

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告暨會計師查核報告

民國一一一年及一一〇年第二季

公司地址：台北市松智路1號16樓
電話：(02)87269600

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8～9
(四)重大會計政策之彙總說明	9～20
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20～21
(六)重要會計項目之說明	21～71
(七)關係人交易	72～85
(八)質押之資產	86
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	86～88
(十)重大之災害損失	88
(十一)重大之期後事項	88
(十二)其 他	88～89
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	89
2.轉投資事業相關資訊	89
3.大陸投資資訊	89
(十四)部門資訊	90
九、證券部門財務資訊	91～104



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F., TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei City 110615, Taiwan (R.O.C.)

電	話 Tel	+ 886 2 8101 6666
傳	真 Fax	+ 886 2 8101 6667
網	址 Web	home.kpmg/tw

會計師查核報告

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

查核意見

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一一一年六月三十日與一一〇年十二月三十一日、六月三十日之資產負債表，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，以及財務報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一一一年六月三十日與一一〇年十二月三十一日、六月三十日之財務狀況，暨民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號函及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與花旗(台灣)商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一一一年一月一日至六月三十日財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款減損

有關放款及應收款減損之會計政策請詳附註四(六)金融工具；放款及應收款減損之會計估計及假設不確定性，請詳附註五(二)金融資產減損；放款及應收款備抵呆帳及減損評估之說明，請詳附註六(六)、(七)、(八)及(卅六)財務風險資訊。

關鍵查核事項之說明：

係放款及應收款評估備抵呆帳可能產生誤述之風險。企業金融客戶係依據個別企業財務及非財務資訊進行評等及控管。因消費金融之客戶數較多且案件金額較低，故放款及應收款被分類成同質性較高的風險類別並透過商品別分類控管，而減損評估也依此方法來評估。

因全球經濟情勢之變動，可能影響部分企業金融客戶之營運環境，因此該等企業金融放款之減損評估為本會計師進行財務報告查核需高度關注之事項。

此外，個人信用貸款並無擔保品，且相對其他產品別逾放比率較高，而住宅抵押貸款為消費金融放款主要業務之一，因此個人信用貸款及住宅抵押貸款之減損評估亦為本會計師進行財務報告查核需高度關注之事項。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試對於信用評等與監督過程的內部控制，評估是否依公司政策給予交易對手風險等級；評估關於減損計算方法是否合理並符合公司政策；對於投入模型參數之適合度進行測試；檢視模型是否因應近期損失經驗及前瞻性資訊而做出適當的調整；比較是否符合「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」之最低提存標準。

二、金融工具之評價

有關金融工具評價之會計政策請詳財務報告附註四(六)金融工具；金融工具評價之會計估計及假設不確定性，請詳附註五(一)金融工具評價；金融工具公允價值等級資訊請詳附註六(卅五)金融工具之揭露。

關鍵查核事項之說明：

金融工具評價之風險來自於評價機制中牽涉之人為判斷、假設之設定與估計值之計算所可能導致之偏差。花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一一一年六月三十日資產負債表上透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具，主要係依據公允價值衡量層級中第一等級與第二等級之輸入值進行衡量而估計得出之，亦即採用可取得於活絡市場之公開報價或直接或間接可觀察輸入值，總體而言，評價風險相對較低。其餘金融工具係按第三等級之輸入值估計得出之，因無法取得公開報價，此類金融工具價格之衡量過程較為依賴管理階層之判斷及決定。民國一一一年六月三十日的第三等級公允價值衡量金融工具主要包括利率交換合約、利率交換選擇權合約、商品及未上市櫃股權商品投資。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括瞭解公司金融工具之評價模型及所使用參數；評估所使用之評價模型及參數是否適當；就帳列金融工具進行抽樣，獨立驗算所選擇樣本之公允價值，並與該公司的評價結果進行比較。

三、關係人交易揭露

相關關係人交易揭露請詳財務報告附註七。

關鍵查核事項之說明：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司為花旗集團在台之子行，包含與集團內部個體之主要交易項目為資金往來、衍生工具交易、服務收入及服務費用等項目。是否有可能存在尚未被辨認或揭露的關係人交易，係本會計師進行財務報告查核需高度關注之事項。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括瞭解公司辨認關係人之程序；核對公司帳上關係人交易金額與對方關係人提供之交易金額是否一致，若不一致是否經適當調節；檢查公司提供之關係人交易明細是否已全數於財務報告完整揭露。

管理階層與治理單位對財務報告之責任

管理階層之責任係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製允當表達之財務報告，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務報告時，管理階層之責任亦包括評估花旗(台灣)商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算花旗(台灣)商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報告之責任

本會計師查核財務報告之目的，係對財務報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估財務報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或逾越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對花旗(台灣)商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。

4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使花旗(台灣)商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務報告使用者注意財務報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致花旗(台灣)商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。

5.評估財務報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報告是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一十一年一月一日至六月三十日財務報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：

尹元聖



吳麟



證券主管機關：金管證審字第1050011618號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一十一年八月二十四日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一一年六月三十日、一〇年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	111.6.30		110.12.31		110.6.30			111.6.30		110.12.31		110.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
資 產							負債及權益						
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 30,362,818	4	34,915,780	5	21,421,059	3	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十五)及七)	\$ 4,049,192	1	3,460,586	1	61,650,504	7
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	155,589,967	19	97,037,515	13	155,406,052	18	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	17,703,855	2	4,770,194	1	7,964,881	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	43,412,983	5	43,099,631	6	57,824,122	7	23000 應付款項(附註六(十六)及七)	20,269,543	3	9,296,445	1	11,837,628	2
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	236,637,450	28	208,679,809	27	230,943,660	27	23200 本期所得稅負債	163,346	-	542,426	-	321,428	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(五))	12,786,530	2	16,608,018	2	15,330,818	2	23500 存款及匯款(附註六(十七)及七)	658,867,067	79	605,056,085	80	644,796,105	75
13000 應收款項－淨額(附註六(六)、(八)及七)	45,153,048	5	50,148,736	7	46,207,518	5	25500 其他金融負債(附註六(十八))	2,551,324	-	3,159,616	-	3,773,187	-
13300 待出售資產－淨額(附註六(十三))	-	-	-	-	190,499	-	25600 負債準備(附註六(八)、(十九)及(廿二))	1,944,885	-	2,562,991	-	2,532,380	-
13500 貼現及放款－淨額(附註六(七)、(八)及七)	278,461,697	33	277,671,188	37	299,901,817	35	26000 租賃負債(附註六(二十))	1,279,091	-	1,433,601	-	1,750,216	-
15500 其他金融資產－淨額(附註六(八)及(九))	1,495,158	-	2,476,503	-	3,017,654	-	29300 遞延所得稅負債(附註六(廿三))	2,681,679	-	2,589,736	-	2,497,793	-
18500 不動產及設備－淨額(附註六(十))	2,379,800	-	2,496,211	-	2,539,468	-	29500 其他負債(附註六(廿一)及七)	<u>24,838,064</u>	<u>3</u>	<u>23,918,813</u>	<u>3</u>	<u>16,142,265</u>	<u>2</u>
18600 使用權資產－淨額(附註六(十一))	1,252,505	-	1,387,663	-	1,689,141	-	負債總計	<u>734,348,046</u>	<u>88</u>	<u>656,790,493</u>	<u>86</u>	<u>753,266,387</u>	<u>87</u>
19000 無形資產－淨額(附註六(十二))	24,282,518	3	24,294,787	3	24,301,627	3	股 本(附註六(廿四))：						
19300 遞延所得稅資產(附註六(廿三))	880,302	-	954,608	-	1,027,115	-	31101 普通股	50,033,000	6	50,033,000	7	50,033,000	6
19500 其他資產－淨額(附註六(十四)及七)	3,647,090	1	1,171,120	-	1,163,682	-	31103 特別股	<u>16,000,000</u>	<u>2</u>	<u>16,000,000</u>	<u>2</u>	<u>16,000,000</u>	<u>2</u>
								<u>66,033,000</u>	<u>8</u>	<u>66,033,000</u>	<u>9</u>	<u>66,033,000</u>	<u>8</u>
							保留盈餘(附註六(廿四))：						
							32001 法定盈餘公積	33,998,403	4	32,452,948	4	29,929,541	4
							32003 特別盈餘公積	112,249	-	112,249	-	156,526	-
							32005 未分配盈餘	<u>2,099,373</u>	<u>-</u>	<u>5,184,098</u>	<u>1</u>	<u>11,181,706</u>	<u>1</u>
								<u>36,210,025</u>	<u>4</u>	<u>37,749,295</u>	<u>5</u>	<u>41,267,773</u>	<u>5</u>
							32500 其他權益(附註六(廿四))	<u>(249,205)</u>	<u>-</u>	<u>368,781</u>	<u>-</u>	<u>397,072</u>	<u>-</u>
							權益總計	<u>101,993,820</u>	<u>12</u>	<u>104,151,076</u>	<u>14</u>	<u>107,697,845</u>	<u>13</u>
資產總計	<u>\$ 836,341,866</u>	<u>100</u>	<u>760,941,569</u>	<u>100</u>	<u>860,964,232</u>	<u>100</u>	負債及權益總計	<u>\$ 836,341,866</u>	<u>100</u>	<u>760,941,569</u>	<u>100</u>	<u>860,964,232</u>	<u>100</u>

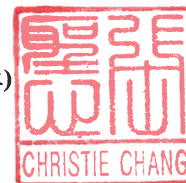
董事長：莫兆鴻



經理人：張聖心

(請詳閱後附財務報告附註)

~4~



會計主管：郭馥君



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

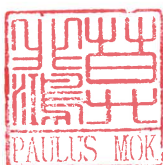
綜合損益表

民國一一年及一〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

		111年1月至6月		110年1月至6月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(廿七)及七)	\$ 5,250,032	50	5,193,469	47
51000	減：利息費用(附註六(廿六)及七)	426,457	4	434,768	4
	利息淨收益	4,823,575	46	4,758,701	43
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益(附註六(廿八)及七)	3,154,100	30	4,200,155	38
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(廿九)及七)	1,568,802	15	(183,167)	(2)
49310	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 (附註六(三十)及七)	26	-	9,317	-
49600	兌換損益	850,642	8	2,139,419	20
49700	資產減損迴轉利益	-	-	2	-
49800	其他利息以外淨損益(附註六(卅一)及七)	177,822	1	113,817	1
	淨收益	10,574,967	100	11,038,244	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註六(八))	42,124	-	203,201	2
	營業費用：				
58500	員工福利費用(附註六(廿二)及(卅二))	3,517,260	33	3,451,783	31
59000	折舊及攤銷費用(附註六(卅三))	460,452	5	467,298	4
59500	其他業務及管理費用(附註六(卅四)及七)	4,112,807	39	3,680,712	34
	營業費用合計	8,090,519	77	7,599,793	69
	繼續營業單位稅前淨利	2,442,324	23	3,235,250	29
61003	所得稅費用(附註六(廿三))	(349,779)	(3)	(508,227)	(4)
	本期淨利	2,092,545	20	2,727,023	25
65000	其他綜合損益：				
65200	不重分類至損益之項目				
65201	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
	不重分類至損益之項目合計	-	-	-	-
65300	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	(154,663)	(2)	(1,133)	-
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(463,323)	(4)	(148,116)	(1)
65320	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	(617,986)	(6)	(149,249)	(1)
65000	本期其他綜合損益	(617,986)	(6)	(149,249)	(1)
	本期綜合損益總額	\$ 1,474,559	14	2,577,774	24
67500	基本每股盈餘(元)(附註六(廿六))	\$ 0.37		0.50	
67700	稀釋每股盈餘(元)(附註六(廿六))	\$ 0.37		0.50	

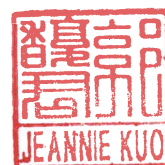
董事長：莫兆鴻

(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：張聖心

~5~



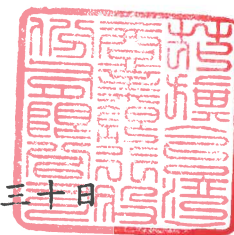
會計主管：郭馥君



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

權益變動表

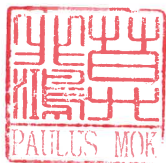
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至六月三十日



單位：新台幣千元

	股本		保留盈餘			其他權益項目		
	普通股 股本	特別股 股本	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允 價值衡量之金 融資產損益	權益總額
民國一〇〇年一月一日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	29,929,541	156,526	8,454,683	309,459	236,862	105,120,071
本期淨利	-	-	-	-	2,727,023	-	-	2,727,023
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(1,133)	(148,116)	(149,249)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,727,023	(1,133)	(148,116)	2,577,774
民國一〇〇年六月三十日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>29,929,541</u>	<u>156,526</u>	<u>11,181,706</u>	<u>308,326</u>	<u>88,746</u>	<u>107,697,845</u>
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	32,452,948	112,249	5,184,098	457,051	(88,270)	104,151,076
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積	-	-	1,545,455	-	(1,545,455)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(2,751,815)	-	-	(2,751,815)
特別股現金股利	-	-	-	-	(880,000)	-	-	(880,000)
本期淨利	-	-	-	-	2,092,545	-	-	2,092,545
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(154,663)	(463,323)	(617,986)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	2,092,545	(154,663)	(463,323)	1,474,559
民國一〇一年六月三十日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>33,998,403</u>	<u>112,249</u>	<u>2,099,373</u>	<u>302,388</u>	<u>(551,593)</u>	<u>101,993,820</u>

董事長：莫兆鴻



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：張聖心

~6~



會計主管：郭馥君



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一十一年及一〇年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

營業活動之現金流量:

本期稅前淨利

調整項目:

收益費損項目

折舊費用

攤銷費用

呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數

利息費用

利息收入

出售放款及應收承購帳款利益

其他各項負債準備淨變動

不動產及設備報廢損失

資產減損迴轉利益

租賃合約修改利益

不影響現金流量之收益費損項目合計

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:

存放央行及拆借金融同業

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

應收款項

貼現及放款

黃金

其他金融資產

其他資產

與營業活動相關之資產之淨變動合計

與營業活動相關之負債之淨變動:

央行及銀行同業存款

透過損益按公允價值衡量之金融負債

員工福利負債準備

應付款項

存款及匯款

黃金帳戶

結構型商品所收本金

暫收及待結轉帳項

其他負債

與營業活動相關之負債之淨變動合計

營運產生之現金流入

收取之利息

支付之利息

支付之所得稅

營業活動之淨現金流入

投資活動之現金流量:

購買不動產及設備價款

存出保證金

取得無形資產

取得使用權資產

出售放款及應收承購帳款價款

投資活動之淨現金(流出)流入

籌資活動之現金流量:

租賃負債本金償還

籌資活動之淨現金流出

本期現金及約當現金增加數

期初現金及約當現金餘額

期末現金及約當現金餘額

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

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

符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資

期末現金及約當現金餘額

	111年1月至6月	110年1月至6月
\$	2,442,324	3,235,250
	445,350	449,456
	15,102	17,842
	42,124	203,201
	426,457	434,768
	(5,250,032)	(5,193,469)
	(1,338)	(588)
	(20,601)	(2,679)
	-	537
	-	(2)
	-	(2)
	(4,342,938)	(4,090,936)
	(14,106,095)	(6,058,990)
	(313,352)	421,982
	(28,484,827)	4,094,813
	3,226,321	5,595,262
	(888,042)	(375,835)
	981,841	1,582,862
	(496)	2
	200,628	167,434
	(39,384,022)	5,427,530
	588,606	3,133,852
	12,933,661	(5,567,552)
	(593,621)	(269,689)
	7,239,386	(663,315)
	53,745,754	12,968,314
	(719,395)	(1,578,933)
	111,103	(87,568)
	(2,170,719)	2,395,150
	3,089,970	(344,427)
	74,224,745	9,985,832
	32,940,109	14,557,676
	5,202,134	5,684,758
	(413,664)	(472,942)
	(562,610)	(102,457)
	37,165,969	19,667,035
	(25,081)	(115,471)
	(2,676,598)	938,262
	(2,833)	(14,658)
	(1,103)	(2,245)
	1,933,660	947,061
	(771,955)	1,752,949
	(322,107)	(301,951)
	(322,107)	(301,951)
	36,071,907	21,118,033
	127,666,877	132,366,258
\$	163,738,784	153,484,291
	(322,107)	(301,951)
\$	30,362,818	21,421,059
	120,589,436	116,732,414
	12,786,530	15,330,818
\$	163,738,784	153,484,291

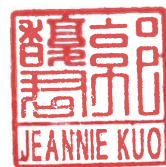
董事長: 莫兆鴻

(請詳閱後附財務報告附註)
經理人: 張聖心

~7~



會計主管: 郭馥君



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
財務報告附註
民國一〇一年及一〇〇年第二季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司(以下稱「本公司」)為美商花旗銀行(Citibank, N.A.)之子公司—美商花旗海外投資公司(Citibank Overseas Investment Corporation)報奉主管機關核准，於民國九十六年九月十一日在台投資申設之子銀行。

民國九十六年十月十一日原行政院金融監督管理委員會(自民國一〇一年七月一日起更名為金融監督管理委員會，以下稱「金管會」)通過由本公司以現金為對價，概括承受華僑商業銀行股份有限公司(以下簡稱華僑銀行)全部之營業、資產及負債，並以民國九十六年十二月一日為合併概括承受資產負債之基準日，華僑銀行消滅。本公司概括承受華僑銀行後，華僑銀行共計有總行及54家分行成為本公司之營業據點。

本公司以民國九十八年八月一日為受讓基準日，受讓美商花旗銀行在台11家分行之業務，受讓後本公司營業據點共計65家分行，另設有國際金融業務分行。截至報導日止，本公司之營業據點共計45家分行。

本公司以民國一〇四年二月一日為合併基準日，以本公司為存續公司繼受台灣大來信用卡股份有限公司業務之各項權利義務。另按金管會民國一〇六年四月二十八日金管銀外字第10600067670號函之核准，本公司已於民國一〇六年六月三十日終止辦理大來信用卡發卡及收單業務。

本公司以民國一〇五年五月七日為合併基準日，以本公司為存續公司繼受花旗保險代理人股份有限公司及花旗產物保險代理人股份有限公司業務之各項權利義務。

本公司主要營業項目為：1.收受各項存款；2.辦理各項放款；3.辦理各項投資業務；4.辦理國內外匯兌及保證業務；5.辦理信用卡業務；6.辦理各項信託、代理及財富管理；7.人身保險代理人業務；8.財產保險代理人業務；9.經主管機關核准之其他業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一〇一年八月二十四日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金管會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一〇一年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則，且對財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第十六號之修正「不動產、廠房及設備—達到預定使用狀態前之價款」
- 國際會計準則第三十七號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」
- 國際財務報導準則2018-2020週期之年度改善
- 國際財務報導準則第三號之修正「對觀念架構之引述」

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)金管會已認可但尚未適用之國際財務報導準則之影響

本公司評估適用下列自民國一一二年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則，將不致對財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「會計政策之揭露」
- 國際會計準則第八號之修正「會計估計值之定義」
- 國際會計準則第十二號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」

(三)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

本公司預期下列尚未認可之新發布及修正準則不致對財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際會計準則第一號之修正「將負債分類為流動或非流動」
- 國際財務報導準則第十七號之修正「初次適用IFRS 17及IFRS 9比較資訊」

四、重大會計政策之彙總說明

本財務報告所採用之重大會計政策彙總說明如下。除另有說明者外，下列會計政策已一致適用於本財務報告之所有表達期間。

(一)遵循聲明

本財務報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及金管會認可之國際財務報導準則第三十四號「期中財務報導」編製。本財務報告未包括依照金管會認可之國際財務會計準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製之整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

(二)編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- 1.透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- 2.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具；
- 3.依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；
- 4.淨確定福利負債(或資產)，係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值衡量；及
- 5.依公允價值衡量之黃金(XAU)。

(三)資產負債區分流動與非流動之標準

因銀行業之經營特性，其營業週期較難確定，故未將資產及負債區分為流動或非流動，惟已依性質分類，按相對流動性之順序排列。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(四)外 幣

- 1.外幣交易以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。
- 2.外幣貨幣性項目係以資產負債表日之收盤匯率換算。外幣非貨幣性項目以歷史成本衡量者，係以原始交易日之匯率換算；以公允價值衡量者，係以決定公允價值當日之匯率換算。
- 3.因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。
- 4.當非貨幣性項目產生之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之，當非貨幣性項目產生之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。
- 5.本公司係以各營運處所主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。
- 6.本公司之國際金融業務分行其功能性貨幣為美金，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：
 - (1)所表達之資產及負債係以資產負債表日之收盤匯率換算；
 - (2)所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；及
 - (3)所有因換算而產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

(五)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、零用金及週轉金、待交換票據及存放銀行同業。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合金管會認可之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，以及附賣回票券及債券投資。國際會計準則第七號定義之約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小。

(六)金融工具

金融資產與金融負債係於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。本公司持有之金融資產採交易日會計處理，其取得或發行之交易成本係直接費用化。另出售持有非衍生金融工具之成本認定，係採先進先出法。

1.金融資產

本公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
 - 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。
- A. 本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期間內流通在外本金金額相關之信用風險，以及其他基本放款風險與成本及邊際利潤。
- B. 惟於某些情況下，貨幣時間價值要素可能被修改(即不完美)。於此等情況下，本公司需評估該修改以判定合約現金流量是否代表完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司按攤銷後成本衡量之金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附條件之票券及債券交易、放款及應收款、存出保證金及非屬按公允價值衡量之其他金融資產等。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

(A)附條件之票券及債券交易

依融資行為所承作之附條件交易，均以取得成本入帳。並於持有期間按約定之買入、賣出金額與成本之差額，於交易期間認列為利息收入及支出。

(B)放款及應收款

放款及應收款項之原始認列金額包括直接交易成本，利息收入按應計基礎以有效利率法認列，並按攤銷後成本扣除備抵呆帳列帳。放款及應收款符合下列情況之一者即停止計提應收利息，停止計提應收利息期間之利息於收現時認列收入。

- a. 本金或利息很可能無法依約清償或支付。
- b. 本金或利息已逾三個月或四個月未支付。
- c. 屬信用卡消費之本金、利息及其他相關墊款已逾期180天未支付者。

放款及應收款應於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加。比較報導日與原始認列日發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，作為違約風險及預期損失率之估計基礎計算預期信用損失金額。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

參照金管會發佈之「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」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。本公司按上述規定，分別對正常授信資產(排除對我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良資產，以其債權餘額1%~1.5%、2%、10%及50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提存標準，與前項依照國際財務報導準則第九號公報規定之評估結果比較，採二者孰高者為提存依據。放款催收款經評估收回無望時，經董事會核准後即予以沖銷。收回已沖銷之呆帳列為呆帳費用之減少。

表外放款承諾及表外財務保證合約，應評估其發生呆帳之可能性，予以酌提保證責任準備或融資承諾準備。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

本公司債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資應依資產負債表日之公允價值評價且其價值變動列為其他綜合損益調整項目，並按有效利率法作折溢價攤銷及採應計基礎提列應收利息，且應認列信用減損損失。若後續期間減損損失金額減少，且減損減少金額明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。該迴轉以不使其他綜合損益減損調整項目為負數為限。除貨幣性金融資產外幣兌換損益、按有效利息法計算之利息收入及減損損失認列於損益外，於金融資產除列前，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至當期損益。

本公司非持有供交易之權益工具投資，未有選擇將其後續公允價值變動列報於其他綜合損益之情形。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。本公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

(4)金融資產減損

本公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之預期信用損失認列備抵損失。

本公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據本公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析，辨識金融工具是否自原始認列後信用風險已顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加，則應按存續期間預期信用損失衡量減損金額；若自原始認列後信用風險並未顯著增加，則應按十二個月預期信用損失衡量減損金額。

存續期間預期信用損失係指金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

十二個月預期信用損失係指金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司暴露於信用風險之最長合約期間。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司依據合約可收取之現金流量與本公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

於每一報導日本公司評估按攤銷後成本衡量金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當本公司對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，係直接減少其金融資產總帳面金額。通常係指本公司判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合本公司回收逾期金額之程序。

本公司針對於原始認列後信用風險是否已顯著增加之判斷、前瞻性調整方法，請詳附註六(卅六)財務風險資訊。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(5)金融資產之除列

本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

本公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

(6)金融資產之重分類

本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，依規定重分類所有受影響之金融資產。

2.金融負債及權益工具

(1)負債及權益之分類

發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。依發行條件，本公司發行之累計可贖回特別股，因其股利之發放須經董事會決議，非屬無條件避免交付現金或其它金融資產之合約義務，故認列為權益，特別股之股利認列為權益之分配。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

此類金融負債係指持有供交易之金融負債，其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。金融負債於原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時係直接費用化；後續評價按公允價值衡量，所產生之利益或損失(包含相關利息支出)認列為損益，並列報於透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。

(3)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債、應付金融債券、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。

(4)金融負債之除列

本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

(5)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司目前有法律上可執行之權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(6)不得重分類任何金融負債。

3.衍生金融工具

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價、最近市場交易價格或模型評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時認列為資產，而當公允價值為負數時認列為負債。

嵌入衍生工具之金融負債應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性是否緊密關聯，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融負債者，宜與主契約分別認列；除非選擇指定整體混合契約分類為以透過損益按公允價值衡量之金融負債或該嵌入衍生工具應分類為以透過損益按公允價值衡量之金融負債，無需與主契約分別認列。

含有金融資產主契約之混合契約，其主契約若屬國際財務報導準則第九號「金融工具」範圍內之資產，應以整體混合契約適用該準則。在此情況下，本公司應評估管理該整體混合契約之經營模式及其現金流量特性，依國際財務報導準則第九號「金融工具」之分類原則，判斷該混合契約整體係屬「按攤銷後成本衡量」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量」或「透過損益按公允價值衡量」。

(七)除商譽外之非金融資產減損

於資產負債表日就有減損跡象之非金融資產，估計其可回收金額，就可回收金額低於帳面價值之資產，認列減損損失。以前年度所認列之累計減損損失，嗣後若已不存在或減少，即予迴轉，增加資產帳面價值至可回收金額，惟不超過資產在未認列減損損失下，減除應提列折舊或攤銷後之數。

(八)租賃

本公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。

1.承租人

本公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，本公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本公司之增額借款利率。一般而言，本公司係採用增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額認列於損益中。

針對一年內之短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2.出租人

本公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若本公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，本公司使用國際財務報導準則第十五號之規定分攤合約中之對價。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

經評估，本公司為出租人之交易（包括轉租），於國際財務報導準則第十六號下均分類為營業租賃。針對營業租賃，本公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入，列報於「其他利息以外淨收益」項目下。

(九)不動產投資及設備

本公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊及累計減損損失為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司，且能以可靠方式衡量其價值，則資產之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

對不動產及設備所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，認列為不動產及設備成本，並同時認列負債。

不動產及設備之折舊方法，係採用直線法；其耐用年限依據可正常使用之經濟年限為基準。並於資產負債表日，檢視或適當調整資產之殘值及耐用年限。不動產及設備之任一組成部分，若其成本相對於總成本而言係屬重大，則該部分應予以個別提列折舊，其主要設備之耐用年數如下：

房屋及建築	五至六十年
機械及電腦設備	三至五年
租賃改良物	五至十五年

(十)無形資產

1.電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按五年至十年平均攤提。本公司係以成本模式進行續後衡量。

2.商譽

本公司採用購買法處理合併，合併移轉對價以公允價值衡量，其計算係以收購者所移轉之資產、所發生或承擔之負債以及收購者所發行之權益工具於收購日公允價值之總數，再加上其他直接歸屬於該收購之費用。因合併所取得之可辨認資產和所承擔之負債及或有負債，原始認列係以收購日之公允價值衡量，且無需考慮非控制權益。移轉對價大於本公司依持股比例所擁有之可辨認淨資產之公允價值之差額，認列為商譽。若移轉對價小於本公司依持股比例所擁有之可辨認淨資產之公允價值，則差額直接認列為利益。

商譽所屬現金產生單位，每年定期進行減損測試，並就可回收金額低於帳面價值之部分，認列減損損失。已認列之商譽減損損失不得迴轉。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

3.可辨認之無形資產

收購所取得之可辨認無形資產以適當評價方式估計公允價值入帳，續後以成本減除累計攤銷及累計減損損失之金額做為帳面價值，並按經濟效益年限攤銷。

(十一)待出售非流動資產

待出售資產或待出售處分群組預期主要係透過出售而非持續使用以回收其帳面金額時予以分類。符合此分類之資產或處分群組必須係於目前情況下依一般條件及商業慣例可供立即出售，且高度很有可能於一年內完成出售。分類為待出售資產後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。

無形資產及不動產、廠房及設備分類為待出售資產時，即不再提列折舊或攤銷。

(十二)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務，使本公司未來很可能需要流出具經濟效益之資源以清償該義務，且該義務之金額能可靠估計。另當貨幣之時間價值影響重大時，負債準備金額應為清償義務預期所需支出之現值。折現率需反映當時市場對貨幣時間價值及負債特定風險之評估，折現之攤銷認列為利息費用。

(十三)收入認列

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產外，所有計息之金融工具所產生之利息收入係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之「利息收入」項下。

手續費收入依應計基礎於已提供服務或獲利過程大部分完成時認列為當期損益。

本公司授予客戶信用卡用戶的獎勵點數，按其公允價值認列為遞延收入，在客戶兌換獎勵點數時，將原計入遞延收入中兌換點數部分認列為收入。

(十四)員工福利

1.短期員工福利：係以未折現之基礎衡量，且於提供相關服務時認列為費用。有關短期現金紅利或分紅計畫下預期支付之金額，若係因員工過去提供服務而使本公司負有現時之法定或推定支付義務，且該義務能可靠估計時，將該金額認列為負債。

2.退職後福利：本公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

(1)確定提撥計畫

確定提撥退休金計畫之提撥義務係於員工提供勞務期間內，認列為損益項下之員工福利費用。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)確定福利計畫

確定福利計畫係指員工退休時應支付之福利金額，該金額之決定通常以年齡、工作年資及薪資補償等為基礎。本公司就確定福利義務之精算現值減除退休基金公允價值，因實際經驗或精算假設變動而產生之精算損益立即認列於其他綜合損益項目下，並認列退休金資產或負債於資產負債表。該確定福利義務每年度依精算結果衡量。確定福利義務之精算現值係參考與該退休福利義務之幣別及到期日一致之政府公債之市場殖利率，折現估計未來現金流量之金額。

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

淨確定福利負債之再衡量數，包含精算損益、計畫資產報酬（不包括利息），及資產上限影響數之任何變動（不包括利息）係認列於其他綜合損益，並累計於保留盈餘。

- 3.離職福利：係於員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本公司於承諾詳細之正式終止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願接受資遣而提供離職福利時認列負債，並於當期認列為費用。

(十五)股份基礎給付交易

應給付予員工之股份獎勵計畫，係以該股份獎勵計畫之公允價值衡量後採現金交割者，於員工達到可無條件取得報酬之期間內，認列費用及相對負債。相關負債於各報導日及交割日予以重新衡量，其公允價值之任何變動認列為損益項下之員工福利費用。

(十六)所得稅

係依國際會計準則公報第三十四號「期中財務報導」規定衡量及揭露期中期間之所得稅費用。

所得稅費用係以報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，除計算當期應付(退)所得稅外，並將暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除時間性差異、虧損扣抵、投資抵減及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產。若很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列遞延所得稅資產。

直接認列於權益或其他綜合損益之所得稅費用者，係就相關資產及負債於財務報導目的之帳面金額與其課稅基礎之暫時性差異，以預期實現或清償時之適用稅率予以衡量。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

以前年度所得稅調整數認列為當期所得稅費用。所得稅抵減採當期認列法處理。未分配盈餘加徵百分之五營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘當期認列為費用。

(十七)企業合併

本公司採用購買法處理企業合併。依收購日移轉對價之公允價值，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則本公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

(十八)普通股每股盈餘

基本每股盈餘係以本期淨利減除特別股股利後之餘額，除以普通股流通在外加權平均股數計算之。本公司另考慮所有具稀釋作用潛在普通股影響，以評估是否需計算稀釋每股盈餘。

(十九)營運部門

營運部門係本公司之組成單位，從事可能獲得收入並發生費用(包括與本公司內其他組成單位間交易所產生之收入與費用)之經營活動。營運部門之營運結果定期由本公司之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效，同時具個別分離之財務資訊。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、金管會認可之國際會計準則第三十四號公報「期中財務報導」及有關法令編製本財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

本公司之假設及估計皆係符合經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計，估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。部分項目會計政策與管理階層之判斷對本公司財務報告認列金額之影響重大，臚列如下：

(一)金融工具評價

非以公開報價衡量公允價值之金融工具，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請詳附註六(卅五)金融工具之揭露。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)金融資產減損

本公司金融資產減損之評估，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, PD)，納入違約損失率(Loss given default, LGD)後乘以違約暴險額(Exposure at default, EAD)，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。本公司於報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明請詳附註六(卅六)財務風險資訊。

(三)退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面價值。決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須考慮政府公債之利率，該政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
庫存現金	\$ 3,093,520	2,899,811	3,314,913
零用金及週轉金	2,415	3,415	3,415
待交換票據	390,357	2,450,754	159,409
存放銀行同業－聯屬公司	26,610,350	28,373,630	17,261,522
存放銀行同業－非聯屬公司	268,974	1,198,099	686,325
減：備抵呆帳－存放銀行同業	(2,798)	(9,929)	(4,525)
合 計	<u>\$ 30,362,818</u>	<u>34,915,780</u>	<u>21,421,059</u>

為了編製現金流量表之目的，現金及約當現金係由下列各項目之部分金額所合併而成。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金\$	30,362,818	34,915,780	21,421,059
符合經金管會認可之國際會計準則			
第7號現金及約當現金定義之存			
放央行及拆借銀行同業	120,589,436	76,143,079	116,732,414
符合經金管會認可之國際會計準則			
第7號現金及約當現金定義之附			
賣回票券及債券投資	12,786,530	16,608,018	15,330,818
現金流量表帳列之現金及約當現金\$	<u>163,738,784</u>	<u>127,666,877</u>	<u>153,484,291</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
存款準備金—甲戶	\$ 6,819,416	9,428,524	17,444,359
存款準備金—乙戶	27,924,209	16,741,257	20,409,483
跨行業務基金戶	3,040,659	3,012,683	4,003,868
拆放銀行同業—聯屬公司	117,808,723	67,861,396	113,560,156
減：備抵呆帳—拆放銀行同業	(3,040)	(6,345)	(11,814)
合 計	<u>\$ 155,589,967</u>	<u>97,037,515</u>	<u>155,406,052</u>

本公司依中央銀行規定將依銀行法提撥之存款準備金及跨行清算基金存放於中央銀行專戶，分別供存款準備及金融同業清算往來之用。

存款準備金係就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，存款準備金甲戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，依規定非於每月調整存款準備金時，不得動用。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
利率商品：			
我國國庫券	\$ 9,992,153	4,997,686	6,996,813
外國國庫券	7,055,692	7,037,731	9,273,879
美國國庫券	5,338,714	10,787,301	3,343,090
我國政府公債	970,704	14,491,323	25,895,561
美國政府公債	-	-	3,024,370
外國金融債	-	-	822,053
小 計	<u>23,357,263</u>	<u>37,314,041</u>	<u>49,355,766</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
衍生金融工具：			
遠期外匯合約	\$ 15,307,156	3,179,595	5,394,612
利率交換合約	3,926,901	1,706,519	1,961,959
商品選擇權及交換合約	124,305	44,304	26,248
交換選擇權合約	85,761	76,155	76,738
換匯換利合約	58,183	86,190	384,794
其 他	43,064	102,466	74,628
小 計	19,545,370	5,195,229	7,918,979
權益工具：			
未上市櫃股權商品投資	510,350	590,361	549,377
合 計	\$ 43,412,983	43,099,631	57,824,122

本公司未有原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
衍生金融工具：			
遠期外匯合約	\$ 14,690,517	3,545,331	6,150,673
利率交換合約	2,706,823	1,061,844	1,407,208
商品選擇權及交換合約	124,305	44,304	26,248
利率交換選擇權合約	101,916	-	-
外匯選擇權合約	50,229	106,081	79,428
換匯換利合約	30,065	12,634	301,324
合 計	\$ 17,703,855	4,770,194	7,964,881

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資：			
可轉讓定期存單	\$ 146,729,489	134,906,379	157,784,332
美國國庫券	48,307,083	51,997,461	35,101,485
美國政府公債	29,335,977	15,870,580	22,242,481
外國金融債	8,367,727	1,126,338	9,840,904
我國政府公債	3,897,174	4,779,051	5,974,458
合 計	\$ 236,637,450	208,679,809	230,943,660

上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資受有限制部份，請詳附註八；信用風險及市場風險資訊請詳附註六(卅六)財務風險資訊。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

上列透過其他綜合損益按公允價衡量之金融資產民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日之備抵減損變動如下：

	111年1月至6月				
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ 26,869	-	-	-	26,869
—於當期除列之金融資產	(19,446)	-	-	-	(19,446)
創始或購入之新金融資產	10,399	-	-	-	10,399
匯率及其他變動	9,379	-	-	-	9,379
期末餘額	<u>\$ 27,201</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,201</u>

	110年1月至6月				
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失	存續期間預期 信用損失(非購 入或創始之信用 減損金融資產)	存續期間預期 信用損失(購入 或創始之信用 減損金融資產)	依國際財務報 導準則第9號規 定提列之減損 (合計欄)
期初餘額	\$ 47,147	-	-	-	47,147
—於當期除列之金融資產	(36,607)	-	-	-	(36,607)
創始或購入之新金融資產	11,935	-	-	-	11,935
匯率及其他變動	24,112	-	-	-	24,112
期末餘額	<u>\$ 46,587</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>46,587</u>

(五)附條件交易

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 12,786,530</u>	<u>16,608,018</u>	<u>15,330,818</u>
票券面額	<u>\$ 13,142,982</u>	<u>17,306,888</u>	<u>16,074,180</u>
利率區間	<u>1.32%~1.65%</u>	<u>0.22%~0.24%</u>	<u>0.17%~0.18%</u>
最後約定賣回日	<u>111.7.20</u>	<u>111.3.8</u>	<u>110.9.15</u>
賣回金額	<u>\$ 12,804,133</u>	<u>16,617,675</u>	<u>15,337,279</u>

(六)應收款項淨額

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應收帳款	\$ 35,641,405	38,791,572	34,165,424
應收承購帳款—無追索權	7,486,761	9,024,314	9,730,052
應收利息	1,268,575	1,157,145	1,428,043
應收債券交割款	317,634	833,243	-
應收承兌票款	312,602	185,949	494,506
其他	<u>906,530</u>	<u>867,539</u>	<u>1,148,026</u>
小計	45,933,507	50,859,762	46,966,051
減：備抵呆帳	<u>(780,459)</u>	<u>(711,026)</u>	<u>(758,533)</u>
淨額	<u>\$ 45,153,048</u>	<u>50,148,736</u>	<u>46,207,518</u>

上列應收款項包含已參與債務協商之信用卡戶之應收帳款。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一一年及一〇年一月一日至六月三十日之應收款項(含非放款轉列之催收款項)總帳面金額變動表如下：

	111年1月至6月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 48,990,749	168,589	1,116	1,760,038	-	50,920,492
一轉為存續期間預期信用損失	(130,830)	101,780	29,624	(574)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(85,579)	(25,420)	-	110,999	-	-
一轉為12個月預期信用損失	21,438	(17,584)	(1,116)	(2,738)	-	-
一於當期除列之金融資產	(15,533,853)	(84,637)	(18,187)	(78,523)	-	(15,715,200)
新創始或購入之應收款項	10,743,738	23,624	1,018	199,328	-	10,967,708
轉銷呆帳	-	-	-	(180,827)	-	(180,827)
期末餘額	<u>\$ 44,005,663</u>	<u>166,352</u>	<u>12,455</u>	<u>1,807,703</u>	<u>-</u>	<u>45,992,173</u>

	110年1月至6月					
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	合計
期初餘額	\$ 51,771,844	217,955	25,021	1,774,602	-	53,789,422
一轉為存續期間預期信用損失	(148,230)	148,731	37	(538)	-	-
一轉為信用減損金融資產	(117,629)	(43,561)	-	161,190	-	-
一轉為12個月預期信用損失	21,373	(18,115)	(529)	(2,729)	-	-
一於當期除列之金融資產	(17,139,493)	(107,774)	(28,382)	(60,187)	-	(17,335,836)
新創始或購入之應收款項	10,600,598	28,840	-	184,113	-	10,813,551
轉銷呆帳	-	-	-	(224,386)	-	(224,386)
期末餘額	<u>\$ 44,988,463</u>	<u>226,076</u>	<u>(3,853)</u>	<u>1,832,065</u>	<u>-</u>	<u>47,042,751</u>

上述應收款項之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(八)。

民國一一年六月三十日、一〇年十二月三十一日及六月三十日之信用風險及市場風險資訊請詳附註六(卅六)財務風險資訊。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(七)貼現及放款淨額

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
押匯及貼現	\$ 2,030,509	1,409,836	1,426,181
透支及短期放款	93,190,524	96,318,088	112,786,446
中期放款	53,243,192	52,137,773	59,619,947
長期放款	135,091,167	132,935,175	131,829,107
催收款項	111,324	92,087	99,809
放款合計	283,666,716	282,892,959	305,761,490
減：備抵呆帳	(5,050,139)	(5,037,525)	(5,665,205)
減：折溢價調整	(154,880)	(184,246)	(194,468)
放款淨額	<u>\$ 278,461,697</u>	<u>277,671,188</u>	<u>299,901,817</u>

本公司之催收款項均已停止對內計息，截至民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日，累計未計提之利息收入分別為5,456千元及5,540千元。

民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日之貼現及放款總帳面金額變動表如下：

111年1月至6月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 274,648,662	369,762	239,009	7,635,526	-	282,892,959
－轉為存續期間預期信用 損失	(237,488)	278,079	-	(40,591)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(739,450)	(34,144)	-	773,594	-	-
－轉為12個月預期信用損 失	219,989	(37,103)	-	(182,886)	-	-
－於當期除列之金融資產	(38,985,235)	(234,899)	(239,009)	(377,494)	-	(39,836,637)
新創始或購入之貼現 及放款	40,751,797	18,475	-	191,243	-	40,961,515
轉銷呆帳	-	-	-	(351,121)	-	(351,121)
期末餘額	<u>\$ 275,658,275</u>	<u>360,170</u>	<u>-</u>	<u>7,648,271</u>	<u>-</u>	<u>283,666,716</u>

110年1月至6月						
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 296,155,573	469,838	2,450,648	6,803,165	-	305,879,224
－轉為存續期間預期信用 損失	(353,974)	400,677	-	(46,703)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(640,833)	(33,204)	-	674,037	-	-
－轉為12個月預期信用損 失	90,568	(40,416)	-	(50,152)	-	-
－於當期除列之金融資產	(43,099,168)	(302,415)	(223,461)	(257,049)	-	(43,882,093)
新創始或購入之貼現 及放款	43,811,583	12,261	-	413,645	-	44,237,489
轉銷呆帳	-	-	-	(473,130)	-	(473,130)
期末餘額	<u>\$ 295,963,749</u>	<u>506,741</u>	<u>2,227,187</u>	<u>7,063,813</u>	<u>-</u>	<u>305,761,490</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

上述貼現及放款之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(八)。

民國一十一年六月三十日、一〇年十二月三十一日及六月三十日之信用風險及市場風險資訊請詳附註六(卅六)財務風險資訊。

(八)備抵呆帳

本公司民國一十一年及一〇年一月一日至六月三十日貼現及放款暨應收款備抵呆帳變動，與其他金融資產及保證責任、融資承諾及其他表外或有項目負債準備提列變動明細如下：

1.應收款項(包含其他金融資產項下之非放款轉列之催收款)

	111年1月至6月							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」規定提列之減損差異	合 計
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計)			
期初餘額	\$ 100,318	68,134	27	441,772	-	610,251	161,505		771,756
—轉為存續期間預期信用損失	(284)	703	14	(433)	-	-	-		-
—轉為信用減損金融資產	(228)	(10,280)	-	10,508	-	-	-		-
—轉為12個月預期信用損失	9,202	(7,111)	(27)	(2,064)	-	-	-		-
—於當期除列之金融資產	(35,046)	(34,218)	-	(6,578)	-	(75,842)	-		(75,842)
創始或購入之新金融資產	28,730	9,554	576	144,121	-	182,981	-		182,981
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(30,154)		(30,154)
轉銷呆帳	-	-	-	(180,827)	-	(180,827)	-		(180,827)
預期信用風險stage變化之影響數	(9,120)	40,457	-	73,154	-	104,491	-		104,491
匯兌及其他變動	1,316	-	-	65,404	-	66,720	-		66,720
期末餘額	<u>\$ 94,888</u>	<u>67,239</u>	<u>590</u>	<u>545,057</u>	<u>-</u>	<u>707,774</u>	<u>131,351</u>		<u>839,125</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

110年1月至6月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信 用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入或 創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損(合計 欄)	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 定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 95,292	90,762	547	384,436	-	571,037	284,628	855,665
一轉為存續期間預期信用 損失	(364)	774	-	(410)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(289)	(18,149)	-	18,438	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	9,641	(7,547)	(14)	(2,080)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(33,841)	(44,893)	(533)	(6,774)	-	(86,041)	-	(86,041)
創始或購入之新金融資產	22,715	12,030	-	131,755	-	166,500	-	166,500
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 提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(109,540)	(109,540)
轉銷呆帳	-	-	-	(224,386)	-	(224,386)	-	(224,386)
預期信用風險stage變化之 影響數	(9,575)	61,191	-	104,418	-	156,034	-	156,034
匯兌及其他變動	370	-	-	76,631	-	77,001	-	77,001
期末餘額	\$ 83,949	94,168	-	482,028	-	660,145	175,088	835,233

2.貼現及放款

111年1月至6月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信 用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入或 創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損(合計 欄)	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 定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 256,904	134,773	3,593	1,765,290	-	2,160,560	2,876,965	5,037,525
一轉為存續期間預期信用 損失	(813)	20,893	-	(20,080)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,413)	(11,631)	-	14,044	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損 失	94,916	(11,680)	-	(83,236)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(52,418)	(89,332)	(3,593)	(227,830)	-	(373,173)	-	(373,173)
創始或購入之新金融資產	77,913	6,177	-	205,227	-	289,317	-	289,317
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 提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(202,075)	(202,075)
轉銷呆帳	-	-	-	(351,121)	-	(351,121)	-	(351,121)
預期信用風險stage變化之 影響數	(94,769)	82,512	-	544,530	-	532,273	-	532,273
匯兌及其他變動	(46)	-	-	117,439	-	117,393	-	117,393
期末餘額	\$ 279,274	131,712	-	1,964,263	-	2,375,249	2,674,890	5,050,139

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

110年1月至6月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信 用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入或 創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損(合計 欄)	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 定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 281,021	197,570	174,676	1,377,246	-	2,030,513	3,631,446	5,661,959
—轉為存續期間預期信用 損失	(1,065)	31,187	-	(30,122)	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	(2,072)	(14,398)	-	16,470	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損 失	51,724	(18,040)	-	(33,684)	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(54,483)	(123,844)	(39,279)	(174,257)	-	(391,863)	-	(391,863)
創始或購入之新金融資產	59,833	4,996	-	287,546	-	352,375	-	352,375
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 提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(249,241)	(249,241)
轉銷呆帳	-	-	-	(473,130)	-	(473,130)	-	(473,130)
預期信用風險stage變化之 影響數	(51,593)	139,245	-	513,807	-	601,459	-	601,459
匯兌及其他變動	96	-	-	163,550	-	163,646	-	163,646
期末餘額	\$ 283,461	216,716	135,397	1,647,426	-	2,283,000	3,382,205	5,665,205

3.保證責任、融資承諾及其他表外或有項目(帳列負債準備)

111年1月至6月

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間 預期信用 損失(非購入 或創始之信 用減損 金融資產)	存續期間 預期信用 損失(購入或 創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損(合計 欄)	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 定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 140,237	-	6	-	-	140,243	100,259	240,502
—轉為存續期間預期信用損 失	(257)	255	2	-	-	-	-	-
—轉為信用減損負債準備	(7)	-	-	7	-	-	-	-
—於當期除列之負債準備	(17,650)	(255)	(6)	(7)	-	(17,918)	-	(17,918)
創始或購入之負債準備	6,864	-	45	-	-	6,909	-	6,909
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 提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	8,840	8,840
匯兌及其他變動	125	-	-	-	-	125	-	125
期末餘額	\$ 129,312	-	47	-	-	129,359	109,099	238,458

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

110年1月至6月								
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失(集體評估)	存續期間預期信用損失(個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 148,177	-	26	-	-	148,203	92,166	240,369
一轉為存續期間預期信用損失	(295)	261	34	-	-	-	-	-
一轉為信用減損負債準備	(7)	-	-	7	-	-	-	-
一於當期除列之負債準備	(8,096)	-	(24)	-	-	(8,120)	-	(8,120)
創始或購入之負債準備	5,526	-	1,989	-	-	7,515	-	7,515
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	4,929	4,929
預期信用風險stage變化之影響數	4,440	(261)	-	(7)	-	4,172	-	4,172
匯兌及其他變動	(6,867)	-	-	-	-	(6,867)	-	(6,867)
期末餘額	<u>\$ 142,878</u>	<u>-</u>	<u>2,025</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>144,903</u>	<u>97,095</u>	<u>241,998</u>

(九)其他金融資產

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
黃金(XAU)	\$ 1,494,658	2,476,499	3,017,654
非放款轉列之催收款項	58,666	60,730	76,700
減：備抵呆帳－非放款轉列之			
催收款項	(58,666)	(60,730)	(76,700)
其 他	500	4	-
合 計	<u>\$ 1,495,158</u>	<u>2,476,503</u>	<u>3,017,654</u>

(十)不動產及設備淨額

111.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 885,579	-	885,579
房屋及建築	1,545,882	647,927	897,955
機械及電腦設備	1,621,717	1,231,756	389,961
租賃權益改良	1,793,281	1,586,976	206,305
合 計	<u>\$ 5,846,459</u>	<u>3,466,659</u>	<u>2,379,800</u>
110.12.31			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 885,579	-	885,579
房屋及建築	1,542,973	629,983	912,990
機械及電腦設備	1,604,084	1,151,963	452,121
租賃權益改良	1,797,156	1,551,635	245,521
合 計	<u>\$ 5,829,792</u>	<u>3,333,581</u>	<u>2,496,211</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	110.6.30		
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 885,579	-	885,579
房屋及建築	1,538,446	616,769	921,677
機械及電腦設備	1,556,442	1,088,980	467,462
租賃權益改良	1,760,112	1,528,611	231,501
預付設備款	33,249	-	33,249
合 計	<u>\$ 5,773,828</u>	<u>3,234,360</u>	<u>2,539,468</u>

成本變動如下：

	111.1.1	本期增加	本期減少	其他	重分類至 待出售資產	111.6.30
土 地	\$ 885,579	-	-	-	-	885,579
房屋及建築	1,542,973	-	-	2,909	-	1,545,882
機械及電腦設備	1,604,084	23,743	(6,110)	-	-	1,621,717
租賃權益改良	1,797,156	1,338	-	(5,213)	-	1,793,281
合 計	<u>\$ 5,829,792</u>	<u>25,081</u>	<u>(6,110)</u>	<u>(2,304)</u>	<u>-</u>	<u>5,846,459</u>

	110.1.1	本期增加	本期減少	其他	重分類至 待出售資產	110.6.30
土 地	\$ 1,046,743	-	-	-	(161,164)	885,579
房屋及建築	1,598,757	306	-	809	(61,426)	1,538,446
機械及電腦設備	1,646,628	68,081	(162,947)	4,680	-	1,556,442
租賃權益改良	1,727,885	67,608	(32,682)	(2,699)	-	1,760,112
預付設備款	53,774	32,704	-	(53,229)	-	33,249
合 計	<u>\$ 6,073,787</u>	<u>168,699</u>	<u>(195,629)</u>	<u>(50,439)</u>	<u>(222,590)</u>	<u>5,773,828</u>

累計折舊變動明細如下：

	111.1.1	本期增加	本期減少	其他	重分類至 待出售資產	111.6.30
房屋及建築	\$ 629,983	16,983	-	961	-	647,927
機械及電腦設備	1,151,963	85,903	(6,110)	-	-	1,231,756
租賃權益改良	1,551,635	36,302	-	(961)	-	1,586,976
合 計	<u>\$ 3,333,581</u>	<u>139,188</u>	<u>(6,110)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,466,659</u>

	110.1.1	本期增加	本期減少	其他	重分類至 待出售資產	110.6.30
房屋及建築	\$ 630,966	17,179	-	715	(32,091)	616,769
機械及電腦設備	1,166,613	84,749	(162,549)	167	-	1,088,980
租賃權益改良	1,526,172	35,864	(32,543)	(882)	-	1,528,611
合 計	<u>\$ 3,323,751</u>	<u>137,792</u>	<u>(195,092)</u>	<u>-</u>	<u>(32,091)</u>	<u>3,234,360</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十一)使用權資產

111.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
房屋及建築	\$ 3,228,018	1,978,211	1,249,807
運輸設備	15,510	12,812	2,698
合 計	<u>\$ 3,243,528</u>	<u>1,991,023</u>	<u>1,252,505</u>

110.12.31			
	成 本	累計折舊	淨 額
房屋及建築	\$ 3,165,169	1,780,739	1,384,430
運輸設備	16,611	13,378	3,233
合 計	<u>\$ 3,181,780</u>	<u>1,794,117</u>	<u>1,387,663</u>

110.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
房屋及建築	\$ 3,163,195	1,479,516	1,683,679
運輸設備	16,611	11,149	5,462
合 計	<u>\$ 3,179,806</u>	<u>1,490,665</u>	<u>1,689,141</u>

成本變動如下：

	111.1.1	本期增加	本期減少	其他	111.6.30
房屋及建築	\$ 3,165,169	167,269	(104,420)	-	3,228,018
運輸設備	16,611	1,431	(2,532)	-	15,510
合 計	<u>\$ 3,181,780</u>	<u>168,700</u>	<u>(106,952)</u>	<u>-</u>	<u>3,243,528</u>

	110.1.1	本期增加	本期減少	其他	110.6.30
房屋及建築	\$ 4,679,763	189,486	(1,706,054)	-	3,163,195
運輸設備	17,157	-	(546)	-	16,611
合 計	<u>\$ 4,696,920</u>	<u>189,486</u>	<u>(1,706,600)</u>	<u>-</u>	<u>3,179,806</u>

累計折舊變動如下：

	111.1.1	本期增加	本期減少	其他	111.6.30
房屋及建築	\$ 1,780,739	301,892	(104,420)	-	1,978,211
運輸設備	13,378	1,966	(2,532)	-	12,812
合 計	<u>\$ 1,794,117</u>	<u>303,858</u>	<u>(106,952)</u>	<u>-</u>	<u>1,991,023</u>

	110.1.1	本期增加	本期減少	其他	110.6.30
房屋及建築	\$ 1,187,076	307,206	(14,766)	-	1,479,516
運輸設備	9,192	2,230	(273)	-	11,149
合 計	<u>\$ 1,196,268</u>	<u>309,436</u>	<u>(15,039)</u>	<u>-</u>	<u>1,490,665</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一一〇年度一月一日至六月三十日使用權資產之變動，係考量本公司預計出售消費金融業務而重衡量租賃期間所致，請詳附註六(二十)租賃負債。

(十二)無形資產

	<u>111.6.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.6.30</u>
商譽	\$ 24,232,733	24,232,733	24,232,733
電腦軟體成本	49,785	62,054	68,894
合 計	<u>\$ 24,282,518</u>	<u>24,294,787</u>	<u>24,301,627</u>

本公司之商譽皆為併購所產生。

無形資產變動明細如下：

	<u>111.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>111.6.30</u>
商 譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
電腦軟體成本	62,054	2,833	(15,102)	49,785
合 計	<u>\$ 24,294,787</u>	<u>2,833</u>	<u>(15,102)</u>	<u>24,282,518</u>

	<u>110.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>110.6.30</u>
商 譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
電腦軟體成本	72,078	14,658	(17,842)	68,894
合 計	<u>\$ 24,304,811</u>	<u>14,658</u>	<u>(17,842)</u>	<u>24,301,627</u>

(十三)待出售資產

本公司於民國一一〇年度經董事會決議通過分別出售復興分行部分樓層區域及其土地持分，截至民國一一〇年六月三十日，該等出售計畫符合國際財務報導準則第五號定義之待出售資產，故予以重分類。其明細列示如下：

	<u>111.6.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.6.30</u>
土 地	\$ -	-	161,164
房屋及建築	-	-	29,335
合 計	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>190,499</u>

上列待出售資產按帳面金額與公允價值減出售成本孰低者衡量後，未有減損損失之認列。

(十四)其他資產

	<u>111.6.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.6.30</u>
存出保證金	\$ 3,294,019	617,421	720,280
遞延開發成本	141,579	145,077	152,021
預付費用	119,801	143,436	177,330
其 他	91,691	265,186	114,051
合 計	<u>\$ 3,647,090</u>	<u>1,171,120</u>	<u>1,163,682</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十五)央行及銀行同業存款

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
銀行同業拆放－聯屬公司	\$ 3,787,255	3,206,259	61,386,324
銀行同業存款－聯屬公司	254,285	240,796	256,388
銀行同業存款－非聯屬公司	7,652	13,531	7,792
合 計	<u>\$ 4,049,192</u>	<u>3,460,586</u>	<u>61,650,504</u>

(十六)應付款項

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應付代收稅款	\$ 8,865,187	77,190	2,023,892
應付費用	4,082,867	4,263,509	4,967,680
應付股利	3,720,919	-	-
應付未兌現匯票	760,975	498,900	1,202,937
應付交換所票據	390,356	2,450,753	159,409
承兌匯票	312,602	185,949	494,506
應付員工獎酬計畫	224,016	199,637	186,510
應付代收款	207,440	208,153	141,810
應付稅款	176,454	222,880	175,556
應付債券交割款	167,514	-	264,191
應付利息	104,857	92,064	100,428
應付基金申購款	51,903	375,344	584,436
應付債券申購款	36,570	5,411	42,935
其 他	1,167,883	716,655	1,493,338
合 計	<u>\$ 20,269,543</u>	<u>9,296,445</u>	<u>11,837,628</u>

(十七)存款及匯款

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
支票存款	\$ 13,358,946	10,700,377	12,610,456
活期性存款			
活期存款	495,731,816	445,940,746	475,062,539
活期儲蓄存款	60,831,678	59,928,628	61,535,344
活期性存款小計	<u>556,563,494</u>	<u>505,869,374</u>	<u>536,597,883</u>
定期性存款			
定期存款	40,419,095	40,816,132	45,422,030
可轉讓定存單	19,125	19,525	24,025
定期性存款小計	<u>40,438,220</u>	<u>40,835,657</u>	<u>45,446,055</u>
整存整付儲蓄存款	10,547,436	9,944,577	10,354,926
存本取息儲蓄存款	37,865,906	37,610,559	39,761,529
應解匯款	93,065	95,541	25,256
合 計	<u>\$ 658,867,067</u>	<u>605,056,085</u>	<u>644,796,105</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十八)其他金融負債

	<u>111.6.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.6.30</u>
黃金帳戶	\$ 1,482,806	2,202,201	2,508,138
結構型商品所收本金	<u>1,068,518</u>	<u>957,415</u>	<u>1,265,049</u>
合 計	<u>\$ 2,551,324</u>	<u>3,159,616</u>	<u>3,773,187</u>

(十九)負債準備

	<u>111.6.30</u>	<u>110.12.31</u>	<u>110.6.30</u>
員工福利負債準備	\$ 1,499,343	2,092,964	2,055,777
融資承諾及其他表外或有項目			
負債準備	133,747	135,015	144,727
保證責任準備	104,711	105,487	97,271
其他各項負債準備	<u>207,084</u>	<u>229,525</u>	<u>234,605</u>
合 計	<u>\$ 1,944,885</u>	<u>2,562,991</u>	<u>2,532,380</u>

(二十)租賃負債

	<u>摘要</u>	<u>租賃期間</u>	<u>折現率</u>	<u>111.6.30</u>
房屋及建築	分行據點及辦公大樓租賃	101.7.1~116.5.31	0.51%~1.03%	\$ 1,277,490
運輸設備	公務車租賃	107.8.15~113.2.1	0.53%~0.85%	<u>1,601</u>
合 計				<u>\$ 1,279,091</u>

	<u>摘要</u>	<u>租賃期間</u>	<u>折現率</u>	<u>110.12.31</u>
房屋及建築	分行據點及辦公大樓租賃	101.5.16~115.10.31	0.51%~1.03%	\$ 1,431,568
運輸設備	公務車租賃	106.2.2~112.8.14	0.85%	<u>2,033</u>
合 計				<u>\$ 1,433,601</u>

	<u>摘要</u>	<u>租賃期間</u>	<u>折現率</u>	<u>110.6.30</u>
房屋及建築	分行據點及辦公大樓租賃	101.5.16~115.6.30	0.51%~1.03%	\$ 1,746,226
運輸設備	公務車租賃	106.2.2~112.8.14	0.85%	<u>3,990</u>
合 計				<u>\$ 1,750,216</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司租賃負債給付到期分析如下：

111.6.30			
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金 給付現值
一年內	\$ 564,423	7,545	556,878
一年至五年	727,869	5,656	722,213
	<u>\$ 1,292,292</u>	<u>13,201</u>	<u>1,279,091</u>
110.12.31			
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金 給付現值
一年內	\$ 593,076	8,676	584,400
一年至五年	856,114	6,913	849,201
	<u>\$ 1,449,190</u>	<u>15,589</u>	<u>1,433,601</u>
110.6.30			
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金 給付現值
一年內	\$ 642,936	10,872	632,064
一年至五年	1,124,042	10,717	1,113,325
超過五年	4,833	6	4,827
	<u>\$ 1,771,811</u>	<u>21,595</u>	<u>1,750,216</u>

認列於損益之金額如下：

	111年 1月至6月	110年 1月至6月
租賃負債之利息費用	<u>\$ 5,069</u>	<u>21,422</u>
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	<u>\$ 1,394</u>	<u>678</u>
轉租使用權資產之收益	<u>\$ 17,091</u>	<u>16,820</u>
短期租賃之費用	<u>\$ 3,037</u>	<u>2,495</u>
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	<u>\$ 5,574</u>	<u>7,078</u>

認列於現金流量表之金額如下：

	111年 1月至6月	110年 1月至6月
租賃之現金流出總額	<u>\$ 337,181</u>	<u>333,624</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

1.土地、房屋及建築之租賃

本公司於上列期間承租房屋及建築作為分行據點及辦公大樓租賃，其租賃期間通常為5至10年。該等租賃包含在租賃期間屆滿時得延長合約期間之選擇權，本公司在合理確定將行使可選擇之延長租賃期間之情況下，將與選擇權所涵蓋期間之相關給付計入租賃負債之衡量。

2.其他租賃

本公司於上列期間承租公務用車，其租賃期間通常為4至5年。針對合約包含在租賃期間屆滿時得延長合約期間之選擇權者，本公司將評估合理確定將行使可選擇之延長租賃期間之可能性。

另，本公司針對符合短期或低價值標的之租賃，本公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

3.非現金交易之投資及籌資活動

本公司於民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日之非現金交易投資及籌資活動係以租賃方式取得使用權資產，請詳附註六(十一)使用權資產。

來自籌資活動之負債之調節如下表：

	111.1.1	現金流量	非現金之變動			111.6.30
			新 增	匯率變動	公允價值變動	
租賃負債	\$ 1,433,601	(322,107)	167,597	-	-	1,279,091

	110.1.1	現金流量	非現金之變動			110.6.30
			新 增	匯率變動	公允價值變動	
租賃負債	\$ 3,556,490	(301,951)	-	-	(1,504,323)	1,750,216

(廿一)其他負債

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
暫收及待結轉帳項	\$ 17,391,859	19,562,578	11,113,783
存入保證金	3,245,191	1,392,510	2,109,029
預收款項	2,130,776	954,066	1,057,541
遞延收入	2,029,914	1,924,589	1,831,715
其 他	40,324	85,070	30,197
合 計	\$ 24,838,064	23,918,813	16,142,265

(廿二)員工福利

1.確定提撥計畫

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為114,089千元及109,013千元(帳列員工福利費用)，已提撥至勞工保險局。

2.確定福利計畫

(1)本公司之員工福利負債準備(帳列負債準備)如下：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
確定福利計畫	\$ <u>1,499,343</u>	<u>2,092,964</u>	<u>2,055,777</u>

(2)認列為損益之費用

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為59,624千元及63,110千元。

(廿三)所得稅

1.所得稅費用

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日所得稅費用組成如下：

	111年1月至6月	110年1月至6月
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 191,331	358,788
前期所得稅調整數	(7,801)	4,883
小計	183,530	363,671
遞延所得稅費用	166,249	144,556
所得稅費用	\$ <u>349,779</u>	<u>508,227</u>

2.截至本財務報告通過發布日止，本公司之營利事業所得稅申報案件已核定至一〇九年度。

(廿四)權益

1.股本

本公司於民國九十六年九月十一日核准設立，原實收資本總額50,000,000千元，分為5,000,000千股，每股十元。本公司為受讓美商花旗銀行在台分行之營業、資產及負債，並提升資本適足率，於民國九十八年經董事會決議提高資本總額至66,033,000千元，其中記名式甲種特別股為1,600,000千股，每股面額十元，平價發行。另發行普通股33,000千元，分為3,300千股，每股十元，以作為受讓美商花旗銀行在台分行營業、資產及負債之對價。截至民國一一一年六月三十日止，本公司額定及實收股本均為66,033,000千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2. 其他權益

本公司其他權益項目變動情形如下：

	國外營運機構財務報表 換算之兌換 差額	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產損益	合 計
民國一〇一一年一月一日餘額	\$ 457,051	(88,270)	368,781
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(154,663)	-	(154,663)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	-	(463,297)	(463,297)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(26)	(26)
民國一〇一一年六月三十日餘額	<u>\$ 302,388</u>	<u>(551,593)</u>	<u>(249,205)</u>
民國一〇一〇年一月一日餘額	\$ 309,459	236,862	546,321
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	(1,133)	-	(1,133)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產損益	-	(138,799)	(138,799)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(9,317)	(9,317)
民國一〇一〇年六月三十日餘額	<u>\$ 308,326</u>	<u>88,746</u>	<u>397,072</u>

3. 法定盈餘公積

本公司於完納一切稅捐後，應先彌補以往年度虧損並依公司法、銀行法及中央主管機關規定辦理法定盈餘公積之提列。

另本公司依公司法第241條之規定，在無虧損時，得以法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限，進行盈餘分配。並依銀行法第50條之規定，當法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。另依金管會金管銀法字第1011002690號函規定，舉凡本公司擬將法定盈餘公積按股東原有股份之比例發給現金者，爰應先函報金管會審酌後，方得行之。

4. 特別盈餘公積

依金管會金管銀法字第10010000440號函規定，本公司自一〇〇年一月一日起無需再提列買賣損失準備，應將截至九十九年底所提列之買賣損失準備轉列為特別盈餘公積。此項特別盈餘公積，除彌補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，其餘不得分派。

依金管會金管證發字第1090150022號函規定，本公司自民國一〇一〇年度分配民國一〇九年度盈餘起，於分派可分配盈餘時，就帳列期末其他股東權益餘額之減項淨額與前期期末所提列特別盈餘公積餘額扣除前項買賣損失準備轉列之差額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額與前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積；屬前期累積之其他股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘補提列特別盈餘公積不得分派。嗣後其他股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部份分派盈餘。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

依金管會金管銀法字第10510001510號函規定，因應金融科技發展，為保障本國銀行從業人員之權益，公開發行銀行應於分派一〇五至一〇七會計年度盈餘時，以稅後淨利百分之零點五至百分之一範圍內，提列特別盈餘公積。本公司於分派該等年度盈餘時，已按各該年度稅後淨利之百分之零點五提列此項特別盈餘公積。另依金管銀法字第10802714560號函之規定，公開發行銀行自民國一〇八會計年度起，於支用該號函令規定之費用時，得就相同數額自民國一〇五至一〇七會計年度盈餘公積餘額範圍內迴轉。

5. 盈餘分配及股利政策

依本公司章程之規定，本公司年度決算如有盈餘，應先完納一切稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積，再依章程規定分派特別股股利。如尚有餘額，該盈餘之分配，應由董事會決議後，提請股東會承認。法定盈餘公積之提列及最高現金盈餘分配應依公司法、銀行法及中央主管機關規定辦理。

本公司分別於民國一十一年六月二十八日及一〇九年八月二十日召開股東會並分別決議通過民國一〇九年度及一〇八年度之盈餘分配案如下：

	110年	109年
提撥法定盈餘公積	\$ 1,545,455	2,523,407
迴轉特別盈餘公積	-	(44,277)
普通股現金股利	2,751,815	4,502,970
特別股現金股利	880,000	1,440,000
合 計	<u>\$ 5,177,270</u>	<u>8,422,100</u>

有關本公司董事會通過及股東會決議之盈餘分派情形，可至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(廿五) 股份基礎給付交易

根據集團之股票獎勵計畫，凡參與該計畫之高階主管及員工其認股權之既得條件為持續服務滿一年，即給予一定比率的股票，並自給與日起算一年後，無須支付任何金額即可取得應有的股票。於既得期間屆滿後，員工所取得的股票(vested shares)即可任意出售或轉換。

本公司股票獎勵計畫之詳細資訊如下：

	111年度1月至6月		110年度1月至6月	
	認股權股數 (股)	每單位加權平均 執行價格(美元)	認股權股數 (股)	每單位加權平均 執行價格(美元)
期初餘額	42,789	\$ 59.69	41,088	56.84
當期給與	19,541	66.53	19,151	63.08
當期執行	<u>(17,641)</u>	59.69	<u>(17,436)</u>	56.84
期末餘額	<u>44,689</u>	62.68	<u>42,803</u>	59.63

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司係以市價模型評價，於民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日對於已給與之認股權，資產負債表日認股權之加權平均公允價值分別為95,797千元及85,258千元。評價過程中主要參數包括資產負債表日加權平均股價與執行價格。

(廿六)每股盈餘

	111年1月至6月	110年1月至6月
本期淨利(稅後)	\$ 2,092,545	2,727,023
特別股股利	\$ 238,027	238,027
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ 1,854,518	2,488,996
普通股加權平均流通在外股數(千股)	5,003,300	5,003,300
基本(稀釋)每股盈餘(單位:新台幣元)	\$ 0.37	0.50

(廿七)利息淨收益

	111年1月至6月	110年1月至6月
利息收入		
貼現及放款利息收入	\$ 3,358,966	3,483,981
信用卡利息收入	1,091,132	1,173,942
附賣回及投資有價證券利息收入	406,086	140,439
存拆放銀行同業利息收入	317,493	338,567
其 他	76,355	56,540
小 計	5,250,032	5,193,469
利息費用		
存 款 息	358,403	350,751
央行及銀行同業存款息	35,347	24,749
其 他	32,707	59,268
小 計	426,457	434,768
	\$ 4,823,575	4,758,701

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿八)手續費淨收益

	<u>111年1月至6月</u>	<u>110年1月至6月</u>
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 930,300	1,177,194
信託業務手續費收入	914,155	1,570,204
信託附屬業務手續費收入	881,833	960,367
保險佣金收入	741,153	761,718
匯費手續費收入	129,533	117,687
放款手續費收入	71,286	73,345
其 他	<u>185,983</u>	<u>201,689</u>
小 計	<u>3,854,243</u>	<u>4,862,204</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	316,261	283,763
保管手續費費用	183,904	172,566
其 他	<u>199,978</u>	<u>205,720</u>
小 計	<u>700,143</u>	<u>662,049</u>
	<u><u>\$ 3,154,100</u></u>	<u><u>4,200,155</u></u>

(廿九)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

	<u>111年1月至6月</u>	<u>110年1月至6月</u>
已實現損益		
期 貨	\$ 81,982	39,013
公 司 債	81,576	132,234
外匯選擇權合約	32,925	63,398
利率交換合約	2,318	(36,100)
政府公債	(38,693)	17,241
換匯換利合約	(47,478)	7,320
美國政府公債	(89,648)	(53,108)
股權商品投資	-	45,108
其 他	<u>104,513</u>	<u>3,539</u>
小 計	<u>127,495</u>	<u>218,645</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	<u>111年1月至6月</u>	<u>110年1月至6月</u>
評價損益		
遠期外匯合約	\$ 979,631	(561,826)
利率交換合約	575,422	31,509
政府公債	31,523	14,488
換匯換利合約	(44,953)	107,437
股權商品投資	(80,011)	(66,312)
利率交換選擇權合約	(92,310)	301
美國政府公債	-	3,301
其 他	<u>(11,204)</u>	<u>(1,039)</u>
小 計	<u>1,358,098</u>	<u>(472,141)</u>
利息收入	47,007	34,127
股利收入	<u>36,202</u>	<u>36,202</u>
合 計	<u>\$ 1,568,802</u>	<u>(183,167)</u>

(三十)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

	<u>111年1月至6月</u>	<u>110年1月至6月</u>
處分利益	<u>\$ 26</u>	<u>9,317</u>

(卅一)其他利息以外淨收益

	<u>111年1月至6月</u>	<u>110年1月至6月</u>
服務收入	\$ 130,503	103,248
租金收入	19,879	19,704
證券承銷收入	8,492	18,814
其 他	<u>18,948</u>	<u>(27,949)</u>
合 計	<u>\$ 177,822</u>	<u>113,817</u>

(卅二)員工福利費用

	<u>111年1月至6月</u>	<u>110年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 3,065,605	3,041,644
員工保險費	259,620	236,166
退休金費用－確定提撥計畫	114,089	109,013
退休金費用－確定福利計畫	59,624	63,110
董事酬金	2,520	2,352
其 他	<u>15,802</u>	<u>(502)</u>
合 計	<u>\$ 3,517,260</u>	<u>3,451,783</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

依本公司章程之規定，年度如有獲利，應提撥至少十萬分之一作為員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日估列之員工酬勞皆為0千元。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

本公司民國一一〇年度及一〇九年度員工酬勞提列金額皆為0千元，與實際分派金額65千元及100千元之差異已分別認列為民國一一一年及一一〇年之損益。

(卅三)折舊及攤銷費用

	111年1月至6月	110年1月至6月
折舊費用	\$ 445,350	449,456
攤銷費用	15,102	17,842
合 計	<u>\$ 460,452</u>	<u>467,298</u>

(卅四)其他業務及管理費用

	111年1月至6月	110年1月至6月
資訊及其他服務費用	\$ 1,712,473	1,536,261
顧問服務費	578,234	367,056
廣 告 費	500,042	548,208
稅捐及規費	487,620	503,619
郵 電 費	170,883	159,117
修 繕 費	103,757	86,201
其 他	559,798	480,250
合 計	<u>\$ 4,112,807</u>	<u>3,680,712</u>

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日採租賃豁免之短期租賃、低價值租賃費用及不計入租賃負債衡量之變動租賃給付合計分別為10,005千元及10,251千元，帳列其他業務及管理費用。

(卅五)金融工具之揭露

1.以公允價值衡量之金融工具

- (1)本公司以公允價值衡量之金融工具中，外國國庫券、外國金融債、美國政府公債及美國國庫券係採用市場公開報價，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (2)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債中屬衍生金融工具者及未上市櫃股權商品投資，係以評價方法估計其公允價值。透過損益按公允價值衡量之金融資產，及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之我國政府公債、國庫券及可轉讓定存單，係以現金流量折現方式評估其公允價值。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- (3)衍生金融工具交易採用評價模型評價，非選擇權類之衍生金融工具採用現金流量折現法，選擇權類衍生金融工具主要係採用Black Scholes Model。

評價所需的市價資訊，於集中市場成交之活絡交易，直接採用集中市場的市價資訊；於店頭市場交易之商品市價資訊則取自獨立可信賴之金融資訊服務機構。取價原則係採用收盤價、結算價、固定取價時間之市場價格中價或多家獨立經紀商之平均報價。

本公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, PD)，並納入交易對手違約損失率(Loss given default, LGD)後乘以交易對手違約暴險金額(Exposure at default, EAD)，計算得出貸方評價調整(CVA)。

本公司採用國際財務報導準則第九號公報或參酌可取得資訊據以作為PD及LGD之估計值，以及蒙地卡羅模擬法(Monte-Carlo Simulation)評估違約暴險金額EAD。

2.非按公允價值衡量之金融工具

本公司非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額，趨近於其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

- (1)非衍生短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及應收款項等；非衍生短期金融負債包括央行及銀行同業存款、應付款項及其他金融負債等。因為此類商品到期日甚近，故以其帳面價值為估計公允價值之合理基礎。
- (2)貼現及放款中屬短期放款者，因到期日甚近，故以帳面價值為估計公允價值之合理基礎；屬中長期放款者，主要係以浮動利率計息，故其帳面價值近似其公允價值。
- (3)存出保證金並無特定到期日，故其在資產負債表上之帳面價值近似其公允價值。
- (4)存款及匯款公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大多屬於一年內到期者，故其帳面價值趨近於其公允價值。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

3.金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1)金融工具公允價值之等級資訊

111.6.30					
	帳面金額	公允價值			合 計
		第一級	第二級	第三級	
非衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 23,357,263	7,892,749	15,464,514	-	23,357,263
權益工具投資	510,350	-	-	510,350	510,350
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	236,637,450	86,010,787	150,626,663	-	236,637,450
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,545,370	-	17,790,568	1,754,802	19,545,370
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,703,855	-	17,472,227	231,628	17,703,855
110.12.31					
	帳面金額	公允價值			合 計
		第一級	第二級	第三級	
非衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 37,314,041	12,744,985	24,569,056	-	37,314,041
權益工具投資	590,361	-	-	590,361	590,361
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	208,679,809	67,868,041	140,811,768	-	208,679,809
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,195,229	-	4,899,387	295,842	5,195,229
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,770,194	-	4,726,896	43,298	4,770,194

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	110.6.30				
	帳面金額	公允價值			合計
		第一級	第二級	第三級	
非衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 49,355,766	9,896,544	39,459,222	-	49,355,766
權益工具投資	549,377	-	4,406	544,971	549,377
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	230,943,660	67,184,870	163,758,790	-	230,943,660
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,918,979	-	7,778,166	140,813	7,918,979
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,964,881	-	7,933,373	31,508	7,964,881

(2)第一等級及第二等級間之移轉

本公司民國一一〇年一月一日至六月三十日，根據內部風險控管政策評估帳面金額6,566,848千元之透過損益按公允價值衡量之金融資產，因該等外國國庫券根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故將其自第一級移轉為第二級。為了決定該等債務工具之公允價值，管理階層採用一項評價技術，所有重大之輸入參數皆依據可觀察之市場資料。另民國一一〇年一月一日至六月三十日，帳面金額822,053千元之透過損益按公允價值衡量之金融資產及帳面金額5,210,080千元之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，因該等外國金融債已有活絡市場之公開報價，故於民國一一〇年六月三十日其公允價值衡量自第二等級轉入第一等級。此外，本公司民國一一〇年六月三十日持有帳面價值4,406千元之權益工具投資，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產，因本期係以相同資產於非活絡市場之報價為公允價值基礎，故於民國一一〇年六月三十日其公允價值衡量自第三等級轉入第二等級。

本公司民國一一一年一月一日至六月三十日並無第一等級與第二等級間之移轉。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

111年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三等級 金融負債 轉入第三等 級金融資產	本期減少		自第三等級 金融資產 轉出第三等 級金融負債	期末餘額
			買進 或發行	自其他等級 轉入第三級		賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級		
衍生金融工具									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 295,842	1,265,685	194,302	-	-	(1,027)	-	-	1,754,802
權益工具投資									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 590,361	(80,011)	-	-	-	-	-	-	510,350

110年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益	本期增加			本期減少		自第三等級	期末餘額
		列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他等級 轉入第三級	金融負債 轉入第三等 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	金融資產 轉出第三等 級金融負債	
衍生金融工具									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 44,251	(11,543)	117,831	-	-	(9,726)	-	-	140,813
權益工具投資									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 635,173	(66,312)	-	-	-	(19,484)	(4,406)	-	544,971

(4)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

		111年1月至6月							
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三等級 金融資產 轉入第三等 級金融負債	本期減少		自第三等級 金融負債 轉出第三等 級金融資產	期末餘額
			買進 或發行	自其他等級 轉入第三級		賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級		
衍生金融工具									
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 43,298	89,944	98,752	-	-	(366)	-	-	231,628

		110年1月至6月							
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三等級 金融資產 轉入第三等 級金融負債	本期減少		自第三等級 金融負債 轉出第三等 級金融資產	期末餘額
			買進 或發行	自其他等級 轉入第三級		賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級		
衍生金融工具									
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 3,291	663	30,597	-	-	(3,043)	-	-	31,508

註1：第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。本公司主要評估該等市場是否有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

註2：第二等級係指活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。本行權益工具之公允價值衡量採市場法，參考從事相同或類似業務之企業，其股票於活絡市場交易之成交價格或其他價值成數，藉此推算出評價標的應有之企業價值。

- (5)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊
重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
衍生金融資產及負債－商品	Model Based	• 波動率(111.06.30為13.04%~107.31%；110.12.31為10.87%~188.30%；110.06.30為10.46%~69.46%)	• 波動率愈高，公允價值愈高
衍生金融資產及負債－利率交換合約及利率交換選擇權合約	Model Based	• 波動率(111.06.30為-2.01%~85.7%；110.12.31為-0.81%~20%；110.06.30為0.12%~20%)	• 波動率愈高，公允價值愈高

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產－權益工具投資	市場法	• 缺乏流動性折價(111.06.30為24%；110.12.31為23%；111.06.30為24%)	• 缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低

(6)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司由獨立單位負責進行獨立公允價值驗證，藉由獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立可靠、與其他資料訊息的一致性以及代表可執行價格，以及其他任何必要之公允價值調整，用以確保評價結果係屬合理。

(卅六)財務風險資訊

1.概述

本公司所設置之獨立風險管理組織係為管理因從事各項業務而承擔之主要風險包括信用風險、作業風險、市場風險及流動性風險等。而採用之財務風險管理架構則兼顧業務經營目標、整體風險承擔胃納、風險決策取決於經透明精確之分析及外在法令限制等為原則。

本公司訂有風險管理政策及風險控管程序，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、作業風險、市場風險及流動性風險等。

2.風險管理組織架構

本公司董事會為風險管理之最高決策單位，負責核定風險策略、政策及準則等。於董事會下設置風險管理委員會負責全行風險管理政策監督與控管，包括各項質化、量化風險管理指標之規劃及管理相關事項之審議；資產負債管理委員會負責全行流動性風險管理政策監督與管控，包括各項流動性風險指標及限額、壓力測試、風險因子曝險等之監控；經營管理委員會負責經營管理策略及政策之執行。另設置授信審議、作業風險管理等若干委員會及市場風險等若干管理處執行各項業務之風險控管。內部稽核部門負責風險管理及控制環境之獨立覆核以確保風險管理機制之有效執行。

3.信用風險管理制度

(1)信用風險之來源及定義

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而產生財務損失之風險。本公司信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。表內項目主要源自於貼現及放款與信用卡業務、存放及拆借銀行同業、債務商品投資及衍生工具等。表外項目主要為財務保證、信用狀及貸款承諾等業務亦使本公司產生信用風險暴險。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)信用風險管理政策

「授信政策」為本公司信用風險策略之最高架構，與依此架構訂定之各項辦法、準則，共同構成信用風險之策略與政策。對於所提供之商品與從事之業務，均明定應遵守有關法令規章及花旗集團內部相關授信規範，並陳明授信權限、授信限額、利害關係人、分散授信風險等授信原則。

謹就本公司授信業務之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A.授信業務(包含放款承諾及保證)

本公司對企業授信資產之分級管理係依授信客戶之財務資料、非財務性資料及未來一年之信用展望。採用信用評等模型，以「一年度債務違約機率」之等級分出授信風險高低，以為管理之依據。本公司就該評等模型定期覆核檢視輸入參數、輸出結果及相關驗證文件。

對個人授信戶則依業務之特性、規模及複雜程度，發展並利用內部風險評等系統以進行信用風險管理。本公司之信用風險模組係採用內部行為計分卡，模組之變數包含付款紀錄、信用使用率、逾期狀況等，依客戶表現，給予不同之風險層級。另定期檢視評分計分卡之穩定性、驗證其有效性及可行性。

依前項之信用評等資料將授信資產分類為優良、良好、一般及已減損四類。

B.債務工具投資及衍生金融工具

本公司對債務工具信用風險之管理，係採用主管機關認可之信用評等機構評等，另本公司對有價證券發行人所屬國家或地區亦訂定「國家風險」管理之規範。

本公司對承作金融商品之客戶，依一般授信程序，為客戶申請交易額度、市價評價損失限額，憑以管控相關交易之信用風險。

(3)信用風險避險或減緩政策

本公司為降低信用風險，對授信客戶提供之擔保品訂有擔保品估價準則，明訂可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。

本公司就授信風險限額及信用風險集中情形予以控管，為執行及管控本公司對同一人(同一自然人及同一法人)、同一關係人及同一集團企業暴險、行業別及國家風險，訂定風險承擔限額控管準則。另設定不同特定產業及授信集中度之容忍限度標準，並依壓力測試結果，適需要適時調整容忍限度標準，以利提前預警並採取相應之措施。

本公司執行持續追蹤檢視債務人的信用風險與財務狀況之程序，定期查詢聯合徵信中心信用資訊，監控債務人之現金流量，必要時採取適當措施(如：實際訪談等)，以控管授信風險。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(4)本公司信用風險最大暴險額

資產負債表內資產(不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額)約當等於其帳面價值金融資產之帳面金額代表最大信用曝險金額。

資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額		
	111.6.30	110.12.31	110.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 4,603,618	8,038,393	1,659,556
客戶不可撤銷之信用卡授信業務	14,027,126	15,051,581	16,281,596
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	378,405	415,086	659,595
各類保證款項	9,496,398	9,663,416	8,056,355
合 計	<u>\$ 28,505,547</u>	<u>33,168,476</u>	<u>26,657,102</u>

本公司管理階層評估認為可持續控制並最小化本公司表外項目之信用風險暴險額，係因本公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

(5)本公司信用風險集中情形

金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款餘額均未重大。惟本公司貼現及放款依對象別、產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下(僅列示前三大者)：

A.對象別

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
私 人	\$ 203,580,183	203,580,549	203,101,112
民營企業	80,086,533	79,312,410	102,660,378
合 計	<u>\$ 283,666,716</u>	<u>282,892,959</u>	<u>305,761,490</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

B.產業別

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
製 造 業	\$ 62,163,736	64,979,051	81,929,862
批發及零售業	12,184,851	9,093,153	12,494,010
運輸及倉儲業	1,934,757	1,800,725	2,056,179
合 計	<u>\$ 76,283,344</u>	<u>75,872,929</u>	<u>96,480,051</u>

C.地區別

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
國 內	\$ 242,559,264	259,850,955	275,415,072
亞 洲	17,451,778	8,834,469	12,640,367
中 美 洲	10,127,262	9,690,364	12,031,920
合 計	<u>\$ 270,138,304</u>	<u>278,375,788</u>	<u>300,087,359</u>

(6)本公司金融資產及放款承諾與財務保證合約之信用風險暴險分析

本公司預期信用損失之衡量係以內部評等系統為基礎，估算違約機率(PD)、違約損失率(LGD)與違約暴險額(EAD)等信用風險減損評估成份因子，並據此計算未來十二個月及存續期間預期信用損失。

針對違約機率，企業金融依據國家別、內部評等、信用風險狀態、產業別、授信剩餘期限等建立風險區隔；消費金融依據客戶風險特性、信用評分、延遲狀態等建立風險區隔。針對違約損失率，企業金融依據擔保狀態(如部分擔保、十足擔保等)建立風險區隔；消費金融則依據產品特性產出不同之風險因子(如貸款成數、暴險金額、擔保品特性等)建立風險區隔。違約暴險額(EAD)則採用當期暴險法或是各期暴險法估計。表內暴險額為總帳面金額，表外暴險額則依信用轉換係數計算違約暴險額。

判定信用風險顯著增加之原則主要考量指標包括：

- A.債務人已發生顯著財務困難。
- B.債務人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生困難、違約或逾期。
- C.債務人將進行財務重整或債務協商。
- D.本公司因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- E.債務人之流動性及償債能力惡化。
- F.債務人之企業及財務風險暴險程度增高。
- G.類似放款及應收款之違約情形及趨勢增高。
- H.其他可能影響債務人償債能力之因素。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

前瞻性資訊之考量：

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。本公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。依各種經濟情境及預測等參數計算多種情境的PD、LGD及EAD，並依不同產業別、地區別和產品進行校準，以評估具前瞻性之預期損失。

本公司企業金融風險管理部門及消費金融風險管理部門運用專業判斷，分別於每季及每半年提供攸關經濟因子之預測資訊(基礎經濟情境)，該等攸關經濟因子包括經濟成長率、利率、失業率等。除基礎經濟情境外，本公司風險管理部門亦提供其他可能之經濟情境及相關權重資訊。其他經濟情境之設定係依據各主要產品別之分析結果，確認非線性之變化已納入考量，並於每個財務報導日重新評估。

報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

本公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金等，因交易對手均擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險較低。部分產品考量其特性及無歷史減損發生經驗，視為低信用風險產品(如存單質借、存拆同業等)。除上述之外，餘金融資產之信用風險分析如下：

A.信用品質分析

111.6.30												
Stage 1				Stage 2				Stage 3				
優良	良好	一般	小計	優良	良好	一般	小計	已個別減損	已組合減損	備抵減損	合計	
表內項目												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
應收款項	\$ 236,637,450	-	-	236,637,450	-	-	-	-	-	(27,201)	236,610,249	
應收款項												
一信用卡業務	32,314,493	(1,498)	5,378	32,318,373	-	904	174,589	175,493	-	1,761,358	(699,510)	33,555,714
一其他	10,246,826	1,440,110	354	11,687,290	-	-	3,314	3,314	-	46,345	(139,615)	11,597,334
貼現放款(不含折溢價調整)	253,506,208	20,431,177	1,720,890	275,658,275	-	-	360,170	360,170	-	7,648,271	(5,050,139)	278,616,577
表外項目												
保證及承諾	403,818,927	153,864	4,376	403,977,167	12,557	61,364	-	73,921	-	-	(238,458)	403,812,630

110.12.31												
Stage 1				Stage 2				Stage 3				
優良	良好	一般	小計	優良	良好	一般	小計	已個別減損	已組合減損	備抵減損	合計	
表內項目												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
應收款項	\$ 208,679,809	-	-	208,679,809	-	-	-	-	-	(26,869)	208,652,940	
應收款項												
一信用卡業務	34,965,968	977	3,306	34,970,251	1,116	-	165,141	166,257	-	1,718,108	(609,124)	36,245,492
一其他	12,900,727	1,119,771	-	14,020,498	-	-	3,448	3,448	-	41,930	(162,632)	13,903,244
貼現放款(不含折溢價調整)	252,702,662	19,592,677	2,353,323	274,648,662	-	-	608,771	608,771	-	7,635,526	(5,037,525)	277,855,434
表外項目												
保證及承諾	408,313,225	109,170	34,961	408,457,356	857	-	-	857	-	-	(240,502)	408,217,711

110.6.30												
Stage 1				Stage 2				Stage 3				
優良	良好	一般	小計	優良	良好	一般	小計	已個別減損	已組合減損	備抵減損	合計	
表內項目												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
應收款項	\$ 230,943,660	-	-	230,943,660	-	-	-	-	-	(46,587)	230,897,073	
應收款項												
一信用卡業務	30,159,826	(4,670)	977	30,156,133	-	-	216,777	216,777	-	1,791,069	(662,634)	31,501,345
一其他	14,822,444	2,708	7,178	14,832,330	-	-	5,446	5,446	-	40,996	(172,599)	14,706,173
貼現放款(不含折溢價調整)	273,894,936	19,304,671	2,764,142	295,963,749	-	-	2,733,928	2,733,928	-	7,063,813	(5,665,205)	300,096,285
表外項目												
保證及承諾	406,943,886	328,845	21,000	407,293,731	-	50,000	9,752	59,752	-	-	(241,998)	407,111,485

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(7)本公司已信用減損及已減損之金融資產分析

本公司已減損之應收款項主要係應收信用卡款。

本公司已減損之貼現及放款分析如下：

	111.6.30	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
企業金融業務	\$ 1,765	1,765
消費金融業務		
— 房貸	991,521	410,881
— 信用貸款	6,654,985	1,551,617
組合評估減損合計	7,648,271	1,964,263
已有個別減損客觀證據者合計	<u>\$ 7,648,271</u>	<u>1,964,263</u>
	110.12.31	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
企業金融業務	\$ 5,948	5,948
消費金融業務		
— 房貸	1,179,508	488,782
— 信用貸款	6,450,070	1,270,560
組合評估減損合計	7,635,526	1,765,290
已有個別減損客觀證據者合計	<u>\$ 7,635,526</u>	<u>1,765,290</u>
	110.6.30	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
企業金融業務	\$ 5,968	5,968
消費金融業務		
— 房貸	705,883	429,348
— 信用貸款	6,351,962	1,212,110
組合評估減損合計	7,063,813	1,647,426
已有個別減損客觀證據者合計	<u>\$ 7,063,813</u>	<u>1,647,426</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(8)承受擔保品管理政策

本公司因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，除符合銀行法第七十四條或第七十五條規定者外，原則自取得之日起四年內應處分完畢。

且該承受擔保品應按承受價格帳列承受擔保品並列於其他資產項下，而其期末價格按成本與公允價值孰低為評價基礎，假若成本高於淨公平價值，其差額將認列為減損損失。

(9)公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

A.本公司逾期放款及逾期帳款資產品質

本公司資產品質

年 月		111.6.30				
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
企業 金融	有擔保	549	2,628,635	0.02 %	33,918	6,178.14 %
	無擔保	235	77,326,101	- %	927,142	394,528.51 %
消費 金融	住宅抵押貸款	257,729	130,806,644	0.20 %	1,845,162	715.93 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	661,608	49,462,052	1.34 %	1,881,000	284.31 %
	其 擔 保	21,072	23,443,284	0.09 %	362,917	1,722.27 %
	他 無擔保	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		941,193	283,666,716	0.33 %	5,050,139	536.57 %
		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(註九)		174,632	34,255,224	0.51 %	699,510	400.56 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	7,486,761	- %	105,825	- %

年 月		110.12.31				
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
企業 金融	有擔保	1,835	1,708,809	0.11 %	30,841	1,680.71 %
	無擔保	787	77,486,613	- %	1,207,256	153,399.75 %
消費 金融	住宅抵押貸款	200,807	133,866,698	0.15 %	1,915,536	953.92 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	566,670	50,575,139	1.12 %	1,587,000	280.06 %
	其 擔 保	15,345	19,255,700	0.08 %	296,892	1,934.78 %
	他 無擔保	-	-	- %	-	- %
放款業務合計		785,444	282,892,959	0.28 %	5,037,525	641.36 %
		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(註九)		149,590	36,854,616	0.41 %	609,124	407.20 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	9,024,314	- %	134,173	- %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

年 月		110.6.30				
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
企業 金融	有擔保	1,837	1,972,191	0.09 %	26,617	1,448.94 %
	無擔保	787	100,529,136	- %	1,344,154	170,794.66 %
消費 金融	住宅抵押貸款	273,425	140,211,895	0.20 %	2,269,788	830.13 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	792,739	50,493,229	1.57 %	1,811,304	228.49 %
	其 擔 保	39,013	12,554,198	0.31 %	213,334	546.83 %
	他 無擔保	-	841	- %	8	- %
放款業務合計		1,107,801	305,761,490	0.36 %	5,665,205	511.39 %
		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(註九)		228,030	32,163,979	0.71 %	662,634	290.59 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	9,730,052	- %	136,301	- %

註：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07月06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07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。

八、上表不含因保證產生之催收款，另相關備抵呆帳帳列負債準備。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

九、包含非放款轉列之催收款項及其備抵呆帳。

十、補充揭露下列事項：

本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	111.6.30		110.12.31	
	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	\$ -	202	-	225
債務清償方案及更生方案依約履行	4,246,159	1,157,754	4,404,177	1,253,695
	<u>\$ 4,246,159</u>	<u>1,157,956</u>	<u>4,404,177</u>	<u>1,253,920</u>

	110.6.30	
	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	\$ -	268
債務清償方案及更生方案依約履行	4,440,100	1,331,082
	<u>\$ 4,440,100</u>	<u>1,331,350</u>

註1：依95年04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。

註2：依97年09月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年09月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置協調、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。

十一、係非十足擔保之放款即列入無擔保。

B.本公司授信風險集中情形

111.6.30			
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(%)
1	A集團 電腦製造業	12,426,223	12.18 %
2	B集團 電腦製造業	4,103,223	4.02 %
3	C集團 其他電腦週邊設備製造業	3,227,421	3.16 %
4	D集團 積體電路製造業	3,161,224	3.10 %
5	E公司 積體電路製造業	2,977,333	2.92 %
6	F公司 未分類其他電子零組件製造業	2,943,617	2.89 %
7	G公司 電腦製造業	2,676,015	2.62 %
8	H公司 電腦製造業	2,547,878	2.50 %
9	I公司 未分類其他食品製造業	2,378,680	2.33 %
10	J集團 顯示器及終端機製造業	2,351,031	2.31 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

110.12.31			
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(%)
1	A集團 電腦製造業	11,736,585	11.27 %
2	E公司 電腦製造業	3,318,284	3.19 %
3	H公司 電腦製造業	3,314,042	3.18 %
4	K集團 被動電子元件製造業	3,309,780	3.18 %
5	C集團 電腦製造業	3,111,177	2.99 %
6	G公司 電腦製造業	3,043,370	2.92 %
7	J集團 顯示器及終端機製造業	2,748,501	2.64 %
8	F公司 未分類其他電子零組件製造業	2,700,000	2.59 %
9	D集團 積體電路製造業	2,250,444	2.16 %
10	L公司 液晶面板及其組件製造業	2,075,025	1.99 %

110.6.30			
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(%)
1	A集團 電腦製造業	11,763,353	10.92 %
2	E公司 電腦製造業	3,399,225	3.16 %
3	B集團 電腦製造業	3,374,706	3.13 %
4	M公司 被動電子元件製造業	3,248,750	3.02 %
5	D集團 半導體封裝及測試業	3,217,394	2.99 %
6	N集團 石油及天然氣礦業	3,160,690	2.93 %
7	G公司 電腦製造業	3,064,875	2.85 %
8	O公司 積體電路製造業	3,064,041	2.85 %
9	P公司 電腦製造業	2,786,250	2.59 %
10	Q集團 鋼鐵軋延及擠型業	2,655,087	2.47 %

註：一、依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，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。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

4.流動性風險

(1)流動性風險之來源及定義

本公司之流動性風險定義係指無法將資產變現或獲得融資以提供資金履行將到期之金融負債而可能承受之財務損失。流動性風險係存在於所有銀行營運之固有風險，並且可能受各種產業特定或市場整體事件影響，該些事件，包括但不限於：信用事件、合併或併購活動、系統性衝擊及天然災害。

(2)流動風險管理政策

本公司流動性風險管理相關事宜，包括制定年度融資與流動資金計劃、相關限額、警示指標及應急資金計畫；製作流動性風險管理日報表及月報；監控各項流動性風險指標及限額之使用狀況及各項風險因子之曝險情形；檢討資產負債結構、定期執行壓力測試以擬定改善資金流動性之因應策略等，以確保適當之流動性。

(3)為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A.為管理流動性風險持有之金融資產

本公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產等。

B.非衍生金融負債到期分析

下表主要按個別資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示本公司非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與個別資產負債表相關項目對應。

111.6.30					
	0-30天	31-180天	181天-1年	1年以上	合計
銀行同業存款及拆借	\$ 4,049,192	-	-	-	4,049,192
存款及匯款	587,478,021	34,778,944	33,960,898	2,649,204	658,867,067
其他金融負債	2,474,990	594	-	75,740	2,551,324
110.12.31					
	0-30天	31-180天	181天-1年	1年以上	合計
銀行同業存款及拆借	\$ 3,460,586	-	-	-	3,460,586
存款及匯款	533,974,815	36,171,732	32,253,786	2,655,752	605,056,085
其他金融負債	3,075,905	13,173	-	70,538	3,159,616

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

110.6.30					
	0-30天	31-180天	181天-1年	1年以上	合 計
銀行同業存款及拆借	\$ 61,650,504	-	-	-	61,650,504
存款及匯款	567,071,773	38,759,964	36,354,806	2,609,562	644,796,105
其他金融負債	3,614,501	84,297	-	74,389	3,773,187

註：由於活期性存款的存款戶可隨時要求本公司償還負債，因此上表「存款及匯款」中的活期性存款皆假設於最近期之時間帶內流出。

(4)衍生金融負債到期分析

本公司經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。揭露衍生金融負債到期分析之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。衍生金融負債到期分析如下：

A.以淨額結算交割之衍生工具

111.6.30					
	一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
一利率衍生工具	\$ 4,566	5,264	176,055	2,622,854	2,808,739
其他	65,102	70,156	147,581	-	282,839
	<u>\$ 69,668</u>	<u>75,420</u>	<u>323,636</u>	<u>2,622,854</u>	<u>3,091,578</u>
110.12.31					
	一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
一利率衍生工具	\$ 24	40,474	19,213	1,002,133	1,061,844
其他	71,286	124,100	3,908	43,162	242,456
	<u>\$ 71,310</u>	<u>164,574</u>	<u>23,121</u>	<u>1,045,295</u>	<u>1,304,300</u>
110.6.30					
	一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
一利率衍生工具	\$ 112	5,699	74,236	1,327,161	1,407,208
其他	127,668	42,516	40,317	24,024	234,525
	<u>\$ 127,780</u>	<u>48,215</u>	<u>114,553</u>	<u>1,351,185</u>	<u>1,641,733</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

B.以總額結算交割之衍生工具

111.6.30					
	一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量之					
衍生金融工具					
－外匯衍生工具					
－現金流出	\$ 314,507,131	595,796,785	76,198,239	2,969,730	989,471,885
－現金流入	314,735,035	596,392,169	75,980,513	2,956,459	990,064,176
現金流量淨額	<u>\$ 227,904</u>	<u>595,384</u>	<u>(217,726)</u>	<u>(13,271)</u>	<u>592,291</u>
110.12.31					
	一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量之					
衍生金融工具					
－外匯衍生工具					
－現金流出	\$ 407,947,637	437,378,701	161,039,064	9,158,975	1,015,524,377
－現金流入	407,851,720	436,919,675	160,964,682	9,139,926	1,014,876,003
現金流量淨額	<u>\$ (95,917)</u>	<u>(459,026)</u>	<u>(74,382)</u>	<u>(19,049)</u>	<u>(648,374)</u>
110.6.30					
	一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量之					
衍生金融工具					
－外匯衍生工具					
－現金流出	\$ 402,924,794	519,291,878	126,456,540	1,389,003	1,050,062,215
－現金流入	402,731,926	518,717,616	126,557,101	1,392,503	1,049,399,146
現金流量淨額	<u>\$ (192,868)</u>	<u>(574,262)</u>	<u>100,561</u>	<u>3,500</u>	<u>(663,069)</u>

(5)表外項目到期分析

下表所列示本公司之表外項目到期分析，係以各該項目列入可能被要求付款或履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

111.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之						
放款承諾	\$ 913,005	1,825,819	1,304,034	560,760	-	4,603,618
客戶不可撤銷之信用卡授						
信承諾	781,311	1,562,622	2,343,933	4,687,865	4,651,395	14,027,126
客戶已開立但尚未使用之						
信用狀餘額	43,767	173,868	84,736	76,034	-	378,405
各類保證款項	112,574	194,390	1,625,549	2,944,869	4,619,016	9,496,398
	<u>\$ 1,850,657</u>	<u>3,756,699</u>	<u>5,358,252</u>	<u>8,269,528</u>	<u>9,270,411</u>	<u>28,505,547</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	110.12.31					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,907,546	3,814,985	2,004,438	311,424	-	8,038,393
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	838,373	1,676,746	2,515,119	5,030,239	4,991,104	15,051,581
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	57,693	296,194	52,155	9,044	-	415,086
各類保證款項	175,248	750,192	1,710,434	2,398,371	4,629,171	9,663,416
	<u>\$ 2,978,860</u>	<u>6,538,117</u>	<u>6,282,146</u>	<u>7,749,078</u>	<u>9,620,275</u>	<u>33,168,476</u>

	110.6.30					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 324,465	648,858	474,147	212,086	-	1,659,556
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	906,885	1,813,770	2,720,655	5,441,309	5,398,977	16,281,596
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	37,356	383,592	205,987	32,660	-	659,595
各類保證款項	484,050	242,868	1,573,682	3,194,902	2,560,853	8,056,355
	<u>\$ 1,752,756</u>	<u>3,089,088</u>	<u>4,974,471</u>	<u>8,880,957</u>	<u>7,959,830</u>	<u>26,657,102</u>

(6)租賃合約到期分析

本公司出租自有房舍予他公司或轉租部分使用權資產予關係企業作營業辦公處所，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃。民國一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日營業租賃承諾到期分析列示如下表：

	111.6.30			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾：				
營業租賃收入(出租人)	\$ 35,259	37,764	-	73,023

	110.12.31			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾：				
營業租賃收入(出租人)	\$ 34,951	54,520	-	89,471

	110.6.30			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾：				
營業租賃收入(出租人)	\$ 35,059	71,634	-	106,693

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日本公司為承租人之租賃合約到期分析請詳附註六(二十)租賃負債。

(7)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(a)本公司新台幣到期日期限結構分析表

民國一一年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 864,280,548	139,566,011	84,479,523	193,906,077	138,618,007	101,685,530	206,025,400
主要到期資金流出	994,221,215	86,410,907	102,705,664	204,654,230	139,734,141	98,042,079	362,674,194
期距缺口	(129,940,667)	53,155,104	(18,226,141)	(10,748,153)	(1,116,134)	3,643,451	(156,648,794)

民國一一〇年十二月三十一日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 856,768,748	126,379,788	114,836,457	147,226,368	107,477,867	146,910,205	213,938,063
主要到期資金流出	1,036,897,506	89,321,194	131,602,130	169,776,875	117,668,864	138,125,907	390,402,536
期距缺口	(180,128,758)	37,058,594	(16,765,673)	(22,550,507)	(10,190,997)	8,784,298	(176,464,473)

民國一一〇年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 900,245,013	154,222,928	125,127,502	174,961,304	90,158,707	135,790,347	219,984,225
主要到期資金流出	1,092,456,557	82,263,553	141,887,298	208,935,299	122,021,974	121,508,454	415,839,979
期距缺口	(192,211,544)	71,959,375	(16,759,796)	(33,973,995)	(31,863,267)	14,281,893	(195,855,754)

(b)本公司美金到期日期限結構分析表

民國一一年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 27,933,961	11,481,414	8,725,891	4,417,749	2,204,533	1,104,374
主要到期資金流出	34,829,232	9,322,360	11,637,884	8,248,758	5,187,609	432,621
期距缺口	(6,895,271)	2,159,054	(2,911,993)	(3,831,009)	(2,983,076)	671,753

民國一一〇年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 29,432,478	10,824,744	8,349,686	4,307,213	3,087,952	2,862,883
主要到期資金流出	33,749,757	9,948,065	10,447,310	6,133,977	6,223,026	997,379
期距缺口	(4,317,279)	876,679	(2,097,624)	(1,826,764)	(3,135,074)	1,865,504

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一一〇年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 32,390,713	10,312,492	10,748,957	4,088,184	3,628,965	3,612,115
主要到期資金流出	35,808,504	11,209,073	11,798,000	5,985,131	5,597,843	1,218,457
期距缺口	(3,417,791)	(896,581)	(1,049,043)	(1,896,947)	(1,968,878)	2,393,658

註：由於本公司收受客戶外幣存款主要為美金存款，故配置於同幣別之海外債券。

5.市場風險

A.市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格不利之波動而影響本公司經營績效的潛在風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率及商品價格等，當上述風險因子產生變動時將對本公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本公司所面臨的主要市場風險為利率及匯率風險，利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生工具，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資之合併部位，例如外幣計價各種衍生工具、各種外幣債券等。

B.市場風險管理策略與流程

本公司市場風險管理在於職能與職責之分工、因子敏感性與風險值之衡量、風險限額設置，以有效控管全行市場風險部位，達成營運目標。市場暨資金風險管理中心和風險承擔部門業務主管共同確保風險限額架構適切的涵蓋所對應的重大市場風險因子。並綜合考量業務策略與目標、市場與產品特性及資本配置等制定各項量化指標，透過風險值、敏感度分析以管控暴險限額，另以壓力測試進行情境之管理與預警。此外，並需遵循主管機關之法令規範，以確保經營安全並進而增進經營績效。

本公司之市場風險管理部門主要採用風險值及其他如敏感度分析、波動性及相關性計算等工具，衡量市場風險；定期執行壓力測試。並定期監控各項金融工具之風險暴險。另，就各類金融商品工具均訂定風險限額及管理指標，對限額例外、觸及/突破管理指標與超額亦訂定管理程序。市場風險管理部門需按期依交易部位計算製作風險報告，揭露各項相關數量資訊，評估曝險程度並監控部位額度、風險限額超限狀況及後續處理事宜。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

C.風險值

風險值(VaR)用以估計在通常市場情況下，在指定的信賴區間(99%)和特定的時間內(一日內)，投資組合價值的潛在損失。風險值被用於建立內部風險限額，該類風險限額代表了在指定的信賴區間內基於歷史資料計算出可能出現的最大單日損失。

單位：美元

	111年1月至6月			110年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 78,525	195,629	9,127	56,149	252,951	15,633
利率風險值	2,098,334	4,803,939	845,532	1,227,491	1,757,615	726,072
風險值總額	2,122,590	4,853,017	957,912	1,298,327	1,801,463	844,652

D.匯率風險集中資訊

下表彙總本公司所持有外幣資產負債之金融工具依各幣別區分並以帳面價值列示之匯率風險集中資訊。

111.6.30				110.12.31			
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產				金融資產			
美金	\$ 26,784,738	29.734	796,404,022	美金	26,968,826	27.667	746,146,508
人民幣	9,510,690	4.441	42,239,027	人民幣	9,317,049	4.339	40,422,580
澳幣	1,325,423	20.469	27,129,465	澳幣	1,188,394	20.079	23,862,141
金融負債				金融負債			
美金	26,842,597	29.734	798,124,347	美金	27,039,366	27.667	748,098,135
人民幣	9,511,612	4.441	42,243,124	人民幣	9,308,053	4.339	40,383,551
澳幣	1,326,886	20.469	27,159,428	澳幣	1,188,506	20.079	23,864,407
110.6.30							
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產							
美金	\$ 30,227,952	27.863	842,226,312				
人民幣	9,855,390	4.312	42,496,236				
澳幣	1,264,070	20.908	26,429,193				
金融負債							
美金	30,284,884	27.863	843,812,586				
人民幣	9,857,522	4.312	42,505,430				
澳幣	1,265,008	20.908	26,448,821				

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

E.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

本公司利率敏感性資訊

(a)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一一年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 242,811,828	23,651,554	50,962,510	73,046,170	390,472,062
利率敏感性負債	50,710,387	254,221,178	10,227,997	945,000	316,104,562
利率敏感性缺口	192,101,441	(230,569,624)	40,734,513	72,101,170	74,367,500
淨 值					102,195,806
利率敏感性資產與負債比率(%)					123.53 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					72.77 %

民國一〇年十二月三十一日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 226,768,036	36,741,651	47,587,505	98,663,283	409,760,475
利率敏感性負債	48,708,705	221,741,930	13,928,045	1,142,025	285,520,705
利率敏感性缺口	178,059,331	(185,000,279)	33,659,460	97,521,258	124,239,770
淨 值					99,150,161
利率敏感性資產與負債比率(%)					143.51 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					125.30 %

民國一〇年六月三十日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 244,491,531	33,511,950	53,928,587	108,951,312	440,883,380
利率敏感性負債	47,866,734	239,749,675	17,875,080	1,172,231	306,663,720
利率敏感性缺口	196,624,797	(206,237,725)	36,053,507	107,779,081	134,219,660
淨 值					101,295,974
利率敏感性資產與負債比率(%)					143.77 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					132.50 %

註：一、銀行部分係指本公司新台幣之金額，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(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(b)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一一年六月三十日

單位：美金千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,405,897	108,525	374,060	103,805	6,992,287
利率敏感性負債	410,872	9,023,565	150,773	91,782	9,676,992
利率敏感性缺口	5,995,025	(8,915,040)	223,287	12,023	(2,684,705)
淨 值					(132,520)
利率敏感性資產與負債比率(%)					72.26 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					2,025.89 %

民國一〇年十二月三十一日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 4,593,369	371,206	142,275	5,124	5,111,974
利率敏感性負債	487,890	9,115,524	78,450	50,946	9,732,810
利率敏感性缺口	4,105,479	(8,744,318)	63,825	(45,822)	(4,620,836)
淨 值					(31,427)
利率敏感性資產與負債比率(%)					52.52 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					14,703.40 %

民國一〇年六月三十日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,069,476	728,917	1,079,258	177,164	8,054,815
利率敏感性負債	2,486,136	9,471,585	124,037	77,660	12,159,418
利率敏感性缺口	3,583,340	(8,742,668)	955,221	99,504	(4,104,603)
淨 值					134,154
利率敏感性資產與負債比率(%)					66.24 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,059.62)%

註：一、本表係填寫本公司美金之金額，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)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

6.利率指標變革

過去十年來，倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR）和其他被視為指標的利率或指數已廣泛運用於全球金融商品及市場。這些指標一直是國內及國際監管審查和改革的主體，因此主管機關普遍期望或要求包括本公司在內的銀行在民國一一〇年十二月三十一日前停止簽訂以美元LIBOR作為指標利率的新合約。LIBOR監管當局在民國一一〇年十二月三十一日停止提供非美元LIBOR和一週及二月期美元LIBOR之報價，並計畫於民國一一二年六月三十日前停止提供一月期、三月期、六月期及十二月期美元LIBOR之報價。因此，除主管機關允許之適用範圍外，本公司於民國一一一年一月一日起停止簽訂含有美元LIBOR的新合約。

本公司運用LIBOR為指標利率於部份流通在外之放款及衍生性商品，儘管本公司及其它市場參與者對於LIBOR退場已有持續性的準備行動，但仍可能無法充分掌握指標利率退場所衍生的不確定性，或於必要的情況下成功轉換參考該指標利率流通在外的合約或產品。轉換或終止LIBOR為指標利率之合約或產品，對於合約或產品的持有者、金融市場及包含本公司在內的金融機構，可能造成各種不確定性並衍生營運、法律、名聲、法遵、財務等風險。

本公司認為LIBOR的退場對於金融市場和包含本公司在內之市場參與者可能衍生重大影響，因此，本公司持續致力於辨認並管理因利率指標變革所產生之風險、事項及相關權宜做法。國際交換交易暨衍生性商品協會(ISDA)對於現有之IBOR衍生性商品交易已發布銀行同業拆放利率應變協議(Interbank Offered Rate Fallbacks Protocol)，以利衍生性商品市場參與者得遵循該協議、或進行雙邊協議時，為雙方參與者提供新舊衍生性商品合約之應變條款，該應變協議已於民國一一〇年一月生效，本公司已簽署該項協議。

此外，本公司自民國一〇九年十二月起已成立專案小組執行LIBOR轉換工作，專案主要治理架構及工作事項臚列如后：由本公司董事會為最高指導單位，由風險管理委員會負責監督整體專案時程，並成立「LIBOR轉換工作小組」負責執行轉換工作，成員包含本公司前、中、後台部門，以利橫向聯繫LIBOR轉換之重要工作進度、風險議題、法規及業界發展等資訊。前述轉換工作共分為下列八大工作要項：轉換計畫治理架構、合約修改與管理、客戶溝通、新基準利率商品轉換、內部教育訓練、暴險及風險監控、財務報告/稅務/評價與風險模型、及營運流程和系統。前述專案架構及運作方式亦與本公司之母公司花旗集團執行LIBOR轉換之運作方式一致。

本公司持續關注主要國際替代利率工作小組之發展，如：美國替代參考利率委員會(Alternative Reference Rates Committee, ARRC)等，本公司主要的轉換計畫和相關藍圖亦與國際間建議之轉換時程接軌。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司致力於執行LIBOR轉換工作，包含減少對LIBOR的暴險、強化與客戶的溝通並提供客戶便利的轉換方案，如：推廣業界主導之相關協議及解決方針，並針對部份新的合約使用新基準利率。此外本公司已強化或建置相關系統和作業流程，以因應由LIBOR轉換至新基準利率。

針對連結於一一〇年十二月三十一日退場之LIBOR契約，本公司已和客戶完成議約，並將沿續先前議約的方式和經驗，持續與客戶針對尚未完成修改之LIBOR契約進行議約。

本公司持續監控指標利率尚未由LIBOR轉換至新基準利率的合約，本公司將合約條款之利率仍會受到LIBOR退場影響之合約視為尚未完成轉換之合約，即使該合約已包含LIBOR退場後之應變條款（以下稱「未變革合約」）。

下表列示本公司民國一十一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日未變革合約及適當應變條款金額，非衍生金融工具以其帳面金額，衍生工具以名目金額列示如下：

單位：美金千元

	美元LIBOR	
	未變革合約 之總金額	適當應變 條款金額
民國111年6月30日		
非衍生金融資產(帳面價值)		
貼現及放款	\$ 73,750	42,000
衍生工具(名目本金)		
利率交換合約	2,550	54,450
換匯換利合約	-	25,000
	美元LIBOR	
	未變革合約 之總金額	適當應變 條款金額
民國110年12月31日		
非衍生金融資產(帳面價值)		
貼現及放款	\$ -	42,000
衍生工具(名目本金)		
利率交換合約	2,550	54,450
換匯換利合約	-	25,000
	美元LIBOR	
	未變革合約 之總金額	適當應變 條款金額
民國110年6月30日		
非衍生金融資產(帳面價值)		
貼現及放款	\$ 160,575	42,000
衍生工具(名目本金)		
利率交換合約	2,670	42,670

註：本表揭露之未變革合約金額不包含適當應變條款金額。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

7. 資本管理

(1) 概述

本公司資本管理目標及程序如下：

- A. 本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。資本管理包括內部管理之目標資本適足性之監控，依營運策略及核可之風險胃納所進行之管理、衡量與監督結果，評估對內部目標資本之影響，並進行壓力測試及情境模擬分析試算，以確保發生不利影響事件或景氣突然反轉仍能維持充足資本。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- B. 本公司依Basel第一支柱計算各項風險性資產包括信用風險、市場風險、作業風險，並依據第二支柱監理審查的基本原則評估第一支柱未涵蓋之其他風險並執行壓力測試，並考量未來二年之營運計劃，以釐定切合其風險特質、營運與控制環境之資本目標，並密切掌控風險變化情況，確保所計提資本足以抵禦不確定的經濟環境並承擔各種風險。

(2) 資本管理程序

本公司維持資本適足率以符合主管機關「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定，並每季申報主管機關。

(3) 資本適足性

下表列示本公司自有資本、加權風險性資產及資本適足率之計算。本公司皆符合當地主管機關資本管理之規定：

分析項目			年 度	111.6.30	110.12.31	110.6.30
自有資本	普通股權益			64,389,870	66,439,856	69,826,854
	其他第一類資本			-	-	-
	第二類資本			3,506,964	5,002,772	5,372,977
	自有資本			67,896,834	71,442,628	75,199,831
加權風險性資產總額	信用	標準法		280,445,157	271,999,701	299,420,493
		內部評等法		-	-	-
	風險	資產證券化		-	-	-
		基本指標法		47,676,466	47,676,466	52,730,834
	作業	標準法／選擇性標準法		-	-	-
		進階衡量法		-	-	-
	市場	標準法		38,751,975	27,567,663	25,695,013
		風險	內部模型法		-	-
加權風險性資產總額				366,873,598	347,243,830	377,846,340
資本適足率				18.51 %	20.57 %	19.90 %
普通股權益占風險性資產之比率				17.55 %	19.13 %	18.48 %
第一類資本占風險性資產之比率				17.55 %	19.13 %	18.48 %
槓桿比率				7.05 %	7.93 %	7.51 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
Citigroup, Inc.	本公司之最終母公司
Citibank Overseas Investment Corporation	本公司之母公司
Citibank N.A.	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行以色列分行(花旗以色列分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行倫敦分行(花旗倫敦分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行南非分行(花旗南非分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行台北分行及國際金融業務分行 (花旗台北分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行多倫多分行(花旗多倫多分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行巴拿馬分行(花旗巴拿馬分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行巴林分行(花旗巴林分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行新加坡分行(花旗新加坡分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行曼谷分行(花旗曼谷分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行瑞士分行(花旗瑞士分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行約旦分行(花旗約旦分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行紐西蘭分行(花旗紐西蘭分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行義大利分行(花旗義大利分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行肯亞分行(花旗肯亞分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行阿拉伯聯合大公國分行 (花旗阿拉伯聯合大公國分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行越南分行(花旗越南分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行雪梨分行(花旗雪梨分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行香港分行(花旗香港分行)	本公司之聯屬公司
花旗環球證券股份有限公司(花旗環球證券公司)	本公司之聯屬公司
花旗財務管理顧問股份有限公司(花旗財務公司)	本公司之聯屬公司
花旗(新加坡)銀行股份有限公司(花旗(新加坡)銀行)	本公司之聯屬公司
花旗(韓國)銀行股份有限公司(花旗(韓國)銀行)	本公司之聯屬公司
Administradora de Valores de Guatemala S.A.	本公司之聯屬公司
Banco Nacional de Mexico S.A.	本公司之聯屬公司
Citibank (China) CO., Ltd.	本公司之聯屬公司
Citibank Berhad	本公司之聯屬公司

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
Citibank Canada	本公司之聯屬公司
Citibank Colombia S.A.	本公司之聯屬公司
Citibank del Peru S.A.	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Belgium	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Bulgaria	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Czech Republic	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Finland	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc France	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Germany	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Hungary	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Luxembourg	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Netherlands	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Norway	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Slovak Republic	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Spain	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Sweden	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc UK	本公司之聯屬公司
Citibank Kazakhstan JSC	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Bahrain - Wholesale	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Ecuador	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. India	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. International Banking Facility	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Japan	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Philippines	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Regional Operating Headquarters	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Sri Lanka	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. UAE -DIFC Branch	本公司之聯屬公司
Citibank Tanzania Limited	本公司之聯屬公司
Citicorp Credit Services Inc. (USA)	本公司之聯屬公司
Citicorp International Limited	本公司之聯屬公司
Citicorp Investment Bank (Singapore) Limited	本公司之聯屬公司

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
Citicorp North America Inc.	本公司之聯屬公司
Citicorp Services India Private Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Chile S.A.	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Asia Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Australia Pty Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Holdings Inc.	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Hong Kong Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Inc.	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Japan Inc.	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Singapore Pte. Ltd.	本公司之聯屬公司
Citigroup Pty Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Saudi Arabia	本公司之聯屬公司
Citigroup Services and Technology (China) Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Technology, Inc.	本公司之聯屬公司
Citigroup Transaction Services (M) Sdn. Bhd.	本公司之聯屬公司
Citishare Corporation	本公司之聯屬公司
主要管理階層	本公司各事業單位主管
其 他	依國際會計準則第二十四號「關係人交易揭露」及「公開發行銀行財務報告編製準則」第十九條定義之關係人

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存 款

111.6.30			
關 係 人 名 稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>5,791,842</u>	<u>0.88</u>	0.00~1.21
110.12.31			
關 係 人 名 稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>7,827,603</u>	<u>1.29</u>	0.00~1.04
110.6.30			
關 係 人 名 稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>5,329,177</u>	<u>0.83</u>	0.00~1.04

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司對上開關係人之存款利率，在所有重大方面均按牌告利率為計算基礎，存款條件與一般存款戶並無不同。

民國一一年及一一〇年一月一日至六月三十日本公司因上述存款交易產生之利息費用分別為500千元及484千元，另截至民國一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日止，其產生之應付利息分別為0千元、1千元及6千元。

2.放款

111.6.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
自用住宅抵押放款	18	156,401	146,894	146,894	-	不動產	無

110.12.31

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
自用住宅抵押放款	17	163,927	156,812	156,812	-	不動產	無

110.6.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
自用住宅抵押放款	17	157,158	157,158	157,158	-	不動產	無

3.衍生金融商品交易

111.6.30

關係人名稱	衍生商品合約名稱	合約期間	名目本金 (註)	本期評價(損)益	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	
					資產餘額	負債餘額
花旗香港分行	遠期外匯	108.07.31~114.08.04	25,587,450	149,308	149,308	-
花旗倫敦分行	遠期外匯	110.01.12~115.07.23	59,655,236	775,692	775,692	-
	外匯選擇權	111.06.28~111.08.29	9,589	284	284	-
	外匯選擇權	109.10.12~112.04.12	2,941,907	(45,811)	-	(45,811)
	利率交換	102.07.12~117.08.14	75,820	(10,800)	-	(10,800)
Citibank N.A.	利率交換	110.10.29~115.11.03	1,543,169	3,636	3,636	-
	商品交換	110.03.24~112.01.13	122,940	124,305	124,305	-
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	111.04.21~111.09.22	434,882	(3,066)	-	(3,066)
	商品選擇權	111.06.08~111.07.20	596,555	(1,069)	-	(1,069)
花旗新加坡分行	遠期外匯	111.01.28~111.12.30	7,595,422	1,448	1,448	-
	利率選擇權	111.04.08~112.01.09	1,900,000	(66,342)	-	(66,342)
花旗台北分行	利率交換	105.02.23~119.05.07	27,209,293	19,021	19,021	-

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

110.12.31

關係人名稱	衍生商品 合約名稱	合約期間	名目本金 (註)	本期評 價(損)益	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債	
					資產餘額	負債餘額
花旗香港分行	遠期外匯	108.04.29~114.08.04	17,503,776	(7,655)	-	(7,655)
	利率交換	109.02.06~111.02.06	273,177	1,152	1,152	-
花旗倫敦分行	遠期外匯	108.04.17~115.07.23	93,845,500	335,475	335,475	-
	外匯選擇權	110.10.25~111.01.25	53,951	37	37	-
	外匯選擇權	109.04.22~111.10.27	4,084,591	(100,048)	-	(100,048)
	商品選擇權	110.09.15~111.01.10	14,041	-	-	-
	商品選擇權	110.09.15~111.01.10	12,665	-	-	-
	利率交換	102.07.12~117.08.14	70,551	(4,472)	-	(4,472)
Citibank N.A.	利率交換	110.10.29~115.11.03	1,435,917	1,139	1,139	-
	商品交換	110.03.24~112.01.13	89,309	43,162	43,162	-
	商品選擇權	110.06.10~111.07.05	491,228	1,142	1,142	-
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	110.12.06~111.02.21	143,651	(404)	-	(404)
	商品選擇權	110.12.16~111.01.18	648,953	(5,592)	-	(5,592)
花旗新加坡分行	遠期外匯	110.07.20~111.04.29	2,831,458	(10,628)	-	(10,628)
花旗台北分行	利率交換	105.02.23~119.05.07	38,278,932	(88,721)	-	(88,721)
Citigroup Global Markets Inc.	遠期外匯	110.12.16~111.01.21	2,351,695	10,912	10,912	-
Citigroup Global Markets Australia Pty Limited	利率期貨	110.12.29~111.03.22	166,002	-	-	-

110.6.30

關係人名稱	衍生商品 合約名稱	合約期間	名目本金 (註)	本期評 價(損)益	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債	
					資產餘額	負債餘額
花旗香港分行	遠期外匯	108.04.29~114.08.04	37,577,344	(135,134)	-	(135,134)
	利率交換	109.02.06~111.02.06	276,300	3,498	3,498	-
花旗倫敦分行	遠期外匯	108.03.18~111.09.21	89,124,492	539,348	539,348	-
	外匯選擇權	110.01.27~110.11.26	379,404	5,320	5,320	-
	外匯選擇權	109.04.22~111.10.12	6,270,556	(71,513)	-	(71,513)
	商品選擇權	110.05.04~110.09.08	30,036	32	32	-
	商品選擇權	110.05.04~110.09.08	26,525	(985)	-	(985)
	利率交換	102.07.12~117.08.14	74,393	(2,172)	-	(2,172)
	換匯換利	105.09.15~110.09.23	2,786,250	232,252	232,252	-
Citibank N.A.	利率交換	105.12.02~115.04.09	835,875	5,159	5,159	-
	商品交換	110.03.24~112.01.13	69,882	23,435	23,435	-
	商品選擇權	110.03.22~111.07.05	275,086	990	990	-
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	110.06.03~110.07.27	152,011	(329)	-	(329)
	商品選擇權	110.06.07~110.07.26	713,210	(2,267)	-	(2,267)
花旗新加坡分行	遠期外匯	109.08.19~110.12.30	7,625,021	63,848	63,848	-
	利率選擇權	109.09.25~110.09.29	2,786,250	1,346	1,346	-
花旗台北分行	利率交換	105.02.23~119.05.07	42,388,932	(127,749)	-	(127,749)
Citigroup Global Markets Australia Pty Limited	利率期貨	110.06.14~110.09.21	1,546,369	-	-	-

註：係按原幣金額換算成台幣。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

4. 債權出售交易

民國一〇一一年及一〇一〇年一月一日至六月三十日無出售債權予關係人之交易。

5. 資金往來

本公司與關係人之資金往來交易明細如下：

交易種類	交易對象關係人名稱	111.6.30		110.12.31	
		金額	佔總科目餘額百分比%	金額	佔總科目餘額百分比%
存放銀行同業(帳列現金及約當現金)	Citibank N.A.	\$ 12,785,272	42.12	12,418,485	35.56
	Citibank N.A. Japan	5,922,166	19.50	5,725,164	16.40
	花旗香港分行	3,918,016	12.90	4,840,103	13.86
	花旗倫敦分行	1,460,490	4.81	1,564,166	4.48
	花旗新加坡分行	893,207	2.94	294,867	0.84
	其 他	1,631,199	5.37	3,530,845	10.12
		<u>\$ 26,610,350</u>	<u>87.64</u>	<u>28,373,630</u>	<u>81.26</u>
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	花旗新加坡分行	\$ 43,715,612	28.10	40,244,907	41.47
	花旗台北分行	42,304,781	27.19	23,877,546	24.61
	Citibank N.A.	29,733,500	19.11	-	-
	其 他	2,054,830	1.32	3,738,943	3.85
		<u>\$ 117,808,723</u>	<u>75.72</u>	<u>67,861,396</u>	<u>69.93</u>
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	<u>\$ 254,285</u>	<u>6.28</u>	<u>240,796</u>	<u>6.96</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	\$ 2,903,516	71.71	2,556,928	73.89
	花旗曼谷分行	433,300	10.70	372,661	10.77
	花旗雪梨分行	266,091	6.57	-	-
	Citibank N.A. Sri Lanka	184,348	4.55	276,670	7.99
	花旗新加坡分行	-	-	-	-
	花旗香港分行	-	-	-	-
		<u>\$ 3,787,255</u>	<u>93.53</u>	<u>3,206,259</u>	<u>92.65</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		110.6.30	
交易種類	交易對象關係人名稱	金 額	佔總科目餘額百分比%
存放銀行同業(帳列現金及約當現金)	Citibank N.A.	\$ 5,372,301	25.08
	Citibank N.A. Japan	5,491,284	25.63
	花旗香港分行	1,353,107	6.32
	花旗倫敦分行	2,031,018	9.48
	花旗新加坡分行	1,161,497	5.42
	其 他	1,852,315	8.65
		<u>\$ 17,261,522</u>	<u>80.58</u>
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	花旗新加坡分行	\$ 28,652,211	18.44
	花旗台北分行	35,998,507	23.16
	Citibank N.A.	44,580,000	28.69
	其 他	4,329,438	2.78
		<u>\$ 113,560,156</u>	<u>73.07</u>
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	<u>\$ 256,388</u>	<u>0.42</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	\$ 2,858,078	4.63
	花旗曼谷分行	5,728,586	9.29
	花旗雪梨分行	418,160	0.68
	Citibank N.A. Sri Lanka	-	-
	花旗新加坡分行	44,022,750	71.41
	花旗香港分行	8,358,750	13.56
		<u>\$ 61,386,324</u>	<u>99.57</u>

本公司於民國一一年一月一日至六月三十日各月底，拆放花旗新加坡分行之最高餘額為52,570,924千元，其美金利率區間為0.04%~1.52%，其他貨幣利率區間為(0.59)%~3.95%，合約期間為110.03.23~111.12.30。另本公司於民國一〇年一月一日至六月三十日各月底，拆放Citibank N.A.之最高餘額為57,970,500千元，其美金利率區間為0.05%~0.24%，合約期間為109.11.27~110.09.15。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司因關係人資金往來認列之利息收入及費用如下：

關係人名稱	111年1月至6月		110年1月至6月	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
利息收入：				
花旗台北分行	\$ 85,508	1.63	23,505	0.45
花旗新加坡分行	73,181	1.39	28,824	0.55
花旗香港分行	23,335	0.44	13,555	0.26
其 他	28,673	0.55	43,429	0.84
合 計	<u>\$ 210,697</u>	<u>4.01</u>	<u>109,313</u>	<u>2.10</u>
利息費用：				
花旗新加坡分行	\$ 27,411	6.43	25,443	5.85
花旗曼谷分行	14,088	3.30	4,629	1.06
花旗倫敦分行	7,540	1.77	16,125	3.71
其 他	9,684	2.27	13,942	3.21
合 計	<u>\$ 58,723</u>	<u>13.77</u>	<u>60,139</u>	<u>13.83</u>

應收利息及應付利息如下：

關係人名稱	111.6.30		110.12.31	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
應收利息：				
花旗台北分行	\$ 36,453	2.87	3,053	0.26
花旗新加坡分行	22,446	1.77	10,445	0.90
花旗香港分行	622	0.05	2,090	0.19
其 他	-	-	8	-
合 計	<u>\$ 59,521</u>	<u>4.69</u>	<u>15,596</u>	<u>1.35</u>
應付利息：				
花旗新加坡分行	\$ 3,868	3.69	2,552	2.77
花旗台北分行	373	0.36	74	0.08
花旗倫敦分行	32	0.03	71	0.08
其 他	28	0.02	6	0.01
合 計	<u>\$ 4,301</u>	<u>4.10</u>	<u>2,703</u>	<u>2.94</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關係人名稱	110.6.30	
	金額	佔總科目餘額%
應收利息：		
花旗台北分行	\$ 1,694	0.12
花旗新加坡分行	9,924	0.70
花旗香港分行	1,291	0.09
其他	8,756	0.61
合計	<u>\$ 21,665</u>	<u>1.52</u>
應付利息：		
花旗新加坡分行	\$ 3,566	3.55
花旗台北分行	192	0.19
花旗倫敦分行	54	0.06
其他	428	0.42
合計	<u>\$ 4,240</u>	<u>4.22</u>

6. 附條件交易

本公司民國一一年及一〇年一月一日至六月三十日從事短期票券及債券附買回交易情形如下：

111年1月至6月			
	最高餘額	期末餘額	當期利息收入淨額
Citibank N.A. Japan	\$ <u>60,092</u>	<u>-</u>	<u>-0.05</u>
			<u>1</u>
110年1月至6月			
	最高餘額	期末餘額	當期利息收入淨額
Citibank N.A. Japan	\$ <u>52,521</u>	<u>-</u>	<u>-0.05</u>
			<u>1</u>

7. 存出保證金(帳列其他資產)

本公司因外匯及衍生性商品等交易提存至關係人之存出保證金如下：

關係人名稱	111.6.30		110.12.31	
	金額	佔各科 目餘額%	金額	佔各科 目餘額%
花旗(新加坡)銀行	\$ 8,689	0.27	8,672	1.41
Citigroup Global Markets Limited	2,676	0.08	-	-
Citigroup Global Markets Australia Pty Limited	-	-	2,490	0.40
	<u>\$ 11,365</u>	<u>0.35</u>	<u>11,162</u>	<u>1.81</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	110.6.30	
關係人名稱	金額	佔各科 目餘額%
花旗(新加坡)銀行	\$ 1,123	0.16
Citigroup Global Markets Limited	-	-
Citigroup Global Markets Australia Pty Limited	23,582	3.27
	<u>\$ 24,705</u>	<u>3.43</u>

民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日因存出保證金認列之利息收入分別為459千元及90千元。另截至民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日，其產生之應收利息皆為0千元。

8.存入保證金(帳列其他負債)

關係人因外匯及衍生性商品等交易提存至本公司之存入保證金如下：

	111.6.30		110.12.31	
關係人名稱	金額	佔各科 目餘額%	金額	佔各科 目餘額%
Citibank N.A.	\$ 854,838	26.34	277,638	19.94
Citigroup Global Markets Limited	-	-	11,067	0.79
	<u>\$ 854,838</u>	<u>26.34</u>	<u>288,705</u>	<u>20.73</u>

	110.6.30	
關係人名稱	金額	佔各科 目餘額%
Citibank N.A.	398,155	18.88
Citigroup Global Markets Limited	-	-
	<u>\$ 398,155</u>	<u>18.88</u>

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日因存入保證金認列之利息費用分別為50千元及37千元。另截至民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日止，其產生之應付利息分別為0千元、0千元及17千元。

9.應收款(帳列應收款項淨額)

本公司民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日因關係人往來認列之應收款分別為416,814千元、244,442千元及495,325千元，主要係服務收入、結構型商品權利金、信用卡獎勵回饋金及應收交割款等。

10.應付款(帳列應付款項)

本公司民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日因關係人往來認列之應付款分別為2,574,123千元、1,962,745千元及3,503,059千元，主要係認列員工獎酬計畫、顧問服務費及服務費用等。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

11.保證款項(帳列表外項目)

本公司因與關係人從事擔保信用狀、履約保證、投標保證、債務及其他保證交易產生之保證款項如下：

111.6.30

關係人名稱	本 期 最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品 內 容
			準備餘額	費率區間	
花旗新加坡分行	795,231	792,154	7,923	每年0.1%或每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
Citibank N.A.	487,706	430,403	4,306	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
Citibank Berhad	84,650	5,166	52	每年0.5%，最低USD500或每年0.3%；修改手續費每筆USD250	無
花旗倫敦分行	51,606	51,606	516	每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
花旗香港分行	8,000	8,000	80	每筆USD500交易手續費	無
Citibank Canada	4,214	4,214	42	每年0.5%，最低USD500；修改手續費每筆USD250	無
Citibank Europe plc	29,734	29,734	297	每年0.5%，最低USD500或每年0.25%	無
Banco Citibank De El Salvador	1,387	1,387	14	每季0.05%	無
Citibank N.A. India	1,066	1,066	10	每年0.25%，最低USD500	無

110.12.31

關係人名稱	本 期 最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品 內 容
			準備餘額	費率區間	
Citibank N.A.	482,917	456,990	4,573	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
花旗新加坡分行	890,894	890,894	8,911	每年0.1%或每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
Citibank Berhad	122,528	101,896	1,020	每年0.5%，最低USD500或每年0.3%；修改手續費每筆USD250	無
Citibank Europe plc	17,120	16,600	166	每年0.5%，最低USD500或每年0.25%	無
花旗香港分行	8,000	8,000	80	每筆USD500交易手續費	無
Citibank Canada	4,214	4,214	42	每年0.5%，最低USD500；修改手續費每筆USD250	無
花旗倫敦分行	4,000	4,000	40	每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無

110.6.30

關係人名稱	本 期 最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品 內 容
			準備餘額	費率區間	
Citibank N.A.	329,129	326,120	3,261	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
Citibank Europe plc	17,120	16,718	167	每年0.5%，最低USD500或每年0.25%	無
Citibank Berhad	122,528	110,921	1,109	每年0.5%，最低USD500或每年0.3%；修改手續費每筆USD250	無
Citibank N.A. India	1,084	-	-	每年0.25%，最低USD500	無
花旗新加坡分行	319,119	168,820	1,690	每年0.1%或每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
花旗倫敦分行	4,000	4,000	40	每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
花旗香港分行	4,000	4,000	40	每筆USD500交易手續費	無
Citibank Canada	4,214	4,214	42	每年0.5%，最低USD500；修改手續費每筆USD250	無

本公司民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日因上列保證款項交易產生之預收未攤銷之手續費收入分別為4,892千元、5,841千元及1,285千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

12. 外幣有價證券之買賣

本公司兼營債券自行買賣業務，民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日與關係人之交易金額如下：

關係人名稱	標的	交易種類	111年1月至6月 名目本金	110年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Inc.	債券	買斷	\$ -	188,309
	債券	賣斷	-	8,359
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	7,428,134	1,700,299
	債券	賣斷	42,559	192,131

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日因上列交易產生之利益分別為493千元及3,712千元，已帳入透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

本公司民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日委由花旗香港分行代客戶保管之有價證券金額分別為37,408,548千元、29,425,824千元及30,499,235千元，相關手續費費用已包含於14. 手續費淨收益。

13. 票債券交易

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日透過關係人買賣美國債券之名目本金皆為零元。

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日透過關係人買賣台灣債券之名目本金如下：

關係人名稱	標的	交易種類	111年1月至6月 名目本金	110年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	\$ -	1,800,000
	債券	賣斷	-	1,800,000

本公司一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日因上列台灣債券賣斷交易產生之利益為0千元及2,263千元，已帳入透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

14.手續費淨收益

本公司因關係人往來認列之手續費收入及費用如下：

關係人名稱	111年1月至6月		110年1月至6月	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
手續費收入：				
花旗(新加坡)銀行	\$ 222,099	5.76	147,168	3.03
Citibank N.A.	121,751	3.16	130,945	2.69
其 他	117,785	3.06	117,483	2.42
	<u>\$ 461,635</u>	<u>11.98</u>	<u>395,596</u>	<u>8.14</u>
手續費費用：				
花旗香港分行	\$ 99,288	14.18	89,833	13.57
Citigroup Pty Limited	1,370	0.20	1,958	0.30
其 他	4,188	0.59	27,067	4.08
	<u>\$ 104,846</u>	<u>14.97</u>	<u>118,858</u>	<u>17.95</u>

15.淨服務收支及其他(帳列其他利息以外淨收益)

本公司因關係人往來認列之服務收支及其他如下：

關係人名稱	111年1月至6月		110年1月至6月	
	金 額	佔各科目餘額%	金 額	佔各科目餘額%
Citibank N.A.	\$ 86,986	66.65	80,217	77.69
Citigroup Global Markets Limited	25,398	19.46	15,337	14.86
花旗香港分行	10,706	8.20	20,405	19.76
花旗台北分行	5,174	3.97	5,598	5.42
Citigroup Global Markets Asia Limited	(240)	(0.18)	(6,640)	(6.43)
Citibank (China) Co. Ltd.	(6,282)	(4.81)	(8,944)	(8.66)
其 他	8,761	6.71	(2,725)	(2.64)
	<u>\$ 130,503</u>	<u>100.00</u>	<u>103,248</u>	<u>100.00</u>

16.租金收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日因關係人往來認列之租金收入分別為17,323千元及17,051千元。本公司與關係人租金係按租賃主契約之租金加計內部相關費用分攤後，按各關係人承租坪數計算，租金係每月收取。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

17.顧問服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日認列關係人顧問服務費分別為578,234千元及367,056千元。

18.訓練費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日認列關係人訓練費分別為16千元及470千元。

19.資訊及其他服務費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司因關係人往來認列之服務費用如下：

關係人名稱	111年1月至6月		110年1月至6月	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 1,160,557	67.77	1,048,643	68.26
Citibank N.A.	322,434	18.83	244,031	15.88
其 他	103,990	6.07	86,161	5.61
	<u>\$ 1,586,981</u>	<u>92.67</u>	<u>1,378,835</u>	<u>89.75</u>

20.受託保管有價證券

本公司受託保管關係人所持有有價證券之金額如下：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
Citigroup Global Markets Limited	\$ 20,511,701	19,272,204	21,176,834
花旗環球證券公司	185,000	185,000	185,000
	<u>\$ 20,696,701</u>	<u>19,457,204</u>	<u>21,361,834</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

	111年1月至6月	110年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 234,299	281,117
退職後給付	9,192	30,640
股份基礎給付	21,110	21,814
合 計	<u>\$ 264,601</u>	<u>333,571</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

八、質押之資產

除帳列存出保證金外，本公司另有質押之資產如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	111.6.30 存出保證面額	110.12.31 存出保證面額	110.6.30 存出保證面額	擔保用途
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府公債	250,000	250,000	250,000	央行－信託業賠償準備金及票券業公務保證金
	政府公債	50,000	50,000	50,000	櫃買中心－債券等殖成交系統給付結算準備金
	政府公債	110,000	110,000	110,000	證期局－證券商營業保證金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項：

主要承諾及或有事項，請詳附註六(卅六)財務風險資訊之揭露。

(二)重大訴訟案件

截至民國一一一年六月三十日止，本公司尚無重大未入帳而應予揭露之求償或訴訟事項。

(三)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表					
民國一一一年六月三十日					
信	託	資	產	信	託
債	券	資	產	負	債
債券		\$	74,623,677	應付款項	\$ 91,560
普通股			19,391,258	信託資本－金錢信託	224,367,699
基金			88,231,800		
結構型商品			36,872,178		
指數股票型基金			5,248,786		
應收款項			91,560		
信託資產總額		\$	<u>224,459,259</u>	信託負債總額	\$ <u>224,459,259</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

信託帳資產負債表
民國一一〇年十二月三十一日

信託資產	信託負債
債券	\$ 64,266,639
普通股	17,037,433
基金	85,475,473
結構型商品	26,152,448
指數股票型基金	4,857,756
應收款項	380,347
信託資產總額	\$ <u>198,170,096</u>
應付款項	\$ 380,347
信託資本—金錢信託	197,789,749
信託負債總額	\$ <u>198,170,096</u>

信託帳資產負債表
民國一一〇年六月三十日

信託資產	信託負債
債券	\$ 74,215,016
普通股	15,998,476
基金	85,936,044
結構型商品	26,380,828
指數股票型基金	4,841,113
應收款項	1,370,077
信託資產總額	\$ <u>208,741,554</u>
應付款項	1,370,077
信託資本—金錢信託	207,371,477
信託負債總額	\$ <u>208,741,554</u>

信託帳財產目錄
民國一一一年六月三十日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 74,623,677
普通股	19,391,258
基金	88,231,800
結構型商品	36,872,178
指數股票型基金	5,248,786
合計	\$ <u>224,367,699</u>

信託帳財產目錄
民國一一〇年十二月三十一日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 64,266,639
普通股	17,037,433
基金	85,475,473
結構型商品	26,152,448
指數股票型基金	4,857,756
合計	\$ <u>197,789,749</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

信託帳財產目錄
民國一一〇年六月三十日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 74,215,016
普通股	15,998,476
基金	85,936,044
結構型商品	26,380,828
指數股票型基金	4,841,113
合 計	<u>\$ 207,371,477</u>

本公司對受託之信託財產不具運用決定權，資產之損益悉屬於受益人，且信託資產之續後評價係以入帳成本為之，故本公司之信託帳損益為零。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	111.6.30	110.12.31	110.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	0.61	0.77	0.76
	稅 後	0.52	0.65	0.64
淨值報酬率(年)	稅 前	4.74	5.90	6.08
	稅 後	4.06	4.98	5.13
純益率		19.79	24.21	24.71

註：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)損益係指當年度累計損益金額。

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。

(二)營運之季節性

本公司之營運不受季節性或週期性因素影響。

(三)重分類

民國一一〇年六月三十日財務報告中若干金額為配合民國一一一年六月三十日財務報告之表達方式已做適當重分類，重分類對民國一一〇年六月三十日財務報告之表達無重大影響。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(四)其他揭露事項：

為實行花旗集團於民國一一〇年四月十五日宣布之全球策略，花旗集團依該策略擬出售包括台灣在內的十三個市場之消費金融業務，使得本公司在處分消費金融業務後，台灣業務經營能更專注在具有競爭優勢之業務。本公司於民國一一一年一月二十七日董事會決議透過分割方式將消費金融業務出售予星展(台灣)商業銀行股份有限公司，並於民國一一一年三月一日提請股東臨時會決議通過。如買賣雙方均已完成營業移轉契約約定之交割條件，包括但不限於取得所有必要之主管機關核准，實際分割基準日授權本公司董事會依取得主管機關核准之時間、業務分割準備進行情形等因素決定之。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 2.取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 3.處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 4.與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
- 5.應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：請參閱附註七。
- 6.出售不良債權交易資訊：無。
- 7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- 8.母子公司間業務關係及重要交易往來情形及金額：無子公司不適用。
- 9.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附件註十二。

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元

被投資公司名稱	所在 地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額 (註一)	本期認列 之投資損益 (註二)	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計		
								股數 (千股)	持股比率	
大慶票券金融公司	台北市	買賣票債券	10.00 %	510,350	36,202	32,911	-	32,911	10.00 %	-

註一：帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產。

註二：本期認列之投資損益係股利收入。

(三)大陸投資資訊：

- 1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：無。
- 2.赴大陸地區投資限額：無。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

十四、部門資訊

根據經金管會認可之國際財務報導準則第8號之規定，營運部門之營運結果定期由本公司董事會複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。本公司所判定之所有營運部門皆符合經金管會認可之國際財務報導準則第8號應報導部門之定義。

本公司以台灣市場為基礎，共有二大主要業務部門，且報導部門之組成於本年度內無變動。

- (一)消費金融業務—包含信用卡、個人信用貸款、房屋貸款、個人存款、保險代理人等業務。
- (二)企業金融業務—包含企業存款業務、一般週轉金貸款、信用狀、透支、貸款與其他授信業務、外匯業務，及衍生金融工具業務。

	111年1月至6月			合 計
	企業金融	消費金融	調整及銷除	
利息收入	\$ 1,027,788	4,222,244	-	5,250,032
利息費用	(70,572)	(355,885)	-	(426,457)
利息淨收益	957,216	3,866,359	-	4,823,575
手續費淨收益	843,379	2,310,721	-	3,154,100
兌換淨益	632,306	213,846	4,490	850,642
其他非利息淨收益	1,795,685	(44,545)	(4,490)	1,746,650
淨收益	4,228,586	6,346,381	-	10,574,967
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	382,821	(424,945)	-	(42,124)
營業費用	(1,656,604)	(6,433,915)	-	(8,090,519)
部門損益	<u>\$ 2,954,803</u>	<u>(512,479)</u>	<u>-</u>	<u>2,442,324</u>
部門資產	<u>\$ 493,799,769</u>	<u>394,754,009</u>	<u>(52,211,912)</u>	<u>836,341,866</u>
部門負債	<u>\$ 413,092,176</u>	<u>373,467,782</u>	<u>(52,211,912)</u>	<u>734,348,046</u>

	110年1月至6月			合 計
	企業金融	消費金融	調整及銷除	
利息收入	\$ 882,203	4,311,266	-	5,193,469
利息費用	(85,900)	(348,868)	-	(434,768)
利息淨收益	796,303	3,962,398	-	4,758,701
手續費淨收益	917,610	3,282,545	-	4,200,155
兌換淨益	1,843,837	295,678	(96)	2,139,419
其他非利息淨收益	(34,421)	(25,706)	96	(60,031)
淨收益	3,523,329	7,514,915	-	11,038,244
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	20,749	(223,950)	-	(203,201)
營業費用	(1,566,069)	(6,033,724)	-	(7,599,793)
部門損益	<u>\$ 1,978,009</u>	<u>1,257,241</u>	<u>-</u>	<u>3,235,250</u>
部門資產	<u>\$ 529,967,354</u>	<u>401,287,836</u>	<u>(70,290,958)</u>	<u>860,964,232</u>
部門負債	<u>\$ 455,434,580</u>	<u>368,122,765</u>	<u>(70,290,958)</u>	<u>753,266,387</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告

民國一一一年及一一〇年第二季

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	91
二、目 錄	92
三、資產負債表	93
四、綜合損益表	94
五、證券部門報告附註	
(一)公司沿革	95
(二)通過財務報告之日期及程序	95
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	95
(四)重大會計政策之彙總說明	95～96
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	96
(六)重要會計項目之說明	96～98
(七)關係人交易	98～99
(八)質押之資產	99～100
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	100
(十)重大之災害損失	100
(十一)重大之期後事項	100
(十二)其 他	100
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	100
2.轉投資事業相關資訊	100
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	100
4.大陸投資資訊	100
5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	100
六、證券部門重要會計項目明細表	101～104

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一〇一年六月三十日、一〇〇年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	111.6.30		110.12.31		110.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%
資 產						
流動資產：						
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動						
(附註六(一))	\$ 970,704	19	14,491,323	75	25,895,561	80
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之						
金融資產－流動(附註六(二))	1,310,561	25	2,913,902	15	4,628,856	14
114130 應收帳款(附註六(三)及七)	321,350	6	-	-	266,367	1
114170 其他應收款(附註六(四))	29,362	-	88,471	-	165,214	1
流動資產合計	<u>2,631,977</u>	<u>50</u>	<u>17,493,696</u>	<u>90</u>	<u>30,955,998</u>	<u>96</u>
非流動資產：						
123200 透過其他綜合損益按公允價值之金融資產－						
非流動(附註六(二)及八)	2,586,613	50	1,865,149	10	1,345,602	4
129000 其他非流動資產(附註六(五)及八)	10,300	-	10,300	-	10,300	-
非流動資產合計	<u>2,596,913</u>	<u>50</u>	<u>1,875,449</u>	<u>10</u>	<u>1,355,902</u>	<u>4</u>
資產總計	<u>\$ 5,228,890</u>	<u>100</u>	<u>19,369,145</u>	<u>100</u>	<u>32,311,900</u>	<u>100</u>
負債及權益						
流動負債：						
214130 應付帳款(附註六(六))	\$ 316,063	6	-	-	264,191	1
214600 本期所得稅負債	5,020	-	22,738	-	9,708	-
流動負債合計	<u>321,083</u>	<u>6</u>	<u>22,738</u>	<u>-</u>	<u>273,899</u>	<u>1</u>
非流動負債：						
229110 內部往來(附註六(七)及附註七)	3,216,374	62	17,469,496	90	30,201,267	93
負債合計	<u>3,537,457</u>	<u>68</u>	<u>17,492,234</u>	<u>90</u>	<u>30,475,166</u>	<u>94</u>
權益：						
301110 指撥營運資金	1,500,000	28	1,500,000	8	1,500,000	5
304020 特別盈餘公積	112,249	2	112,249	1	112,249	-
304040 未分配盈餘	104,295	2	265,948	1	211,692	1
305140 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產						
未實現損益	(25,111)	-	(1,286)	-	12,793	-
權益合計	<u>1,691,433</u>	<u>32</u>	<u>1,876,911</u>	<u>10</u>	<u>1,836,734</u>	<u>6</u>
負債及權益總計	<u>\$ 5,228,890</u>	<u>100</u>	<u>19,369,145</u>	<u>100</u>	<u>32,311,900</u>	<u>100</u>

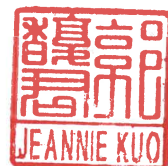
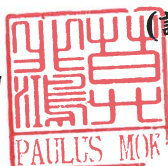
(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：莫兆鴻

經理人：張聖心

會計主管：郭馥君

~93~



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

綜合損益表

民國一〇一一年及一〇一〇年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

		111年1月至6月		110年1月至6月	
		金額	%	金額	%
收益：					
404000	承銷業務收入	\$ 8,492	8	18,814	9
410000	營業證券出售淨利益(附註六(一)及附註七)	45,705	42	158,358	71
421200	利息收入(附註六(一))	17,044	15	30,594	14
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (附註六(一))	35,663	32	11,648	5
428990	其他營業收入	2,846	3	2,852	1
	收益合計	109,750	100	222,266	100
費用：					
533000	其他營業費用	435	-	866	-
	費用合計	435	-	866	-
902001	稅前淨利	109,315	100	221,400	100
701000	減：所得稅費用	5,020	5	9,708	5
	本期淨利	104,295	95	211,692	95
805000	其他綜合損益：				
805600	後續可能重分類至損益之項目				
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 投資未實現損益	(23,824)	(22)	(13,572)	(6)
902006	本期綜合損益	\$ 80,471	73	198,120	89

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：莫兆鴻

經理人：張聖心

會計主管：郭馥君



~94~



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門
財務報告附註
民國一一一年及一一〇年第二季
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

本公司以民國九十六年十二月一日為合併基準日，概括承受華僑商業銀行股份有限公司(以下簡稱華僑銀行)之資產、負債與營業，概括承受華僑銀行後，取得原主管機關核發予華僑銀行之證券自營商及承銷商許可執照；主要營業項目係於集中交易市場或其營業處所自行買賣有價證券、外國債券及承銷有價證券等。截至一一一年六月三十日止，指撥營運資金為1,500,000千元。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司證券部門經董事會通過財務報告之日期及程序同財務報告，請參閱本公司財務報告。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本公司證券部門關於新發布及修訂準則及解釋之適用同財務報告，請參閱本公司財務報告。

四、重大會計政策之彙總說明

本公司證券部門財務報表係依照證券商財務報告編製準則、證券商管理規則及金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱「金管會認可之國際財務報導準則」)所編製。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產係企業因營業所產生之資產，預期將於企業之正常營業週期中變現、消耗或意圖出售，主要為透過損益按公允價值衡量之金融資產及為交易目的而持有，預期於資產負債表日後十二個月內將變現。另針對持有距到期日一年以內之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，亦分類為流動資產。非屬流動資產者為非流動資產。

流動負債係企業因營業而發生之債務，預期將於企業正常營業週期中清償；主要為交易目的而發生；須於資產負債表日後十二個月內清償；企業不得無條件延期至資產負債表日後逾十二個月清償之負債。非屬流動負債者為非流動負債。

(二)金融工具

本公司證券部門持有之金融資產包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及應收款項，其會計政策內容請參閱本公司財務報告中重大會計政策之彙總說明。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(三)各項保證金

本公司證券部門依證券商管理規則之規定，依經營業務種類提存營業保證金，帳列其他非流動資產及透過其他綜合損益按公允價值之金融資產-流動；依證券櫃檯買賣交易市場共同責任制給付結算基金管理辦法之規定，於證券商營業處所自行買賣有價證券業務，向櫃檯買賣中心繳存給付結算基金，該基金以專戶存儲保管，並依規定運用，所生孳息扣除相關費用及稅捐後，每半年結算一次發還本公司；依中華民國證券商業同業公會會員自律基金設置辦法之規定，繳納自律基金。

(四)收入認列

本公司證券部門之收入於獲利過程大部分已完成，且已實現或可實現時認列。利息收入之認列，係採用應計基礎，依本金、利率及期間計算認列。

(五)所得稅

本公司證券部門之營利事業所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依「證券商財務報告編製準則」及有關法令編製本公司證券部門財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

本公司之假設及估計皆係符合經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計，惟估計與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目會計政策與管理階層之判斷對本公司證券部門財務報告認列金額之影響重大，臚列如下：

非以公開報價衡量公允價值之金融工具，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。模型盡可能只採用可觀察資料；但針對信用風險(自身與交易對手之風險)等部份，管理階層則須估計波動與關聯性。

六、重要會計項目之說明

(一)透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動

本公司證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
營業證券—自營：			
政府公債	\$ 974,557	14,530,840	25,883,782
評價調整	(3,853)	(39,517)	11,779
合 計	<u>\$ 970,704</u>	<u>14,491,323</u>	<u>25,895,561</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

民國一一年及一〇年一月一日至六月三十日本公司證券部門營業證券之相關利益明細如下：

	111年1月至6月	110年1月至6月
營業證券出售淨利益	\$ 45,705	158,358
利息收入	\$ 17,044	30,594
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	\$ 35,663	11,648

(二)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

本公司證券部門透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
流 動：			
政府公債	\$ 1,312,659	2,913,171	4,622,275
評價調整	(2,098)	731	6,581
合 計	\$ 1,310,561	2,913,902	4,628,856
非 流 動：			
政府公債	\$ 2,612,140	1,869,681	1,341,904
評價調整	(25,527)	(4,532)	3,698
合 計	\$ 2,586,613	1,865,149	1,345,602

上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產民國一一年及一〇年一月一日至六月三十日之備抵減損變動如下：

	111年1月至6月				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)
期初餘額	\$ 2,515	-	-	-	2,515
—於當期除列之金融資產	(2,329)	-	-	-	(2,329)
創始或購入之新金融資產	186	-	-	-	186
匯率及其他變動	2,143	-	-	-	2,143
期末餘額	\$ 2,515	-	-	-	2,515

	110年1月至6月				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)
期初餘額	\$ 2,515	-	-	-	2,515
—於當期除列之金融資產	1,681	-	-	-	1,681
匯率及其他變動	(1,681)	-	-	-	(1,681)
期末餘額	\$ 2,515	-	-	-	2,515

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(三)應收帳款

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應收交割款	\$ <u>321,350</u>	<u>-</u>	<u>266,367</u>

(四)其他應收款

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應收利息	\$ <u>29,362</u>	<u>88,471</u>	<u>165,214</u>

上述應收帳款及其他應收款之帳齡分析如下：

		111.6.30		110.12.31		110.6.30	
		總 額	減 損	總 額	減 損	總 額	減 損
未逾期	其他應收款	\$ 29,362	-	88,471	-	165,214	-
	應收交割款	321,350	-	-	-	266,367	-
		<u>\$ 350,712</u>	<u>-</u>	<u>88,471</u>	<u>-</u>	<u>431,581</u>	<u>-</u>

(五)其他非流動資產

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
交割結算基金	\$ 10,000	10,000	10,000
自律基金	300	300	300
合 計	<u>\$ 10,300</u>	<u>10,300</u>	<u>10,300</u>

(六)應付帳款

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
應付交割款	\$ <u>316,063</u>	<u>-</u>	<u>264,191</u>

(七)內部往來

係屬本公司銀行與證券部門之間往來之款項，截至民國一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日，其金額分別為貸方餘額3,216,374千元、17,469,496千元及30,201,267千元。

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司(花旗(台灣)銀行)	本部門之總行
Citigroup Global Markets Limited	本部門之關聯企業
Citigroup Global Markets Inc.	本部門之關聯企業

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.內部往來

	111.6.30	110.12.31	110.6.30
花旗(台灣)銀行	\$ 3,216,374	17,469,496	30,201,267

2.外幣有價證券之買賣

本公司兼營債券自行買賣業務，民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日與關係人之交易金額如下：

關係人名稱	標的	交易種類	111年1月至6月 名目本金	110年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Inc.	債券	買斷	\$ -	188,309
	債券	賣斷	-	8,359
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	7,428,134	1,700,299
	債券	賣斷	42,559	192,131

本公司證券部門民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日因上列交易產生之利益分別為493千元及3,712千元，已帳入營業證券出售淨利益。

3.票債券交易

本公司證券部門民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日透過關係人買賣台灣債券之名目本金如下：

關係人名稱	標的	交易種類	111年1月至6月 名目本金	110年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	\$ -	1,800,000
	債券	賣斷	-	1,800,000

本公司證券部門民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日因上述交易產生之利益為0千元及2,263千元，已帳入營業證券出售淨利益。

八、質押之資產

本公司證券部門於民國一一一年六月三十日、一一〇年十二月三十一日及六月三十日已提供下列資產(帳列其他非流動資產)作為從事證券業務之保證金如下：

資產種類	目的	面 額		
		111.6.30	110.12.31	110.6.30
存出保證金	交割結算基金及自律基金	\$ 10,300	10,300	10,300

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

除帳列存出保證金外，本公司證券部門另有質押之資產如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	111.6.30 存出保證面額	110.12.31 存出保證面額	110.6.30 存出保證面額	擔保用途
透過其他綜合損益按	政府公債	250,000	250,000	250,000	央行－信託業賠償準備金 及票券業公務保證金
公允價值衡量之金融	政府公債	50,000	50,000	50,000	櫃買中心－債券等殖成交 系統給付結算準備金
資產	政府公債	110,000	110,000	110,000	證期局－證券商營業保證 金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

本公司兼營債券自行買賣業務，民國一一一年及一一〇年一月一日至六月三十日，本公司國際金融業務分行之證券部門相關收益分別為89,875千元及131,736千元，相關費損皆為0元，當年度淨利分別為89,875千元及131,736千元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)大陸投資資訊：無。

(五)證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：無。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細

民國一一年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名 稱	摘 要	股 數 或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公允價值	
							單 價	總 額
110央債甲6	每年06月18日付息，到期日112.06.18	-	-	\$ 450,000	0.125 %	449,805	99.449	447,522
101央債甲9	每年09月24日付息，到期日111.09.24	-	-	300,000	1.125 %	300,585	100.086	300,257
110央債甲9	每年08月26日付息，到期日112.08.26	-	-	100,000	0.250 %	99,988	99.201	99,201
109央債甲1	每年01月10日付息，到期日114.01.10	-	-	50,000	0.500 %	50,126	99.128	49,564
其 他(註一)	到期日介於113.02.10及114.03.13	-	-	725,000	1.5%~3 %	74,053	-	74,160
總 計						<u>\$ 974,557</u>		<u>970,704</u>

註一：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

註二：未有提供質押或出借者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國一一年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具 名 稱	摘 要	股數 或張數	面 值	總 額	利 率	取得成本／ 攤銷後成本	累 計 減 損	評價(損) 益調整	公 允 價 值	
									單 價	總 額
92央債甲三	每年02月18日付息， 到期日112.02.18	-	-	\$ 750,000	2.5 %	\$ 760,128	(429)	(840)	\$ 101.238	\$ 759,288
91央甲七	每年08月16日付息， 到期日111.08.16	-	-	350,000	3.75 %	351,489	(65)	(109)	100.394	351,380
102央債甲6	每年03月06日付息， 到期日112.03.06	-	-	200,000	1.1250 %	201,042	(110)	(1,149)	99.947	199,893
總 計						<u>\$ 1,312,659</u>	<u>(604)</u>	<u>(2,098)</u>		<u>1,310,561</u>

註：我國政府公債中，質押央行面額計250,000千元；質押櫃買中心面額計50,000千元；質押證期局面額計110,000千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動明細表

民國一一年六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		累計減損	提供擔保或 質押情形	備註
	股數或張數	公允價值	股數或張數	金 額	股數或張數	金 額	股數或張數	公允價值			
105央債甲4	-	\$ -	1,050,000	1,040,568	-	-	1,050,000	1,040,568	(773)		
110央債甲9	900,000	896,606	-	-	-	3,800	900,000	892,806	(650)		
109央債甲1	-	-	500,000	495,638	-	-	500,000	495,638	(362)		
94央債甲三	-	-	150,000	157,601	-	-	150,000	157,601	(126)		
92央債甲三	750,000	766,705	-	-	750,000	766,705	-	-	-		
102央債甲6	200,000	201,838	-	-	200,000	201,838	-	-	-		
總 計		\$ <u>1,865,149</u>		<u>1,693,807</u>		<u>972,343</u>		<u>2,586,613</u>	<u>(1,911)</u>		

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

營業證券出售淨利益明細表

民國一一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
債券出售利益	\$ 92,035
債券出售損失	(46,330)
	<u>\$ 45,705</u>

利息收入明細表

項 目	金 額
債券利息收入	<u>\$ 17,044</u>

營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益明細表

項 目	金 額
債券評價利益	<u>\$ 35,663</u>

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1111946 號

會員姓名：
(1) 尹元聖
(2) 吳麟

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區信義路五段7號68樓

事務所統一編號：04016004

事務所電話：(02)81016666

委託人統一編號：28421312

會員書字號：
(1) 北市會證字第 3906 號
(2) 北市會證字第 2962 號

印鑑證明書用途：辦理 花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

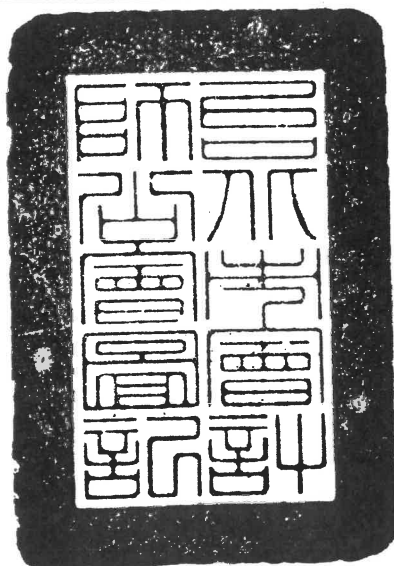
111 年 01 月 01 日 至
111 年度 (自民國 111 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	尹元聖	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	吳麟	存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 111 年 07 月 05 日