

美商花旗銀行台北分行

資產負債表

中華民國 111 年 09 月 30 日 及 110 年 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

資 產		111 年 09 月 30 日	110 年 09 月 30 日	變動百分比	負債及股東權益		111 年 09 月 30 日	110 年 09 月 30 日	變動百分比
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	286,118	238,504	20	21000	央行及銀行同業存款	48,727,275	36,963,806	32
11500	存放央行及拆借銀行同業	3,991,251	2,936,497	36	21500	央行及同業融資	0	0	-
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	230,309	880,972	(74)	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	230,547	880,523	(74)
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	0	0	-	22300	避險之金融負債	0	0	-
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	0	0	-	22500	附買回票券及債券負債	0	0	-
12300	避險之金融資產-淨額	0	0	-	23000	應付款項	112,731	15,846	611
12500	附賣回票券及債券投資	0	0	-	23200	本期所得稅負債	0	15,324	(100)
13000	應收款項-淨額	954,665	1,989,269	(52)	23300	與待出售資產直接相關之負債	0	0	-
13200	本期所得稅資產	0	0	-	23500	存款及匯款	0	0	-
13300	待出售資產	0	0	-	24000	應付金融債券	0	0	-
13500	貼現及放款-淨額	46,494,625	34,944,664	33	25000	應計退休金負債	0	0	-
15000	採用權益法之投資-淨額	0	0	-	25500	其他金融負債	0	0	-
15100	受限制資產	0	0	-	25600	負債準備	0	0	-
15500	其他金融資產-淨額	0	0	-	26000	租賃負債	5,003	7,392	(32)
18500	不動產及設備-淨額	0	0	-	29300	遞延所得稅負債	3,640	3,590	1
18600	使用權資產	4,936	7,312	(32)	29500	其他負債	5,043	286,786	(98)
19000	無形資產-淨額	0	0	-		負債總計	49,084,239	38,173,267	29
19300	遞延所得稅資產-淨額	0	0	-		歸屬於母公司業主之權益			-
19500	其他資產-淨額	61,318	67,574	(9)		股本	0	0	-
						普通股	0	0	-
						特別股	0	0	-
					31000	營運資金	1,700,000	1,700,000	0
					32000	保留盈餘	1,163,068	1,202,616	(3)
						法定盈餘公積	0	0	-
						特別盈餘公積	0	0	-
					32000	未分配盈餘（或待彌補虧損）	1,163,068	1,202,616	(3)
					32500	其他權益	75,915	(11,091)	-
						庫藏股票	0	0	-
						非控制權益	0	0	-
19999	資產總計	52,023,222	41,064,792	27	39999	權益總計	2,938,983	2,891,525	2
						負債及權益總計	52,023,222	41,064,792	27

備抵呆帳附註明細如下：

代碼	會計科目	111 年 09 月 30 日	110 年 09 月 30 日
11022	備抵呆帳-存放銀行同業	135	691
11504	備抵呆帳-拆放銀行同業	73	544
13016	備抵呆帳-應收利息	66	3
13026	備抵呆帳-應收承購帳款-無追索權	8,101	19,506
13590	備抵呆帳-貼現及放款	469,643	352,976

美商花旗銀行台北分行
綜合損益表

中華民國 111 年 及 110 年 1 月 1 日 至 09 月 30 日

單位：新臺幣千元

代碼	項 目	本期		上期		變動百分比
		金額	%	金額	%	
41000	利息收入	452,442	311	152,508	130	197
51000	減：利息費用	313,665	216	35,455	30	785
	利息淨收益	138,777	95	117,053	100	19
	利息以外淨收益	6,561	5	(119)	-	5,613
52000	手續費淨收益	2,929	2	2,271	2	29
52500	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(551)	-	(403)	-	(37)
53100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	0	-	0	-	-
53600	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	0	-	0	-	-
53700	金融資產重分類損益	0	-	0	-	-
54500	兌換損益	4,183	3	(1,286)	(1)	425
55000	資產減損損失	0	-	(569)	-	100
57000	採用權益法認列之關聯企業及合資損失之份額	0	-	0	-	-
58000	其他利息以外淨收益	0	-	(132)	-	100
	淨收益	145,338	100	116,934	100	24
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	234,294	161	(44,040)	(38)	632
	營業費用	50,885	35	38,783	33	31
58500	員工福利費用	12,794	9	12,846	11	0
59000	折舊及攤銷費用	1,958	1	1,896	2	3
59500	其他業務及管理費用	36,133	25	24,041	21	50
61001	繼續營業單位稅前淨利（淨損）	(139,841)	(96)	122,191	104	(214)
61003	所得稅（費用）利益	(2,271)	(2)	(16,323)	(14)	86
61000	繼續營業單位本期淨利（淨損）	(142,112)	(98)	105,868	91	(234)
62500	停業單位損益	0	-	0	-	-
64000	本期淨利（淨損）	(142,112)	(98)	105,868	91	(234)
	其他綜合損益					
	不重分類至損益之項目：					
65200	不重分類至損益之項目（稅後）	0	-	0	-	-
65201	確定福利計畫之再衡量數	0	-	0	-	-
65203	不重分類至損益之避險工具損益	0	-	0	-	-
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(說明1)	0	-	0	-	-
65205	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其 變動金額來自信用風險	0	-	0	-	-
65207	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他 綜合損益之份額	0	-	0	-	-
65219	其他不重分類至損益之項目	0	-	0	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	0	-	0	-	-
	後續可能重分類至損益之項目：					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	75,915	52	(11,091)	(9)	784
65305	後續可能重分類至損益之避險工具損益	0	-	0	-	-
65307	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額	0	-	0	-	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	0	-	0	-	-
65319	其他可能重分類至損益之項目	0	-	0	-	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	0	-	0	-	-
65000	本期其他綜合損益（稅後淨額）	75,915	52	(11,091)	(9)	784
66000	本期綜合損益總額	(66,197)	(46)	94,777	81	(170)
	淨利歸屬於：					
	母公司業主					
	非控制權益					
	綜合損益總額歸屬於：					
	母公司業主					
	非控制權益					
	每股盈餘					
	基本及稀釋					

美商花旗銀行台北分行
資產品質

逾期放款及逾期帳款 單位：新臺幣千元，%

年月			111 年 09 月 30 日					110 年 09 月 30 日				
業務別\項目			逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (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	逾放比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
企業金融	擔保		-	-	-	469,643	-	-	-	-	352,976	-
	無擔保		-	46,964,268	-			-	35,297,640	-		
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			-	46,964,268	-	469,643	-	-	35,297,640	-	352,976	-
			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			-	810,097	-	8,101	-	-	1,950,612	-	19,506	-

說明：

- 一、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。
- 二、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。
- 三、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。
- 四、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。
- 五、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。
- 六、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。
- 七、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。

美商花旗銀行台北分行
免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣千元

	111 年 09 月 30 日		110 年 09 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。

美商花旗銀行台北分行
授信風險集中情形

單位：新臺幣千元，%

年度	111 年 09 月 30 日				110 年 09 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 公司	2711 電腦製造業	8,889,720	302.48	H 公司	2611 積體電路製造業	6,965,125	240.88
2	B 公司	2613 半導體封裝及測試業	8,251,565	280.76	D 公司	2712 顯示器及終端機製造業	6,965,125	240.88
3	C 集團	2719 其他電腦週邊設備製造業	6,349,800	216.05	F 公司	2711 電腦製造業	5,572,100	192.70
4	D 公司	2712 顯示器及終端機製造業	5,714,820	194.45	J 公司	2711 電腦製造業	3,621,865	125.26
5	E 公司	2711 電腦製造業	5,572,447	189.60	B 公司	2613 半導體封裝及測試業	2,786,050	96.35
6	F 公司	2711 電腦製造業	4,762,350	162.04	C 公司	2719 其他電腦週邊設備製造業	2,786,050	96.35
7	G 公司	2109 其他橡膠製品製造業	3,174,900	108.03	I 公司	2711 電腦製造業	2,708,300	93.66
8	H 公司	2611 積體電路製造業	3,174,900	108.03	K 公司	2620 被動電子元件製造業	2,500,000	86.46
9	I 公司	2711 電腦製造業	1,883,863	64.10	E 公司	2711 電腦製造業	1,950,612	67.46
					G 公司	2109 其他橡膠製品製造業	1,393,025	48.18

說明：

一、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。

二、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。

三、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。

美商花旗銀行台北分行
利率敏感性資產負債分析表（新臺幣）
 中華民國 111 年 09 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	2,586,236	0	0	0	2,586,236
利率敏感性負債	0	0	0	0	0
利率敏感性缺口	2,586,236	0	0	0	2,586,236
淨值					2,295,013
利率敏感性資產與負債比率					0.00%
利率敏感性缺口與淨值比率					112.69%

說明：

- 一、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。
- 二、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。
- 三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
- 四、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）

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	1,555,500	0	0	0	1,555,500
利率敏感性負債	1,534,752	0	0	0	1,534,752
利率敏感性缺口	20,748	0	0	0	20,748
淨值					20,204
利率敏感性資產與負債比率					101.35%
利率敏感性缺口與淨值比率					102.69%

說明：

- 一、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。
- 二、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。
- 三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債
- 四、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）

美商花旗銀行台北分行 獲利能力

單位：%

		111 年 09 月 30 日	110 年 09 月 30 日
資產報酬率	稅前	-0.47%	0.37%
	稅後	-0.47%	0.32%
淨值報酬率	稅前	-6.27%	5.73%
	稅後	-6.38%	4.96%
純益率		-97.78%	90.54%

*已經調整前期所得稅利益後之比率。

說明：

一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

五、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。

美商花旗銀行台北分行

新臺幣到期日期限結構分析表

中華民國 111 年 09 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	一年以上
主要到期資金流入	2,994,956	2,666,494	16,970	0	2,189	64,885	244,418
主要到期資金流出	3,344,338	420	1,414	729,342	4,875	46,321	2,561,966
期距缺口	-349,382	2,666,074	15,556	-729,342	-2,686	18,564	-2,317,548

美金到期日期限結構分析表

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	一年以上
主要到期資金流入	1,558,321	1,072,676	385,645	0	0	100,000
主要到期資金流出	2,943,809	1,268,171	868,996	600,050	186,388	20,204
期距缺口	-1,385,488	-195,495	-483,351	-600,050	-186,388	79,796

美商花旗銀行台北分行

出售不良債權交易資訊

一、出售不良債權交易彙總表

111 年 09 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）
			無				

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。」

美商花旗銀行台北分行

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，%

	111 年 09 月 30 日	110 年 09月 30 日
活期性存款	0	0
活期性存款比率	0.00%	0%
定期性存款	0	0
定期性存款比率	0.00%	0%
外匯存款	0	0
外匯存款比率	0.00%	0%

說明：

- 一、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。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵政儲金轉存款。

美商花旗銀行台北分行

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，%

	111 年 09 月 30 日	110 年 09 月 30 日
中小企業放款	0	0
中小企業放款比率	0.00%	0.00%
消費者貸款	0	0
消費者貸款比率	0.00%	0.00%

說明：

一、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。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、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）。

美商花旗銀行台北分行

孳息資產及付息負債資訊

單位：新臺幣千元，%

		111 年 09 月 30 日		110 年 09 月 30 日	
		平均值	平均利率	平均值	平均利率
孳息資產	存拆放同業及聯行	3,697,705	0.63%	3,736,254	0.12%
	應收承購帳款無追索權	1,141,841	1.89%	1,257,328	0.95%
	貼現及放款	35,572,370	1.57%	34,009,727	0.55%
付息負債	同業及聯行拆借	37,156,842	1.12%	35,610,808	0.12%

說明：

- 一、平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。
- 二、孳息資產及付息負債應按會計科目或性質別分項予以揭露。

美商花旗銀行台北分行

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）	111 年 09 月 30 日		110 年 09 月 30 日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	USD	641,447	USD	564,929
	EUR	2,909	EUR	3,044
	HKD	2	HKD	3
	JPY	387	JPY	373

說明：

- 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。

美商花旗銀行台北分行

重大資產買賣處分情形：無