

美商花旗銀行股份有限公司在台分行及國際金融業務分行  
合併資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                            | 109.12.31            |            | 108.12.31         |            |
|----------------------------|----------------------|------------|-------------------|------------|
|                            | 金 額                  | %          | 金 額               | %          |
| <b>資 產</b>                 |                      |            |                   |            |
| 現金及約當現金(附註六(一)及七)          | \$ 341,048           | 1          | 365,267           | 1          |
| 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)      | 2,860,501            | 6          | 2,824,631         | 6          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)、七) | 1,221,770            | 3          | 1,597,530         | 4          |
| 應收款項淨額(附註六(四)及(六)及七)       | 1,352,115            | 3          | 706,992           | 2          |
| 貼現及放款淨額(附註六(五)及(六))        | 40,023,510           | 87         | 36,967,660        | 87         |
| 不動產及設備－淨額(附註六(七))          | -                    | -          | -                 | -          |
| 使用權資產－淨額(附註六(八)及七)         | 7,761                | -          | 9,501             | -          |
| 總行及國外聯行往來(附註七)             | 16,076               | -          | 17,381            | -          |
| 遞延所得稅資產(附註六(十五))           | -                    | -          | 11                | -          |
| 其他資產(附註六(九))               | 50,952               | -          | 50,256            | -          |
| <b>資產總計</b>                | <b>\$ 45,873,733</b> | <b>100</b> | <b>42,539,229</b> | <b>100</b> |
| <b>負債及權益</b>               |                      |            |                   |            |
| <b>負 債：</b>                |                      |            |                   |            |
| 央行及銀行同業存款(附註六(十)及七)        | \$ 41,476,798        | 90         | 38,061,183        | 90         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七) | 1,220,920            | 3          | 1,596,196         | 4          |
| 應付款項(附註六(十一)及七)            | 40,456               | -          | 111,786           | -          |
| 本期所得稅負債                    | 30,821               | -          | 56,119            | -          |
| 租賃負債(附註六(十二))              | 7,843                | -          | 9,554             | -          |
| 遞延所得稅負債(附註六(十五))           | 3,591                | -          | 3,451             | -          |
| 其他負債(附註六(十三))              | 296,683              | 1          | 5,933             | -          |
| <b>負債總計</b>                | <b>43,077,112</b>    | <b>94</b>  | <b>39,844,222</b> | <b>94</b>  |
| <b>總公司權益(附註六(十六))：</b>     |                      |            |                   |            |
| 專撥營業資金                     | 1,700,000            | 4          | 1,700,000         | 4          |
| 累積盈餘                       | 1,118,253            | 2          | 992,291           | 2          |
| 其他權益(附註六(十六))              | (21,632)             | -          | 2,716             | -          |
| <b>權益總計</b>                | <b>2,796,621</b>     | <b>6</b>   | <b>2,695,007</b>  | <b>6</b>   |
| <b>負債及權益總計</b>             | <b>\$ 45,873,733</b> | <b>100</b> | <b>42,539,229</b> | <b>100</b> |

負責人：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



美商花旗銀行股份有限公司台北分公司及國際金融業務分行

合併綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                         | 109年度      |      | 108年度     |     | 變動百分比%  |
|-------------------------|------------|------|-----------|-----|---------|
|                         | 金額         | %    | 金額        | %   |         |
| 利息收入(附註六(十七)及七)         | \$ 498,953 | 194  | 1,428,460 | 556 | (65)    |
| 減：利息費用(附註六(十七)及七)       | 270,852    | 105  | 1,180,663 | 460 | (77)    |
| 利息淨收益                   | 228,101    | 89   | 247,797   | 96  | (8)     |
| 利息以外淨收益：                |            |      |           |     |         |
| 手續費淨收益(附註六(十八))         | 90,373     | 35   | 2,241     | 1   | 3,933   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失   |            |      |           |     |         |
| (附註六(十九))               | (474)      | -    | (791)     | -   | 40      |
| 兌換損益                    | (6,250)    | (3)  | 6,136     | 2   | (202)   |
| 資產減損損失                  | (672)      | -    | -         | -   | -       |
| 其他利息以外淨損益(附註六(二十)及七)    | (54,115)   | (21) | 1,489     | 1   | (3,734) |
| 淨收益                     | 256,963    | 100  | 256,872   | 100 | -       |
| 呆帳費用(附註六(六))            | 40,061     | 16   | 67,714    | 26  | (41)    |
| 營業費用：                   |            |      |           |     |         |
| 員工福利費用(附註六(十四)及(廿一))    | 16,844     | 7    | 18,497    | 7   | (9)     |
| 折舊費用(附註六(八))            | 2,127      | 1    | 2,189     | 1   | (3)     |
| 其他業務及管理費用(附註六(廿二)及七)    | 52,603     | 20   | 96,626    | 38  | (46)    |
| 營業費用合計                  | 71,574     | 28   | 117,312   | 46  | (39)    |
| 繼續營業部門稅前淨利              | 145,328    | 56   | 71,846    | 28  | 102     |
| 所得稅費用(附註六(十五))          | (19,873)   | (8)  | (9,081)   | (4) | (119)   |
| 本期淨利                    | 125,455    | 48   | 62,765    | 24  | 100     |
| 其他綜合損益：                 |            |      |           |     |         |
| 不重分類至損益之項目              |            |      |           |     |         |
| 確定福利計畫之再衡量數(附註六(十四))    | 634        | -    | 454       | -   | 40      |
| 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(十五)) | (127)      | -    | (91)      | -   | 40      |
| 不重分類至損益之項目合計            | 507        | -    | 363       | -   | 40      |
| 後續可能重分類至損益之項目           |            |      |           |     |         |
| 國外營運機構財務報表換算之兌換差額       | (24,348)   | (9)  | (11,690)  | (5) | (108)   |
| 與可能重分類之項目相關之所得稅         | -          | -    | -         | -   | -       |
| 後續可能重分類至損益之項目合計         | (24,348)   | (9)  | (11,690)  | (5) | (108)   |
| 本期其他綜合損益                | (23,841)   | (9)  | (11,327)  | (5) | (110)   |
| 本期綜合損益總額                | \$ 101,614 | 39   | 51,438    | 19  | 98      |

負責人：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



美商花旗銀行股份有限公司台北分公司及國際金融業務分行  
合併總公司權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                 | 專撥營業資金       | 累積盈餘      | 其他權益項目<br>國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 權益總額      |
|-----------------|--------------|-----------|-------------------------------------|-----------|
| 民國一〇八年一月一日餘額    | \$ 1,700,000 | 929,163   | 14,406                              | 2,643,569 |
| 本期淨利            | -            | 62,765    | -                                   | 62,765    |
| 本期其他綜合損益        | -            | 363       | (11,690)                            | (11,327)  |
| 本期綜合損益總額        | -            | 63,128    | (11,690)                            | 51,438    |
| 民國一〇八年十二月三十一日餘額 | 1,700,000    | 992,291   | 2,716                               | 2,695,007 |
| 本期淨利            | -            | 125,455   | -                                   | 125,455   |
| 本期其他綜合損益        | -            | 507       | (24,348)                            | (23,841)  |
| 本期綜合損益總額        | -            | 125,962   | (24,348)                            | 101,614   |
| 民國一〇九年十二月三十一日餘額 | \$ 1,700,000 | 1,118,253 | (21,632)                            | 2,796,621 |

負責人：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

經理人：



會計主管：



美商花旗銀行股份有限公司台北分公司及國際金融業務分行

合併現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                                                   | 109年度          | 108年度          |
|---------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>營業活動之現金流量：</b>                                 |                |                |
| 本期稅前淨利                                            | \$ 145,328     | 71,846         |
| <b>調整項目：</b>                                      |                |                |
| 收益費損項目                                            |                |                |
| 折舊費用                                              | 2,127          | 2,189          |
| 呆帳費用                                              | 40,061         | 67,714         |
| 利息費用                                              | 270,852        | 1,180,663      |
| 利息收入                                              | (498,953)      | (1,428,460)    |
| 資產減損損失                                            | 672            | -              |
| 收益費損項目合計                                          | (185,241)      | (177,894)      |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數：                                 |                |                |
| 與營業活動相關之資產之淨變動：                                   |                |                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少                                | 375,760        | 517,090        |
| 應收款項(增加)減少                                        | (718,727)      | 752,966        |
| 貼現及放款增加                                           | (3,088,859)    | (7,372,677)    |
| 其他資產增加                                            | (1)            | (3)            |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計                                  | (3,431,827)    | (6,102,624)    |
| 與營業活動相關之負債之淨變動：                                   |                |                |
| 央行及銀行同業存款增加                                       | 3,415,615      | 7,150,738      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少                                | (375,276)      | (516,325)      |
| 員工福利負債準備減少                                        | (65)           | (142)          |
| 應付款項(減少)增加                                        | (29,140)       | 25,040         |
| 暫收及待結轉款項增加(減少)                                    | 1,512          | (12,947)       |
| 存入保證金增加(減少)                                       | 290,996        | (586,102)      |
| 其他負債(減少)增加                                        | (1,758)        | 2,399          |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計                                  | 3,301,884      | 6,062,661      |
| 營運產生之現金流出                                         | (169,856)      | (146,011)      |
| 收取之利息                                             | 542,519        | 1,461,982      |
| 支付之利息                                             | (313,053)      | (1,206,495)    |
| 支付之所得稅                                            | (22,150)       | (2,099)        |
| <b>營業活動之淨現金流入</b>                                 | <b>37,460</b>  | <b>107,377</b> |
| <b>籌資活動之現金流量：</b>                                 |                |                |
| 租賃負債本金償還                                          | (2,098)        | (2,137)        |
| <b>籌資活動之淨現金流出</b>                                 | <b>(2,098)</b> | <b>(2,137)</b> |
| 匯率變動對現金及約當現金之影響                                   | (24,348)       | (11,690)       |
| 本期現金及約當現金增加數                                      | 11,014         | 93,550         |
| 期初現金及約當現金餘額                                       | 3,207,279      | 3,113,729      |
| 期末現金及約當現金餘額                                       | \$ 3,218,293   | 3,207,279      |
| <b>現金及約當現金之組成：</b>                                |                |                |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金(總額)                               | \$ 341,121     | 365,267        |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業(包含拆放總行及國外聯行)(總額) | 2,861,096      | 2,824,631      |
| 其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目                         | 16,076         | 17,381         |
| 期末現金及約當現金餘額                                       | \$ 3,218,293   | 3,207,279      |

負責人：



經理人：



(請詳閱後附合併財務報告附註)

會計主管：



美商花旗銀行股份有限公司台北分公司

資產負債表

民國一〇九年及一〇八年十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                            | 109.12.31            |            | 108.12.31         |            |
|----------------------------|----------------------|------------|-------------------|------------|
| 資 產                        | 金 額                  | %          | 金 額               | %          |
| 現金及約當現金(附註六(一)及七)          | \$ 341,048           | 1          | 365,267           | 1          |
| 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)      | 2,422,426            | 6          | 2,391,113         | 6          |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七) | 1,221,770            | 3          | 1,597,530         | 4          |
| 應收款項淨額(附註六(四)、(六)及七)       | 1,348,088            | 3          | 697,208           | 2          |
| 貼現及放款淨額(附註六(五)及(六))        | 35,931,187           | 87         | 32,663,313        | 87         |
| 不動產及設備－淨額(附註六(七))          | -                    | -          | -                 | -          |
| 使用權資產－淨額(附註六(八)及七)         | 7,761                | -          | 9,501             | -          |
| 總行及國外聯行往來(附註七)             | 16,076               | -          | 17,381            | -          |
| 遞延所得稅資產(附註六(十五))           | -                    | -          | 11                | -          |
| 其他資產(附註六(九))               | 50,952               | -          | 50,256            | -          |
| 資產總計                       | <u>\$ 41,339,308</u> | <u>100</u> | <u>37,791,580</u> | <u>100</u> |
| 負債及權益                      |                      |            |                   |            |
| 負 債：                       |                      |            |                   |            |
| 央行及銀行同業存款(附註六(十)及七)        | \$ 37,634,704        | 91         | 33,713,358        | 90         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七) | 1,220,920            | 3          | 1,596,196         | 4          |
| 應付款項(附註六(十一)及七)            | 39,904               | -          | 106,434           | -          |
| 本期所得稅負債                    | 30,821               | -          | 56,119            | -          |
| 租賃負債(附註六(十二))              | 7,843                | -          | 9,554             | -          |
| 遞延所得稅負債(附註六(十五))           | 3,591                | -          | 3,451             | -          |
| 國內聯行往來(附註七)                | 90,528               | -          | 71,133            | -          |
| 其他負債(附註六(十三))              | 2,710                | -          | 1,198             | -          |
| 負債總計                       | <u>39,031,021</u>    | <u>94</u>  | <u>35,557,443</u> | <u>94</u>  |
| 總公司權益(附註六(十六))：            |                      |            |                   |            |
| 專撥營業資金                     | 1,700,000            | 4          | 1,700,000         | 5          |
| 累積盈餘                       | 608,287              | 2          | 534,137           | 1          |
| 權益總計                       | <u>2,308,287</u>     | <u>6</u>   | <u>2,234,137</u>  | <u>6</u>   |
| 負債及權益總計                    | <u>\$ 41,339,308</u> | <u>100</u> | <u>37,791,580</u> | <u>100</u> |

負責人：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



會計主管：



美商花旗銀行股份有限公司台北分公司

綜合損益表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                         | 109年度      |      | 108年度     |     | 變動百分比%  |
|-------------------------|------------|------|-----------|-----|---------|
|                         | 金額         | %    | 金額        | %   |         |
| 利息收入(附註六(十七)及七)         | \$ 402,866 | 205  | 1,279,368 | 615 | (69)    |
| 減：利息費用(附註六(十七)及七)       | 233,142    | 119  | 1,074,197 | 516 | (78)    |
| 利息淨收益                   | 169,724    | 86   | 205,171   | 99  | (17)    |
| 利息以外淨收益：                |            |      |           |     |         |
| 手續費淨收益(附註六(十八))         | 88,798     | 45   | 911       | -   | 9,647   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失   |            |      |           |     |         |
| (附註六(十九))               | (474)      | -    | (791)     | -   | 40      |
| 兌換損益                    | (6,271)    | (3)  | 5,782     | 2   | (208)   |
| 資產減損損失                  | (575)      | -    | -         | -   | -       |
| 其他利息以外淨損失(附註六(二十)及七)    | (54,402)   | (28) | (2,980)   | (1) | (1,726) |
| 淨收益                     | 196,800    | 100  | 208,093   | 100 | (5)     |
| 呆帳費用(附註六(六))            | 40,065     | 20   | 52,278    | 25  | (23)    |
| 營業費用：                   |            |      |           |     |         |
| 員工福利費用(附註六(十四)及(廿一))    | 14,018     | 7    | 16,892    | 8   | (17)    |
| 折舊費用(附註六(八))            | 2,127      | 1    | 2,189     | 1   | (3)     |
| 其他業務及管理費用(附註六(廿二)及七)    | 47,074     | 24   | 93,043    | 45  | (49)    |
| 營業費用合計                  | 63,219     | 32   | 112,124   | 54  | (44)    |
| 繼續營業單位稅前淨利              | 93,516     | 48   | 43,691    | 21  | 114     |
| 所得稅費用(附註六(十五))          | (19,873)   | (10) | (9,081)   | (4) | (119)   |
| 本期淨利                    | 73,643     | 38   | 34,610    | 17  | 113     |
| 其他綜合損益：                 |            |      |           |     |         |
| 不重分類至損益之項目              |            |      |           |     |         |
| 確定福利計畫之再衡量數(附註六(十四))    | 634        | -    | 454       | -   | 40      |
| 與不重分類之項目相關之所得稅(附註六(十五)) | (127)      | -    | (91)      | -   | 40      |
| 本期其他綜合損益                | 507        | -    | 363       | -   | 40      |
| 本期綜合損益總額                | \$ 74,150  | 38   | 34,973    | 17  | 112     |

負責人：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



會計主管：



美商花旗銀行股份有限公司台北分公司

總公司權益變動表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

|                 | 專撥營業資金       | 累積盈餘    | 權益總額      |
|-----------------|--------------|---------|-----------|
| 民國一〇八年一月一日餘額    | \$ 1,700,000 | 499,164 | 2,199,164 |
| 本期淨利            | -            | 34,610  | 34,610    |
| 本期其他綜合損益        | -            | 363     | 363       |
| 本期綜合損益總額        | -            | 34,973  | 34,973    |
| 民國一〇八年十二月三十一日餘額 | 1,700,000    | 534,137 | 2,234,137 |
| 本期淨利            | -            | 73,643  | 73,643    |
| 本期其他綜合損益        | -            | 507     | 507       |
| 本期綜合損益總額        | -            | 74,150  | 74,150    |
| 民國一〇九年十二月三十一日餘額 | \$ 1,700,000 | 608,287 | 2,308,287 |

負責人：



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：



會計主管：



## 美商花旗銀行股份有限公司台北分公司

## 現金流量表

民國一〇九年及一〇八年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

|                                                   | 109年度        | 108年度       |
|---------------------------------------------------|--------------|-------------|
| <b>營業活動之現金流量：</b>                                 |              |             |
| 本期稅前淨利                                            | \$ 93,516    | 43,691      |
| 調整項目：                                             |              |             |
| 收益費損項目                                            |              |             |
| 折舊費用                                              | 2,127        | 2,189       |
| 呆帳費用                                              | 40,065       | 52,278      |
| 利息費用                                              | 233,142      | 1,074,197   |
| 利息收入                                              | (402,866)    | (1,279,368) |
| 資產減損損失                                            | 575          | -           |
| 收益費損項目合計                                          | (126,957)    | (150,704)   |
| 與營業活動相關之資產／負債變動數：                                 |              |             |
| 與營業活動相關之資產之淨變動：                                   |              |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少                                | 375,760      | 517,090     |
| 應收款項(增加)減少                                        | (718,727)    | 752,966     |
| 貼現及放款增加                                           | (3,300,882)  | (5,943,806) |
| 其他資產減少(增加)                                        | 3            | (3)         |
| 與營業活動相關之資產之淨變動合計                                  | (3,643,846)  | (4,673,753) |
| 與營業活動相關之負債之淨變動：                                   |              |             |
| 央行及銀行同業存款增加                                       | 3,921,346    | 5,125,714   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少                                | (375,276)    | (516,325)   |
| 員工福利負債準備減少                                        | (65)         | (142)       |
| 應付款項(減少)增加                                        | (29,140)     | 25,040      |
| 國內聯行往來增加(減少)                                      | 19,395       | (390,358)   |
| 暫收及待結轉帳項增加(減少)                                    | 1,512        | (12,947)    |
| 與營業活動相關之負債之淨變動合計                                  | 3,537,772    | 4,230,982   |
| 營運產生之現金流出                                         | (139,515)    | (549,784)   |
| 收取之利息                                             | 440,670      | 1,310,739   |
| 支付之利息                                             | (270,543)    | (1,096,687) |
| 支付之所得稅                                            | (22,150)     | (2,099)     |
| 營業活動之淨現金流入(流出)                                    | 8,462        | (337,831)   |
| <b>籌資活動之現金流量：</b>                                 |              |             |
| 租賃負債本金償還                                          | (2,098)      | (2,137)     |
| 籌資活動之淨現金流出                                        | (2,098)      | (2,137)     |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數                                  | 6,364        | (339,968)   |
| 期初現金及約當現金餘額                                       | 2,773,761    | 3,113,729   |
| 期末現金及約當現金餘額                                       | \$ 2,780,125 | 2,773,761   |
| 現金及約當現金之組成：                                       |              |             |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金(總額)                               | \$ 341,121   | 365,267     |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業(包含拆放總行及國外聯行)(總額) | 2,422,928    | 2,391,113   |
| 其他符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之項目                         | 16,076       | 17,381      |
| 期末現金及約當現金餘額                                       | \$ 2,780,125 | 2,773,761   |

負責人：



經理人：



(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：

