【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9月30日，114年12月31日及 114年9月30日

單位:新臺幣千元

資　產		115年9月30日		114年12月31日		114年9月30日		負　債　及　權　益		115年9月30日		114年12月31日		114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	%
11000	現金及約當現金	$ 31,005,201	5	21,754,624	4	37,506,537	8	21000	央行及銀行同業存款	$ 18,270,637	3	17,786,552	4	3,716,153	1
11500	存放央行及拆借銀行同業	280,497,633	47	207,219,729	42	164,973,926	35	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負	5,865,950	1	7,356,527	2	7,735,143	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,189,852	2	11,182,795	2	11,479,209	2	23000	應付款項	12,169,290	2	8,537,665	2	10,489,883	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資	122,351,275	21	125,201,029	26	127,482,429	27	23200	本期所得稅負債	1,277,657	-	831,605	-	806,440	-
12500	附賣回票券及債券投資	44,605,902	8	35,020,182	7	32,053,604	7	23500	存款及匯款	445,419,833	78	366,649,084	75	360,636,696	78
13000	應收款項-淨額	11,042,400	2	13,161,323	3	8,544,551	2	25500	其他金融負債	25,600	-	168,174	-	304,717	-
13500	貼現及放款-淨額	61,049,033	11	57,106,196	12	68,590,347	15	25600	負債準備	561,974	-	675,518	-	633,224	-
18500	不動產及設備-淨額	247,235	-	262,219	-	281,994	-	26000	租賃負債	1,231,095	-	1,318,180	-	1,360,573	-
18600	使用權資產-淨額	1,172,450	-	1,267,249	-	1,312,945	-	29300	遞延所得稅負債	1,827,869	-	1,829,037	-	1,793,746	-
19000	無形資產-淨額	15,240,079	3	15,333,417	3	15,119,178	3	29500	其他負債	21,259,707	4	15,888,449	3	15,100,033	3
19300	遞延所得稅資產	69,212	-	56,943	-	75,554	-		**負債總計**	507,909,612	88	421,040,791	86	402,576,608	86
19500	其他資產-淨額	3,119,577	1	2,994,886	1	2,704,803	1								
								31100	**股　　本**	34,433,000	6	34,433,000	7	34,433,000	7
								31101	普通股	34,433,000	6	34,433,000	7	34,433,000	7
								32000	**保留盈餘**	37,415,073	6	34,733,836	7	32,892,476	7
								32001	法定盈餘公積	28,474,633	5	25,840,224	5	25,840,225	6
								32003	特別盈餘公積	112,249	-	112,249	-	112,249	-
								32005	未分配盈餘	8,828,191	2	8,781,363	2	6,940,002	1
								32500	**其他權益**	(167,836)	-	352,965	-	222,993	-
									權益總計	71,680,237	12	69,519,801	14	67,548,469	14
資產總計		**$ 579,589,849**	**100**	**490,560,592**	**100**	**470,125,077**	**100**		**負債及權益總計**	**$ 579,589,849**	**100**	**490,560,592**	**100**	**470,125,077**	**100**

附註：115 年 9 月 30 日及 114 年 9 月 30 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 9 月 30 日	114 年 12 月 31 日	114 年 9 月 30 日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	8,432	5,296	13,836
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	3,792	3,003	1,198
13008	備抵呆帳-應收帳款	386	345	371
13016	備抵呆帳-應收利息	673	1,082	804
13024	備抵呆帳-應收承兌票款	3,375	3,945	3,957
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	107,555	145,219	79,920
13028	備抵呆帳-應收信用卡款項	767	608	710
13098	備抵呆帳-其他應收款	73	1	12
13590	備抵呆帳-貼現及放款	686,458	636,109	785,079
19606	累計減損-存出保證金	868	1,232	1,133
	備抵呆帳總計	812,379	796,840	887,020

【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9月30日

單位：新台幣千元

		115年1月至9月		114年1月至9月	
代碼	項目	金額	%	金額	%
41000	**利息收入**	11,066,625	71	10,143,042	86
51000	**減:利息費用**	3,745,543	24	2,666,923	23
	利息淨收益	7,321,082	47	7,476,119	63
	利息以外淨收益:				
	手續費淨收益	2,464,904	16	1,461,951	12
	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	2,473	-	184,402	2
	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	30,646	-	4,946	-
	兌換淨(損)益	5,614,567	36	2,618,236	22
	資產減損迴轉利益	6,458	-	6,342	-
	其他利息以外淨損失	147,940	1	82,640	1
	淨收益	15,588,070	100	11,834,636	100
58200	**呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)數**	3,835	-	(244,756)	(2)
	營業費用				
58500	員工福利費用	1,687,500	11	1,582,571	13
59000	折舊及攤銷費用	222,519	1	238,111	2
59500	其他業務及管理費用	2,832,147	18	1,824,694	15
	營業費用合計	4,742,166	30	3,645,376	30
64001	**稅前淨利**	10,842,069	70	8,434,016	72
61003	**所得稅費用**	1,946,280	12	1,449,928	12
64000	**本期淨利**	**8,895,789**	58	**6,984,088**	60
	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	(374,794)	(2)	321,100	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	(6,458)	-	(6,342)	-
66000	**本期綜合損益總額(稅後)**	**8,514,537**	56	**7,298,846**	63
67500	**基本每股盈餘**	**2.58**		**1.51**	
67700	**稀釋每股盈餘**	**2.58**		**1.51**	

附註：115 年及 114 年 1 月至 9 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9月30日					114年09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	-	304,343	0.00%	3,781	-	-	1,421,356	0.00%	14,786	-
		無擔保	-	61,433,498	0.00%	682,677	-	773	67,957,527	0.00%	770,293	99649.81%
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			-	61,737,841	0.00%	686,458	-	773	69,378,883	0.00%	785,079	101562.61%
			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			1,381	675,089	0.20%	767	55.54%	202	626,906	0.03%	710	351.49%
無追索權之應收帳款承購業務			-	7,549,854	0.00%	107,555	-	-	5,823,909	0.00%	79,920	-

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 9 月 30 日		114 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。

【格式 E】授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	115年 9月 30 日				114年 9月 30 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	8,040,000	11.22%	A 集團	電話及手機製造業	8,197,250	12.14%
2	B 集團	電腦製造業	5,777,334	8.06%	B 集團	電腦製造業	5,166,146	7.65%
3	C 集團	銀行業	5,036,395	7.03%	C 集團	銀行業	5,011,340	7.42%
4	D 集團	電腦製造業	3,121,144	4.35%	D 集團	電腦製造業	4,041,544	5.98%
5	E 公司	電腦製造業	2,864,655	4.00%	K 集團	顯示器及終端機製造業	3,510,009	5.20%
6	F 公司	其他電腦週邊設備製造業	2,802,478	3.91%	F 公司	印刷電路板組件製造業	2,707,552	4.01%
7	G 公司	未分類其他非店面零售業	2,595,000	3.62%	G 公司	未分類其他無店面零售業	2,523,000	3.74%
8	H 公司	電腦製造業	2,000,000	2.79%	L 公司	積體電路製造業	2,414,340	3.57%
9	I 公司	未分類其他電子零組件製造業	2,000,000	2.79%	M 公司	被動電子元件製造業	2,400,000	3.55%
10	J 公司	西藥製造業	1,991,000	2.78%	N 集團	食品飲料為主之綜合商品零售業	2,362,000	3.50%

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 9 月 30 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	98,004,568	20,563,733	20,463,298	44,335,894	183,367,493
利率敏感性負債	7,118,084	146,875,231	772,544	35,103	154,800,962
利率敏感性缺口	90,886,484	-126,311,498	19,690,754	44,300,791	28,566,531
淨值					61,453,833
利率敏感性資產與負債比率					118.45%
利率敏感性缺口與淨值比率					46.48%

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 9 月 30 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	83,584,815	23,042,877	29,268,049	44,163,510	180,059,251
利率敏感性負債	7,038,396	123,243,902	549,806	1,240	130,833,344
利率敏感性缺口	76,546,419	-100,201,025	28,718,243	44,162,270	49,225,907
淨值					57,751,338
利率敏感性資產與負債比率					137.62%
利率敏感性缺口與淨值比率					85.24%

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 9 月 30 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	9,681,600	120,804	300	0	9,802,704
利率敏感性負債	2,507,408	5,086,556	16,152	800	7,610,916
利率敏感性缺口	7,174,192	-4,965,752	-15,852	-800	2,191,788
淨值					243,673
利率敏感性資產與負債比率					128.80%
利率敏感性缺口與淨值比率					899.48%

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 9 月 30 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	7,247,460	33,571	2,965	49,949	7,333,945
利率敏感性負債	2,232,631	4,347,180	22,173	79,528	6,681,512
利率敏感性缺口	5,014,829	-4,313,609	-19,208	-29,579	652,433
淨值					224,239
利率敏感性資產與負債比率					109.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					290.95%

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 3 季	114 年第 3 季
資產報酬率	稅前	2.70%	2.32%
	稅後	2.22%	1.92%
淨值報酬率	稅前	20.48%	13.09%
	稅後	16.80%	10.84%
純益率		57.07%	59.01%

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 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 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	552,800,402	240,299,405	75,023,465	98,238,678	33,144,812	33,713,979	72,380,063
主要到期資金流出	601,766,021	134,230,795	83,671,621	145,646,111	64,508,483	49,567,022	124,141,989
期距缺口	-48,965,619	106,068,610	-8,648,156	-47,407,433	-31,363,671	-15,853,043	-51,761,926

說明：銀行部分係指全行新臺幣之金額。

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 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	468,414,703	101,889,591	75,232,274	157,954,074	41,572,783	40,823,079	50,942,902
主要到期資金流出	532,616,080	89,079,186	72,190,499	146,339,225	62,696,664	49,213,323	113,097,183
期距缺口	-64,201,377	12,810,405	3,041,775	11,614,849	-21,123,881	-8,390,244	-62,154,281

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 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	22,210,211	12,713,323	6,841,149	767,781	233,224	1,654,734
主要到期資金流出	26,773,773	13,555,157	6,368,088	1,176,815	1,392,247	4,281,466
期距缺口	-4,563,562	-841,834	473,061	-409,034	-1,159,023	-2,626,732

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 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	19,070,775	11,217,335	5,703,265	1,068,839	560,902	520,434
主要到期資金流出	24,822,612	9,109,106	8,198,465	1,645,876	1,494,501	4,374,664
期距缺口	-5,751,837	2,108,229	-2,495,200	-577,037	-933,599	-3,854,230

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，%

	115.09.30	114.09.30
活期性存款	369,439,279	283,458,876
活期性存款比率	82.94 %	78.60 %
定期性存款	75,980,554	77,177,820
定期性存款比率	17.06 %	21.40 %
外匯存款	283,857,847	219,929,905
外匯存款比率	63.73 %	60.98 %

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，%

	115.09.30	114.09.30
中小企業放款	4,047,763	5,655,255
中小企業放款比率	6.56%	8.15%
消費者貸款	0	- 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 1-9月		114年度 1-9月	
	平均值	平均利率	平均值	平均利率
資產				
存、拆放銀行同業	267,558,941	3.56%	187,000,727	4.09%
存放央行	18,574,341	0.33%	16,679,566	0.36%
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,510,186	2.77%	2,200,759	1.80%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	126,934,938	1.35%	164,846,796	1.32%
附賣回債券及票券資產	33,405,337	3.92%	22,490,007	4.59%
放款及貼現	59,268,864	2.90%	73,147,302	2.98%
應收承購帳款無追索權	8,184,637	4.36%	6,355,605	5.04%
存出保證金	1,540,092	3.84%	2,302,527	3.94%
負債				
銀行同業存、拆放款	6,586,992	2.40%	8,014,996	1.82%
活期性存款	366,611,423	0.71%	305,629,298	0.38%
定期性存款	73,236,016	2.86%	61,478,304	3.31%
結構型商品所收本金	88,996	3.29%	361,806	3.27%
存入保證金	2,979,965	4.00%	3,412,845	4.67%

【格式Ｒ】

主要外幣淨部位

115.09.30					114.09.30				
原幣(千元)			折合台幣		原幣(千元)			折合台幣	
1	USD	46,736	1	1,487,571	1	GBP	19,969	1	818,238
2	GBP	1,881	2	79,466	2	USD	18,918	2	576,583
3	JPY	67,933	3	13,776	3	EUR	312	3	11,175
4	CNY	2,737	4	12,993	4	JPY	33,743	4	6,952
5	HKD	3,031	5	12,295	5	SGD	282	5	6,666

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