

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

民國一一五年及一一四年第二季

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	10～19
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20
(六)重要會計項目之說明	21～65
(七)關係人交易	66～79
(八)質押之資產	80
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	80～81
(十)重大之災害損失	81
(十一)重大之期後事項	81
(十二)其 他	82
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	82
2.轉投資事業相關資訊	83
3.大陸投資資訊	83
(十四)部門資訊	83
九、證券部門財務資訊	84～97



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	kpmg.com/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一一五年六月三十日與一一四年十二月三十一日、六月三十日之資產負債表，暨民國一一五年及一一四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一一五年六月三十日與一一四年十二月三十一日、六月三十日之財務狀況，暨民國一一五年及一一四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受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號函及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一一五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(三十四)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。

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(三十三)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一一五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或第二等級之輸入值進行衡量而估計得出之，亦即採用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。民國一一五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未上市櫃股權商品投資、利率交換合約及利率交換選擇權合約。

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。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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、不實聲明或踰越內部控制，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一一五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：

王勇勝
吳麟



證券主管機關：金管證審字第1040010193號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號

民國 一一五 年 八 月 二十六 日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一五五年六月三十日、一四四年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	115.6.30		114.12.31		114.6.30		負債及權益	115.6.30		114.12.31		114.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 36,053,825	6	21,754,624	4	29,065,676	6	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十三)及七)	\$ 7,494,696	1	17,786,552	4	4,044,507	1
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	268,337,844	46	207,219,729	42	167,872,552	33	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	4,985,038	1	7,356,527	2	15,696,582	3
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	12,234,094	2	11,182,795	2	19,454,002	4	23000 應付款項(附註六(十四)、(二十三)及七)	19,657,038	4	8,537,665	2	18,522,396	4
12100 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)	140,810,511	24	125,201,029	26	176,418,556	34	23200 本期所得稅負債	1,116,739	-	831,605	-	890,110	-
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(五)及七)	35,854,926	6	35,020,182	7	19,717,532	4	23500 存款及匯款(附註六(十五)及七)	460,631,041	79	366,649,084	75	347,159,602	68
13000 應收款項－淨額(附註六(六)、(八)及七)	11,149,605	2	13,161,323	3	8,987,130	2	25500 其他金融負債(附註六(十六))	25,619	-	168,174	-	286,708	-
13500 貼現及放款－淨額(附註六(七)、(八)及七)	60,006,396	10	57,106,196	12	64,926,214	13	25600 負債準備(附註六(八)及(十七))	603,846	-	675,518	-	744,067	-
18500 不動產及設備－淨額(附註六(九))	244,325	-	262,219	-	310,652	-	26000 租賃負債(附註六(十八))	1,265,805	-	1,318,180	-	1,377,010	-
18600 使用權資產－淨額(附註六(十))	1,209,661	-	1,267,249	-	1,358,641	-	29300 遞延所得稅負債	1,827,869	-	1,829,037	-	1,793,746	-
19000 無形資產－淨額(附註六(十一))	15,333,012	3	15,333,417	3	15,333,822	3	29500 其他負債(附註六(十九)及七)	17,823,221	3	15,888,449	3	19,199,425	4
19300 遞延所得稅資產	65,064	-	56,943	-	99,622	-	負債總計	515,430,912	88	421,040,791	86	409,714,153	80
19500 其他資產－淨額(附註六(十二)、(二十)及七)	2,731,719	1	2,994,886	1	4,851,938	1	股 本(附註六(二十二))：						
							31101 普通股	34,433,000	6	34,433,000	7	50,033,000	10
							保留盈餘(附註六(二十二))：						
							32001 法定盈餘公積	28,474,633	5	25,840,224	5	43,240,224	9
							32003 特別盈餘公積	112,249	-	112,249	-	112,249	-
							32005 未分配盈餘	5,598,111	1	8,781,363	2	4,886,687	1
								34,184,993	6	34,733,836	7	48,239,160	10
							其他權益(附註六(二十二))：						
							32521 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	94,639	-	139,549	-	267,288	-
							32531 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(112,562)	-	213,416	-	142,736	-
								(17,923)	-	352,965	-	410,024	-
							權益總計	68,600,070	12	69,519,801	14	98,682,184	20
資產總計	\$ 584,030,982	100	490,560,592	100	508,396,337	100	負債及權益總計	\$ 584,030,982	100	490,560,592	100	508,396,337	100

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：張聖心



經理人：馮淑儀



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

民國一五五年及一四四年一月一日起至六月三十日

單位:新台幣千元

	115年1月至6月		114年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(二十五)及七)	\$ 7,185,807	71	6,963,830	89
51000 減:利息費用(附註六(二十五)及七)	2,546,325	25	1,712,887	22
利息淨收益	4,639,482	46	5,250,943	67
利息以外淨收益:				
49100 手續費淨收益(附註六(二十六)及七)	1,593,647	16	930,404	12
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(二十七)及七)	465,690	5	(658,717)	(8)
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(二十八)及七)	30,625	-	1,210	-
49600 兌換損益	3,247,149	32	2,361,988	30
49700 資產減損迴轉利益	7,365	-	1,705	-
49800 其他利息以外淨損益(附註六(二十九)及七)	128,478	1	(36,826)	(1)
淨收益	10,112,436	100	7,850,707	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉數(附註六(八))	(23,735)	-	(328,997)	(4)
營業費用:				
58500 員工福利費用(附註六(二十)及(三十))	1,249,935	12	1,096,548	14
59000 折舊及攤銷費用(附註六(三十一))	149,173	2	160,628	2
59500 其他業務及管理費用(附註六(三十二)及七)	1,930,236	19	1,016,665	13
營業費用合計	3,329,344	33	2,273,841	29
61001 繼續營業單位稅前淨利	6,806,827	67	5,905,863	75
61003 所得稅費用(附註六(二十一))	(1,208,716)	(12)	(1,019,176)	(13)
本期淨利	5,598,111	55	4,886,687	62
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	(44,910)	-	214,602	3
65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(325,978)	(3)	234,500	3
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	(370,888)	(3)	449,102	6
65000 本期其他綜合損益	(370,888)	(3)	449,102	6
本期綜合損益總額	\$ 5,227,223	52	\$ 5,335,789	68
每股盈餘(附註六(二十四))				
基本每股盈餘(元)	\$ 1.63		\$ 0.98	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 1.63		\$ 0.98	

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長:張聖心



經理人:馮淑儀



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

民國一一五年及一一四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		權益總額
		普通股 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	
民國一一四年一月一日餘額	\$	50,033,000	40,439,252	112,249	13,680,003	52,686	(91,764)	104,225,426
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積		-	2,800,972	-	(2,800,972)	-	-	-
普通股現金股利		-	-	-	(10,879,031)	-	-	(10,879,031)
本期淨利		-	-	-	4,886,687	-	-	4,886,687
本期其他綜合損益		-	-	-	-	214,602	234,500	449,102
本期綜合損益總額		-	-	-	4,886,687	214,602	234,500	5,335,789
民國一一四年六月三十日餘額	\$	<u>50,033,000</u>	<u>43,240,224</u>	<u>112,249</u>	<u>4,886,687</u>	<u>267,288</u>	<u>142,736</u>	<u>98,682,184</u>
民國一一五年一月一日餘額	\$	34,433,000	25,840,224	112,249	8,781,363	139,549	213,416	69,519,801
盈餘指撥及分配：								
提列法定盈餘公積		-	2,634,409	-	(2,634,409)	-	-	-
普通股現金股利		-	-	-	(6,146,954)	-	-	(6,146,954)
本期淨利		-	-	-	5,598,111	-	-	5,598,111
本期其他綜合損益		-	-	-	-	(44,910)	(325,978)	(370,888)
本期綜合損益總額		-	-	-	5,598,111	(44,910)	(325,978)	5,227,223
民國一一五年六月三十日餘額	\$	<u>34,433,000</u>	<u>28,474,633</u>	<u>112,249</u>	<u>5,598,111</u>	<u>94,639</u>	<u>(112,562)</u>	<u>68,600,070</u>

董事長：張聖心



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：馮淑儀

~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

民國一五五年及一四四年一月一日起至六月三十日

單位:新台幣千元

營業活動之現金流量:

	115年1月至6月	114年1月至6月
本期稅前淨利	\$ 6,806,827	5,905,863
調整項目:		
收益費損項目		
折舊費用	148,768	160,223
攤銷費用	405	405
呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉數	(23,735)	(328,997)
利息費用	2,546,325	1,712,887
利息收入	(7,185,807)	(6,963,830)
其他各項負債準備淨變動	(86,740)	(2,367)
處分及報廢不動產及設備損失	139	33
資產減損迴轉利益	(7,365)	(1,705)
收益費損項目合計	(4,608,010)	(5,423,351)
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	(22,860,267)	(1,724,594)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,051,299)	(19,490)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(15,862,136)	(24,908,776)
應收款項	2,105,494	2,791,046
貼現及放款	(4,428,745)	20,780,354
其他資產	51,957	(2,591)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(42,044,996)	(3,084,051)
與營業活動相關之負債之淨變動:		
央行及銀行同業存款	(10,291,856)	(5,848,426)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,371,489)	2,340,117
應付款項	4,962,751	(945,050)
存款及匯款	93,937,047	8,479,652
其他金融負債	(142,555)	(38,170)
員工福利負債準備	(701)	(72,067)
其他負債	1,934,197	(1,713,939)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	88,027,394	2,202,117
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	45,982,398	(881,934)
調整項目合計	41,374,388	(6,305,285)
營運產生之現金流入(流出)	48,181,215	(399,422)
收取之利息	7,060,127	7,216,234
支付之利息	(2,534,360)	(1,744,971)
支付之所得稅	(932,871)	(768,778)
營業活動之淨現金流入	51,774,111	4,303,063
投資活動之現金流量:		
取得不動產及設備	(41,917)	(86,471)
存出保證金減少(增加)	205,779	(333,552)
出售放款	1,540,000	-
取得使用權資產	(835)	-
投資活動之淨現金流入(流出)	1,703,027	(420,023)
籌資活動之現金流量:		
租賃本金償還	(85,345)	(83,768)
籌資活動之淨現金流出	(85,345)	(83,768)
本期現金及約當現金增加數	53,391,793	3,799,272
期初現金及約當現金餘額	234,509,529	194,789,684
期末現金及約當現金餘額	\$ 287,901,322	198,588,956
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	\$ 36,053,825	29,065,676
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	215,992,571	149,805,748
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	35,854,926	19,717,532
期末現金及約當現金餘額	\$ 287,901,322	198,588,956



董事長:張聖心

(請詳閱後附財務報告附註)

經理人:馮淑儀



~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

民國一一五年及一一四年第二季

(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。

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。

本公司以民國一一二年八月十二日為分割基準日，將消費金融業務出售予星展(台灣)商業銀行股份有限公司，包括移轉本公司分行營業據點，截至報導日止，本公司之營業據點共計1家分行。

本公司於前述消費金融業務移轉後，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.辦理各項信託及代理業務；7.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一一五年八月二十六日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一一五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
- 國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「金融工具之分類與衡量之修正」有關國際財務報導準則第九號第3.1及3.3節之應用指引及國際財務報導準則第七號之相關揭露規定
- 國際財務報導準則會計準則之年度改善

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- 國際財務報導準則第九號及國際財務報導準則第七號之修正「涉及依賴自然電力之合約」

(二)金管會已認可但尚未適用之國際財務報導準則會計準則之影響

本公司評估適用下列自民國一一六年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則會計準則，將不致對財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十九號「不具公共課責性之子公司：揭露」及國際財務報導準則第十九號之修正
- 國際財務報導準則第二十一號之修正「換算為高度通貨膨脹之表達貨幣」

本公司預計自民國一一七年一月一日起開始適用下列新發布及新修正之國際財務報導準則會計準則：

1. 國際財務報導準則第十八號「財務報表中之表達與揭露」

新準則引入三種類收益及費損、兩項損益表小計及一項關於管理階層績效衡量的單一附註。以下三項修正與強化在財務報表中如何對資訊細分之指引，為使用者提供更佳及更一致的資訊奠定基礎，並將影響所有公司。

- 更具結構化之損益表：根據現行準則，公司使用不同的格式來表達其經營成果，使投資者難以比較不同公司間的財務績效。新準則採用更具結構化的損益表，引入新定義之「營業損益」小計，並規定所有收益及費損，將依公司主要經營活動歸類於三個新的不同種類。
- 管理階層績效衡量(MPMs)：新準則引入管理階層績效衡量之定義，並要求公司於財務報表之單一附註中，對於每一衡量指標解釋其為何可提供有用之資訊、如何計算及如何將衡量指標與根據國際財務報導準則會計準則所認列的金額進行調節。
- 較細分之資訊：新準則包括公司如何於財務報表強化對資訊分組之指引。此包括資訊是否應列入主要財務報表或於附註中進一步細分之指引。

國際會計準則第七號「現金流量表」已配合新準則修訂，要求公司採用間接法編製來自營業活動之現金流量時，應以新定義之「營業損益」小計為起始點。由於採用新的起始點，部分納入調節的調整項目將有所變動。此外，該配套修訂亦對利息及股利之現金收付分類提供具體指引。

本公司現正持續評估初次適用該準則對財務報告之影響。

2. 國際會計準則第二十八號之修正「對投資關聯企業及合資之公允價值選項」

本公司評估適用此新修正準則將不致對財務報告造成重大影響。

(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二十號「管制資產及管制負債」

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。本財務報告未包括依照金管會認可並發布生效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會計準則」)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。

(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。

(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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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未支付。
- c. 屬信用卡消費之本金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。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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(三十四)財務風險資訊。

(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)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。

(2)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。

(3)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。

(4)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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

產負債表。

(5)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。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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)不動產及設備

本公司之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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

對設備所估計之拆除、遷移及回復原狀之義務，認列為設備成本，並同時認列負債。

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。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：

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。

(十一)負債準備

負債準備之認列係因過去事件而負有現時義務，使本公司未來很有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。

(十二)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

(十三)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。

(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。

(十四)股份基礎給付交易

應給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。

(十五)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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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未來期間得以實現者，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。

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。

(十六)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。

(十七)普通股每股盈餘

基本每股盈餘係以本期淨利，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。

(十八)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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」、金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」及有關法令編製本財務報告時，必須對未來（包括氣候相關風險及機會）作出判斷及估計，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(三十三)金融工具之揭露。

(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(三十四)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
庫存現金	\$ 37,270	46,731	46,818
待交換票據	94,869	107,950	519,672
存放銀行同業－聯屬公司	35,401,573	21,138,814	27,994,398
存放銀行同業－非聯屬公司	530,592	466,425	512,333
減：備抵呆帳－存放銀行同業	(10,479)	(5,296)	(7,545)
合 計	\$ <u>36,053,825</u>	<u>21,754,624</u>	<u>29,065,676</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。

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 36,053,825	21,754,624	29,065,676
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	215,992,571	177,734,723	149,805,748
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	35,854,926	35,020,182	19,717,532
現金流量表帳列之現金及約當現金	\$ <u>287,901,322</u>	<u>234,509,529</u>	<u>198,588,956</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
存款準備金－甲戶	\$ 2,954,761	7,265,597	3,824,132
存款準備金－乙戶	21,940,642	13,137,703	15,541,698
跨行業務基金戶	2,830,419	2,525,286	2,527,311
拆放銀行同業－聯屬公司	240,615,834	184,294,146	145,981,616
減：備抵呆帳－拆放銀行同業	(3,812)	(3,003)	(2,205)
合 計	\$ <u>268,337,844</u>	<u>207,219,729</u>	<u>167,872,552</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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
利率商品：			
我國政府公債	\$ 1,255,433	1,356,382	1,644,204
外國政府公債	3,235,534	-	649,405
小計	4,490,967	1,356,382	2,293,609
衍生金融工具：			
遠期外匯合約	\$ 2,850,367	4,996,595	13,004,263
利率交換合約	3,966,685	4,046,060	3,306,375
交換選擇權合約	82,469	79,548	49,021
換匯換利合約	34,092	15,424	126,203
外匯選擇權合約	19,716	12,600	11,564
商品選擇權及交換合約	-	15,047	81,897
貸方評價損失	(1,785)	(3,225)	(3,890)
小計	6,951,544	9,162,049	16,575,433
權益工具：			
未上市櫃股權商品投資	791,583	664,364	584,960
合 計	\$ 12,234,094	11,182,795	19,454,002

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：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
衍生金融工具：			
遠期外匯合約	\$ 2,132,311	4,444,394	13,264,288
利率交換合約	2,797,775	2,865,009	2,158,915
換匯換利合約	35,491	19,597	179,516
外匯選擇權合約	19,461	12,480	11,966
商品選擇權及交換合約	-	15,047	81,897
合 計	\$ 4,985,038	7,356,527	15,696,582

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
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	\$ 114,775,966	97,873,434	128,573,666
我國政府公債	22,593,888	27,129,961	28,024,382
我國國庫券	3,440,657	197,634	19,820,508
合 計	<u>\$ 140,810,511</u>	<u>125,201,029</u>	<u>176,418,556</u>

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(三十四)財務風險資訊。

上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日之備抵減損變動如下：

		115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	\$	27,204	-	-	-	27,204
一於當期除列之金融資產		(8,127)	-	-	-	(8,127)
創始或購入之新金融資產		8,375	-	-	-	8,375
匯率及其他變動		(7,613)	-	-	-	(7,613)
期末餘額	\$	19,839	-	-	-	19,839

		114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	\$	34,222	-	-	-	34,222
一於當期除列之金融資產		(10,995)	-	-	-	(10,995)
創始或購入之新金融資產		17,779	-	-	-	17,779
匯率及其他變動		(8,490)	-	-	-	(8,490)
期末餘額	\$	32,516	-	-	-	32,516

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(五)附條件交易

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
附賣回票券及債券投資	\$ 35,854,926	35,020,182	19,717,532
票券面額	\$ 39,661,343	37,870,553	21,119,300
利率區間	3.73 % ~ 3.88 %	3.91% ~ 4.26%	4.51 % ~ 4.63 %
最後約定賣回日	115.07.16 ~ 115.09.29	115.01.07 ~ 115.02.25	114.07.02 ~ 114.07.28
賣回金額	\$ 36,109,537	35,320,622	19,827,682

(六)應收款項淨額

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
應收帳款	\$ 1,322,053	1,091,413	1,120,250
應收承購帳款－無追索權	7,589,276	10,380,304	5,620,531
應收利息	1,608,382	1,548,661	1,558,354
應收債券交割款	-	-	524,293
應收承兌票款	431,198	268,499	168,298
應收即期外匯款	310,014	21,886	75,486
其 他	-	1,759	1,220
小 計	11,260,923	13,312,522	9,068,432
減：備抵呆帳	(111,318)	(151,199)	(81,302)
淨 額	\$ 11,149,605	13,161,323	8,987,130

民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日之應收款項總帳面金額變動表如下：

	115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	\$ 13,310,485	-	2,037	-	-	13,312,522
－轉為存續期間預期信用損失	(2,445)	-	2,445	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(3,326,447)	-	(1,054)	-	-	(3,327,501)
新創始或購入之應收款項	1,220,487	-	55,415	-	-	1,275,902
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 11,202,080	-	58,843	-	-	11,260,923

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	114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	\$ 12,070,167	-	113,804	-	-	12,183,971
—轉為存續期間預期信用損失	(4,478)	-	4,478	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	1,152	-	(1,152)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(4,123,317)	-	(112,646)	-	-	(4,235,963)
新創始或購入之應收款項	1,120,156	-	268	-	-	1,120,424
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 9,063,680</u>	<u>-</u>	<u>4,752</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,068,432</u>

民國一一五年六月三十日、一一四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(三十四)財務風險資訊。

(七)貼現及放款淨額

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
押匯及貼現	\$ 724,625	721,664	643,300
透支及短期放款	58,691,461	54,319,869	61,922,733
中期放款	1,243,333	2,700,000	3,090,640
催收款項	-	772	774
放款合計	60,659,419	57,742,305	65,657,447
減：備抵呆帳	(650,391)	(636,109)	(725,184)
減：折溢價調整	(2,632)	-	(6,049)
放款淨額	<u>\$ 60,006,396</u>	<u>57,106,196</u>	<u>64,926,214</u>

本公司之催收款項均已停止對內計息，截至民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日，累計未計提之利息收入均為0千元。

民國一一五年及一一四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：

	115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	\$ 57,741,533	-	-	772	-	57,742,305
—轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(21,958,185)	-	-	-	-	(21,958,185)
新創始或購入之應收款項	24,876,071	-	-	-	-	24,876,071
轉銷呆帳	-	-	-	(772)	-	(772)
期末餘額	<u>\$ 60,659,419</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>60,659,419</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

114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	\$ 84,816,850	-	1,613,989	776	-	86,431,615
－轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	1,373,990	-	(1,373,990)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(33,173,095)	-	(239,999)	(2)	-	(33,413,096)
新創始或購入之應收款項	12,638,928	-	-	-	-	12,638,928
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 65,656,673</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>774</u>	<u>-</u>	<u>65,657,447</u>

上述貼現及放款之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(八)。

民國一一五年六月三十日、一一四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(三十四)財務風險資訊。

(八)備抵呆帳

本公司民國一一五年及一一四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、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

115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	\$ 6,104	-	121	-	-	6,225	144,974	151,199
－轉為存續期間預期信用損失	(2)	-	2	-	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(1,547)	-	-	-	-	(1,547)	-	(1,547)
創始或購入之新金融資產	1,782	-	261	-	-	2,043	-	2,043
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	-	-	-	-	-	-	(40,179)	(40,179)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-
預期信用風險stage變化之影響數	-	-	7	-	-	7	-	7
匯兌及其他變動	(151)	-	(54)	-	-	(205)	-	(205)
期末餘額	<u>\$ 6,186</u>	<u>-</u>	<u>337</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,523</u>	<u>104,795</u>	<u>111,318</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	114年1月至6月							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	
期初餘額	\$ 5,359	-	518	-	-	5,877	129,347	135,224
一轉為存續期間預期信用損失	(105)	-	105	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	11	-	(11)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(1,519)	-	(501)	-	-	(2,020)	-	(2,020)
創始或購入之新金融資產	667	-	9	-	-	676	-	676
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	-	-	-	-	-	-	(52,686)	(52,686)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-
預期信用風險stage變化之影響數	(7)	-	44	-	-	37	-	37
匯兌及其他變動	64	-	7	-	-	71	-	71
期末餘額	\$ 4,470	-	171	-	-	4,641	76,661	81,302

2. 貼現及放款

	115年1月至6月							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	
期初餘額	\$ 120,288	-	-	772	-	121,060	515,049	636,109
一轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(51,634)	-	-	-	-	(51,634)	-	(51,634)
創始或購入之新金融資產	14,423	-	-	-	-	14,423	-	14,423
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	-	-	-	-	-	-	54,433	54,433
轉銷呆帳	-	-	-	(772)	-	(772)	-	(772)
預期信用風險stage變化之影響數	-	-	-	-	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(2,168)	-	-	-	-	(2,168)	-	(2,168)
期末餘額	\$ 80,909	-	-	-	-	80,909	569,482	650,391

	114年1月至6月							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	
期初餘額	\$ 86,067	-	53,947	776	-	140,790	832,805	973,595
一轉為存續期間預期信用損失	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	52,470	-	(52,470)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(11,020)	-	(1,477)	(2)	-	(12,499)	-	(12,499)
創始或購入之新金融資產	4,854	-	-	-	-	4,854	-	4,854
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	-	-	-	-	-	-	(219,738)	(219,738)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-
預期信用風險stage變化之影響數	(2,892)	-	-	-	-	(2,892)	-	(2,892)
匯兌及其他變動	(18,136)	-	-	-	-	(18,136)	-	(18,136)
期末餘額	\$ 111,343	-	-	774	-	112,117	613,067	725,184

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

3. 保證責任、融資承諾及其他表外或有項目(帳列負債準備)

	115年1月至6月							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	
期初餘額	\$ 24,126	-	899	-	-	25,025	166,163	191,188
—轉為存續期間預期信用損失	(36)	-	36	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	33	-	(33)	-	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(6,152)	-	(1)	-	-	(6,153)	-	(6,153)
創始或購入之新金融資產	1,739	-	2	-	-	1,741	-	1,741
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	-	-	-	-	-	-	38,990	38,990
預期信用風險stage變化之影響數	(26)	-	143	-	-	117	-	117
匯兌及其他變動	(11,467)	-	(604)	-	-	(12,071)	-	(12,071)
期末餘額	\$ 8,217	-	442	-	-	8,659	205,153	213,812

	114年1月至6月							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	
期初餘額	\$ 14,617	-	10,630	-	-	25,247	153,491	178,738
—轉為存續期間預期信用損失	(10)	-	10	-	-	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	2,928	-	(2,928)	-	-	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(4,928)	-	(57)	-	-	(4,985)	-	(4,985)
創始或購入之新金融資產	2,800	-	-	-	-	2,800	-	2,800
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	-	-	-	-	-	-	(12,128)	(12,128)
預期信用風險stage變化之影響數	(171)	-	35	-	-	(136)	-	(136)
匯兌及其他變動	306	-	(2,705)	-	-	(2,399)	-	(2,399)
期末餘額	\$ 15,542	-	4,985	-	-	20,527	141,363	161,890

(九)不動產及設備淨額

115.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
機械及電腦設備	\$ 773,758	601,137	172,621
租賃權益改良	509,862	454,976	54,886
預付設備款	16,818	-	16,818
合 計	\$ 1,300,438	1,056,113	244,325

114.12.31			
	成 本	累計折舊	淨 額
機械及電腦設備	\$ 751,260	565,791	185,469
租賃權益改良	514,720	441,339	73,381
預付設備款	3,369	-	3,369
合 計	\$ 1,269,349	1,007,130	262,219

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

114.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
機械及電腦設備	\$ 958,429	740,828	217,601
租賃權益改良	514,296	421,245	93,051
預付設備款	-	-	-
合 計	<u>\$ 1,472,725</u>	<u>1,162,073</u>	<u>310,652</u>

成本變動如下：

	115.1.1	本期增加	本期減少	其他	115.6.30
機械及電腦設備	\$ 751,260	28,468	(3,659)	(2,311)	773,758
租賃權益改良	514,720	-	(4,858)	-	509,862
預付設備款	3,369	13,449	-	-	16,818
合 計	<u>\$ 1,269,349</u>	<u>41,917</u>	<u>(8,517)</u>	<u>(2,311)</u>	<u>1,300,438</u>

	114.1.1	本期增加	本期減少	其他	114.6.30
機械及電腦設備	\$ 923,622	80,917	(9,560)	(36,550)	958,429
租賃權益改良	429,657	14,337	-	70,302	514,296
預付設備款	8,783	-	-	(8,783)	-
合 計	<u>\$ 1,362,062</u>	<u>95,254</u>	<u>(9,560)</u>	<u>24,969</u>	<u>1,472,725</u>

累計折舊變動如下：

	115.1.1	本期增加	本期減少	其他	115.6.30
機械及電腦設備	\$ 565,791	38,866	(3,520)	-	601,137
租賃權益改良	441,339	18,509	(4,858)	(14)	454,976
合 計	<u>\$ 1,007,130</u>	<u>57,375</u>	<u>(8,378)</u>	<u>(14)</u>	<u>1,056,113</u>

	114.1.1	本期增加	本期減少	其他	114.6.30
機械及電腦設備	\$ 704,445	45,910	(9,527)	-	740,828
租賃權益改良	328,178	22,765	-	70,302	421,245
合 計	<u>\$ 1,032,623</u>	<u>68,675</u>	<u>(9,527)</u>	<u>70,302</u>	<u>1,162,073</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十)使用權資產

115.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
房屋及建築	\$ 2,411,901	1,202,240	1,209,661
運輸設備	-	-	-
合 計	<u>\$ 2,411,901</u>	<u>1,202,240</u>	<u>1,209,661</u>

114.12.31			
	成 本	累計折舊	淨 額
房屋及建築	\$ 2,378,096	1,110,847	1,267,249
運輸設備	-	-	-
合 計	<u>\$ 2,378,096</u>	<u>1,110,847</u>	<u>1,267,249</u>

114.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
房屋及建築	\$ 2,378,096	1,019,455	1,358,641
運輸設備	-	-	-
合 計	<u>\$ 2,378,096</u>	<u>1,019,455</u>	<u>1,358,641</u>

成本變動如下：

	115.1.1	本期增加	本期減少	其他	115.6.30
房屋及建築	\$ 2,378,096	33,805	-	-	2,411,901
運輸設備	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 2,378,096</u>	<u>33,805</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,411,901</u>

	114.1.1	本期增加	本期減少	其他	114.6.30
房屋及建築	\$ 2,377,489	607	-	-	2,378,096
運輸設備	1,246	-	(1,246)	-	-
合 計	<u>\$ 2,378,735</u>	<u>607</u>	<u>(1,246)</u>	<u>-</u>	<u>2,378,096</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

累計折舊變動如下：

	115.1.1	本期增加	本期減少	其他	115.6.30
房屋及建築	\$ 1,110,847	91,393	-	-	1,202,240
運輸設備	-	-	-	-	-
合計	<u>\$ 1,110,847</u>	<u>91,393</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,202,240</u>

	114.1.1	本期增加	本期減少	其他	114.6.30
房屋及建築	\$ 928,062	91,393	-	-	1,019,455
運輸設備	1,091	155	(1,246)	-	-
合計	<u>\$ 929,153</u>	<u>91,548</u>	<u>(1,246)</u>	<u>-</u>	<u>1,019,455</u>

(十一)無形資產

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
商 譽	\$ 15,332,709	15,332,709	15,332,709
電腦軟體成本	303	708	1,113
合計	<u>\$ 15,333,012</u>	<u>15,333,417</u>	<u>15,333,822</u>

本公司之商譽皆為併購所產生。

無形資產變動明細如下：

	115.1.1	本期增加	本期減少	115.6.30
商 譽	\$ 15,332,709	-	-	15,332,709
電腦軟體成本	708	-	(405)	303
合計	<u>\$ 15,333,417</u>	<u>-</u>	<u>(405)</u>	<u>15,333,012</u>

	114.1.1	本期增加	本期減少	114.6.30
商 譽	\$ 15,332,709	-	-	15,332,709
電腦軟體成本	1,518	-	(405)	1,113
合計	<u>\$ 15,334,227</u>	<u>-</u>	<u>(405)</u>	<u>15,333,822</u>

(十二)其他資產

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
存出保證金淨額	\$ 1,546,598	1,751,969	3,829,502
淨確定福利資產	1,132,869	1,138,708	962,252
預付費用	13,287	46,234	19,447
其 他	38,965	57,975	40,737
合計	<u>\$ 2,731,719</u>	<u>2,994,886</u>	<u>4,851,938</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十三)央行及銀行同業存款

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
銀行同業拆放－聯屬公司	\$ 7,265,823	17,593,249	3,854,430
銀行同業存款－聯屬公司	227,895	191,434	181,872
銀行同業存款－非聯屬公司	978	1,869	8,205
合 計	<u>\$ 7,494,696</u>	<u>17,786,552</u>	<u>4,044,507</u>

(十四)應付款項

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
應付費用	\$ 5,805,157	5,288,680	3,490,930
應付股利	6,176,219	-	10,655,061
應付未兌現匯票	1,440,071	787,390	692,014
應付交換所票據	94,869	107,949	519,672
應付承購帳款	1,139,527	962,987	82,780
應付代收款	49,580	54,876	48,860
應付稅款	139,756	89,955	105,852
應付員工獎酬計畫	141,447	159,990	127,702
承兌匯票	431,198	268,499	168,298
應付利息	141,551	129,586	108,195
應付即期外匯款	71,732	14,859	200,418
應付交割款	3,137,296	64,961	471,304
其 他	888,635	607,933	1,851,310
合 計	<u>\$ 19,657,038</u>	<u>8,537,665</u>	<u>18,522,396</u>

(十五)存款及匯款

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
支票存款	\$ 9,971,148	11,605,691	10,862,048
活期存款	367,250,498	302,711,210	282,340,187
定期性存款			
定期存款	83,395,934	52,318,722	53,943,906
可轉讓定存單	13,461	13,461	13,461
定期性存款小計	83,409,395	52,332,183	53,957,367
合 計	<u>\$ 460,631,041</u>	<u>366,649,084</u>	<u>347,159,602</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十六)其他金融負債

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
結構型商品所收本金	\$ 25,619	168,174	286,708

(十七)負債準備

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
融資承諾及其他表外或有項目負債準備	\$ 2,656	950	2,146
保證責任準備	211,156	190,238	159,744
員工福利負債準備	-	-	141,516
其他	390,034	484,330	440,661
合計	\$ 603,846	675,518	744,067

(十八)租賃負債

	摘要	租賃期間	折現率	115.6.30
房屋及建築	辦公大樓租賃	110.10.1~123.7.31	0.59%~1.86%	\$ 1,265,805
運輸設備	公務車租賃	-	-	-
合計				\$ 1,265,805

	摘要	租賃期間	折現率	114.12.31
房屋及建築	辦公大樓租賃	110.10.1~123.7.31	0.59%~1.86%	\$ 1,318,180
運輸設備	公務車租賃	112.3.31~114.3.30	1.43%	-
合計				\$ 1,318,180

	摘要	租賃期間	折現率	114.6.30
房屋及建築	辦公大樓租賃	110.10.1~123.7.31	0.59%~1.86%	\$ 1,377,010
運輸設備	公務車租賃	112.3.31~114.3.30	1.43%	-
合計				\$ 1,377,010

本公司租賃負債給付到期分析如下：

	115.6.30		
	未來最低 租金給付	利息	最低租金 給付現值
一年內	\$ 194,236	21,962	172,274
一年至五年	654,926	59,976	594,950
五年以上	513,389	14,808	498,581
合計	\$ 1,362,551	96,746	1,265,805

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

114.12.31			
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金 給付現值
一年內	\$ 177,938	23,037	154,901
一年至五年	651,950	65,447	586,503
五年以上	596,641	19,865	576,776
合 計	<u>\$ 1,426,529</u>	<u>108,349</u>	<u>1,318,180</u>
114.6.30			
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金 給付現值
一年內	\$ 168,597	24,422	144,175
一年至五年	649,752	70,835	578,917
五年以上	679,563	25,645	653,918
合 計	<u>\$ 1,497,912</u>	<u>120,902</u>	<u>1,377,010</u>

認列於損益之金額如下：

	115年1月至6月	114年1月至6月
租賃負債之利息費用	\$ 11,869	13,109
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ 830	830
轉租使用權資產之收益	\$ 26,989	21,639
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低價值租賃)	\$ 1,923	1,772

認列於現金流量表之金額如下：

	115年1月至6月	114年1月至6月
租賃之現金流出總額	\$ 100,802	99,479

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營業及辦公據點租賃，其租賃期間通常為2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2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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

3.非現金交易之投資及籌資活動

本公司於民國一一五年及一一四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)使用權資產。

來自籌資活動之負債之調節如下表：

		非現金之變動				
	115.1.1	現金流量	新 增	匯率變動	公允價值變動	115.6.30
租賃負債	\$ 1,318,180	(85,345)	32,970	-	-	1,265,805
		非現金之變動				
	114.1.1	現金流量	新 增	匯率變動	公允價值變動	114.6.30
租賃負債	\$ 1,460,171	(83,768)	607	-	-	1,377,010

(十九)其他負債

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
暫收及待結轉帳項	\$ 14,287,103	12,394,070	14,403,043
存入保證金	3,234,341	3,253,885	4,581,900
預收款項	114,640	135,856	89,916
其 他	187,137	104,638	124,566
合 計	\$ 17,823,221	15,888,449	19,199,425

(二十)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。

本公司民國一一五年及一一四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22,994千元及23,917千元(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)本公司之淨確定福利資產如下：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
淨確定福利資產	\$ 1,132,869	1,138,708	962,252

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)認列為損益之費用

本公司民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為6,540千元及9,198千元(帳列員工福利費用)。

(二十一)所得稅

1.所得稅費用

本公司民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日所得稅費用組成如下：

	<u>115年1月至6月</u>	<u>114年1月至6月</u>
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 1,200,278	997,922
前期所得稅調整數	17,726	(33,708)
小計	1,218,004	964,214
遞延所得稅(利益)費用	(9,288)	54,962
所得稅費用	<u>\$ 1,208,716</u>	<u>1,019,176</u>

2.截至本財務報告通過發布日止，本公司截至民國一一三年度之營利事業所得稅，除一一二年度尚未取得核定外，其餘年度均業經核定。

(二十二)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。本公司於民國一一二年九月十四日經董事會決議贖回全部發行在外之甲種特別股共計1,600,000千股，業於民國一一二年九月二十六日取得金管銀外字第1120147246號函核准，以民國一一二年十一月二十二日為減資基準日，並於民國一一二年十二月八日完成公司變更登記。本公司於民國一一四年六月十八日股東會決議減少資本額15,600,000千元及銷除已發行股份1,560,000千股。本案業奉金融監督管理委員會於民國一一四年七月十六日金管證發字第1140349687號申報生效在案，減資基準日訂立於民國一一四年七月二十六日，業已辦妥變更登記。截至民國一一五年六月三十日止，本公司額定股本為66,033,000千元，而實收股本為34,433,000千元。

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
民國一一五年一月一日餘額	\$ 139,549	213,416	352,965
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	(44,910)	-	(44,910)
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產損益	-	(295,353)	(295,353)
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	-	(30,625)	(30,625)
民國一一五年六月三十日餘額	\$ 94,639	(112,562)	(17,923)

	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
民國一一四年一月一日餘額	\$ 52,686	(91,764)	(39,078)
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	214,602	-	214,602
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產損益	-	235,710	235,710
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	-	(1,210)	(1,210)
民國一一四年六月三十日餘額	\$ 267,288	142,736	410,024

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。本公司於民國一一四年六月十八日股東常會通過自可分配之法定盈餘公積中提撥合計17,400,000千元發放現金予股東，本案奉金管銀外字第1140142155號函核准。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

4. 特別盈餘公積

依金管會金管銀法字第11202709871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，除依下列規定辦理外，不得使用之：

- 彌補公司虧損。
- 法定盈餘公積已達實收資本額百分之五十，比照法定盈餘公積，得用以撥充資本。
- 「買賣損失準備」金額轉列之特別盈餘公積，得扣抵當期發生帳列其他權益減項淨額提列之特別盈餘公積。
- 法定盈餘公積逾實收資本額者，於超過部分額度內，得報經金管會核准，就原提列之特別盈餘公積迴轉為未分派盈餘。

另根據金管會金管銀法字第11301388321號令，本公司依法令提列之特別盈餘公積，嗣後迴轉分派盈餘，其數額以現金盈餘分配者，可排除銀行法第五十條第一項後段最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五限制之規定。

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，該賸餘盈餘之分配，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。

本公司分別於民國一一五年六月二十五日及一一四年六月十八日召開股東會並分別決議通過民國一一四年度及一一三年度之盈餘分配案如下：

	114年度	113年度
提撥法定盈餘公積	\$ 2,634,409	2,800,972
普通股現金股利	6,146,954	10,879,031
合 計	<u>\$ 8,781,363</u>	<u>13,680,003</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。

(二十三) 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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司股票獎勵計畫之詳細資訊如下：

	115年度1月至6月		114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	69,451	\$ 63.27	80,189	\$ 55.75
當期給與	14,494	120.36	20,346	81.43
當期執行	(30,534)	63.27	(31,084)	55.75
期末餘額	53,411	78.76	69,451	63.27

本公司係以市價模型評價，於民國一一五年及一一四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111,827千元及104,331千元。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。

(二十四)每股盈餘

	115年1月至6月	114年1月至6月
本期淨利(稅後)	\$ 5,598,111	4,886,687
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ 5,598,111	4,886,687
普通股加權平均流通在外股數(千股)	3,443,300	5,003,300
基本(稀釋)每股盈餘(單位:新台幣元)	\$ 1.63	0.98

(二十五)利息淨收益

	115年1月至6月	114年1月至6月
利息收入		
存拆放銀行同業利息收入	\$ 4,664,014	3,948,371
貼現及放款利息收入	866,075	1,140,875
附賣回及投資有價證券利息收入	1,449,223	1,645,398
其他	206,495	229,186
小計	7,185,807	6,963,830
利息費用		
存款息	2,386,413	1,513,871
央行及銀行同業存款息	90,624	96,345
其他	69,288	102,671
小計	2,546,325	1,712,887
	\$ 4,639,482	5,250,943

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)

(二十六)手續費淨收益

	115年1月至6月	114年1月至6月
手續費收入		
信託附屬業務手續費收入	\$ 1,618,456	1,016,685
匯費手續費收入	142,990	117,432
信用卡手續費收入	74,722	55,887
放款及保證手續費收入	152,051	43,688
其他	66,457	70,212
小計	2,054,676	1,303,904
手續費費用		
保管手續費費用	371,567	295,796
其他	89,462	77,704
小計	461,029	373,500
	\$ 1,593,647	930,404

(二十七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

	115年1月至6月	114年1月至6月
已實現損益		
公司債	\$ 68,077	90,471
換匯換利合約	2,355	24,257
外匯選擇權合約	16,093	14,067
利率交換合約	7,989	9,134
美國政府公債	1,233	2,455
政府公債	735	225
期貨	-	(16,664)
其他	455	(2,937)
小計	96,937	121,008
評價損益		
遠期外匯合約	162,940	(755,372)
利率交換合約	(12,133)	64,277
利率交換選擇權合約	2,922	(65,223)
換匯換利合約	2,774	(102,323)
政府公債	(1,215)	3,466
股權商品投資	127,219	18,248
其他	1,575	(104)
小計	284,082	(837,031)
利息收入	45,178	24,395
股利收入	39,493	32,911
合計	\$ 465,690	(658,717)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二十八)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

	115年1月至6月	114年1月至6月
處分利益	\$ 30,625	1,210

(二十九)其他利息以外淨收益

	115年1月至6月	114年1月至6月
服務淨支出	\$ (4,239)	(35,661)
租金收入	26,989	21,639
證券承銷收入	11,465	-
其他	94,263	(22,804)
合計	\$ 128,478	(36,826)

(三十)員工福利費用

	115年1月至6月	114年1月至6月
薪資費用	\$ 992,368	957,173
員工保險費	61,837	63,288
退休金費用－確定提撥計畫	22,994	23,917
退休金費用－確定福利計畫	6,540	9,198
董事酬金	2,520	2,459
其他	163,676	40,513
合計	\$ 1,249,935	1,096,548

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。本公司民國一一五年及一一四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。

本公司民國一一四年度及一一三年度員工酬勞提列金額皆為0千元，與實際分派金額104千元及112千元之差異已分別認列為民國一一五年及一一四年之損益。

(三十一)折舊及攤銷費用

	115年1月至6月	114年1月至6月
折舊費用	\$ 148,768	160,223
攤銷費用	405	405
合計	\$ 149,173	160,628

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三十二)其他業務及管理費用

	115年1月至6月	114年1月至6月
資訊及其他服務費用	\$ 822,212	446,796
稅捐及規費	437,639	287,197
顧問服務費	496,026	113,704
修繕費	48,124	41,205
郵電費	12,663	12,272
其他	113,572	115,491
合計	\$ 1,930,236	1,016,665

本公司民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日採租賃豁免之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2,753千元及2,602千元，帳列其他業務及管理費用。

(三十三)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、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。
- (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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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

	115.6.30				
	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	\$ 4,490,967	3,235,534	1,255,433	-	4,490,967
權益工具投資	791,583	-	-	791,583	791,583
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	140,810,511	-	140,810,511	-	140,810,511
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,951,544	-	6,737,635	213,909	6,951,544
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,985,038	-	4,979,532	5,506	4,985,038

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

114.12.31					
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
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	\$ 1,356,382	-	1,356,382	-	1,356,382
權益工具投資	664,364	-	-	664,364	664,364
透過其他綜合損益按公允					
價值衡量之金融資產					
債券投資	125,201,029	-	125,201,029	-	125,201,029
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	9,162,049	-	8,912,954	249,095	9,162,049
負債：					
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	7,356,527	-	7,339,853	16,674	7,356,527
114.6.30					
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
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	\$ 2,293,609	-	2,293,609	-	2,293,609
權益工具投資	584,960	-	-	584,960	584,960
透過其他綜合損益按公允					
價值衡量之金融資產					
債券投資	176,418,556	-	176,418,556	-	176,418,556
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產	16,575,433	-	14,971,745	1,603,688	16,575,433
負債：					
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	15,696,582	-	15,694,699	1,883	15,696,582

(2)第一等級及第二等級間之移轉

本公司民國一一五及一一四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

115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		本期減少				期末餘額
			買進或發行	自其他等級轉入第三級	自第三等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	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	
衍生金融工具									
透過損益按公允價值									
衡量之金融資產	\$ 249,095	17,916	3,140	1,986	-	-	(58,228)	-	213,909
權益工具投資									
透過損益按公允價值									
衡量之金融資產	\$ 664,364	127,219	-	-	-	-	-	-	791,583

114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		本期減少				期末餘額
			買進或發行	自其他等級轉入第三級	自第三等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	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	
衍生金融工具									
透過損益按公允價值									
衡量之金融資產	\$ 2,659,377	(1,024,052)	328	-	-	(18,561)	(13,404)	-	1,603,688
權益工具投資									
透過損益按公允價值									
衡量之金融資產	\$ 566,712	18,248	-	-	-	-	-	-	584,960

(4)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

115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		本期減少				期末餘額
			買進或發行	自其他等級轉入第三級	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產	
衍生金融工具									
透過損益按公允價值									
衡量之金融負債	\$ 16,674	566	2,626	1,988	-	-	(16,348)	-	5,506

114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		本期減少				期末餘額
			買進或發行	自其他等級轉入第三級	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產	
衍生金融工具									
透過損益按公允價值									
衡量之金融負債	\$ 77,149	(2,824)	1,296	743	-	(4,631)	(69,850)	-	1,883

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。

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

(1)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 －利率交換合約及 利率交換選擇權 合約	Model Based	波動率(115.6.30為0.075%~14.075%；114.12.31為0.057%~14.9%；114.6.30為0.04%~13.32%)	波動率愈高，公允價值愈高
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(115.6.30為10%；114.12.31為9%；114.6.30為7%)	缺乏流動性程度愈高，公允價值估計數愈低

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)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，用以確保評價結果係屬合理。

(三十四)財務風險資訊

1.財務風險資訊

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，負責監督建置有效風險管理制度及機制，以確保風險管理運作之有效性，核准本行風險管理相關規章，並檢視本行重要風險管理報告等其它相關事宜。董事會下設置經營管理委員會負責全行風險管理政策監督與控管和經營策略之執行，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與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。另設置授信審議、作業風險管理及市場風險管理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。

(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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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，視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。

(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		
	115.6.30	114.12.31	114.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 551,667	385,000	881,373
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	546,318	309,306	560,212
各類保證款項	19,041,316	17,055,713	14,171,925
合 計	\$ 20,139,301	17,750,019	15,613,510

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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進行交易，與單一客戶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

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
民營企業	\$ 60,659,419	57,742,305	65,656,688
國外金融機構	-	-	759
合 計	<u>\$ 60,659,419</u>	<u>57,742,305</u>	<u>65,657,447</u>

B.產業別

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
製 造 業	\$ 49,507,485	47,318,364	50,373,904
批發及零售業	9,586,766	7,937,661	12,522,987
金融及保險業	800,000	750,000	400,000
合 計	<u>\$ 59,894,251</u>	<u>56,006,025</u>	<u>63,296,891</u>

C.地區別

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
國 內	\$ 56,107,853	54,257,922	60,572,433
中 美 洲	1,799,073	1,015,557	1,791,545
北 美 洲	1,465,399	141,392	58,424
合 計	<u>\$ 59,372,325</u>	<u>55,414,871</u>	<u>62,422,402</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。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。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：

- 債務人已發生顯著財務困難。
- 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。
- 債務人將進行財務重整或債務協商。
- 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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- 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。

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

115.6.30												
	Stage 1				Stage 2				Stage 3			合計
	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	
表內項目												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 140,810,511	-	-	140,810,511	-	-	-	-	-	-	(19,839)	140,790,672
應收款項	10,872,134	128,876	201,070	11,202,080	27	738	58,078	58,843	-	-	(111,318)	11,149,605
貼現放款(不含折溢價調整)	52,586,327	4,386,204	3,686,888	60,659,419	-	-	-	-	-	-	(650,391)	60,009,028
表外項目												
保證及承諾	19,446,022	563,803	112,476	20,122,301	-	-	17,000	17,000	-	-	(213,812)	19,925,489
114.12.31												
	Stage 1				Stage 2				Stage 3			合計
	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	
表內項目												
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 125,201,029	-	-	125,201,029	-	-	-	-	-	-	(27,204)	125,173,825
應收款項	12,811,884	237,972	260,629	13,310,485	40	-	1,997	2,037	-	-	(151,199)	13,161,323
貼現放款(不含折溢價調整)	52,727,735	2,817,441	2,196,357	57,741,533	-	-	-	-	772	-	(636,109)	57,106,196
表外項目												
保證及承諾	17,047,994	503,676	179,712	17,731,382	337	-	18,300	18,637	-	-	(191,188)	17,558,831

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

表內項目	114.6.30										
	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
透過其他綜合損益按公允											
價值衡量之金融資產	\$ 176,418,556	-	-	176,418,556	-	-	-	-	-	-	(32,516)
應收款項	8,753,162	164,652	145,866	9,063,680	2,430	407	1,915	4,752	-	-	(81,302)
貼現放款(不含折溢價調整)	60,601,012	2,778,364	2,277,297	65,656,673	-	-	-	-	774	-	(725,184)
表外項目											
保證及承諾	14,843,300	416,695	272,215	15,532,210	81,300	-	-	81,300	-	-	(161,890)

(7)本公司已信用減損及已減損之金融資產分析

本公司一一五年六月三十日、一一四年六月三十日及一一四年十二月三十一日均無已減損之應收款項。

本公司已減損之貼現及放款分析如下：

115.6.30		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
企業金融業務	\$ -	-
已有個別減損客觀證據者合計	\$ -	-

114.12.31		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
企業金融業務	\$ 772	772
已有個別減損客觀證據者合計	\$ 772	772

114.6.30		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
企業金融業務	\$ 774	774
已有個別減損客觀證據者合計	\$ 774	774

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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			115.6.30				
			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
業務別／項目							
企業 金融	有擔保		-	332,663	-	3,757	-
	無擔保		-	60,326,756	-	646,634	-
消費 金融	住宅抵押貸款		-	-	-	-	-
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		-	-	-	-	-
	其他	擔保	-	-	-	-	-
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計			-	60,659,419	-	650,391	-
			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			748	633,203	0.12%	468	62.57%
無追索權之應收帳款承 購業務			-	7,589,276	-	103,936	-

年 月			114.12.31				
			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
業務別／項目							
企業 金融	有擔保		-	449,060	-	4,879	-
	無擔保		772	57,293,245	0.00%	631,230	81,765.54%
消費 金融	住宅抵押貸款		-	-	-	-	-
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		-	-	-	-	-
	其他	擔保	-	-	-	-	-
		無擔保	-	-	-	-	-
放款業務合計			772	57,742,305	0.00%	636,109	82,397.54%
			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			904	600,605	0.15%	608	67.26%
無追索權之應收帳款承 購業務			-	10,380,304	-	145,219	-

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

年 月		114.6.30				
		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
業務別／項目						
企業 金融	有擔保	-	2,233,722	-	26,653	-
	無擔保	774	63,423,725	0.00%	698,531	90,249.48%
消費 金融	住宅抵押貸款		-	-	-	-
	現金卡		-	-	-	-
	小額純信用貸款		-	-	-	-
	其他	擔保	-	-	-	-
		無擔保	-	-	-	-
放款業務合計		774	65,657,447	0.00%	725,184	93,693.02%
		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		151	588,516	0.03%	507	335.76%
無追索權之應收帳款承 購業務		-	5,620,531	-	77,025	-

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、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。

五、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。

六、補充揭露下列事項：

本公司一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及一一四年六月三十日均無免列報逾期放款或逾期應收帳款。

七、係非十足擔保之放款即列入無擔保。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

B.本公司授信風險集中情形

115.6.30			
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	10,982,220	16.01%
2	B集團 電腦製造業	5,804,150	8.46%
3	C集團 印刷電路板組件製造業	5,670,457	8.27%
4	D集團 銀行業	4,737,205	6.91%
5	E集團 電腦製造業	3,123,537	4.55%
6	F公司 被動電子元件製造業	2,574,260	3.75%
7	G公司 電腦製造業	2,354,260	3.43%
8	H集團 食品飲料為主之綜合商品零售業	2,120,500	3.09%
9	I公司 電腦製造業	2,000,000	2.92%
10	J集團 電子設備及其零組件批發業	1,967,015	2.87%

114.12.31			
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	12,337,234	17.75%
2	B集團 電腦製造業	5,541,487	7.97%
3	D集團 銀行業	5,033,163	7.24%
4	K集團 未分類其他無店面零售業	3,280,000	4.72%
5	E公司 電腦製造業	2,784,893	4.01%
6	L公司 電腦製造業	2,655,089	3.82%
7	M公司 被動電子元件製造業	2,400,000	3.45%
8	G公司 電腦製造業	2,356,820	3.39%
9	I公司 電腦製造業	2,000,000	2.88%
10	N公司 電腦製造業	1,800,000	2.59%

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

114.6.30			
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	7,430,971	7.53%
2	B集團 電腦製造業	5,704,164	5.78%
3	M集團 被動電子元件製造業	3,980,000	4.03%
4	E集團 電腦製造業	3,649,543	3.70%
5	D集團 銀行業	3,619,637	3.67%
6	K公司 未分類其他無店面零售業	3,299,000	3.34%
7	O集團 顯示器及終端機製造業	2,889,221	2.93%
8	H集團 食品飲料為主之綜合商品零售業	2,393,000	2.42%
9	L公司 電腦製造業	2,239,735	2.27%
10	I公司 電腦製造業	2,000,000	2.03%

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。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

115.6.30					
	0-30天	31-180天	181-1年	1年以上	合 計
銀行同業存款及拆借 \$	6,781,314	713,382	-	-	7,494,696
存款及匯款	443,895,732	15,892,756	717,517	125,036	460,631,041
其他金融負債	-	-	-	25,619	25,619
114.12.31					
	0-30天	31-180天	181-1年	1年以上	合 計
銀行同業存款及拆借 \$	17,095,859	690,693	-	-	17,786,552
存款及匯款	350,130,910	15,655,476	862,698	-	366,649,084
其他金融負債	142,895	-	-	25,279	168,174
114.6.30					
	0-30天	31-180天	181-1年	1年以上	合 計
銀行同業存款及拆借 \$	3,232,321	812,186	-	-	4,044,507
存款及匯款	334,007,873	12,233,062	911,420	7,247	347,159,602
其他金融負債	186,869	46,678	-	53,161	286,708

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

		115.6.30				
		0-30天	31-180天	181-1年	1年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
— 利率衍生工具	\$	9,610	25,040	82,581	2,680,544	2,797,775
— 其他		9,287	63,269	9,233	-	81,789
	\$	<u>18,897</u>	<u>88,309</u>	<u>91,814</u>	<u>2,680,544</u>	<u>2,879,564</u>
		114.12.31				
		0-30天	31-180天	181-1年	1年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
— 利率衍生工具	\$	8,799	25,598	86,017	2,744,595	2,865,009
— 其他		460,540	185,679	19,141	-	665,360
	\$	<u>469,339</u>	<u>211,277</u>	<u>105,158</u>	<u>2,744,595</u>	<u>3,530,369</u>
		114.6.30				
		0-30天	31-180天	181-1年	1年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
— 利率衍生工具	\$	4,193	16,499	79,359	2,058,864	2,158,915
— 其他		106,178	147,009	41,402	-	294,589
	\$	<u>110,371</u>	<u>163,508</u>	<u>120,761</u>	<u>2,058,864</u>	<u>2,453,504</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

		115.6.30				
		0-30天	31-180天	181-1年	1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	\$	199,234,881	213,827,926	34,875,471	648,583	448,586,861
－現金流入		199,744,498	214,005,287	34,906,651	646,835	449,303,271
現金流量淨額	\$	<u>509,617</u>	<u>177,361</u>	<u>31,180</u>	<u>(1,748)</u>	<u>716,410</u>
		114.12.31				
		0-30天	31-180天	181-1年	1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	\$	324,675,471	194,227,433	15,926,896	1,337,743	536,167,543
－現金流入		325,063,875	194,618,959	15,723,129	1,308,966	536,714,929
現金流量淨額	\$	<u>388,404</u>	<u>391,526</u>	<u>(203,767)</u>	<u>(28,777)</u>	<u>547,386</u>
		114.6.30				
		0-30天	31-180天	181-1年	1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	\$	326,327,795	309,353,620	28,399,502	1,120,731	665,201,648
－現金流入		326,135,697	309,002,125	28,636,396	1,103,920	664,878,138
現金流量淨額	\$	<u>(192,098)</u>	<u>(351,495)</u>	<u>236,894</u>	<u>(16,811)</u>	<u>(323,510)</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。

		115.6.30					
		0-30天	31-90天	91-180天	181-1年	1年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之							
放款承諾	\$	62,394	124,786	187,236	177,251	-	551,667
客戶已開立但尚未使用之							
信用狀餘額		58,442	315,442	129,430	43,004	-	546,318
各類保證款項		50,473	2,073,634	2,267,226	6,825,074	7,824,909	19,041,316
	\$	171,309	2,513,862	2,583,892	7,045,329	7,824,909	20,139,301

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		114.12.31				
		0-30天	31-90天	91-180天	181-1年	1年以上
		合 計				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$	43,544	87,087	130,669	123,700	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		9,611	217,780	39,529	42,386	-
各類保證款項		1,517,065	824,028	1,138,321	5,789,603	7,786,696
	\$	1,570,220	1,128,895	1,308,519	5,955,689	7,786,696
						17,750,019

		114.6.30				
		0-30天	31-90天	91-180天	181-1年	1年以上
		合 計				
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$	89,901	179,802	269,789	330,386	11,495
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額		6,906	383,369	169,937	-	-
各類保證款項		81,193	1,009,465	1,931,867	6,441,229	4,708,171
	\$	178,000	1,572,636	2,371,593	6,771,615	4,719,666
						15,613,510

(6)租賃合約到期分析

本公司轉租部分使用權資產予關係企業作營業辦公處所，該等租賃合約係分類為營業租賃。民國一一五年六月三十日、一一四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：

		115.6.30			
		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)	\$	52,996	104,001	-	156,997
		114.12.31			
		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)	\$	41,349	102,141	-	143,490
		114.6.30			
		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)	\$	42,795	125,388	-	168,183

民國一一五年六月三十日、一一四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(十八)租賃負債。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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

民國一五年六月三十日

	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	\$ 606,852,515	303,208,711	55,061,911	68,919,529	28,321,924	40,243,211	111,097,229
主要到期資金流出	616,205,750	98,706,878	106,369,005	131,661,275	72,402,566	66,577,375	140,488,651
期距缺口	(9,353,235)	204,501,833	(51,307,094)	(62,741,746)	(44,080,642)	(26,334,164)	(29,391,422)

民國一四年十二月三十一日

	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	\$ 462,763,910	157,998,671	109,741,824	73,325,818	34,791,421	31,309,431	55,596,745
主要到期資金流出	524,694,113	85,870,546	116,378,565	100,204,519	66,330,773	42,476,581	113,433,129
期距缺口	(61,930,203)	72,128,125	(6,636,741)	(26,878,701)	(31,539,352)	(11,167,150)	(57,836,384)

民國一四年六月三十日

	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	\$ 564,822,020	148,614,674	110,039,182	144,307,012	51,531,839	48,486,684	61,842,629
主要到期資金流出	620,867,721	103,607,013	118,093,963	148,713,528	62,594,651	51,550,024	136,308,542
期距缺口	(56,045,701)	45,007,661	(8,054,781)	(4,406,516)	(11,062,812)	(3,063,340)	(74,465,913)

(b)本公司美金到期日期限結構分析表

民國一五年六月三十日

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	\$ 22,918,044	12,319,275	4,901,104	1,819,590	583,648	3,294,427
主要到期資金流出	25,553,710	13,070,542	5,583,635	1,358,834	1,504,828	4,035,871
期距缺口	(2,635,666)	(751,267)	(682,531)	460,756	(921,180)	(741,444)

民國一四年十二月三十一日

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	\$ 19,254,407	11,941,401	3,769,656	1,472,031	215,781	1,855,538
主要到期資金流出	23,953,395	10,667,690	5,878,492	1,554,180	1,339,290	4,513,743
期距缺口	(4,698,988)	1,273,711	(2,108,836)	(82,149)	(1,123,509)	(2,658,205)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一十四年六月三十日

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	\$ 19,417,167	11,338,432	6,139,015	1,256,912	454,177	228,631
主要到期資金流出	26,106,572	10,378,973	6,878,208	2,960,609	2,127,000	3,761,782
期距缺口	(6,689,405)	959,459	(739,193)	(1,703,697)	(1,672,823)	(3,533,151)

註：本行海外資產主要為拆放銀行同業。

5.市場風險

(1) 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、匯率及波動率等，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等；匯率風險主要部位係本公司所持有投資組合部位，例如外匯產品、各種外幣債券等。

(2) 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/突破管理指標與超限亦訂定管理程序。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。

(3) 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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

單位：美元

		115年1月至6月			114年1月至6月		
		平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$	164,635	650,577	24,206	219,336	782,622	14,528
利率風險值		1,702,955	2,823,171	1,015,011	1,609,996	1,977,483	1,382,308
風險值總額		1,768,517	2,874,201	1,133,009	1,759,975	2,405,470	1,463,580

(4) 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。

115.6.30					114.12.31				
		外幣	匯率	新台幣			外幣	匯率	新台幣
金融資產					金融資產				
美金	\$	19,690,305	31.857	627,264,214	美金	\$	18,718,197	31.421	588,135,100
人民幣		6,676,658	4.695	31,345,975	人民幣		4,271,153	4.497	19,205,291
歐元		733,587	36.293	26,623,716	歐元		818,834	36.855	30,177,860
金融負債					金融負債				
美金		19,724,592	31.857	628,356,468	美金		18,818,418	31.421	591,284,093
人民幣		6,675,544	4.695	31,340,745	人民幣		4,271,387	4.497	19,206,344
歐元		733,744	36.293	26,629,433	歐元		819,101	36.855	30,187,709
114.6.30									
		外幣	匯率	新台幣			外幣	匯率	新台幣
金融資產					金融資產				
美金	\$	19,943,715	29.212	582,595,814	美金	\$	19,943,715	29.212	582,595,814
人民幣		6,402,798	4.077	26,103,376	人民幣		6,402,798	4.077	26,103,376
歐元		1,236,509	34.239	42,337,302	歐元		1,236,509	34.239	42,337,302
金融負債					金融負債				
美金		19,981,547	29.212	583,700,964	美金		19,981,547	29.212	583,700,964
人民幣		6,400,226	4.077	26,092,891	人民幣		6,400,226	4.077	26,092,891
歐元		1,236,548	34.239	42,338,633	歐元		1,236,548	34.239	42,338,633

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(5) 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)

民國一五年六月三十日

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	\$ 115,823,165	10,063,312	22,899,162	40,597,115	189,382,754
利率敏感性負債	8,013,333	192,308,920	388,057	30,103	200,740,413
利率敏感性缺口	107,809,832	(182,245,608)	22,511,105	40,567,012	(11,357,659)
淨 值					62,421,953
利率敏感性資產與負債比率(%)					94.34%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(18.19%)

民國一四年十二月三十一日

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	\$ 96,222,828	16,436,924	21,184,101	46,023,167	179,867,020
利率敏感性負債	14,062,388	119,736,786	507,926	-	134,307,100
利率敏感性缺口	82,160,440	(103,299,862)	20,676,175	46,023,167	45,559,920
淨 值					57,987,133
利率敏感性資產與負債比率(%)					133.92%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					78.57%

民國一四年六月三十日

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	\$ 126,164,410	8,440,970	32,197,275	43,245,989	210,048,644
利率敏感性負債	12,012,190	138,477,281	261,958	7,247	150,758,676
利率敏感性缺口	114,152,220	(130,036,311)	31,935,317	43,238,742	59,289,968
淨 值					90,868,098
利率敏感性資產與負債比率(%)					139.33%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					65.25%

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)

民國一五年六月三十日

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	\$ 8,659,604	1,075,615	770	0	9,735,989
利率敏感性負債	2,466,855	4,576,086	22,600	800	7,066,341
利率敏感性缺口	6,192,749	(3,500,471)	(21,830)	(800)	2,669,648
淨 值					139,891
利率敏感性資產與負債比率(%)					137.78%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					1,908.38%

民國一十四年十二月三十一日

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	\$ 7,249,985	480,534	170	44,279	7,774,968
利率敏感性負債	1,609,108	5,260,766	9,126	71,946	6,950,946
利率敏感性缺口	5,640,877	(4,780,232)	(8,956)	(27,667)	824,022
淨 值					228,635
利率敏感性資產與負債比率(%)					111.85%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					360.41%

民國一十四年六月三十日

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	\$ 6,882,942	38,594	2,265	80,727	7,004,528
利率敏感性負債	1,354,079	4,379,130	22,233	158,650	5,914,092
利率敏感性缺口	5,528,863	(4,340,536)	(19,968)	(77,923)	1,090,436
淨 值					186,763
利率敏感性資產與負債比率(%)					118.44%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					583.86%

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. 資本管理

(1) 概述

本公司符合最低法定資本適足率要求，合格自有資本足以因應法令資本需求。本公司另設定內部管理之目標資本，以利及時有效監控管理資本。資本管理係依營運策略及核可之風險胃納進行衡量與監控，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。

(2) 資本管理程序

本公司依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」之規定每季計算及申報各項風險性資產之資本計提，並依據巴塞爾資本協定第二支柱監理審查原則評估第一支柱未涵蓋之其他風險及執行壓力測試，並考量未來二年之營運計劃，以釐定切合風險特質、營運與控制環境之資本目標，並密切掌控風險變化情況，確保資本足以抵禦不確定的經濟環境並承擔各種風險。

(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。本公司符合主管機關資本管理之規定：

分析項目			年 度	115.6.30	114.12.31	114.6.30
自 有 資 本	普通股權益		53,933,264	54,679,698	84,807,491	
	其他第一類資本		-	-	-	
	第二類資本		1,003,594	1,075,912	1,043,661	
	自有資本		54,936,858	55,755,610	85,851,152	
加 權 風 險 性 資 產 額	信用風險	標準法	164,955,178	151,647,814	137,818,331	
		內部評等法	-	-	-	
		證券化暴險	-	-	-	
	作業風險	標準法	25,744,918	25,744,918	22,409,999	
	市場風險	標準法	13,933,941	11,703,105	32,306,738	
		簡易標準法	-	-	-	
		內部模型法(IMA)	-	-	-	
	加權風險性資產總額		204,634,037	189,095,837	192,535,068	
普通股權益占風險性資產之比率			26.36%	28.92%	44.05%	
第一類資本占風險性資產之比率			26.36%	28.92%	44.05%	
資本適足率			26.85%	29.49%	44.59%	
槓桿比率			8.84%	11.40%	15.73%	

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
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
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
Administradora de Valores de Guatemala S.A.	本公司之聯屬公司
Banco Nacional de Mexico S.A. integrante del Grupo Financiero Banamex	本公司之聯屬公司
Citi Business Services Costa Rica SRL	本公司之聯屬公司
Citi Canada Technology Services ULC	本公司之聯屬公司
Citi Ventures Inc.	本公司之聯屬公司
Citibank (China) Co. Ltd.	本公司之聯屬公司
Citibank Anonim Sirketi	本公司之聯屬公司
Citibank Berhad	本公司之聯屬公司
Citibank Canada	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 - GERMANY	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 Denmark	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 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 Poland	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 Korea Inc.	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 N.A.	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Argentina	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Australia	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Bahrain	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Canada	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Dominican Republic	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Egypt	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Germany	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Hong Kong	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. India	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Indonesia	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Ireland	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Israel	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Italy	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Japan	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Kenya	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. New Zealand	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Panama	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. Singapore	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. South Africa	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Sri Lanka	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Switzerland	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Thailand	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. United Arab Emirates	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. United Kingdom	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Vietnam	本公司之聯屬公司
Citibank Tanzania Limited	本公司之聯屬公司
Citibank-Colombia S.A.	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
Citicorp Services India Private Limited	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

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
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 Limited Israel	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 Services and Technology (China) Limited	本公司之聯屬公司
CITIGROUP SERVICES CHILE SPA	本公司之聯屬公司
Citigroup Services Japan G.K.	本公司之聯屬公司
Citigroup Technology Inc.	本公司之聯屬公司
Citigroup Technology Infrastructure (Hong Kong) Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Transaction Services (M) Sdn. Bhd.	本公司之聯屬公司
Citi-Info S. de R.L. de C.V.	本公司之聯屬公司
Colrepfin Ltda	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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1. 存款

關係人名稱	115.6.30			114.12.31		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%	期末餘額	佔存款%	利率區間%
Citigroup Global						
Markets Limited	\$ 17,637,453	3.83	0.00~0.01	3,365,085	0.92	0.00~0.01
花旗環球證券公司	5,290,472	1.15	0.01~0.17	4,762,485	1.30	0.01~0.17
其他	2,037	0.00	0.00~0.00	2,036	0.00	0.00~0.00
合計	<u>\$ 22,929,962</u>	<u>4.98</u>		<u>8,129,606</u>	<u>2.22</u>	

關係人名稱	114.6.30		
	期末餘額	佔存款%	利率區間%
Citigroup Global			
Markets Limited	\$ 4,457,367	1.28	0.00~0.01
花旗環球證券公司	4,777,635	1.38	0.01~0.17
其他	2,020	0.00	0.00~0.00
合計	<u>\$ 9,237,022</u>	<u>2.66</u>	

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。

民國一一五年及一一四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2,368千元及2,361千元，另截至民國一一五年六月三十日、一一四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190千元、216千元及231千元。

2. 衍生金融商品交易

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	115.6.30	
					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
Citibank N.A. Hong Kong	遠期外匯	115.06.11~116.01.12	13,146,675	11,583	11,583	-
Citibank N.A. United Kingdom	遠期外匯	110.09.07~117.12.21	43,974,526	249,404	249,404	-
	利率交換	102.07.12~117.08.14	25,485	(2,005)	-	(2,005)
	外匯選擇權	114.08.05~116.06.08	1,424,612	(19,461)	-	(19,461)
Citibank N.A.	利率交換	110.10.29~115.11.03	3,663,498	(4,522)	-	(4,522)
Citibank N.A. Singapore	遠期外匯	114.08.29~115.11.30	1,303,754	1,295	1,295	-
花旗台北分行	利率交換	105.03.15~119.05.07	500,000	(351)	-	(351)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

114.12.31

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
Citibank N.A. Hong Kong	遠期外匯	114.05.09~115.05.28	23,634,725	288,430	288,430	-
Citibank N.A. United Kingdom	遠期外匯	110.09.07~116.11.18	51,684,648	18,690	18,690	-
	利率交換	102.07.12~117.08.14	25,136	(1,504)	-	(1,504)
	外匯選擇權	114.01.07~115.09.25	1,560,759	(12,480)	-	(12,480)
	利率交換	110.10.29~115.11.03	471,308	(12,070)	-	(12,070)
Citibank N.A.	商品交換	113.10.24~115.01.14	75,019	(5,537)	-	(5,537)
	遠期外匯	114.07.14~115.09.30	14,733,713	(167,332)	-	(167,332)
Citibank N.A. Singapore						
花旗台北分行	利率交換	105.03.15~119.05.07	1,500,000	2,405	2,405	-

114.6.30

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
Citibank N.A. Hong Kong	遠期外匯	108.07.31~115.05.28	20,419,938	102,560	102,560	-
Citibank N.A. United Kingdom	遠期外匯	110.09.07~115.12.18	51,746,781	(367,705)	-	(367,705)
	利率交換	102.07.12~117.08.14	52,582	(4,390)	-	(4,390)
	外匯選擇權	113.08.21~114.09.08	17,478	154	154	-
	外匯選擇權	113.08.21~115.05.26	1,413,661	(11,814)	-	(11,814)
Citibank N.A.	利率交換	110.10.29~115.11.03	8,451,032	(10,881)	-	(10,881)
	商品交換	113.10.24~115.01.14	747,184	5,873	5,873	-
Citibank N.A. Singapore	遠期外匯	113.07.23~114.12.31	15,110,282	(89,743)	-	(89,743)
花旗台北分行	利率交換	105.02.23~119.05.07	2,750,000	12,456	12,456	-

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)

3. 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	115.6.30		114.12.31	
		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.	\$ 17,154,877	47.58	11,055,278	50.82
	Citibank N.A. Hong Kong	9,333,515	25.89	3,006,305	13.82
	Citibank N.A. United Kingdom	3,408,522	9.45	349,754	1.61
	Citibank N.A. Japan	1,744,763	4.84	2,344,945	10.78
	其 他	3,759,896	10.43	4,382,532	20.14
		<u>\$ 35,401,573</u>	<u>98.19</u>	<u>21,138,814</u>	<u>97.17</u>
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	Citibank N.A. Singapore	\$ 122,647,525	45.71	98,974,575	47.76
	花旗台北分行	67,481,730	25.15	65,380,436	31.55
	Citibank N.A.	41,413,450	15.43	12,568,200	6.07
	其 他	9,073,129	3.38	7,370,935	3.56
		<u>\$ 240,615,834</u>	<u>89.67</u>	<u>184,294,146</u>	<u>88.94</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>\$ 227,895</u>	<u>3.04</u>	<u>191,434</u>	<u>1.08</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	Citibank N.A. Thailand	\$ 4,778,475	63.76	12,568,200	70.66
	花旗台北分行	2,331,251	31.11	4,820,816	27.10
	Citibank N.A. Sri Lanka	156,097	2.08	204,233	1.15
	Citibank N.A. Hong Kong	-	-	-	-
		<u>\$ 7,265,823</u>	<u>96.95</u>	<u>17,593,249</u>	<u>98.91</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

交易種類	交易對象關係人名稱	114.6.30	
		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.	\$ 17,824,604	61.33
	Citibank N.A. Hong Kong	2,291,520	7.88
	Citibank N.A. United Kingdom	199,738	0.69
	Citibank N.A. Japan	4,495,303	15.47
	其 他	3,183,233	10.94
		\$ 27,994,398	96.31
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	Citibank N.A. Singapore	\$ 65,727,000	39.15
	花旗台北分行	44,194,739	26.33
	Citibank N.A.	29,212,000	17.40
	其 他	6,847,877	4.08
		\$ 145,981,616	86.96
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	\$ 181,872	4.50
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	Citibank N.A. Thailand	\$ -	-
	花旗台北分行	3,298,837	81.56
	Citibank N.A. Sri Lanka	-	-
	Citibank N.A. Hong Kong	555,593	13.74
		\$ 3,854,430	95.30

本公司於民國一一五年一月一日至六月三十日各月底，拆放 Citibank N.A. Singapore 之最高餘額為 122,647,525 千元，其美金利率區間為 3.5%~3.93%，合約期間為 114.12.23~115.07.02。另本公司於民國一一四年一月一日至六月三十日各月底，拆放 Citibank N.A. Singapore 之最高餘額為 83,911,800 千元，其美金利率區間為 4.26%~4.52%，合約期間為 113.12.30~114.07.01。

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	115年1月至6月		114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：				
Citibank N.A. Singapore	\$ 1,238,439	17.23	863,911	12.41
Citibank N.A.	1,070,315	14.89	1,017,162	14.61
花旗台北分行	1,041,483	14.49	848,365	12.18
其 他	258,292	3.61	191,612	2.75
合 計	\$ 3,608,529	50.22	2,921,050	41.95
利息費用：				
花旗台北分行	\$ 43,862	1.72	34,287	2.00
Citibank N.A. Thailand	20,876	0.82	32,694	1.91
Citibank N.A. Singapore	3,443	0.14	5,725	0.33
其 他	2,815	0.11	1,716	0.10
合 計	\$ 70,996	2.79	74,422	4.34

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

應收利息及應付利息如下：

關係人名稱	115.6.30		114.12.31	
	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	\$ 385,071	23.94	170,993	11.04
Citibank N.A.	67,050	4.17	19,526	1.26
Citibank N.A. Singapore	19,548	1.22	18,002	1.16
其他	550	0.03	396	0.03
合計	<u>\$ 472,219</u>	<u>29.36</u>	<u>208,917</u>	<u>13.49</u>
應付利息：				
花旗台北分行	\$ 2,029	1.43	2,262	1.74
Citibank N.A. Thailand	482	0.34	3,487	2.69
Citibank N.A. Sri Lanka	16	0.01	21	0.02
Citibank N.A. Hong Kong	-	-	-	-
合計	<u>\$ 2,527</u>	<u>1.78</u>	<u>5,770</u>	<u>4.45</u>

關係人名稱	114.6.30	
	金額	佔總科目餘額%
應收利息：		
花旗台北分行	\$ 194,287	12.47
Citibank N.A.	41,505	2.66
Citibank N.A. Singapore	8,033	0.52
其他	365	0.02
合計	<u>\$ 244,190</u>	<u>15.67</u>
應付利息：		
花旗台北分行	\$ 2,037	1.88
Citibank N.A. Thailand	-	-
Citibank N.A. Sri Lanka	-	-
Citibank N.A. Hong Kong	1,239	1.15
合計	<u>\$ 3,276</u>	<u>3.03</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

4. 附條件交易

本公司民國一一五年一月一日至六月三十日從事短期票券及債券附賣回交易情形如下：

115年1月至6月				
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
Citibank Korea Inc.	\$ 3,147,000	-	4.02	18,694

本公司民國一一四年一月一日至六月三十日從事短期票券及債券附賣回交易情形如下：

114年1月至6月				
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息收入淨額
Citibank N.A. Singapore	\$ 16,277,510	4,508,079	4.51 ~ 4.555	189,010

本公司因附條件交易於民國一一五年六月三十日及一一四年六月三十日產生之應收利息為0千元及31,069千元。

本公司民國一一五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：

115年1月至6月				
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息費用淨額
Citibank N.A. Singapore	\$ 295,264	-	3.65 ~ 3.75	350
Citibank N.A. Japan	6,298	-	0.75	-
	\$ -	-		350

本公司民國一一四年一月一日至六月三十日未有從事短期票券及債券附買回交易。

5. 存出保證金(帳列其他資產)

本公司因外匯、衍生性商品及附條件等交易提存至關係人之存出保證金如下：

關係人名稱	115.6.30		114.12.31	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
Citigroup Global Markets Limited	\$ 11,150	0.72	-	-
Citibank N.A.	-	-	-	-
Citibank Korea Inc.	-	-	34,310	1.96
	\$ 11,150	0.72	34,310	1.96

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	114.6.30	
	金額	佔總科目餘額%
Citigroup Global Markets Limited	\$ 18,404	0.48
Citibank N.A.	426,378	11.13
Citibank Korea Inc.	-	-
	<u>\$ 444,782</u>	<u>11.61</u>

民國一一五年及一一四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1,924千元及8,752千元。另截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日，其產生之應收利息分別為0千元、3千元及0千元。

6. 存入保證金(帳列其他負債)

本公司因外匯、衍生性商品及附條件交易等交易提存至關係人之存入保證金如下：

關係人名稱	115.6.30		114.12.31	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
Citibank N.A.	\$ 226,946	7.02	43,486	1.34

關係人名稱	114.6.30	
	金額	佔總科目餘額%
Citibank N.A.	\$ -	-

本公司民國一一五年及一一四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1,035千元及5,055千元。另截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日，其產生之應付利息皆為0千元。

7. 應收款(帳列應收款項淨額)

本公司民國一一五年六月三十日、一一四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98,206千元、50,064千元及81,697千元，主要係服務收入及應收交割款等。

8. 應付款(帳列應付款項)

本公司民國一一五年六月三十日、一一四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11,353,367千元、4,624,243千元及14,178,844千元，主要係認列員工獎酬計畫、顧問服務費、應付股利、服務費用及應付債券交割款等。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

9.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：

115.6.30

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.	1,579,284	244,168	2,442	每年0.15%,最低USD500;每年0.25%,最低USD1000;每年0.25%交易手續費	無
Citibank, N.A. Singapore	1,592,196	1,592,196	15,922	每年0.25%,最低USD400;每年0.15%,最低USD1000;每年0.25%,最低USD1000;修改手續費0.26%,最低USD500交易手續費	無
Citibank Europe plc UK	2,322,828	2,198,432	21,984	每年0.15%,0.25%,0.3%,最低USD1000;每年0.5%,最低USD500交易手續費	無
Citibank Canada	4,214	4,214	42	每年0.35%,最低USD1000交易手續費	無
Citibank, N.A. United Kingdom	725,024	649,229	6,492	每年0.25%,最低USD1000;每年0.25%,最低USD500;每年0.5%,最低USD500;修改手續費USD500交易手續費	無
Citibank, N.A. Panama	7,993	7,964	80	每年0.5%,最低USD500;修改手續費USD250交易手續費	無
Citibank Berhad	9,500	9,500	95	每年0.4%,最低USD1000交易手續費	無
Citibank (China) Co., Ltd.	32,599	31,502	473	每年0.35%,最低USD1000交易手續費	無

114.12.31

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.	353,625	346,496	3,465	每年0.15%,最低USD500;每年0.25%,最低USD1000;每年0.25%交易手續費	無
Citibank N.A. Singapore	1,565,226	1,548,237	15,482	每年0.25%,最低USD400;每年0.15%,最低USD1000;每年0.25%,最低USD1000;修改手續費0.26%,最低USD500交易手續費	無
Citibank Europe plc UK	2,464,191	2,293,099	22,931	每年0.15%,0.25%,0.3%,最低USD1000;每年0.5%,最低USD500交易手續費	無
Citibank, N.A. Hong Kong	4,000	-	-	每年0.6%,最低USD500交易手續費	無
Citibank Canada	4,214	4,214	42	每年0.35%,最低USD1000交易手續費	無
Citibank, N.A. United Kingdom	988,113	791,771	7,918	每年0.25%,最低USD1000;每年0.25%,最低USD500;每年0.5%,最低USD500;修改手續費USD500交易手續費	無
Citibank N.A. India	1,180	-	-	每年0.25%,最低USD1000交易手續費	無
Citibank, N.A. Panama	8,301	7,855	79	每年0.5%,最低USD500;修改手續費USD250交易手續費	無
Citibank Berhad	9,500	9,500	95	每年0.4%,最低USD1000交易手續費	無
Citibank (China) Co. Ltd.	31,990	31,990	480	每年0.35%,最低USD1000交易手續費	無

114.6.30

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.	349,492	348,902	3,489	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
Citibank N.A. Singapore	409,111	185,399	1,854	每年0.1%或每筆USD500交易手續費;修改手續費每筆USD250	無
Citibank Europe plc UK	2,464,191	2,266,548	22,665	每年0.5%,最低USD500或每年0.25%	無
Citibank, N.A. Hong Kong	4,000	-	-	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, N.A. United Kingdom	988,113	768,051	7,681	每筆USD500交易手續費;修改手續費每筆USD250	無
Citibank N.A. India	1,180	-	-	每年0.25%,最低USD500	無
Citibank, N.A. Panama	8,301	7,303	73	每季0.25%	無
Citibank Berhad	9,500	9,500	95	每年0.5%,最低USD500或每年0.30%;修改手續費每筆USD250	無
Citibank (China) Co. Ltd.	29,720	29,720	446	每季0.25%	無

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一一五年六月三十日、一一四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21,495千元、8,539千元及6,848千元。

10. 外幣有價證券之買賣

本公司兼營債券自行買賣業務，民國一一五年及一一四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	115年1月至6月 名目本金	114年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	\$ 7,005,259	4,488,174
	債券	賣斷	303,687	51,042

本公司民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日因上列交易產生之利益分別為814千元及505千元，已帳入透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

11. 票債券交易

本公司民國一一五及一一四一月一日至六月三十日均無透過關係人買賣台灣債券。

12. 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	115年1月至6月		114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：				
Citibank N.A.	\$ 516,751	25.15	186,670	14.32
Citibank N.A. United Kingdom	58,865	2.86	36,358	2.79
其他	150,576	7.33	97,097	7.44
	<u>\$ 726,192</u>	<u>35.34</u>	<u>320,125</u>	<u>24.55</u>
手續費費用：				
Citibank N.A. Hong Kong	\$ 87,962	19.08	96,866	25.93
Citibank N.A.	20,204	4.38	18,924	5.07
其他	2,687	0.58	2,795	0.75
	<u>\$ 110,853</u>	<u>24.04</u>	<u>118,585</u>	<u>31.75</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

13. 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	115年1月至6月		114年1月至6月	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
Citigroup, Inc.	\$ 24,944	(588.38)	976	(2.74)
Citibank N.A. India	13,008	(306.83)	49	(0.14)
Citibank N.A. United Kingdom	8,092	(190.87)	7,636	(21.41)
花旗台北分行	8,038	(189.61)	6,950	(19.49)
Citibank N.A.	5,472	(129.08)	29,202	(81.89)
Citibank N.A. Singapore	4,632	(109.26)	8,372	(23.48)
Citigroup Global Markets Limited	2,472	(58.31)	28	(0.08)
Citibank N.A. Japan	2,333	(55.03)	1,995	(5.59)
花旗環球證券公司	2,231	(52.63)	(2,958)	8.30
Citibank Europe plc Netherlands	2,078	(49.01)	1,299	(3.64)
Citigroup Global Markets Holdings Inc.	1,676	(39.53)	5,652	(15.85)
Citibank N.A. Thailand	1,480	(34.91)	705	(1.98)
Citigroup Global Markets Inc.	879	(20.72)	287	(0.8)
Citibank Europe plc Germany	832	(19.63)	709	(1.99)
Citibank Europe plc Czech Republic	655	(15.45)	598	(1.68)
Citibank N.A. United Arab Emirates	653	(15.39)	208	(0.58)
Citibank Europe plc Slovak Republic	286	(6.74)	147	(0.41)
Citibank N.A. Canada	273	(6.44)	276	(0.77)
Citibank Berhad	266	(6.27)	226	(0.63)
Citigroup Global Markets Hong Kong Limited	256	(6.05)	(2)	(0.00)
Citibank Europe plc Luxembourg	(385)	9.09	(323)	0.91
Citigroup Global Markets Asia Limited	(515)	12.15	(176)	0.49
Citibank Europe plc	(6,089)	143.64	6,966	(19.53)
Citicorp International Limited	(6,681)	157.60	(9,378)	26.30
Citibank (China) Co., Ltd.	(7,958)	187.71	(7,816)	21.92
Citicorp Investment Bank (Singapore) Limited	(17,143)	404.38	(21,465)	60.19
Citibank N.A. Hong Kong	(45,611)	1075.87	(66,233)	185.73
其 他	(413)	9.70	409	(1.16)
	\$ (4,239)	100.00	(35,661)	100.00

14. 租金收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司民國一一五年及一一四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26,989千元及21,639千元。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。

15. 顧問服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日認列關係人顧問服務費分別為496,026千元及113,704千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

16. 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	115年1月至6月		114年1月至6月	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
Citibank N.A.	\$ 603,565	73.41	268,350	60.06
Citibank N.A. Singapore	81,318	9.89	57,040	12.77
Citigroup Transaction Services (M) Sdn. Bhd.	34,871	4.24	32,649	7.31
其他	28,175	3.43	25,885	5.79
	<u>\$ 747,929</u>	<u>90.97</u>	<u>383,924</u>	<u>85.93</u>

17. 受託保管有價證券及其他資產

(1) 本公司受託保管關係人所持有有價證券及其他資產之金額如下：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
Citigroup Global Markets Limited	\$ 76,786,251	22,439,321	21,243,206
花旗環球證券公司	185,000	185,000	185,000
Citigroup Inc.	1,675	1,675	1,675
	<u>\$ 76,972,926</u>	<u>22,625,996</u>	<u>21,429,881</u>

(2) 本公司民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日委由 Citibank N.A. Hong Kong 代客戶保管之有價證券金額分別為5,451,897百萬元、5,461,142百萬元及5,102,149百萬元，相關手續費費用已包含於12.手續費淨收益。

(三) 主要管理階層薪酬總額

	115年1月至6月	114年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 189,809	189,297
退職後給付	612	441
股份基礎給付	54,614	35,688
合計	<u>\$ 245,035</u>	<u>225,426</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	115.6.30	114.12.31	114.6.30	擔保用途
		存出保證面額	存出保證面額	存出保證面額	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府公債	100,000	100,000	100,000	央行－信託業賠償準備金及票券業務保證金
	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	50,000	50,000	50,000	證期局－證券商營業保證金
	政府公債	248,000	248,000	148,000	期交所－集中清算結算準備金

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(三十四)財務風險資訊之揭露。

(二)重大訴訟案件

截至民國一一五年六月三十日止，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
民國一一五年六月三十日

信託資產		信託負債	
債券	\$ 154,433	信託資本－金錢信託	\$ 1,723,895
結構型商品	856,239		
普通股	9,272		
基金	703,951		
信託資產總額	\$ <u>1,723,895</u>	信託負債總額	\$ <u>1,723,895</u>

信託帳資產負債表
民國一一四年十二月三十一日

信託資產		信託負債	
債券	\$ 214,537	信託資本－金錢信託	\$ 1,916,634
普通股	9,145		
基金	1,692,952		
信託資產總額	\$ <u>1,916,634</u>	信託負債總額	\$ <u>1,916,634</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
民國一一四年六月三十日

信託資產		信託負債	
債券	\$ 356,132	信託資本—金錢信託	\$ 2,999,553
普通股	8,502		
基金	2,634,919		
信託資產總額	<u>\$ 2,999,553</u>	信託負債總額	<u>\$ 2,999,553</u>

信託帳財產目錄
民國一一五年六月三十日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 154,433
結構型商品	856,239
普通股	9,272
基金	703,951
合計	<u>\$ 1,723,895</u>

信託帳財產目錄
民國一一四年十二月三十一日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 214,537
普通股	9,145
基金	1,692,952
合計	<u>\$ 1,916,634</u>

信託帳財產目錄
民國一一四年六月三十日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 356,132
普通股	8,502
基金	2,634,919
合計	<u>\$ 2,999,553</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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	115.6.30	114.12.31	114.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	2.53	2.11	2.34
	稅 後	2.08	1.74	1.94
淨值報酬率(年)	稅 前	19.71	12.03	11.64
	稅 後	16.21	9.94	9.63
純益率		55.36	54.42	62.25

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

民國一一四年第二季財務報告中若干金額為配合民國一一五年第二季之表達方式已做適當重分類，重分類對民國一一四年第二季財務報告之表達無重大影響。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.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。
- 2.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。
- 3.出售不良債權交易資訊：無。
- 4.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。
- 5.母子公司間業務關係及重大交易往來情形及金額：無子公司不適用。
- 6.其他足以影響財務報告主要使用者決策之重大交易事項：無。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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%	791,583	39,493	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。

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。

本公司報導部門僅有企業金融業務一單一營運部門，其部門損益、部門資產及部門負債資訊與財務報表一致，請詳資產負債表及綜合損益表。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告

民國一一五年及一一四年第二季

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	84
二、目 錄	85
三、資產負債表	86
四、綜合損益表	87
五、證券部門報告附註	
(一)公司沿革	88
(二)通過財務報告之日期及程序	88
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	88
(四)重大會計政策之彙總說明	88~89
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	89
(六)重要會計項目之說明	89~91
(七)關係人交易	92
(八)質押之資產	92
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	93
(十)重大之災害損失	93
(十一)重大之期後事項	93
(十二)其 他	93
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	93
2.轉投資事業相關資訊	93
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	93
4.大陸投資資訊	93
5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	93
六、證券部門重要會計項目明細表	94~97

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	115.6.30		114.12.31		114.6.30	
	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))	\$ 1,255,433	5	1,356,382	5	1,644,204	5
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))	797,156	3	4,198,736	15	6,387,078	21
114130 應收帳款(附註六(三))	-	-	-	-	468,601	2
114170 其他應收款(附註六(四))	147,888	1	232,978	1	165,265	1
流動資產合計	2,200,477	9	5,788,096	21	8,665,148	29
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)	21,796,732	91	22,931,225	79	21,637,304	71
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	21,807,032	91	22,941,525	79	21,647,604	71
資產總計	\$ 24,007,509	100	28,729,621	100	30,312,752	100
負債及權益						
流動負債：						
214130 應付帳款(附註六(六))	\$ 144,098	1	8,544	-	531,951	2
214600 本期所得稅負債	35,209	-	82,829	-	39,342	-
流動負債合計	179,307	1	91,373	-	571,293	2
非流動負債：						
229110 內部往來(附註六(七)及附註七)	22,050,175	92	26,399,479	93	27,786,408	92
負債合計	22,229,482	93	26,490,852	93	28,357,701	94
權益：						
301110 指撥營運資金	1,500,000	6	1,500,000	5	1,500,000	5
304020 特別盈餘公積	112,249	-	112,249	-	112,249	-
304040 未分配盈餘	243,578	1	506,122	2	251,038	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	(77,800)	-	120,398	-	91,764	-
權益合計	1,778,027	7	2,238,769	7	1,955,051	6
負債及權益總計	\$ 24,007,509	100	28,729,621	100	30,312,752	100

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：張聖心

經理人：馮淑儀

會計主管：郭馥君



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

綜合損益表

民國一一五年及一十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

		115年1月至6月		114年1月至6月	
		金 額	%	金 額	%
收益：					
404000	承銷業務收入	\$ 11,465	4	-	-
410000	營業證券出售淨利益(附註六(一)及附註七)	101,156	36	89,237	30
421200	利息收入(附註六(一))	165,498	59	198,036	68
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨 (損失)利益(附註六(一))	(1,134)	-	4,491	2
425300	預期信用減損迴轉利益(損失)	2,054	1	(971)	-
428990	其他營業收入	667	-	911	-
收益合計		279,706	100	291,704	100
費用：					
533000	其他營業費用	919	-	1,324	-
費用合計		919	-	1,324	-
902001	稅前淨利	278,787	100	290,380	100
701000	減：所得稅費用	35,209	13	39,342	14
本期淨利		243,578	87	251,038	86
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	(198,198)	(71)	181,244	62
902006	本期綜合損益	\$ 45,380	16	432,282	148

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：張聖心



經理人：馮淑儀



~87~

會計主管：郭馥君



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門
財務報告附註
民國一一五年及一一四年第二季
(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。截至一一五年六月三十日止，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。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

本公司證券部門對符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：

- 1.預期於其正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗；
- 2.主要為交易目的而持有該資產；
- 3.於報導期間後十二個月內實現該資產；或
- 4.該資產為現金或約當現金（如國際會計準則第7號所定義），除非於報導期間後至少十二個月將該資產交換或用以清償負債受到限制。

本公司證券部門對符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：

- 1.預期於其正常營業週期中清償該負債；
- 2.主要為交易目的而持有該負債；
- 3.該負債於報導期間後十二個月內到期清償；或
- 4.於報導期間結束日不具有將該負債之清償遞延至報導期間後至少十二個月之權利。

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)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。

(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，必須對未來（包括氣候相關風險及機會）作出判斷及估計，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。

本公司證券部門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：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
營業證券—自營：			
政府公債	\$ 1,255,669	1,355,484	1,642,886
評價調整	(236)	898	1,318
合 計	\$ 1,255,433	1,356,382	1,644,204

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)

民國一一五年及一一四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：

	115年1月至6月	114年1月至6月
營業證券出售淨利益	\$ 101,156	89,237
利息收入	\$ 165,498	198,036
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損失)利益	\$ (1,134)	4,491

(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：

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
流 動：			
政府公債	\$ 797,852	4,199,056	6,391,243
評價調整	(696)	(320)	(4,165)
合 計	\$ 797,156	4,198,736	6,387,078
非 流 動：			
政府公債	\$ 21,879,369	22,818,094	21,548,797
評價調整	(82,637)	113,131	88,507
合 計	\$ 21,796,732	22,931,225	21,637,304

上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日之備抵減損變動如下：

		115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)
期初餘額	\$	7,587	-	-	-
一於當期除列之金融資產		(1,540)	-	-	-
創始或購入之新金融資產		780	-	-	-
其他變動		(1,294)	-	-	-
期末餘額	\$	5,533	-	-	-
		114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)
期初餘額	\$	6,451	-	-	-
一於當期除列之金融資產		(194)	-	-	-
創始或購入之新金融資產		1,480	-	-	-
其他變動		(315)	-	-	-
期末餘額	\$	7,422	-	-	-

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

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
應收交割款	\$ -	-	468,601

(四)其他應收款

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
應收利息	\$ 147,888	232,978	165,265

上述應收帳款及其他應收款之帳齡分析如下：

		115.6.30		114.12.31		114.6.30	
		總 額	減 損	總 額	減 損	總 額	減 損
未逾期	應收利息	\$ 147,888	-	232,978	-	165,265	-
	應收交割款	-	-	-	-	468,601	-
		\$ 147,888	-	232,978	-	633,866	-

(五)其他非流動資產

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
交割結算基金	\$ 10,000	10,000	10,000
自律基金	300	300	300
合 計	\$ 10,300	10,300	10,300

(六)應付帳款

	115.6.30	114.12.31	114.6.30
應付交割款	\$ 144,098	8,544	531,951

(七)內部往來

係屬本公司銀行與證券部門之間往來之款項，截至民國一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日，其金額分別為貸方餘額22,050,175千元、26,399,479千元及27,786,408千元。

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)

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	本部門總行之聯屬公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.內部往來

關 係 人 名 稱	115.6.30	114.12.31	114.6.30
花旗(台灣)銀行	\$ 22,050,175	26,399,479	27,786,408

2.外幣有價證券之買賣

本公司兼營債券自行買賣業務，民國一一五年及一一四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	115年1月至6月 名目本金	114年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	\$ 7,005,259	4,488,174
	債券	賣斷	303,687	51,042

本公司證券部門民國一一五年及一一四年一月一日至六月三十日因上列交易產生之利益皆為814千元及505千元，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一一五年六月三十日、一一四年十二月三十一日及六月三十日從事證券業務之存出保證金(帳列其他非流動資產)如下：

資產種類	目 的	面 額	115.6.30	114.12.31	114.6.30
存出保證金	交割結算基金及自律基金	\$	10,300	10,300	10,300

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	115.6.30 存出保證面額	114.12.31 存出保證面額	114.6.30 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	100,000	100,000	100,000	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	50,000	50,000	50,000	證期局－證券商營業保證金
	政府公債	248,000	248,000	148,000	期交所－集中清算結算準備金

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)

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，民國一一五年及一一四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59,330千元及63,731千元，相關費損皆為0元，當年度淨利分別為59,330千元及63,731千元。

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—流動明細表

民國一一五年六月三十日

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
114央債甲2	每年01月22日付息，到期日116.01.22	-	- \$	400,000	1.250%	399,962	99.870	399,480
105央甲11	每年09月07日付息，到期日115.09.07	-	-	300,000	0.625%	299,612	99.903	299,708
115央債乙2	每年04月17日付息，到期日117.04.17	-	-	150,000	1.250%	149,076	99.629	149,444
113央債甲3	每年01月29日付息，到期日118.01.29	-	-	100,000	1.125%	99,867	100.062	100,062
114央債甲2	每年01月22日付息，到期日116.01.22	-	-	100,000	1.250%	100,076	99.870	99,870
112央債甲6	每年05月26日付息，到期日117.05.26	-	-	100,000	1.000%	99,254	99.087	99,087
110央債乙2	每年08月20日付息，到期日117.08.20	-	-	100,000	0.250%	97,832	97.832	97,832
111央債甲6	每年06月23日付息，到期日116.06.23	-	-	10,000	1.000%	9,990	99.499	9,950
總 計				\$ 1,260,000		\$ 1,255,669		1,255,433

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

民國一一五年六月三十日

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
111央債甲6	每年06月23日付息，到期日 116.06.23	-	- \$	650,000	1.000%	647,326	158	(584)	99.499	646,742
96央債甲2	每年02月14日付息，到期日 116.02.14	-	-	100,000	2.000%	100,572	19	(113)	100.459	100,459
110央債甲8	每年07月29日付息，到期日 115.07.29	-	-	50,000	0.250%	49,954	2	1	99.909	49,955
總 計			\$	800,000		797,852	179	(696)		797,156

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

民國一五年六月三十日

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			
102央債甲1	250,000	250,868	-	-	-	592	250,000	250,276	62		
108央債甲3	700,000	688,307	-	-	-	2,421	700,000	685,886	164		
111央債甲6	1,150,000	1,145,476	-	-	1,150,000	1,145,476	-	-	-		
112央債甲1	400,000	397,675	-	431	-	-	400,000	398,106	97	註	
112央債甲6	1,250,000	1,241,186	-	-	-	2,593	1,250,000	1,238,593	303		
112央債甲8	450,000	447,795	-	399	-	-	450,000	448,194	109		
96央債甲2	100,000	100,839	-	-	100,000	100,839	-	-	-		
98央債甲5	250,000	258,123	-	-	-	4,014	250,000	254,109	65		
113央債甲5	3,800,000	3,839,701	-	-	-	5,823	3,800,000	3,833,878	940		
108央債甲6	450,000	441,223	-	-	-	64	450,000	441,159	103		
107央債甲2	200,000	198,474	-	890	-	-	200,000	199,364	48		
113央債甲8	5,700,000	5,715,234	-	-	-	72,613	5,700,000	5,642,621	1,389	註	
107央債甲9	300,000	296,443	-	621	-	-	300,000	297,064	71		
113央甲10	600,000	605,914	-	-	600,000	605,914	-	-	-		
111央債甲8	200,000	199,929	-	20	-	-	200,000	199,949	49		
110央債乙2	400,000	389,095	-	2,232	-	-	400,000	391,327	92		
114央債甲1	3,350,000	3,376,083	-	-	1,100,000	1,145,229	2,250,000	2,230,854	553		
114央債甲4	2,550,000	2,570,637	-	-	1,200,000	1,225,479	1,350,000	1,345,158	337		
114央債甲8	150,000	149,472	-	-	-	1,800	150,000	147,672	36		
96央債甲7	600,000	618,751	-	-	-	4,936	600,000	613,815	156		
115央債乙2	-	-	2,000,000	1,992,584	-	-	2,000,000	1,992,584	488		
115央債甲2	-	-	600,000	596,541	-	-	600,000	596,541	146		
115央債甲1	-	-	600,000	589,582	-	-	600,000	589,582	146		
總 計		<u>\$ 22,931,225</u>		<u>3,183,300</u>		<u>4,317,793</u>		<u>21,796,732</u>	<u>5,354</u>		

註：我國政府公債中，質押央行面額計100,000千元；質押櫃買中心面額計50,000千元；質押證期局面額計50,000千元；質押期交所面額計248,000千元。

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

民國一一五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	\$ 101,347
債券出售損失	(191)
	<u>\$ 101,156</u>

利息收入明細表

項 目	金 額
債券利息收入	\$ <u>165,498</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
債券評價損失	\$ <u>(1,134)</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 1152253 號

會員姓名：(1) 王勇勝
(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

會員證書字號：(1) 北市會證字第 3823 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

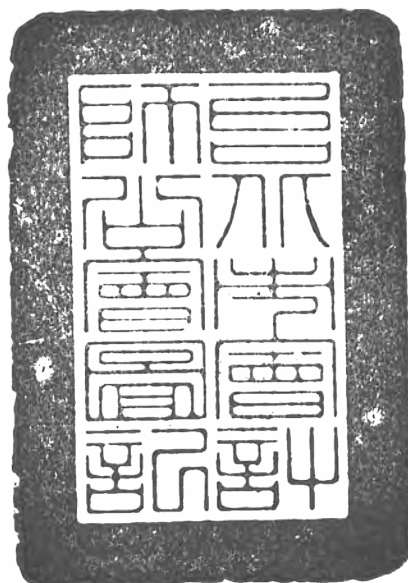
115 年 01 月 01 日 至
115 年度 (自民國 115 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)	王勇勝	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 115 年 08 月 14 日