	4,619	3,003	2,111
13008	備抵呆帳-應收帳款	356	345	317
13016	備抵呆帳-應收利息	677	1,082	969
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	2,023	3,945	1,877
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	144,035	145,219	111,069
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	499	608	339
13098	備抵呆帳-其他應收款	171	1	89
13590	備抵呆帳-貼現及放款	670,507	636,109	880,680
19606	累計減損-存出保證金	1,197	1,232	1,181
	備抵呆帳總計	829,748	796,840	1,010,340

【格式二】

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
綜 合 損 益 表
中華民國115年及114年1月1日至3月31日

單位:新台幣千元

代碼	項目	115年1月至3月 金額	%	114年1月至3月 金額	%
41000	**利息收入**	3,418,788	71	3,538,746	91
51000	**減:利息費用**	1,159,691	24	845,529	22
	利息淨收益	2,259,097	47	2,693,217	69
	利息以外淨收益:				
	手續費淨收益	720,552	15	499,679	13
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	426,371	9	39,916	1
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損失	30,533	1	12	-
	兌換淨(損)益	1,265,303	26	718,158	18
	資產減損迴轉利益	1,354	-	1,160	-
	其他利息以外淨損失	105,866	2	(41,932)	(1)
	淨收益	4,809,076	100	3,910,210	100
58200	**呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)數**	33,177	1	(147,344)	(4)
	營業費用				
58500	員工福利費用	591,385	12	582,470	15
59000	折舊及攤銷費用	74,737	2	79,011	2
59500	其他業務及管理費用	498,974	10	637,319	16
	營業費用合計	1,165,096	24	1,298,800	33
64001	**稅前淨利**	3,610,803	75	2,758,754	71
61003	**所得稅費用**	621,111	13	458,922	12
64000	**本期淨利**	**2,989,692**	62	**2,299,832**	59
	其他綜合損益-後續可能重分類至損益之項目				
65309	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(110,930)	(2)	123,026	3
65310	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	(1,354)	-	(1,160)	-
66000	**本期綜合損益總額(稅後)**	**2,877,408**	60	**2,421,698**	62
67500	**基本每股盈餘**	**0.87**		**0.46**	
67700	**稀釋每股盈餘**	**0.87**		**0.46**	

附註：115 年及 114 年 1 月至 3 月金額為本行自結數，未經會計師核閱。

【格式C】資產品質

單位：新台幣千元，%

年　月			115年3月31日					114年3月31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	-	403,580	0.00%	4,564	-	-	2,442,334	0.00%	29,782	-
		無擔保	-	60,846,898	0.00%	665,943	-	775	77,310,777	0.00%	850,898	109793.29%
消費金融	住宅抵押貸款		-	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-	-
	現金卡		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		-	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-	-
	其他	擔保	-	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-	-
		無擔保	-	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%	-	-
放款業務合計			-	61,250,478	0.00%	670,507	-	775	79,753,111	0.00%	880,680	113636.13%
			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			537	672,271	0.08%	499	92.92%	259	555,325	0.05%	339	130.89%
無追索權之應收帳款承購業務			-	10,503,982	0.00%	144,035	-	-	7,987,853	0.00%	111,069	-

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 D】免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	115 年 3 月 31 日		114 年 3 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）	-	-	-	-
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。

【格式 E】授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	115年 3月 31 日				114年 3月 31 日			
排名		公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)		公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團	電腦製造業	12,212,804	16.91%	A 集團	電腦製造業	11,050,811	10.36%
2	B 集團	電腦製造業	5,558,485	7.70%	B 集團	電腦製造業	5,659,331	5.31%
3	C 集團	銀行業	4,763,924	6.60%	H 集團	顯示器及終端機製造業	4,188,746	3.93%
4	D 公司	電腦製造業	2,833,597	3.92%	D 公司	電腦製造業	4,081,683	3.83%
5	E 公司	印刷電路板組件製造業	2,813,360	3.90%	K 公司	電腦製造業	3,984,300	3.74%
6	F 公司	電腦製造業	2,700,000	3.74%	C 集團	銀行業	3,781,876	3.55%
7	G 集團	未分類其他無店面零售業	2,630,000	3.64%	L 公司	電腦製造業	3,732,224	3.50%
8	H 集團	顯示器及終端機製造業	2,571,737	3.56%	M 公司	被動電子元件製造業	3,410,000	3.20%
9	I 集團	食品飲料為主之綜合商品零售業	2,208,000	3.06%	G 公司	未分類其他無店面零售業	3,219,000	3.02%
10	J 公司	電腦製造業	2,000,000	2.77%	N 公司	被動電子元件製造業	2,828,100	2.65%

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， 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【如 A 公司（ 集團）液晶面板及其組件製造業】。

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）

115 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

項目	0 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	100,674,488	20,100,521	20,456,640	39,956,338	181,187,987
利率敏感性負債	10,815,100	171,600,266	347,061	30,103	182,792,530
利率敏感性缺口	89,859,388	-151,499,745	20,109,579	39,926,235	-1,604,543
淨值					68,640,295
利率敏感性資產與負債比率					99.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					-2.34%

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）

114 年 3 月 31 日

單位：新臺幣千元，%

項目	0 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	144,270,906	30,685,062	27,189,199	42,399,806	244,544,973
利率敏感性負債	10,983,115	161,456,632	306,743	9,247	172,755,737
利率敏感性缺口	133,287,791	-130,771,570	26,882,456	42,390,559	71,789,236
淨值					102,020,736
利率敏感性資產與負債比率					141.56%
利率敏感性缺口與淨值比率					70.37%

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）

115 年 3 月 31 日

單位：美金千元，%

項目	0 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	9,667,523	595,571	0	0	10,263,094
利率敏感性負債	2,150,484	6,387,737	8,740	800	8,547,761
利率敏感性缺口	7,517,039	-5,792,166	-8,740	-800	1,715,333
淨值					89,323
利率敏感性資產與負債比率					120.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					1920.37%

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）

114 年 3 月 31 日

單位：美金千元，%

項目	0 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	6,778,799	51,402	0	60,241	6,890,442
利率敏感性負債	2,195,177	3,465,144	15,043	108,575	5,783,939
利率敏感性缺口	4,583,622	-3,413,742	-15,043	-48,334	1,106,503
淨值					103,062
利率敏感性資產與負債比率					119.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					1073.63%

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		115 年第 1 季	114 年第 1 季
資產報酬率	稅前	2.63%	2.06%
	稅後	2.17%	1.72%
淨值報酬率	稅前	20.38%	10.47%
	稅後	16.87%	8.73%
純益率		62.17%	58.82%

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
5、資產報酬率及淨值報酬率，係換算為年基準數字以年率表示

【格式 H】

新臺幣到期日期限結構分析表

115 年 3 月 31 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 天至 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	579,854,576	281,296,220	76,871,258	82,679,704	29,565,677	31,516,159	77,925,558
主要到期資金流出	622,061,233	1031,038,217	126,091,898	110,425,230	56,585,818	55,479,808	142,440,262
期距缺口	-42,206,657	150,258,003	-49,220,640	-27,745,526	-27,020,141	-23,963,649	-64,514,704

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

114 年 3 月 31 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 天至 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	658,519,082	159,390,276	116,423,375	198,143,141	65,065,496	62,424,443	57,072,351
主要到期資金流出	729,470,618	121,518,877	88,999,872	176,692,468	85,390,676	65,252,907	191,615,818
期距缺口	-70,951,536	37,871,399	27,423,503	21,450,673	-20,325,180	-2,828,464	-134,543,467

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

115 年 3 月 31 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	23,480,369	13,336,889	5,940,837	924,460	404,540	2,873,643
主要到期資金流出	26,692,995	13,201,630	6,938,339	1,140,318	1,321,806	4,090,902
期距缺口	-3,212,626	135,259	-997,502	-215,858	-917,266	-1,217,259

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。

114 年 3 月 31 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	19,952,158	9,597,235	7,557,719	1,737,749	690,589	368,866
主要到期資金流出	26,241,588	9,584,108	8,039,870	2,747,952	2,295,856	3,573,802
期距缺口	-6,289,430	13,127	-482,151	-1,010,203	-1,605,267	-3,204,936

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。

【格式 I】資本適足性：本表於編製第一季及第三季得免予揭露

【格式 K】出售不良債權交易資訊：無。

【格式 L】轉投資事業相關資訊：本表於編製第一季及第三季得免予揭露。

【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，%

	115.03.31	114.03.31
活期性存款	409,504,078	312,617,305
活期性存款比率	84.51 %	81.74 %
定期性存款	75,049,001	69,850,452
定期性存款比率	15.49 %	18.26 %
外匯存款	292,773,733	200,875,507
外匯存款比率	60.42 %	52.52 %

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：新台幣千元，%

	115.03.31	114.03.31
中小企業放款	5,080,342	5,846,556
中小企業放款比率	8.29%	7.33%
消費者貸款	0	-
消費者貸款比率	0.00%	0.00%

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：新臺幣千元，%

	115 年度 1-3 月		114 年度 1-3 月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產				
存、拆放銀行同業	248,869,859	3.55%	182,469,569	4.30%
存放央行	12,744,430	0.44%	13,634,298	0.42%
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,830,226	4.60%	2,760,565	2.06%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	129,152,778	1.35%	170,282,243	1.29%
附賣回債券及票券資產	26,484,926	3.98%	25,334,881	4.73%
放款及貼現	54,084,024	2.80%	79,066,261	2.95%
應收承購帳款無追索權	9,661,935	4.24%	8,009,700	5.05%
存出保證金	1,723,028	3.26%	2,323,126	4.75%
負債				
銀行同業存、拆放款	7,394,348	2.27%	6,353,362	2.23%
活期性存款	326,940,839	0.72%	316,701,310	0.28%
定期性存款	70,300,638	2.81%	61,827,517	3.45%
結構型商品所收本金	182,215	3.23%	365,478	3.64%
存入保證金	2,953,471	3.19%	4,113,348	4.68%

【格式Ｒ】

主要外幣淨部位

115.03.31					114.03.31				
原幣(千元)			折合台幣		原幣(千元)			折合台幣	
1	USD	115,739	1	3,700,190	1	USD	59,006	1	1,959,153
2	HKD	2,882	2	11,753	2	JPY	72,331	2	16,108
3	EUR	153	3	5,592	3	KRW	286,783	3	6,465
4	AUD	166	4	3,637	4	CNY	800	4	3,662
5	ZAR	1,680	5	3,142	5	AUD	155	5	3,232

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

購置或處分重大資產

(依公開發行公司取得或處分資產處理準則相關規定)

請詳公開資訊觀測站 (https://mops.twse.com.tw/mops/#/web/t67sb07) 重大訊息

股票代碼：5870 花旗(台灣)商業銀行

持有銀行股份依股數排序前十名股東及股權設質情形

序號	股東戶名	持有股數	持股比例	質設股數
1	美商花旗海外投資公司 Citibank Overseas Investment Corporation	3,441,028,921	99.93%	0
2	美商花旗銀行 Citibank N.A.	2,271,079	0.07%	0