

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

個別財務季報告

民國一〇二年及一〇一年六月三十日
(內附會計師查核報告)

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、個別財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	9~17
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17~18
(六)重要會計科目之說明	18~65
(七)關係人交易	65~71
(八)質押之資產	72
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	72~73
(十)重大之災害損失	73
(十一)重大之期後事項	73
(十二)其 他	73~74
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	74
2.轉投資事業相關資訊	75
(十四)部門資訊	75~76
(十五)首次採用國際財務報導準則	76~85
九、重要會計科目明細表	86~101

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：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之資產負債表，與民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之綜合損益表、民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開個別財務季報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開個別財務季報告表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信個別財務季報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取個別財務季報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製個別財務季報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估個別財務季報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述個別財務季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、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」及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一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日之財務狀況，與民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之財務績效暨民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日之現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

王明志

會計師：

吳麟

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一〇二年八月二十六日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年六月三十日與一〇一年十二月三十一日、六月三十日及一月一日

單位：新台幣千元

資 產		102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1		負債及權益		102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
		金 額	%	金 額	%	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)	\$ 24,616,902	3	30,160,380	4	22,068,092	3	8,884,537	1	21000	央行及銀行同業存款								
11500	存放央行及拆借銀行同業										(附註六(十四)及七)	\$ 70,147,213	9	98,283,876	13	72,388,879	9	121,886,353	15
	(附註六(二)及七)	232,423,874	29	279,902,528	35	309,740,444	38	339,681,331	43	22000	透過損益按公允價值衡量之金融								
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產										負債(附註六(三)及七)	4,022,581	1	2,767,076	-	2,782,429	-	3,728,231	
	(附註六(三)及七)	98,076,231	12	86,558,102	11	36,884,502	5	33,884,694	4	22500	附買回票券及債券負債								
12500	附賣回票券及債券投資										(附註六(四)及七)	-	-	-	-	502,700	-	-	-
	(附註六(四)及七)	2,737,653	-	3,856,292	-	7,562,892	1	1,806,700	-	23000	應付款項(附註六(十五))	24,614,742	3	17,179,152	2	20,066,482	2	12,513,130	2
13000	應收款項淨額(附註六(五)、(七)及七)	58,685,282	7	54,662,103	7	52,765,307	7	52,558,886	6	23200	當期所得稅負債	726,874	-	718,184	-	842,202	-	1,558,393	-
13200	當期所得稅資產	2,006	-	2,006	-	69,406	-	69,406	-	23500	存款及匯款(附註六(十六)及七)	564,335,875	71	544,008,590	67	571,942,037	72	535,023,133	67
13500	貼現及放款淨額(附註六(六)及(七))	210,010,942	27	189,859,763	23	211,409,423	25	212,499,439	26	25500	其他金融負債(附註六(十七))	13,579,893	2	20,799,628	3	32,403,926	4	33,051,781	4
14000	備供出售金融資產(附註六(八)及八)	123,876,033	16	120,553,882	14	120,429,265	15	114,634,329	14	25600	負債準備(附註六(十八)及(二十))	3,160,583	-	3,146,367	-	3,041,831	-	3,016,378	-
15000	採權益法之投資淨額(附註六(九))	-	-	-	-	185,226	-	183,364	-	29300	遞延所得稅負債	933,823	-	852,085	-	1,105,583	-	1,007,906	-
15500	其他金融資產(附註六(五)、(七)									29500	其他負債(附註六(十九))	<u>19,011,886</u>	<u>3</u>	<u>26,558,484</u>	<u>3</u>	<u>13,751,371</u>	<u>2</u>	<u>12,222,447</u>	<u>1</u>
	及(十))	6,695,935	1	13,150,793	2	15,232,325	2	18,518,149	2		負債總計	<u>700,533,470</u>	<u>89</u>	<u>714,313,442</u>	<u>88</u>	<u>718,827,440</u>	<u>89</u>	<u>724,007,752</u>	<u>89</u>
18500	不動產及設備淨額(附註六(十一))	3,984,468	1	4,076,793	1	4,166,446	1	4,355,752	1		股 本(附註六(廿三))：								
19000	無形資產(附註六(十二))	25,201,196	3	25,349,800	3	25,640,001	3	25,932,289	3	31101	普通股	50,033,000	6	50,033,000	6	50,033,000	6	50,033,000	6
19300	遞延所得稅資產	1,740,941	-	1,783,467	-	1,885,342	-	2,024,975	-	31103	特別股	<u>16,000,000</u>	<u>2</u>	<u>16,000,000</u>	<u>2</u>	<u>16,000,000</u>	<u>2</u>	<u>16,000,000</u>	<u>2</u>
19500	其他資產(附註六(十三))	3,382,174	1	1,195,081	-	1,168,745	-	1,018,522	-			<u>66,033,000</u>	<u>8</u>	<u>66,033,000</u>	<u>8</u>	<u>66,033,000</u>	<u>8</u>	<u>66,033,000</u>	<u>8</u>
											保留盈餘(附註六(廿三))：								
										32001	法定盈餘公積	14,249,211	2	10,191,541	1	10,191,541	1	5,731,889	1
										32003	特別盈餘公積	112,249	-	112,249	-	112,249	-	159,204	-
										32011	未分配盈餘	<u>10,754,738</u>	<u>1</u>	<u>20,620,176</u>	<u>3</u>	<u>14,016,144</u>	<u>2</u>	<u>20,006,250</u>	<u>2</u>
												<u>25,116,198</u>	<u>3</u>	<u>30,923,966</u>	<u>4</u>	<u>24,319,934</u>	<u>3</u>	<u>25,897,343</u>	<u>3</u>
										32500	其他權益(附註六(廿三))	<u>(249,031)</u>	<u>-</u>	<u>(159,418)</u>	<u>-</u>	<u>27,042</u>	<u>-</u>	<u>114,278</u>	<u>-</u>
											權益總計	<u>90,900,167</u>	<u>11</u>	<u>96,797,548</u>	<u>12</u>	<u>90,379,976</u>	<u>11</u>	<u>92,044,621</u>	<u>11</u>
	資產總計	<u>\$ 791,433,637</u>	<u>100</u>	<u>811,110,990</u>	<u>100</u>	<u>809,207,416</u>	<u>100</u>	<u>816,052,373</u>	<u>100</u>		負債及權益總計	<u>\$ 791,433,637</u>	<u>100</u>	<u>811,110,990</u>	<u>100</u>	<u>809,207,416</u>	<u>100</u>	<u>816,052,373</u>	<u>100</u>

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：管國霖

經理人：張聖心

會計主管：林智美

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

		102年1月至6月		101年1月至6月	
		金額	%	金額	%
41000	利息收入(附註六(廿六)及七)	\$ 6,180,088	48	8,992,141	61
51000	減：利息費用(附註六(廿六)及七)	933,210	7	1,202,543	8
	利息淨收益	5,246,878	41	7,789,598	53
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益(附註六(廿七)及七)	4,255,603	33	2,916,789	20
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註六(廿八)及七)	1,780,726	14	1,531,013	10
49300	備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿九))	(10,811)	-	192,149	1
49600	兌換損益	657,360	5	1,901,054	13
49800	其他利息以外淨收益(附註六(三十)及七)	832,407	7	461,919	3
	淨收益	12,762,163	100	14,792,522	100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存迴轉數	50,514	-	915,490	(6)
	營業費用：				
58500	員工福利費用(附註六(二十)及(卅一))	3,056,499	24	3,117,744	21
59000	折舊及攤銷費用合計(附註六(卅二))	497,714	4	557,100	4
59500	其他業務及管理費用(附註六(卅三))	4,487,854	35	4,012,824	27
	營業費用合計	8,042,067	63	7,687,668	52
	繼續營業單位稅前淨利	4,770,610	37	8,020,344	54
61003	所得稅費用(附註六(廿一))	673,428	(5)	1,112,513	(8)
	本期淨利	4,097,182	32	6,907,831	46
65000	其他綜合損益：				
65001	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	152,678	1	(65,986)	-
65011	備供出售金融資產之未實現評價損益	(244,274)	(2)	(44,128)	-
65091	減：與其他綜合損益組成部分相關之所得稅(附註六(廿一))	1,983	-	22,878	-
65000	其他綜合損益(稅後淨額)	(89,613)	(1)	(87,236)	-
	本期綜合損益總額	\$ 4,007,569	31	\$ 6,820,595	46
	基本每股盈餘(元)(附註六(廿五))	\$ 0.77		\$ 1.33	

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：管國霖

經理人：張聖心

會計主管：林智美

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	股 本			保留盈餘				其他權益項目			
	普通股 股 本	特別股 股 本	合 計	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	合 計	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	備供出售 金融資產 之未實現 評價(損)益	合 計	權益總計
民國一〇一年一月一日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	66,033,000	5,731,889	159,204	20,006,250	25,897,343	70,479	43,799	114,278	92,044,621
一〇一年一月至六月盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	-	4,459,652	-	(4,459,652)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(6,429,240)	(6,429,240)	-	-	-	(6,429,240)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(2,056,000)	(2,056,000)	-	-	-	(2,056,000)
特別盈餘公積迴轉	-	-	-	-	(46,955)	46,955	-	-	-	-	-
一〇一年一月至六月本期淨利	-	-	-	-	-	6,907,831	6,907,831	-	-	-	6,907,831
一〇一年一月至六月本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(65,986)	(21,250)	(87,236)	(87,236)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,907,831	6,907,831	(65,986)	(21,250)	(87,236)	6,820,595
民國一〇一年六月三十日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>66,033,000</u>	<u>10,191,541</u>	<u>112,249</u>	<u>14,016,144</u>	<u>24,319,934</u>	<u>4,493</u>	<u>22,549</u>	<u>27,042</u>	<u>90,379,976</u>
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	66,033,000	10,191,541	112,249	20,620,176	30,923,966	(214,880)	55,462	(159,418)	96,797,548
一〇二年一月至六月盈餘指撥及分配：											
提列法定盈餘公積	-	-	-	4,057,670	-	(4,057,670)	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(7,504,950)	(7,504,950)	-	-	-	(7,504,950)
特別股現金股利	-	-	-	-	-	(2,400,000)	(2,400,000)	-	-	-	(2,400,000)
一〇二年一月至六月本期淨利	-	-	-	-	-	4,097,182	4,097,182	-	-	-	4,097,182
一〇二年一月至六月本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	152,678	(242,291)	(89,613)	(89,613)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	4,097,182	4,097,182	152,678	(242,291)	(89,613)	4,007,569
民國一〇二年六月三十日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>66,033,000</u>	<u>14,249,211</u>	<u>112,249</u>	<u>10,754,738</u>	<u>25,116,198</u>	<u>(62,202)</u>	<u>(186,829)</u>	<u>(249,031)</u>	<u>90,900,167</u>

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：管國霖

經理人：張聖心

會計主管：林智美

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	102年1月至6月	101年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 4,770,610	8,020,344
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	264,362	264,812
攤銷費用	233,352	292,288
呆帳費用及保證責任準備提存迴轉數	(50,514)	(915,490)
利息費用	933,210	1,202,543
利息收入	(6,180,088)	(8,992,141)
出售放款(利益)損失	(53,885)	85,283
承受擔保品減損損失	-	2,289
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	-	(1,862)
不動產及設備報廢損失	848	2,545
處分不動產及設備利益	(389)	(27,446)
處分承受擔保品利益	(1,025)	(641)
處分備供出售金融資產淨損(淨益)	12,276	(189,287)
備供出售金融資產溢價攤銷	133,352	100,988
不影響現金流量之收益費損項目合計	(4,708,501)	(8,176,119)
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：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	15,266,866	(2,353,067)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(11,518,129)	(2,999,808)
應收款項(增加)減少	(4,095,230)	177,032
貼現及放款增加	(22,988,048)	(1,496,267)
遞延所得稅資產減少	42,526	139,633
黃金減少	6,453,635	3,276,359
其他金融資產減少	1,223	9,465
其他資產增加	(50,202)	(151,223)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(16,887,359)	(3,397,876)
與營業活動相關之負債之淨變動：		
央行及銀行同業存款減少	(28,136,663)	(49,497,474)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	1,255,505	(945,802)
當期所得稅負債減少	(170,548)	(256,512)
員工福利負債準備增加	43,726	36,224
應付款項減少	(2,458,041)	(933,152)
存款及匯款增加	20,479,963	36,852,918
黃金帳戶減少	(6,779,985)	(3,163,768)
結構型商品所收本金(減少)增加	(439,750)	2,515,913
遞延所得稅負債增加	81,738	97,677
暫收及待結轉款項(減少)增加	(8,357,147)	1,573,513
其他負債增加(減少)	810,549	(44,589)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(23,670,653)	(13,765,052)

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：管國霖

經理人：張聖心

會計主管：林智美

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表(承上頁)

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	102年1月至6月	101年1月至6月
營運產生之現金流出	\$ (40,495,903)	(17,318,703)
收取之利息	6,421,702	9,054,339
支付之利息	(944,529)	(1,201,279)
支付之所得稅	(494,190)	(1,572,192)
營業活動之淨現金流出	<u>(35,512,920)</u>	<u>(11,037,835)</u>
投資活動之現金流量：		
取得備供出售金融資產價款	(141,739,535)	(94,980,243)
處分備供出售金融資產價款	55,342,699	4,484,592
備供出售金融資產到期收回本金	82,686,766	84,532,093
出售不動產及設備價款	105,291	75,993
購買不動產及設備價款	(271,971)	(126,598)
存出保證金增加	(2,145,174)	(2,698)
取得無形資產	(84,748)	-
出售承受擔保品價款	3,492	2,050
出售放款價款	2,742,195	3,195,739
投資活動之淨現金流出	<u>(3,360,985)</u>	<u>(2,819,072)</u>
籌資活動之現金流量：		
附買回票券及債券負債增加	-	502,700
籌資活動之淨現金流入	-	502,700
本期現金及約當現金減少數	(38,873,905)	(13,354,207)
期初現金及約當現金餘額	284,240,486	315,272,972
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 245,366,581</u>	<u>301,918,765</u>
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	\$ 24,616,902	22,068,092
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	218,012,026	272,287,781
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	2,737,653	7,562,892
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 245,366,581</u>	<u>301,918,765</u>

(請詳閱後附個別財務季報告附註)

董事長：管國霖

經理人：張聖心

會計主管：林智美

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
個別財務季報告附註
民國一〇二年及一〇一年六月三十日
(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

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

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

本公司以民國九十八年八月一日為受讓基準日，受讓美商花旗銀行在台11家分行之業務，受讓後本公司營業據點共計65家分行，另設有國際金融業務分行。截至報導日止，本公司之營業據點共計63家分行。

本公司主要營業項目為：1.收受各項存款；2.辦理各項放款；3.辦理各項投資業務；4.辦理國內外匯兌及保證業務；5.辦理信用卡業務；6.辦理各項信託、代理及財富管理；7.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

本個別財務季報告已於民國一〇二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)業經金管會認可，惟至報導日尚未生效之準則

國際會計準則理事會(以下稱「理事會」)於民國九十八年十一月發布國際財務報導準則第九號「金融工具」，生效日為民國一〇二年一月一日(理事會於100年12月將準則生效日延後至104年1月1日)。該準則業經金管會認可，惟企業不得提前採用，應採用國際會計準則第三十九號「金融工具」民國九十八年版本之規定，且截至報導日止尚未公布生效日。若本公司開始適用該準則，預期將會改變對個別財務報告金融資產之分類及衡量。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(二)金管會尚未認可，新發布及修訂之準則及解釋

下表彙列經理事會新發布及修訂且對本公司可能攸關，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布之生效日
100.5.12	國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	該準則將取代其他準則對金融及非金融項目公允價值衡量之規範，以整合為單一準則。	102.1.1
100.6.16	國際會計準則第1號「財務報表之表達」之修正	應分別表達可重分類至損益及不可重分類至損益之其他綜合損益項目。	101.7.1
102.5.29	國際會計準則第36號「資產減損」之修正	現行準則規定，當企業商譽或非確定耐用年限無形資產之金額具重大性時，須揭露各受攤現金產生單位可回收金額之關鍵假設。此規定修正為，僅於提列或迴轉減損損失時，始應揭露該等資訊。此外，新增以公允價值減出售成本為基礎計算可回收金額者，應揭露其公允價值等級及關鍵評價假設(第二或第三等級)之規定。	103.1.1

本公司尚在評估上列準則於開始實施時對財務報告可能之影響。另其他經理事會新發布、修訂準則及解釋，經評估對本公司較不具攸關性或影響不重大，故不擬予列示。

四、重大會計政策之彙總說明

本個別財務季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個別財務季報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則個別資產負債表。

(一)遵循聲明

本個別財務季報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。

本個別財務季報告係包含於首份依據編製準則及金管會認可之國際財務報導準則所編製之整份年度個別財務報告之涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。轉換至金管會認可之國際財務報導準則對本公司之財務狀況、財務績效及現金流量之影響說明，請詳附註十五。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(二)編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本個別財務季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.依公允價值衡量之備供出售金融資產；
- 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.確定福利資產，係依退休基金資產與確定福利義務現值之淨額認列；及
- 5.依公允價值衡量之黃金(XAU)。

(三)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。本個別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個別資產負債表日之收盤匯率換算；
 - (2)所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；及
 - (3)所有因換算而產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

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

(四)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。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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(五)金融工具

1.金融資產

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。另出售持有非衍生性金融工具之成本認定，係採先進先出法。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融資產

以持有供交易之金融資產，因其取得或發生之主要目的為短期內出售或再買回。本公司所持有之衍生金融工具，均非屬被指定且為有效之避險工具，故應歸類為此類金融資產。此類金融資產應於資產負債表日按公允價值衡量認列於資產負債表中，且其公允價值變動認列為當期損益。

(2)備供出售金融資產

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，備供出售債務商品係按有效利率法攤銷折溢價，並按應計基礎認列應收利息入帳。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不予迴轉；備供出售債務商品之減損減少金額若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。該迴轉以不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本為限。除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於金融資產除列前。應認列為其他綜合損益調整項目。金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

(3)附條件之票券及債券交易

依融資行為所承做之附條件交易，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。

(4)放款及應收款項

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

A.本金或利息很可能無法依約清償或支付。

B.本金或利息已逾三個月或六個月未支付。

放款及應收款應先辨認是否存在減損之客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若評估個別金融資產無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之金融資產，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之金融資產，無須以前述方式評估減損。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

保證款項之期末餘額，評估其發生呆帳之可能性，予以酌提保證責任準備。

除上述評估結果外，另行參照金管會發佈之「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」暨相關法令規定計算備抵呆帳，二者孰高者為提存依據。

(5)以成本衡量之金融資產

權益投資若屬無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，則以成本減除減損損失後之金額衡量，並列報於以成本衡量之金融資產。

權益投資之股利收入於有權利收取股利之日認列(通常係除息日)，並列報於其他利息以外淨益項下。

(6)金融資產減損

非透過損益按公允價值衡量之金融資產，於每個報導日評估減損。當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項事件，致使該資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。

金融資產減損之客觀證據包括發行人或債務人之重大財務困難、違約(如利息或本金支付之延滯或不償付)、債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增、由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失等。此外，備供出售金融資產之公允價值大幅或持久性下跌至低於其成本時，亦屬客觀之減損證據。

以成本衡量之金融資產，認列之減損損失金額係該資產之帳面金額與估計未來現金流量按該金融資產之相似資產市場報酬率折現之現值間之差額。該減損損失於後續期間不得迴轉。

金融資產之減損損失係直接自金融資產之帳面金額中扣除，惟放款及應收款項係藉由備抵呆帳調降其帳面金額。當備供出售金融資產發生減損時，原先已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額將重分類為損益。

(7)金融資產之除列

當本公司對該金融資產現金流量之合約權利已失效，或業已移轉該金融資產及幾乎所有相關之所有權風險及報酬時，則除列該金融資產。

2.金融負債及權益工具

(1)負債及權益之分類

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(3)金融負債之除列

當金融負債消滅時即除列該金融負債。

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資產或負債者，使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資產或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資產或負債，無需與主契約分別認列。

(六)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。

(七)投資關聯企業

本公司對具有重大影響之關聯企業及存在控制之子公司，採權益法會計處理。於喪失重大影響日起，即停止採用權益法，以改變時帳面價值作為成本。

當本公司直接或間接持有被投資者20%以上之表決權即視為具有重大影響；當本公司直接或間接持有被投資者超過50%之表決權即視為存在控制。惟本公司能明確說明對被投資公司不具重大影響或存在控制之證明，則不在此限。

取得日後本公司依持股比例享有之關聯企業損益認列為損益。收取關聯企業之盈餘分配，則減少該投資之帳面金額。關聯企業其他綜合損益之變動造成本公司對其所享之權益發生變動時，亦相對調整投資帳面金額。當本公司依比例應認列關聯企業之損失等於或超過其在關聯企業之權益(包含無擔保之長期應收款)時，即停止認列損失，僅於發生法定義務、推定義務或已為關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(八)租 賃

租賃合約依據經金管會認可之國際會計準則第17號與經金管會認可之解釋公告第4號之規定，分為融資租賃及營業租賃。

本公司租賃合約均屬營業租賃。

本公司於營業租賃下之所支付或收取之費用，按直線法於租賃期間內認列為損益，並分別認列為「其他業務及管理費用」及「其他利息以外淨收益」項目下。

(九)不動產及設備

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

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

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

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

房屋及建築	五至六十年
機械及電腦設備	三至五年
租賃改良物	五至十五年
辦公設備	三至五年

(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平均攤提，其攤銷方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。本公司係以成本模式進行續後衡量。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

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。

3.可辨認之無形資產

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

(十一)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

備供出售金融資產、已攤銷後成本衡量之金融資產及透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債(不包括衍生金融工具)之利息收入，係採用有效利率法計算，並認列為當期損益。

當金融資產認列減損損失並沖銷帳面價值時，應以減損後之帳面價值按減損前之原有效利率認列利息收入。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

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

係根據員工退休時應支付之福利金額而決定之退休福利計畫，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。

民國一〇一年一月一日，金管會認可之國際財務報導準則轉換日，所有前期末認列退休金損失及前期服務成本皆調整認列於保留盈餘。

期中期間之退休金係採用前一財務年度結束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，並針對該結束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。

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。本公司於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散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

應給付予員工之股份獎勵計畫，係以該股份獎勵計畫之公允價值衡量後採現金交割者，於員工達到可無條件取得報酬之期間內，認列費用並增加相對負債。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

所得稅費用係以期中報導期間之稅前淨利乘以最佳估計之有效稅率衡量，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以後期間得以實現者，其可實現之部分認列遞延所得稅資產。

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

以前年度所得稅調整數認列為當期所得稅費用。所得稅抵減採當期認列法處理。本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議分配盈餘當期認列為費用。

(十六)普通股每股盈餘

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

(十七)營運部門

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製本個別財務季報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

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

編製個別財務季報告時，管理階層於採用之會計政策時所作之重大判斷以及估計不確定性之主要來源，與首份依金管會認可之國際財務報導準則編製之整份年度個別財務報告一致。

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。

(一)金融工具

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。

(二)放款減損損失

本公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動等狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本公司定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

放款減損損失評估請詳附註六(七)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(三)退職後福利

退職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。

其他退職福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況，請詳附註六(二十)。

(四)所得稅

本公司決定稅款最終金額需經過許多交易與計算，帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

六、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
庫存現金	\$ 3,921,670	3,785,065	3,802,243	3,376,858
零用金及週轉金	1,000	1,000	1,000	1,000
待交換票據	1,957,276	1,311,350	1,911,165	1,263,265
存放銀行同業-聯屬	18,368,395	24,814,868	16,121,867	3,989,744
存放銀行同業-非聯屬	<u>368,561</u>	<u>248,097</u>	<u>231,817</u>	<u>253,670</u>
合 計	<u>\$ 24,616,902</u>	<u>30,160,380</u>	<u>22,068,092</u>	<u>8,884,537</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
存款準備金—甲戶	\$ 6,624,587	6,381,714	8,980,609	7,745,460
存款準備金—乙戶	10,190,764	11,312,186	11,445,528	8,163,511
跨行業務基金戶	658,252	1,001,959	650,328	652,087
拆放銀行同業-聯屬	97,863,919	153,263,276	164,323,100	192,367,928
拆放銀行同業-非聯屬	<u>117,086,352</u>	<u>107,943,393</u>	<u>124,340,879</u>	<u>130,752,345</u>
合 計	<u>\$ 232,423,874</u>	<u>279,902,528</u>	<u>309,740,444</u>	<u>339,681,331</u>

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個別財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

本公司持有供交易之金融資產明細如下：

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
美國國庫券	\$ 68,990,624	66,775,735	16,417,585	15,135,569
美國政府公債	-	1,449,228	1,491,783	-
我國政府公債	16,109,384	15,651,725	15,241,250	13,432,203
外國國庫券	8,346,546	-	-	-
我國國庫券	-	-	-	997,526
外匯選擇權合約	2,278,086	486,222	868,445	825,122
遠期外匯合約	1,405,352	1,223,866	1,302,584	1,753,874
利率交換合約	591,381	838,483	1,189,149	1,615,871
其他	354,858	132,843	373,706	124,529
合 計	<u>\$ 98,076,231</u>	<u>86,558,102</u>	<u>36,884,502</u>	<u>33,884,694</u>

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：

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
外匯選擇權合約	\$ 2,212,518	475,989	836,611	809,650
遠期外匯合約	956,787	1,198,998	609,414	1,299,731
利率交換合約	564,057	793,061	1,134,152	1,501,837
其他	289,219	299,028	202,252	117,013
合 計	<u>\$ 4,022,581</u>	<u>2,767,076</u>	<u>2,782,429</u>	<u>3,728,231</u>

(四)附條件交易

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 2,737,653</u>	<u>3,856,292</u>	<u>7,562,892</u>	<u>1,806,700</u>
票券金額	<u>\$ 2,600,700</u>	<u>3,582,300</u>	<u>7,183,100</u>	<u>1,737,400</u>
利率區間	<u>0.58%</u>	<u>0.71%~0.74%</u>	<u>0.72%~0.74%</u>	<u>0.40%~0.73%</u>
最後約定賣回日	<u>102.7.12</u>	<u>102.1.9</u>	<u>101.7.10</u>	<u>101.1.4</u>
賣回金額	<u>\$ 2,738,161</u>	<u>3,857,872</u>	<u>7,563,944</u>	<u>1,806,952</u>
附買回票券及債券投資	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>502,700</u>	<u>-</u>
票券金額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>500,000</u>	<u>-</u>
利率區間	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.80%</u>	<u>-</u>
最後約定買回日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>101.7.13</u>	<u>-</u>
買回金額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>503,265</u>	<u>-</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(五)應收款項－淨額

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
應收帳款	\$ 48,012,928	46,178,875	48,156,709	49,137,588
應收利息	1,201,737	1,443,351	1,580,364	1,642,562
應收承兌票款	2,075,929	656,491	588,153	1,081,525
應收承購帳款	9,819,423	8,936,971	5,222,458	3,869,702
其他	<u>672,080</u>	<u>691,098</u>	<u>760,813</u>	<u>1,019,830</u>
小 計	61,782,097	57,906,786	56,308,497	56,751,207
減：備抵呆帳	<u>(3,096,815)</u>	<u>(3,244,683)</u>	<u>(3,543,190)</u>	<u>(4,192,321)</u>
淨 額	<u>\$ 58,685,282</u>	<u>54,662,103</u>	<u>52,765,307</u>	<u>52,558,886</u>

上列應收款項包含已參與債務協商之信用卡戶之應收帳款。

上述應收款項之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(七)。

本公司應收款項應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下(含非放款轉列之催收款項)。

		<u>102.6.30</u>	
<u>項 目</u>		<u>應收款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 4,747,307	2,452,500
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>57,077,992</u>	<u>687,517</u>
合 計		<u>\$ 61,825,299</u>	<u>3,140,017</u>

		<u>101.12.31</u>	
<u>項 目</u>		<u>應收款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 5,175,793	2,689,848
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>52,819,646</u>	<u>643,488</u>
合 計		<u>\$ 57,995,439</u>	<u>3,333,336</u>

		<u>101.6.30</u>	
<u>項 目</u>		<u>應收款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 5,662,565	2,916,426
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>50,688,840</u>	<u>669,672</u>
合 計		<u>\$ 56,351,405</u>	<u>3,586,098</u>

		<u>101.1.1</u>	
<u>項 目</u>		<u>應收款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 6,138,265	3,162,788
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>50,694,631</u>	<u>1,111,222</u>
合 計		<u>\$ 56,832,896</u>	<u>4,274,010</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
押匯及貼現	\$ 5,428,373	4,380,596	6,546,232	5,849,460
透支及短期放款	80,625,625	60,104,756	76,676,076	77,826,394
應收帳款融資	94,111	110,801	72,676	36,298
中期放款	50,878,806	51,447,222	55,272,199	57,146,284
長期放款	76,784,445	77,387,950	76,620,018	75,976,890
催收款項	<u>48,362</u>	<u>39,685</u>	<u>365,975</u>	<u>49,136</u>
放款合計	213,859,722	193,471,010	215,553,176	216,884,462
減：備抵呆帳	(3,284,819)	(3,037,803)	(3,494,555)	(3,673,096)
減：折溢價調整	<u>(563,961)</u>	<u>(573,444)</u>	<u>(649,198)</u>	<u>(711,927)</u>
放款淨額	<u>\$210,010,942</u>	<u>189,859,763</u>	<u>211,409,423</u>	<u>212,499,439</u>

催收款均已停止對內計息，民國一〇二年及一〇一年一月至六月對內未計提利息收入之金額分別為3,585千元及6,004千元。

上述貼現及放款之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(七)。

貼現及放款應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，分別列示如下。

		<u>102.6.30</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 415,519	372,340
	組合評估減損	2,252,920	1,141,078
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>211,191,283</u>	<u>1,771,401</u>
合 計		<u>\$ 213,859,722</u>	<u>3,284,819</u>

		<u>101.12.31</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 486,411	452,456
	組合評估減損	2,037,649	1,071,554
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>190,946,950</u>	<u>1,513,793</u>
合 計		<u>\$ 193,471,010</u>	<u>3,037,803</u>

		<u>101.6.30</u>	
<u>項</u>	<u>目</u>	<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 984,427	795,469
	組合評估減損	1,531,826	766,029
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>213,036,923</u>	<u>1,933,057</u>
合 計		<u>\$ 215,553,176</u>	<u>3,494,555</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

		101.1.1	
項	目	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,053,783	773,196
	組合評估減損	1,424,181	720,734
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	214,406,498	2,179,166
合 計		<u>\$ 216,884,462</u>	<u>3,673,096</u>

(七)備抵呆帳

本公司貼現及放款暨應收款備抵呆帳變動，與其他金融資產及保證責任提列變動明細如下：

102年1月至6月			
	貼現及放款暨應收款		
	(註一)	其他(註二)	總計
期初餘額	\$ 6,371,139	85,794	6,456,933
本期(迴轉)提列	(50,723)	209	(50,514)
本期沖銷	(1,021,623)	-	(1,021,623)
收回呆帳	1,115,209	(30,000)	1,085,209
匯率影響數	10,834	281	11,115
	<u>\$ 6,424,836</u>	<u>56,284</u>	<u>6,481,120</u>

101年1月至6月			
	貼現及放款暨應收款		
	(註一)	其他(註二)	總計
期初餘額	\$ 7,947,106	97,829	8,044,935
本期迴轉	(905,260)	(10,230)	(915,490)
本期沖銷	(832,142)	-	(832,142)
收回呆帳	876,621	(1,140)	875,481
匯率影響數	(5,672)	-	(5,672)
	<u>\$ 7,080,653</u>	<u>86,459</u>	<u>7,167,112</u>

註一：包含其他金融資產項下之非放款轉列之催收款。

註二：係認列於保證責任準備之提存。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(八)備供出售金融資產

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
可轉讓定期存單	\$ 80,039,409	81,656,234	83,280,849	90,157,219
我國政府公債	21,884,070	33,829,656	36,130,706	23,227,812
美國政府公債	19,953,108	2,898,455	-	-
美國國庫券	1,499,930	1,450,999	-	-
我國國庫券	499,516	696,465	998,102	993,450
股票投資	-	22,073	19,608	255,848
合 計	<u>\$123,876,033</u>	<u>120,553,882</u>	<u>120,429,265</u>	<u>114,634,329</u>

上述備供出售金融資產受有限制部份，請詳附註八。

(九)採用權益法之投資－淨額

	<u>102.6.30</u>		<u>101.12.31</u>	
	<u>持股比例%</u>	<u>金 額</u>	<u>持股比例%</u>	<u>金 額</u>
僑銀國際租賃股份有限公司				
(以下簡稱僑銀租賃公司)	-	\$ -	-	-
	<u>101.6.30</u>		<u>101.1.1</u>	
	<u>持股比例%</u>	<u>金 額</u>	<u>持股比例%</u>	<u>金 額</u>
僑銀租賃公司	100.00	\$ 185,226	100.00	183,364

僑銀租賃公司於民國一〇一年十月八日董事會決議結束營業並進行清算，訂定民國一〇一年十月三十一日為解散基準日，因此本公司自民國一〇一年十一月一日起停止採用權益法，將其轉列以成本衡量之股權商品投資(帳列其他金融資產)。截至本財務報表提出日止，僑銀租賃公司尚未清算完結。

(十)其他金融資產－淨額

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
黃金(XAU)	\$ 6,291,508	12,745,143	15,012,260	18,288,619
以成本衡量之股權商品	403,760	403,760	218,500	228,906
投資				
非放款轉列之催收款項	43,202	88,653	42,908	81,689
減：備抵呆帳－非放款	(43,202)	(88,653)	(42,908)	(81,689)
轉列之催收款項				
買入匯款	551	1,240	1,565	611
其他	116	650	-	13
合 計	<u>\$ 6,695,935</u>	<u>13,150,793</u>	<u>15,232,325</u>	<u>18,518,149</u>

以成本衡量之股權商品投資係本公司所持有之股票投資，因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(十一)不動產及設備－淨額

102.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,180,001	-	1,180,001
房屋及建築	1,908,289	435,600	1,472,689
機械及電腦設備	2,391,825	1,909,517	482,308
租賃權益改良	1,818,499	1,047,182	771,317
預付設備款	78,153	-	78,153
合 計	<u>\$ 7,376,767</u>	<u>3,392,299</u>	<u>3,984,468</u>

101.12.31			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,180,001	-	1,180,001
房屋及建築	1,908,289	386,802	1,521,487
機械及電腦設備	2,435,213	1,899,202	536,011
租賃權益改良	1,746,136	951,621	794,515
預付設備款	44,779	-	44,779
合 計	<u>\$ 7,314,418</u>	<u>3,237,625</u>	<u>4,076,793</u>

101.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,207,749	-	1,207,749
房屋及建築	1,944,147	343,791	1,600,356
機械及電腦設備	2,373,238	1,817,868	555,370
租賃權益改良	1,677,609	910,323	767,286
預付設備款	35,685	-	35,685
合 計	<u>\$ 7,238,428</u>	<u>3,071,982</u>	<u>4,166,446</u>

101.1.1			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,225,827	-	1,225,827
房屋及建築	1,979,520	298,126	1,681,394
機械及電腦設備	2,400,413	1,786,997	613,416
租賃權益改良	1,713,172	903,623	809,549
預付設備款	25,566	-	25,566
合 計	<u>\$ 7,344,498</u>	<u>2,988,746</u>	<u>4,355,752</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

成本變動如下：

	102.1.1	本期增加	本期減少	其他	102.6.30
土 地	\$ 1,180,001	-	-	-	1,180,001
房屋及建築	1,908,289	-	-	-	1,908,289
機械及電腦設備	2,435,213	52,408	96,906	1,110	2,391,825
租賃權益改良	1,746,136	85,693	8,099	(5,231)	1,818,499
預付設備款	44,779	133,870	-	(100,496)	78,153
合 計	\$ 7,314,418	271,971	105,005	(104,617)	7,376,767

	101.1.1	本期增加	本期減少	其他	101.6.30
土 地	\$ 1,225,827	-	18,078	-	1,207,749
房屋及建築	1,979,520	2,881	38,551	297	1,944,147
機械及電腦設備	2,400,413	55,620	81,577	(1,218)	2,373,238
租賃權益改良	1,713,172	57,844	88,750	(4,657)	1,677,609
預付設備款	25,566	94,757	-	(84,638)	35,685
合 計	\$ 7,344,498	211,102	226,956	(90,216)	7,238,428

累計折舊變動明細如下：

	102.1.1	本期增加	本期減少	其他	102.6.30
房屋及建築	\$ 386,802	48,798	-	-	435,600
機械及電腦設備	1,899,202	106,719	96,444	40	1,909,517
租賃權益改良	951,621	103,029	7,713	245	1,047,182
合 計	\$ 3,237,625	258,546	104,157	285	3,392,299

	101.1.1	本期增加	本期減少	其他	101.6.30
房屋及建築	\$ 298,126	51,847	6,324	142	343,791
機械及電腦設備	1,786,997	112,728	80,860	(997)	1,817,868
租賃權益改良	903,623	94,709	88,750	741	910,323
合 計	\$ 2,988,746	259,284	175,934	(114)	3,071,982

(十二)無形資產

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
商譽	\$ 24,232,733	24,232,733	24,232,733	24,232,733
核心存款價值	506,011	645,082	821,300	997,518
中小企業客戶關係	248,736	288,308	341,701	395,093
信用卡客戶關係	25,615	31,846	39,461	47,076
信託業務關係	7,287	9,794	12,475	15,157
電腦軟體成本	180,814	142,037	192,331	244,712
合 計	\$ 25,201,196	25,349,800	25,640,001	25,932,289

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

本公司之商譽皆為購併所產生。

無形資產變動明細如下：

	<u>102.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>102.6.30</u>
商 譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
核心存款價值	645,082	-	139,071	506,011
中小企業客戶關係	288,308	-	39,572	248,736
信用卡客戶關係	31,846	-	6,231	25,615
信託業務關係	9,794	-	2,507	7,287
電腦軟體成本	<u>142,037</u>	<u>84,748</u>	<u>45,971</u>	<u>180,814</u>
合 計	<u>\$ 25,349,800</u>	<u>84,748</u>	<u>233,352</u>	<u>25,201,196</u>

	<u>101.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>101.6.30</u>
商 譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
核心存款價值	997,518	-	176,218	821,300
中小企業客戶關係	395,093	-	53,392	341,701
信用卡客戶關係	47,076	-	7,615	39,461
信託業務關係	15,157	-	2,682	12,475
電腦軟體成本	<u>244,712</u>	<u>-</u>	<u>52,381</u>	<u>192,331</u>
合 計	<u>\$ 25,932,289</u>	<u>-</u>	<u>292,288</u>	<u>25,640,001</u>

(十三)其他資產

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
存出保證金	\$ 2,357,704	212,530	222,024	219,326
遞延信用卡成本	206,310	180,049	174,264	173,767
預付費用	126,415	132,075	133,055	159,549
其他	<u>691,745</u>	<u>670,427</u>	<u>639,402</u>	<u>465,880</u>
合 計	<u>\$ 3,382,174</u>	<u>1,195,081</u>	<u>1,168,745</u>	<u>1,018,522</u>

(十四)央行及銀行同業存款

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
銀行同業拆放-聯屬	\$ 67,390,957	88,888,379	70,261,296	107,586,038
銀行同業存款-聯屬	2,223,020	8,896,335	1,637,528	969,051
銀行同業存款-非聯屬	54,481	75,807	68,904	9,565,971
透支銀行同業-聯屬	-	-	-	3,340,118
透支銀行同業-非聯屬	63,235	6,227	-	-
中華郵政轉存款	<u>415,520</u>	<u>417,128</u>	<u>421,151</u>	<u>425,175</u>
合 計	<u>\$ 70,147,213</u>	<u>98,283,876</u>	<u>72,388,879</u>	<u>121,886,353</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(十五)應付款項

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應付股利	\$ 9,904,950	-	8,485,240	-
應付費用	3,207,297	4,394,071	3,186,463	4,506,258
應付債券申購款	2,801,632	582,782	401,922	-
應付基金申購款	1,972,552	3,546,142	1,106,680	1,527,947
應付承兌匯票	605,978	654,795	583,315	1,081,525
應付代收款	330,695	4,347,023	613,738	2,771,722
應付利息	196,466	207,785	235,980	234,716
應付稅款	113,939	35,881	159,861	115,652
應付員工獎酬計畫	124,792	220,116	287,556	253,469
其他	<u>5,356,441</u>	<u>3,190,557</u>	<u>5,005,727</u>	<u>2,021,841</u>
合 計	<u>\$ 24,614,742</u>	<u>17,179,152</u>	<u>20,066,482</u>	<u>12,513,130</u>

(十六)存款及匯款

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
支票存款	\$ <u>6,498,128</u>	<u>6,773,310</u>	<u>7,098,464</u>	<u>9,671,601</u>
活期性存款				
活期存款	408,679,521	391,465,380	402,682,104	374,855,131
活期儲蓄存款	<u>39,244,972</u>	<u>37,794,137</u>	<u>36,723,917</u>	<u>37,625,239</u>
活期性存款小計	<u>447,924,493</u>	<u>429,259,517</u>	<u>439,406,021</u>	<u>412,480,370</u>
定期性存款				
定期存款	68,565,787	67,681,109	87,245,672	75,276,663
可轉讓定存單	<u>167,166</u>	<u>147,200</u>	<u>229,300</u>	<u>245,100</u>
定期性存款小計	<u>68,732,953</u>	<u>67,828,309</u>	<u>87,474,972</u>	<u>75,521,763</u>
整存整付儲蓄存款	7,163,977	8,924,643	10,173,693	9,924,028
存本取息儲蓄存款	34,007,854	31,201,225	27,777,140	27,407,490
應解匯款	<u>8,470</u>	<u>21,586</u>	<u>11,747</u>	<u>17,881</u>
合 計	<u>\$564,335,875</u>	<u>544,008,590</u>	<u>571,942,037</u>	<u>535,023,133</u>

(十七)其他金融負債

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
黃金帳戶	\$ 5,516,068	12,296,053	18,554,581	17,013,113
結構型商品所收本金	<u>8,063,825</u>	<u>8,503,575</u>	<u>13,849,345</u>	<u>16,038,668</u>
合 計	<u>\$ 13,579,893</u>	<u>20,799,628</u>	<u>32,403,926</u>	<u>33,051,781</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(十八)負債準備

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
員工福利負債準備	\$ 3,104,299	3,060,573	2,955,372	2,919,148
保證責任準備	56,284	85,794	86,459	97,230
合 計	<u>\$ 3,160,583</u>	<u>3,146,367</u>	<u>3,041,831</u>	<u>3,016,378</u>

(十九)其他負債

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
暫收及待結轉款項	\$ 16,336,722	24,693,869	11,996,571	10,423,058
預收款項	1,124,342	1,506,094	1,465,555	1,511,540
存入保證金	661,759	55,625	62,201	62,141
其他	889,063	302,896	227,044	225,708
合 計	<u>\$ 19,011,886</u>	<u>26,558,484</u>	<u>13,751,371</u>	<u>12,222,447</u>

(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。

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為90,684千元及95,057千元，已提撥至勞工保險局。

2.確定福利計畫

(1)本公司之員工福利負債準備如下：

	<u>102.6.30</u>	<u>101.12.31</u>	<u>101.6.30</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利計畫	<u>\$ 3,104,299</u>	<u>3,060,573</u>	<u>2,955,372</u>	<u>2,919,148</u>

(2)本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	<u>101.12.31</u>	<u>101.1.1</u>
確定福利義務現值	\$ 3,350,588	3,214,583
減：確定福利計畫資產之公允價值	(290,015)	(295,435)
個別資產負債表內認列之負債	<u>\$ 3,060,573</u>	<u>2,919,148</u>

本公司之確定福利計畫提撥至台灣銀行之勞工退休準備金專戶。適用勞動基準法之每位員工之退休支付，係依據服務年資所獲得之基數及其退休前六個月之平均薪資計算。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

A.計畫資產組成

依「勞工退休基金收支保管及運用辦法」規定，基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依本國銀行二年定期存款利率計算之收益。勞工退休基金資產運用之資料包括臺灣銀行提供基金提撥及收益率，以及行政院勞工委員會網站公布基金資產配置等資訊，請參考行政院勞工委員會網站。

B.認列為損益之費用

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月認列為損益之費用分別為104,553千元及102,866千元。

C.主要精算假設

	101年度	100年度
確定福利計畫折現率	1.75 %	1.75 %
資產預期報酬率	2.50 %	2.50 %
未來薪資水準增加率	3.50 %	3.50 %

D.經驗調整之歷史資訊

	101.12.31	101.1.1
確定福利義務現值	\$ 3,350,588	3,214,583
計畫資產之公允價值淨額	(290,015)	(295,435)
確定福利義務淨負債	\$ 3,060,573	2,919,148
確定福利計畫之經驗調整	\$ 9,029	-
計畫資產之公允價值淨額之經驗調整	\$ 79,164	-
計畫負債之精算假設變動	\$ 93,517	-

(廿一)所得稅

本公司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。

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月所得稅費用組成如下：

(1)所得稅費用

	102年1月至6月	101年1月至6月
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 450,778	899,137
前期所得稅調整數	96,402	(40,076)
小計	547,180	859,061
遞延所得稅費用	126,248	253,452
所得稅費用	\$ 673,428	1,112,513

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(2)其他綜合損益項目之所得稅影響數

民國一〇二年及一〇一年一月至六月認列於其他綜合損益下之所得稅影響數如下：

	102年1月至6月	101年1月至6月
備供出售金融資產之未實現評價利益	\$ <u>1,983</u>	<u>22,878</u>

(3)本公司之營利事業所得稅申報案件除民國一〇一年及九十九年度尚未核定外，其餘皆已核定。結算申報所得(虧損)與經稽徵機關核定之課稅所得(虧損)如下，目前本公司均已依法對三年度核定案件進行行政救濟程序。核定差異主要涉及本公司因併購華僑銀行產生之併購溢價在稅法上分年攤銷認列費用之基礎，然截至本財務報表提出日止，本案仍屬尚未確定之案件。

申報年度	結算申報所得(虧損)	核定課稅所得(虧損)
九十六年度	\$ (13,617)	158,498
九十七年度	(3,062,755)	(143,255)
九十八年度	915,996	3,992,357

(廿二)兩稅合一相關資訊

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>926,404</u>	<u>2,441,462</u>	<u>1,268,585</u>	<u>1,699,532</u>

本公司民國一〇一年及一〇〇年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率分別為13.91%及14.94%。期末未分配盈餘均屬於八十七年度以後產生。

(廿三)權益

1.股本

本公司於民國九十六年九月十一日核准設立，原實收資本總額50,000,000千元，分為5,000,000千股，每股十元。本公司為受讓美商花旗銀行在台分行之營業、資產及負債，並提升資本適足率，於民國九十八年經董事會決議提高資本總額至66,033,000千元，其中記名式甲種特別股為1,600,000千股，每股面額十元，平價發行。另發行普通股33,000千元，分為3,300千股，每股十元，以作為受讓美商花旗銀行在台分行營業、資產及負債之對價。截至民國一〇二年六月三十日止，本公司額定及實收股本均為66,033,000千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(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	備供出售金融資產 之未實現評價損益	合計
民國一〇二年一月一日	\$ (214,880)	55,462	(159,418)
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	-	(253,102)	(253,102)
— 本期已實現數	-	10,811	10,811
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	152,678	-	152,678
民國一〇二年六月三十日	<u>\$ (62,202)</u>	<u>(186,829)</u>	<u>(249,031)</u>
	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	備供出售金融資產 之未實現評價損益	合計
民國一〇一年一月一日	\$ 70,479	43,799	114,278
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	-	170,899	170,899
— 本期已實現數	-	(192,149)	(192,149)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	(65,986)	-	(65,986)
民國一〇一年六月三十日	<u>\$ 4,493</u>	<u>22,549</u>	<u>27,042</u>

3.法定盈餘公積

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

4.特別盈餘公積

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

依金管會金管證一字第0950000507號規定，如當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，則應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後金融商品未實現損失金額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，其餘不得分派。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

5. 盈餘分配及股利政策

本公司所得純益於完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及分派特別股股利後，如尚有賸餘數分配時，員工紅利不得低於該賸餘數之十萬分之一。員工紅利之分派，得以現金或新股支付。最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關規定辦理。

本公司於民國一〇二年六月二十五日及一〇一年六月二十八日召開股東會並分別決議通過民國一〇一年度及一〇〇年度之盈餘分配案如下：

	101年度	100年度
提列法定盈餘公積	\$ 4,057,670	4,459,652
迴轉特別盈餘公積	-	(46,955)
普通股現金股利	7,504,950	6,429,240
特別股現金股利	2,400,000	2,056,000
合 計	<u>\$ 13,962,620</u>	<u>12,897,937</u>

民國一〇二年及一〇一年度一至六月本公司員工紅利之估列數0千元。惟民國一〇二年六月二十五日及一〇一年六月二十八日股東會通過民國一〇一年度及民國一〇〇年度盈餘分配案，分別決議分派員工紅利90千元及99千元，其差異數視為會計估列變動，列為 民國一〇二年度及一〇一年度之損益。

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

(廿四) 股份基礎給付交易

1. 股票獎勵計畫

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

本公司股票獎勵計畫之詳細資訊如下：

	102年1月至6月		101年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	109,432	\$ 37.80	176,195	54.65
當期給與	26,429	43.93	56,131	30.54
當期執行	42,085	39.26	117,244	59.57
期末餘額	<u>93,777</u>	<u>\$ 38.87</u>	<u>115,082</u>	<u>37.88</u>

本公司係以市價模型評價，於一〇二年及一〇一年一月至六月對於當期給與之認股權，資產負債表日認股權之加權平均公允價值分別為135,006千元及94,111千元。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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

2.股票選擇權計畫

集團對於高階主管及員工訂有股票選擇權計畫，凡參與該計畫之高階主管及員工服務每滿一年即給予一定比率的股票選擇權，執行價格為40.80美元，自給與日起算一年始得執行。認股權之存續期間為六年，並訂有失效日，逾期未行使者選擇權即失效。

本公司股票選擇權計畫之詳細資訊如下：

	102年1月至6月		101年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	129,641	\$ 40.80	145,535	40.80
當期執行	4,948	40.80	12,512	40.80
期末餘額	<u>124,693</u>	<u>\$ 40.80</u>	<u>133,023</u>	<u>\$ 40.80</u>

民國一〇二年及一〇一年六月三十日股票選擇權計畫，加權平均剩餘合約期間分別為2.20年及3.21年。

(廿五)每股盈餘

	102年1月至6月	101年1月至6月
本期淨利(稅後)	<u>\$ 4,097,182</u>	<u>6,907,831</u>
特別股股利	<u>\$ 238,027</u>	<u>238,689</u>
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	<u>\$ 3,859,155</u>	<u>6,669,142</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>\$ 5,003,300</u>	<u>5,003,300</u>
普通股每股盈餘(元)	<u>\$ 0.77</u>	<u>1.33</u>

(廿六)利息淨收益

	102年1月至6月	101年1月至6月
利息收入		
貼現及放款	\$ 3,406,585	3,690,594
信用卡循環息	1,658,471	1,914,138
存拆放銀行同業	573,622	1,040,875
附賣回及投資有價證券	503,608	632,125
其他	<u>37,802</u>	<u>1,714,409</u>
小計	<u>6,180,088</u>	<u>8,992,141</u>
利息費用		
存款息	811,956	1,198,798
央行及銀行同業存款息	93,776	2,399
其他	<u>27,478</u>	<u>1,346</u>
小計	<u>933,210</u>	<u>1,202,543</u>
	<u>\$ 5,246,878</u>	<u>7,789,598</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

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。

(廿七)手續費淨收益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 2,478,366	1,027,330
信用卡手續費收入	1,709,885	1,641,685
其 他	<u>696,762</u>	<u>761,627</u>
小 計	<u>4,885,013</u>	<u>3,430,642</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	269,184	190,786
其 他	<u>360,226</u>	<u>323,067</u>
小 計	<u>629,410</u>	<u>513,853</u>
	<u><u>\$ 4,255,603</u></u>	<u><u>2,916,789</u></u>

(廿八)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
已實現損益		
外匯選擇權合約	\$ 844,467	1,021,899
換匯換利	106,950	26,380
政府公債	(4,416)	1,539
利率交換合約	22,735	44,112
其 他	<u>21,709</u>	<u>(1,981)</u>
小 計	<u>991,445</u>	<u>1,091,949</u>
評價損益		
外匯選擇權合約	974	(1,620)
遠期外匯合約	(219,048)	261,313
換匯換利	232,934	166,922
外匯交換合約	638,609	(25,891)
政府公債	2,998	14,891
利率交換合約	(19,281)	(47,639)
其 他	<u>165</u>	<u>5,667</u>
小 計	<u>637,351</u>	<u>373,643</u>
利息收入	<u>151,930</u>	<u>65,421</u>
合 計	<u><u>\$ 1,780,726</u></u>	<u><u>1,531,013</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(廿九)備供出售金融資產之已實現損益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
股票	\$ 13,354	180,649
政府公債	(25,630)	8,467
其他	<u>1,465</u>	<u>3,033</u>
合 計	<u>\$ (10,811)</u>	<u>192,149</u>

(三十)其他利息以外淨收益

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
服務收入	\$ 652,067	373,605
處分放款利益(損失)	53,885	(85,283)
其他	<u>126,455</u>	<u>173,597</u>
合 計	<u>\$ 832,407</u>	<u>461,919</u>

(卅一)員工福利費用

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
薪資費用	\$ 2,506,824	2,575,339
退休金費用-確定提撥計畫	90,684	95,057
退休金費用-確定福利計畫	104,553	102,866
員工保險費	203,150	189,466
其他	<u>151,288</u>	<u>155,016</u>
合 計	<u>\$ 3,056,499</u>	<u>3,117,744</u>

(卅二)折舊及攤銷費用

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
折舊費用	\$ 264,362	264,812
攤銷費用	<u>233,352</u>	<u>292,288</u>
合 計	<u>\$ 497,714</u>	<u>557,100</u>

(卅三)其他業務及管理費用

	<u>102年1月至6月</u>	<u>101年1月至6月</u>
資訊服務費用	\$ 1,226,033	1,115,057
顧問服務費	972,528	545,010
信用卡費用	414,067	434,957
租金支出	382,089	381,655
稅捐及規費	342,513	347,429
廣告費用	315,262	331,266
其他	<u>835,362</u>	<u>857,450</u>
合 計	<u>\$ 4,487,854</u>	<u>4,012,824</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(卅四)金融工具之揭露

1.以公允價值衡量之金融工具

本公司以公允價值衡量之金融工具中，美國國庫券、美國政府公債、外國國庫券(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產)及上市公司股票投資(帳列備供出售金融資產)係採用市場公開報價。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債中屬衍生性金融工具者，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，及備供出售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。

2.非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

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)非衍生性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；非衍生性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。
- (5)以成本衡量之金融資產屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公允價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公允價值無法可靠衡量，故無法估列揭露其公允價值。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

3. 金融工具公允價值之等級資訊及第三等級變動明細表

(1) 金融工具公允價值之等級資訊

按公允價值衡量 之金融工具項目	102.6.30			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融工具：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
債券投資	\$ 93,446,554	77,337,170	16,109,384	-
備供出售金融資產				
債券投資	123,876,033	21,453,038	102,422,995	-
衍生性金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	4,629,677	-	3,538,806	1,090,871
負債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	4,022,581	-	2,928,519	1,094,062
按公允價值衡量 之金融工具項目	101.12.31			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融工具：				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
債券投資	\$ 83,876,688	68,224,963	15,651,725	-
備供出售金融資產				
債券投資	120,531,809	4,349,454	116,182,355	-
股票投資	22,073	22,073	-	-
衍生性金融工具				
資產：				
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	2,681,414	-	2,501,200	180,214
負債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	2,767,076	-	2,593,834	173,242

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

		101.6.30			
按公允價值衡量 之金融工具項目		合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
債券投資		\$ 33,150,618	17,909,368	15,241,250	-
備供出售金融資產					
債券投資		120,409,657	-	120,409,657	-
股票投資		19,608	19,608	-	-
衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產		3,733,884	-	3,330,164	403,720
負債：					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債		2,782,429	-	2,353,766	428,663

		101.1.1			
按公允價值衡量 之金融工具項目		合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
債券投資		\$ 29,565,298	15,135,569	14,429,729	-
備供出售金融資產					
債券投資		114,378,481	-	114,378,481	-
股票投資		255,848	255,848	-	-
衍生性金融工具					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產		4,319,396	-	4,144,006	175,390
負債：					
透過損益按公允價值衡量之					
金融負債		3,728,231	-	3,554,354	173,877

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

		102年1月至6月							
		本期增加			本期減少				
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	期末餘額
衍生性金融商品									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 180,214	(5,125)	1,068,154	650	-	(153,022)	-	-	1,090,871

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

名稱	101年1月至6月								
	期初餘額	本期增加			本期減少			期末餘額	
		評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級		自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債
衍生性金融商品									
透過損益按公允價值	\$ 175,390	(2,949)	392,080	-	3,176	(163,977)	-	-	403,720
衡量之金融資產									

(3)公允價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

名稱	102年1月至6月								期末餘額
	期初餘額	本期增加			本期減少			自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產	
		評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融資產 轉入第三層 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級		
衍生性金融工具									
透過損益按公允價值	\$ 173,242	(28)	1,067,922	5,948	-	(153,022)	-	-	1,094,062
衡量之金融負債									

名稱	101年1月至6月								期末餘額
	期初餘額	本期增加			本期減少			自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產	
		評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融資產 轉入第三層 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級		
衍生性金融工具									
透過損益按公允價值	\$ 173,877	(6,371)	418,384	-	-	(151,016)	-	(6,211)	428,663
衡量之金融負債									

註1：第一級層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。

註2：第二級層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平價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公平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)以評價模型衡量公平價值，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：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得資料(可不觀察之投入之參數，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)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(卅五)財務風險資訊

1.概述

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

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

2.風險管理組織架構

本公司董事會為風險管理之最高決策單位，負責核定風險策略、政策及準則等。於董事會下設置風險管理委員會負責全行風險管理政策監督與控管，包括各項質化、量化風險管理指標之規劃及管理相關事項之審議。另設置授信審議、作業風險管理等若干委員會及市場風險等若干管理處執行各項業務之風險控管。內部稽核部門負責風險管理及控制環境之獨立覆核以確保風險管理機制之有效執行。

3.信用風險管理制度

(1)信用風險之來源及定義

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

(2)信用風險管理政策

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

謹就本公司授信業務之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A.授信業務(包含放款承諾及保證)

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

對個人授信戶採用行為風險之內部信用評分計分卡，依信用評分系統訂定不同等級之信用風險。另定期檢視評分計分卡之穩定性、驗證其有效性及可行性。

依前項之信用評等資料將授信資產分類為優良、良好、一般及已減損四類。

B.債務工具投資及衍生金融工具

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

本公司對金融商品之交易對手屬一般客戶者，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)及同一集團企業暴險，訂定風險承擔限額控管準則。

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

個別資產負債表內資產(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。

個別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			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 8,383,657	8,372,229	5,521,038	11,632,423
客戶不可撤銷之信用卡授信業務	825,439	663,302	-	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	2,463,281	1,736,998	2,467,268	2,791,601
各類保證款項	10,050,766	10,118,280	10,374,434	12,597,494
合 計	<u>\$ 21,723,143</u>	<u>20,890,809</u>	<u>18,362,740</u>	<u>27,021,518</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

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

(5)本公司信用風險集中情形

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

本公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。本公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔本公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟本公司貼現及放款及催收款依產業別、地區別及擔保品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

	102.6.30	101.6.30
私人	\$ 124,462,684	118,577,560
民營企業	84,979,283	91,713,644
國外	935,328	923,809
合 計	\$ 210,377,295	211,215,013
	101.12.31	101.1.1
私人	\$ 126,231,724	122,285,519
民營企業	66,967,075	92,623,640
國外	180,103	1,845,266
合 計	\$ 193,378,902	216,754,425

B.產業別

	102.6.30	101.6.30
製造業	\$ 53,406,895	58,258,732
批發及零售業	16,571,106	16,059,362
金融及保險業	6,374,824	8,269,957
合 計	\$ 76,352,825	82,588,051
	101.12.31	101.1.1
製造業	\$ 41,561,543	60,031,684
批發及零售業	14,793,276	16,258,689
金融及保險業	6,311,303	8,043,424
合 計	\$ 62,666,122	84,333,797

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

C.地區別

	102.6.30	101.6.30
國內	\$ 171,743,861	167,955,783
中美洲	16,004,030	20,040,563
亞洲	<u>15,039,240</u>	<u>13,160,918</u>
合 計	<u>\$ 202,787,131</u>	<u>201,157,264</u>
	101.12.31	101.1.1
國內	\$ 163,184,607	173,923,875
中美洲	11,670,941	20,201,625
亞洲	<u>11,264,718</u>	<u>11,015,085</u>
合 計	<u>\$ 186,120,266</u>	<u>205,140,585</u>

D.擔保品別

	102.6.30	101.6.30
無擔品	\$ 120,386,458	122,393,848
有擔保		
—金融擔保品	6,252,270	8,910,356
—不動產	75,031,719	73,293,869
—其他擔保品	<u>12,189,275</u>	<u>10,955,103</u>
合 計	<u>\$ 213,859,722</u>	<u>215,553,176</u>
	101.12.31	101.1.1
無擔品	\$ 102,186,803	122,025,371
有擔保		
—金融擔保品	5,267,210	11,865,120
—不動產	74,757,573	72,466,119
—其他擔保品	<u>11,259,425</u>	<u>10,527,852</u>
合 計	<u>\$ 193,471,011</u>	<u>216,884,462</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(6)本公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本公司持有之部份金融資產，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、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險極低。除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A.信用品質分析

102.6.30							
	未逾期 亦未減 損部位金額	已逾期 未減損 部位金額	已減損 部位金額	總計	已提列損失金額 已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	淨額
應收款項							
一信用卡業務	\$ 41,098,746	993,856	4,747,183	46,839,785	2,452,473	641,662	43,745,650
一其他	14,985,390	-	124	14,985,514	27	45,855	14,939,632
貼現及放款	208,357,325	2,833,958	2,668,439	213,859,722	1,513,418	1,771,401	210,574,903
101.12.31							
	未逾期 亦未減 損部位金額	已逾期 未減損 部位金額	已減損 部位金額	總計	已提列損失金額 已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	淨額
應收款項							
一信用卡業務	\$ 38,631,444	1,100,505	5,175,786	44,907,735	2,689,847	606,014	41,611,874
一其他	13,087,697	-	7	13,087,704	1	37,474	13,050,229
貼現及放款	187,723,072	3,223,879	2,524,059	193,471,010	1,524,010	1,513,793	190,433,207
101.6.30							
	未逾期 亦未減 損部位金額	已逾期 未減損 部位金額	已減損 部位金額	總計	已提列損失金額 已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	淨額
應收款項							
一信用卡業務	\$ 41,186,856	958,733	5,619,657	47,765,246	2,878,074	642,775	44,244,397
一其他	8,543,251	-	42,908	8,586,159	38,352	26,897	8,520,910
貼現及放款	210,088,971	2,947,952	2,516,253	215,553,176	1,561,498	1,933,057	212,058,621
101.1.1							
	未逾期 亦未減 損部位金額	已逾期 未減損 部位金額	已減損 部位金額	總計	已提列損失金額 已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	淨額
應收款項							
一信用卡業務	\$ 41,893,673	1,129,143	6,115,407	49,138,223	3,162,394	610,072	45,365,757
一其他	7,671,815	-	22,858	7,694,673	394	501,150	7,193,129
貼現及放款	211,592,559	2,813,939	2,477,964	216,884,462	1,493,930	2,179,166	213,211,366

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

B.本公司未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

102.6.30				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 73,479,710	11,164,275	-	84,643,985
一信用貸款	26,349,538	5,611,869	1,251,900	33,213,307
一其他	1,074,089	-	-	1,074,089
企業金融業務	<u>61,790,460</u>	<u>14,598,084</u>	<u>13,037,400</u>	<u>89,425,944</u>
	<u>\$ 162,693,797</u>	<u>31,374,228</u>	<u>14,289,300</u>	<u>208,357,325</u>
101.12.31				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 72,026,952	11,121,719	-	83,148,671
一信用貸款	26,414,662	6,207,887	1,332,574	33,955,123
一其他	925,553	-	-	925,553
企業金融業務	<u>50,747,588</u>	<u>14,085,404</u>	<u>4,860,733</u>	<u>69,693,725</u>
	<u>\$ 150,114,755</u>	<u>31,415,010</u>	<u>6,193,307</u>	<u>187,723,072</u>
101.6.30				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 70,618,857	10,904,294	-	81,523,151
一信用貸款	26,810,156	6,436,074	1,576,028	34,822,258
一其他	1,082,094	-	-	1,082,094
企業金融業務	<u>66,764,311</u>	<u>20,917,972</u>	<u>4,979,185</u>	<u>92,661,468</u>
	<u>\$ 165,275,418</u>	<u>38,258,340</u>	<u>6,555,213</u>	<u>210,088,971</u>
101.1.1				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 71,572,250	8,681,218	-	80,253,468
一信用貸款	25,673,121	7,254,855	1,800,168	34,728,144
一其他	1,423,175	-	-	1,423,175
企業金融業務	<u>68,236,012</u>	<u>18,395,764</u>	<u>8,555,996</u>	<u>95,187,772</u>
	<u>\$ 166,904,558</u>	<u>34,331,837</u>	<u>10,356,164</u>	<u>211,592,559</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

C.有價證券投資信用品質分析

本公司帳列備供出售金融資產之債券投資，根據內部評等標準之信用品質分析，因交易對手皆屬良好信用評等，故信用風險極低。

(7)已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。另根據本公司內部風險管理規則，逾期90天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

102.6.30			
	逾期一個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ <u>795,668</u>	<u>198,188</u>	<u>993,856</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
— 房貸	\$ 2,000,951	119,388	2,120,339
— 信用貸款	507,223	201,967	709,190
企業金融業務	<u>-</u>	<u>4,429</u>	<u>4,429</u>
貼現及放款合計	\$ <u>2,508,174</u>	<u>325,784</u>	<u>2,833,958</u>
101.12.31			
	逾期一個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ <u>849,098</u>	<u>251,407</u>	<u>1,100,505</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
— 房貸	\$ 2,219,391	151,956	2,371,347
— 信用貸款	607,622	244,910	852,532
企業金融業務	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
貼現及放款合計	\$ <u>2,827,013</u>	<u>396,866</u>	<u>3,223,879</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

	101.6.30		
	逾期一個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ <u>735,152</u>	<u>223,581</u>	<u>958,733</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
— 房貸	\$ 2,000,226	170,760	2,170,986
— 信用貸款	553,535	223,252	776,787
企業金融業務	<u>14</u>	<u>165</u>	<u>179</u>
貼現及放款合計	\$ <u>2,553,775</u>	<u>394,177</u>	<u>2,947,952</u>

	101.1.1		
	逾期一個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ <u>886,568</u>	<u>242,575</u>	<u>1,129,143</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
— 房貸	\$ 1,916,922	162,660	2,079,582
— 信用貸款	532,513	195,713	728,226
企業金融業務	<u>5,791</u>	<u>340</u>	<u>6,131</u>
貼現及放款合計	\$ <u>2,455,226</u>	<u>358,713</u>	<u>2,813,939</u>

(8)本公司已減損之金融資產分析

本公司已減損之應收款項主要係應收信用卡款。

本公司已減損之貼現及放款分析如下：

	102.6.30	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損		
企業金融業務	\$ <u>415,519</u>	<u>372,340</u>
組合評估減損		
企業金融業務	125,480	38,519
消費金融業務		
— 房貸	54,868	30,652
— 信用貸款	<u>2,072,572</u>	<u>1,071,907</u>
組合評估減損合計	<u>2,252,920</u>	<u>1,141,078</u>
已有個別減損客觀證據者合計	\$ <u>2,668,439</u>	<u>1,513,418</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

		101.12.31	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者			
個別評估減損			
企業金融業務	\$	486,411	452,456
組合評估減損			
企業金融業務		115,820	36,489
消費金融業務			
一房貸		67,528	37,737
一信用貸款		1,854,300	997,328
組合評估減損合計		2,037,648	1,071,554
已有個別減損客觀證據者合計	\$	2,524,059	1,524,010
		101.6.30	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者			
個別評估減損			
企業金融業務	\$	984,427	795,469
組合評估減損			
企業金融業務		155,250	50,517
消費金融業務			
一房貸		62,472	35,002
一信用貸款		1,314,104	680,510
組合評估減損合計		1,531,826	766,029
已有個別減損客觀證據者合計	\$	2,516,253	1,561,498
		101.1.1	
		貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者			
個別評估減損			
企業金融業務	\$	1,053,783	773,196
組合評估減損			
企業金融業務		245,469	110,662
消費金融業務			
一房貸		67,862	38,044
一信用貸款		1,110,850	572,028
組合評估減損合計		1,424,181	720,734
已有個別減損客觀證據者合計	\$	2,477,964	1,493,930

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(9)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。

(10)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

(a)本公司資產品質

年 月		102.6.30				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	12,403	6,252,270	0.20 %	233,025	1,878.78 %
	無擔保	4,152	83,719,067	- %	973,034	23,435.31 %
消費 金融	住宅抵押貸款	41,626	75,031,719	0.06 %	476,568	1,144.88 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	724,312	36,666,077	1.98 %	1,526,197	210.72 %
	其 擔 保	5,062	12,189,275	0.04 %	75,957	1,500.53 %
	他 無擔保	-	1,314	- %	38	- %
放款業務合計		787,555	213,859,722	0.37 %	3,284,819	417.10 %
		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		206,145	46,428,900	0.44 %	3,055,511	1,482.21 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	9,819,423	- %	30,300	- %

年 月		101.12.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	3,371	5,267,210	0.06 %	290,089	8,605.43 %
	無擔保	555	65,028,158	- %	728,067	131,183.24 %
消費 金融	住宅抵押貸款	55,246	74,757,573	0.07 %	477,638	864.57 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	774,032	37,155,999	2.08 %	1,467,364	189.57 %
	其 擔 保	12,599	11,259,425	0.11 %	74,565	591.83 %
	他 無擔保	8	2,646	0.30 %	80	1,000.00 %
放款業務合計		845,811	193,471,011	0.44 %	3,037,803	359.16 %
		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		295,362	44,782,055	0.66 %	3,256,210	1,102.45 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	8,936,971	- %	34,773	- %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

年 月		101.6.30				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	310,402	8,910,356	3.48 %	587,375	189.23 %
	無擔保	6,679	84,885,104	0.01 %	1,208,969	18,101.05 %
消費 金融	住宅抵押貸款	61,331	73,293,869	0.08 %	460,614	751.03 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	644,321	37,501,897	1.72 %	1,159,389	179.94 %
	其 擔 保	22,123	10,955,103	0.20 %	78,027	352.70 %
	他 無擔保	20	6,847	0.29 %	181	905.00 %
放款業務合計		1,044,876	215,553,176	0.48 %	3,494,555	334.45 %
		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		260,954	46,894,628	0.56 %	3,526,404	1,351.35 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	5,222,458	- %	23,805	- %

年 月		101.1.1				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	2,305	11,865,120	0.02 %	303,882	13,183.60 %
	無擔保	139	84,546,986	- %	1,420,641	1,022,043.88 %
消費 金融	住宅抵押貸款	70,819	72,466,119	0.10 %	467,699	660.41 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	455,576	37,459,689	1.22 %	1,414,248	310.43 %
	其 擔 保	5,032	10,527,852	0.05 %	65,948	1,310.57 %
	他 無擔保	312	18,696	1.67 %	678	217.31 %
放款業務合計		534,183	216,884,462	0.25 %	3,673,096	687.61 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		297,336	48,232,907	0.62 %	4,218,010	1,418.60 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	3,869,702	- %	9,075	- %

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款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

- 三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；
信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 四、住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 五、小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 六、消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 七、無追索權之應收帳款業務依94年07月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。
- 八、上表不含因保證產生之催收款，另相關備抵呆帳帳列負債準備。
- 九、補充揭露下列事項：

本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	102.6.30		101.12.31	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行				
之免列報金額	\$ 11,586	492,712	15,272	607,000
債務清償方案及更生				
方案依約履行	871,440	3,386,617	508,492	3,709,214
	<u>\$ 883,026</u>	<u>3,879,329</u>	<u>523,764</u>	<u>4,316,214</u>
	101.6.30		101.1.1	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行				
之免列報金額	\$ 19,851	784,606	24,509	972,287
債務清償方案及更生				
方案依約履行	203,987	3,960,300	83,605	4,198,620
	<u>\$ 223,838</u>	<u>4,744,906</u>	<u>108,114</u>	<u>5,170,907</u>

註1：依95年04月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

註2：依97年09月15日金管銀(一)字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

十、係非十足擔保之放款即列入無擔保。

B.本公司授信風險集中情形

102.6.30			
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 顯示器及終端機製造業	5,756,475	6.33 %
2	B集團 其他電腦週邊設備製造業	5,239,364	5.76 %
3	C集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	3,179,894	3.50 %
4	D集團 電腦製造業	3,146,025	3.46 %
5	E集團 石油及煤製品製造業	2,826,178	3.11 %
6	F集團 半導體封裝及測試業	2,729,059	3.00 %
7	G公司 民間融資業	2,530,000	2.78 %
8	H公司 積體電路製造業	2,399,920	2.64 %
9	I集團 電腦系統整合服務業	2,249,925	2.48 %
10	J公司 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,099,930	2.31 %

101.12.31			
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	B集團 其他電腦週邊設備製造業	4,655,140	4.81 %
2	A集團 顯示器及終端機製造業	3,962,680	4.09 %
3	D集團 電腦製造業	2,872,386	2.97 %
4	K公司 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,525,903	2.61 %
5	G公司 民間融資業	2,510,000	2.59 %
6	E集團 石油及煤製品製造業	1,859,503	1.92 %
7	L集團 投資顧問業	1,856,052	1.92 %
8	M集團 乳品製造業	1,817,100	1.88 %
9	N集團 半導體封裝及測試業	1,775,674	1.83 %
10	C集團 其他通訊傳播設備製造業	1,758,855	1.82 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

101.6.30			
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	B集團 其他電腦週邊設備製造業	6,161,089	6.82 %
2	E集團 石油及煤製品製造業	5,968,218	6.60 %
3	A集團 顯示器及終端機製造業	3,320,273	3.67 %
4	O公司 積體電路製造業	3,286,030	3.64 %
5	D集團 電腦製造業	3,037,874	3.36 %
6	I集團 電腦系統整合服務業	2,927,554	3.24 %
7	J集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,898,854	3.21 %
8	C集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,869,860	3.18 %
9	G公司 民間融資業	2,500,000	2.77 %
10	P集團 未分類其他金融中介業	2,372,676	2.63 %

101.1.1			
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	E集團 石油及煤製品製造業	7,914,506	8.51 %
2	B集團 其他電腦週邊設備製造業	6,372,150	6.85 %
3	A集團 其他電腦週邊設備製造業	3,663,643	3.94 %
4	P集團 鞋類製造業	3,462,740	3.72 %
5	O公司 積體電路製造業	3,193,591	3.43 %
6	D集團 電腦製造業	2,996,829	3.22 %
7	K集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,939,208	3.16 %
8	C集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,727,440	2.93 %
9	Q集團 電信業	2,514,406	2.70 %
10	G公司 民間融資業	2,430,000	2.61 %

註：一、依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

二、集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

三、授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

4.流動性風險

(1)流動性風險之來源及定義

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

(2)流動風險管理政策

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

(3)為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A.為管理流動性風險持有之金融資產

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

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

102.6.30					
	0-30天	31-180天	181天-1年	1年以上	合 計
透支銀行同業	\$ 63,235	-	-	-	63,235
銀行同業存款及拆借	49,659,125	20,009,333	-	-	69,668,458
中華郵政轉存款	415,520	-	-	-	415,520
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	1,964,526	146,760	1,906,535	4,760	4,022,581
應付利息	168,159	21,827	4,753	1,727	196,466
存款及匯款	487,366,976	43,301,547	31,322,103	2,345,249	564,335,875
其他金融負債	4,758,828	5,807,666	470,983	2,542,416	13,579,893
101.12.31					
	0-30天	31-180天	181天-1年	1年以上	合 計
透支銀行同業	\$ 6,227	-	-	-	6,227
銀行同業存款及拆借	70,273,471	24,131,409	3,455,641	-	97,860,521
中華郵政轉存款	105,113	150,720	161,295	-	417,128
透過損益按公允價值					
量之金融負債	2,346,736	99,625	316,732	3,983	2,767,076
應付利息	49,270	114,851	38,345	5,319	207,785
存款及匯款	464,843,772	44,260,002	32,353,503	2,551,313	544,008,590
其他金融負債	8,098,399	12,701,229	-	-	20,799,628
101.6.30					
	0-30天	31-180天	181天-1年	1年以上	合 計
銀行同業存款及拆借	\$ 59,958,782	12,008,946	-	-	71,967,728
中華郵政轉存款	178,247	223,794	19,110	-	421,151
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	2,437,961	74,660	269,808	-	2,782,429
附買回債券投資	502,700	-	-	-	502,700
應付利息	111,680	121,897	2,403	-	235,980
存款及匯款	488,449,702	51,884,827	29,588,402	2,019,106	571,942,037
其他金融負債	16,527,961	15,875,965	-	-	32,403,926
101.1.1					
	0-30天	31-180天	181天-1年	1年以上	合 計
透支銀行同業	\$ 3,340,118	-	-	-	3,340,118
銀行同業存款及拆借	85,275,909	32,845,151	-	-	118,121,060
中華郵政轉存款	62,423	193,360	169,392	-	425,175
透過損益按公允價值	3,224,216	320,377	183,638	-	3,728,231
衡量之金融負債					
應付利息	94,292	135,623	3,386	1,415	234,716
存款及匯款	451,849,655	47,619,981	33,380,282	2,173,215	535,023,133
其他金融負債	14,889,704	18,162,077	-	-	33,051,781

註：由於活期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」中的活期存款皆假設於最近期之時間帶內流出。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(4)衍生金融負債到期分析

本公司以淨額及總額交割之衍生工具皆係交易目的衍生金融工具，故其到期日均屬0~30天之時間帶內，以真實反映其短期之交易性質以及表達若未來反向操作軋平部位之現金流量狀況。

(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個別資產負債表相關項目對應。

102.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	-	93,117	8,290,540	8,383,657
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	6,544	146,343	220,267	452,285	-	825,439
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	400,734	1,177,312	693,383	191,852	-	2,463,281
各類保證款項	208,517	1,015,641	1,992,547	5,014,484	1,819,577	10,050,766
	<u>\$ 615,795</u>	<u>2,339,296</u>	<u>2,906,197</u>	<u>5,751,738</u>	<u>10,110,117</u>	<u>21,723,143</u>
101.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	895,670	3,571,797	617,079	3,287,683	8,372,229
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	2,882	191,581	144,168	324,671	-	663,302
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	293,642	1,153,634	191,200	95,554	2,968	1,736,998
各類保證款項	567,964	1,165,971	1,445,075	2,847,414	4,091,856	10,118,280
	<u>\$ 864,488</u>	<u>3,406,856</u>	<u>5,352,240</u>	<u>3,884,718</u>	<u>7,382,507</u>	<u>20,890,809</u>
101.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	458,095	93,619	2,273,348	2,695,976	5,521,038
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	513,621	1,422,028	393,014	138,605	-	2,467,268
各類保證款項	786,829	712,005	834,372	4,472,071	3,569,157	10,374,434
	<u>\$ 1,300,450</u>	<u>2,592,128</u>	<u>1,321,005</u>	<u>6,884,024</u>	<u>6,265,133</u>	<u>18,362,740</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

	101.1.1					
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 10,171,056	20,124	5,000	186,813	1,249,430	11,632,423
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	266,898	1,327,968	637,902	494,021	64,812	2,791,601
各類保證款項	656,760	2,048,155	3,034,234	2,168,976	4,689,369	12,597,494
	<u>\$ 11,094,714</u>	<u>3,396,247</u>	<u>3,677,136</u>	<u>2,849,810</u>	<u>6,003,611</u>	<u>27,021,518</u>

(6)租賃合約到期分析

本公司之租賃合約承諾係營業租賃。

本營業租賃承諾係指本公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析：

	102.6.30			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾：				
營業租賃支出(承租人)	\$ 588,418	984,673	108,874	1,681,965
營業租賃收入(出租人)	4,082	6,573	-	10,655

	101.6.30			
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾：				
營業租賃支出(承租人)	\$ 604,447	1,129,544	107,293	1,841,284
營業租賃收入(出租人)	3,676	7,134	-	10,810

(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

民國一〇二年六月三十日

	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	\$ 388,023,690	76,804,982	21,918,584	31,813,006	32,925,589	50,621,006	173,940,523
主要到期資金流出	383,105,433	11,869,569	40,238,319	55,262,510	82,241,438	71,400,952	122,092,645
期距缺口	4,918,257	64,935,413	(18,319,735)	(23,449,504)	(49,315,849)	(20,779,946)	51,847,878

民國一〇一年十二月三十一日

	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	\$ 399,073,310	67,545,681	26,155,737	40,261,151	45,583,724	44,257,110	175,269,907
主要到期資金流出	393,961,329	30,833,248	41,621,185	72,162,553	82,215,668	70,282,699	96,845,976
期距缺口	5,111,981	36,712,433	(15,465,448)	(31,901,402)	(36,631,944)	(26,025,589)	78,423,931

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

民國一〇一年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 404,903,589	58,781,606	34,369,471	37,962,264	36,813,616	54,666,113	182,310,519
主要到期資金流出	397,516,848	27,055,327	31,071,383	81,310,867	89,415,826	76,311,662	92,351,783
期距缺口	7,386,741	31,726,279	3,298,088	(43,348,603)	(52,602,210)	(21,645,549)	89,958,736

民國一〇一年一月一日

	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	\$ 425,584,858	61,277,480	45,753,625	47,418,030	51,435,378	46,539,202	173,161,143
主要到期資金流出	473,536,943	22,382,568	85,573,146	98,229,009	113,851,428	66,676,883	86,823,909
期距缺口	(47,952,085)	38,894,912	(39,819,521)	(50,810,979)	(62,416,050)	(20,137,681)	86,337,234

(b)本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 13,549,954	8,094,675	3,263,853	808,904	509,941	872,581
主要到期資金流出	13,729,381	3,925,779	4,944,430	329,199	298,006	4,231,967
期距缺口	(179,427)	4,168,896	(1,680,577)	479,705	211,935	(3,359,386)

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 14,130,087	8,738,236	3,871,747	585,187	468,297	466,620
主要到期資金流出	14,385,854	4,940,619	4,438,131	317,315	391,037	4,298,752
期距缺口	(255,767)	3,797,617	(566,384)	267,872	77,260	(3,832,132)

民國一〇一年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 13,459,996	6,766,435	4,641,527	583,839	1,044,431	423,764
主要到期資金流出	13,622,137	4,673,683	4,842,835	312,923	294,324	3,498,372
期距缺口	(162,141)	2,092,752	(201,308)	270,916	750,107	(3,074,608)

民國一〇一年一月一日

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	\$ 17,881,198	7,039,820	8,175,603	1,813,608	733,316	118,851
主要到期資金流出	16,764,360	6,281,605	5,646,041	1,558,756	546,747	2,731,211
期距缺口	1,116,838	758,215	2,529,562	254,852	186,569	(2,612,360)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

5. 市場風險

A. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致本公司所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率及商品價格等，當上述風險因子產生變動時將對本公司的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

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

B. 市場風險管理策略與流程

本公司市場風險管理在於職能與職責之分工、因子敏感性與風險值之衡量、風險限額設置，以有效控管全行市場風險部位，達成營運目標。市場風險管理處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業務之風險暴險所對應的重大市場風險因子。此外並需遵循主管機關之法令規範，評估整體經營風險，核定各項業務之市場風險限額，監督各單位採行必要之措施，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。並逐日監控各項金融工具之風險暴險。另，就各類金融商品工具均訂定風險限額及管理指標，對限額例外、觸及/突破管理指標與超額亦訂定管理程序。市場風險管理部門需按期依交易部位計算製作風險報告，揭露各項相關數量資訊，評估曝險程度並監控部位額度、風險限額超限狀況及後續處理事宜。

C. 風險值

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

單位：美元

	102年1月至6月			101年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 88,103	181,566	33,343	121,509	266,200	18,476
利率風險值	1,701,332	1,816,422	1,615,288	1,044,575	1,633,697	640,632
風險值總額	1,692,907	1,808,805	1,602,474	1,030,978	1,634,616	652,016

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

D.匯率風險集中資訊

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

102.6.30				101.12.31			
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產				金融資產			
美金	\$ 13,336,813	29.999	400,091,053	美金	11,036,289	29.039	320,482,784
人民幣	1,755,423	4.885	8,575,240	歐元	622,306	38.474	23,942,475
澳幣	289,726	27.763	8,043,672	澳幣	418,991	30.161	12,637,336
金融負債				金融負債			
美金	14,294,884	29.999	428,832,212	美金	10,658,271	29.039	309,505,444
人民幣	1,808,390	4.885	8,833,987	歐元	620,786	38.474	23,883,974
澳幣	288,970	27.763	8,022,676	澳幣	416,874	30.161	12,573,487

101.6.30				101.1.1			
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產				金融資產			
美金	\$ 12,983,724	29.873	396,161,401	美金	12,423,159	30.271	376,061,446
澳幣	687,546	30.349	20,866,655	歐元	454,513	39.171	17,803,729
歐元	306,732	37.516	11,507,353	澳幣	596,089	30.733	18,319,603
金融負債				金融負債			
美金	12,809,012	29.873	387,421,669	美金	12,099,323	30.271	366,258,608
澳幣	687,682	30.349	20,870,788	歐元	453,858	39.171	17,778,072
歐元	241,063	37.516	9,043,716	澳幣	597,308	30.733	18,357,067

E.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(a)本公司利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 73,287,381	102,986,539	49,814,989	68,086,256	294,175,165
利率敏感性負債	28,376,414	175,803,151	17,417,811	1,762,457	223,359,833
利率敏感性缺口	44,910,967	(72,816,612)	32,397,178	66,323,799	70,815,332
淨 值					84,140,662
利率敏感性資產與負債比率(%)					131.70 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					84.16 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 86,989,183	114,620,602	41,311,911	74,596,071	317,517,767
利率敏感性負債	22,829,245	190,756,535	19,668,448	1,985,229	235,239,457
利率敏感性缺口	64,159,938	(76,135,933)	21,643,463	72,610,842	82,278,310
淨 值					82,448,907
利率敏感性資產與負債比率(%)					134.98 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					99.79 %

民國一〇一年六月三十日

民國 100 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	\$ 76,436,874	103,133,316	60,442,898	75,261,468	315,274,556
利率敏感性負債	25,957,372	183,380,555	14,881,617	1,437,379	225,656,923
利率敏感性缺口	50,479,502	(80,247,239)	45,561,281	73,824,089	89,617,633
淨 值					81,002,483
利率敏感性資產與負債比率(%)					139.71 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					110.64 %

民國一〇一年一月一日

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	\$ 83,228,698	115,118,760	42,115,633	69,603,892	310,066,983
利率敏感性負債	26,910,800	181,566,497	15,426,216	1,358,410	225,261,923
利率敏感性缺口	56,317,898	(66,447,737)	26,689,417	68,245,482	84,805,060
淨 值					78,894,896
利率敏感性資產與負債比率(%)					137.65 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					107.49 %

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個別財務季報告附註(續)

(b)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 10,961,851	450,899	252,724	547,545	12,213,019
利率敏感性負債	2,698,389	9,393,137	125,748	85,405	12,302,679
利率敏感性缺口	8,263,462	(8,942,238)	126,976	462,140	(89,660)
淨 值					177,081
利率敏感性資產與負債比率(%)					99.27 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(50.63)%

民國一〇一年十二月三十一日

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	\$ 11,247,216	495,237	587,473	167,719	12,497,645
利率敏感性負債	3,444,831	9,013,519	220,400	51,772	12,730,522
利率敏感性缺口	7,802,385	(8,518,282)	367,073	115,947	(232,877)
淨 值					451,975
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.17 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(51.52)%

民國一〇一年六月三十日

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	\$ 10,280,133	414,866	614,544	85,937	11,395,480
利率敏感性負債	3,459,023	8,834,147	106,190	54,995	12,454,355
利率敏感性缺口	6,821,110	(8,419,281)	508,354	30,942	(1,058,875)
淨 值					267,163
利率敏感性資產與負債比率(%)					91.50 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(396.34)%

民國一〇一年一月一日

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	\$ 10,646,359	412,837	417,497	57,000	11,533,693
利率敏感性負債	3,783,948	8,397,269	125,970	68,154	12,375,341
利率敏感性缺口	6,862,411	(7,984,432)	291,527	(11,154)	(841,648)
淨 值					324,252
利率敏感性資產與負債比率(%)					93.20 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(259.57)%

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

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)

6.資本管理

(1)概述

本公司資本管理目標如下：

- A.本公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；
- B.本公司依Basel第一支柱計算各項風險性資產包括信用風險、市場風險、作業風險，並依據第二支柱監理審查的基本原則評估第一支柱未含蓋之其他風險並執行壓力測試，並考量未來三年之營運計劃，以釐定切合其風險特質、營運與控制環境之資本目標，並密切掌控風險變化情況，確保所計提資本足以抵禦不確定的經濟環境並承擔各種風險。

(2)資本管理程序

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(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。本公司於民國一〇二年及一〇一年一月至六月皆符合當地主管機關資本管理之規定：

分析項目			年 度	102.6.30	101.12.31	101.6.30
自有資本	普通股權益資本			49,819,568	56,332,985	49,593,682
	其他第一類資本			-	-	-
	第二類資本			14,226,002	15,831,110	15,820,932
	自有資本			64,045,570	72,164,095	65,414,614
加權風險性資產總額	信用風險	標準法		315,785,566	294,340,483	331,274,534
		內部評等法		-	-	-
		資產證券化		-	-	-
	作業風險	基本指標法		59,006,785	59,006,785	49,480,693
		標準法／選擇性標準法		-	-	-
		進階衡量法		-	-	-
	市場風險	標準法		10,869,975	10,142,550	11,175,200
		內部模型法		-	-	-
	加權風險性資產總額				385,662,326	363,489,818
資本適足率				16.61 %	19.85 %	16.69 %
普通股權益占風險性資產之比率				12.92 %	15.50 %	12.65 %
第一類資本占風險性資產之比率				12.92 %	15.50 %	12.65 %
槓桿比率				6.50 %	7.13 %	6.30 %

註：本年度係依民國一〇一年十一月二十六日修正之銀行資本適足性及資本等級管理辦法編製。前兩期資本適足性計算係依Basel II相關規定計算。

說明1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

說明2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

說明3：Basel III之計算公式如下：

A. 自有資本＝普通股權益＋其他第一類資本＋第二類資本。

B. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。

C. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。

D. 普通股權益占風險性資產之比率＝普通股權益資本／加權風險性資產總額。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

E.第一類資本占風險性資產之比率=(普通股權益資本+其他第一類資本)/加權風險性資產總額。

F.槓桿比率=第一類資本淨額之最近三個月平均值/暴險總額之最近三個月平均值。

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
Citigroup, Inc.	本公司之最終母公司
Citibank Overseas Investment Corporation	本公司之母公司
Citigroup Technology, Inc.	本公司之關聯企業
美商花旗銀行台北分行(花旗台北分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行台北分行國際金融業務分行(花旗台北國際金融業務分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行新加坡分行(花旗新加坡分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行倫敦分行(花旗倫敦分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行香港分行(花旗香港分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行東京分行(花旗東京分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行紐約分行(花旗紐約分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行杜拜分行(花旗杜拜分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行澤西分行(花旗澤西分行)	本公司之關聯企業
花旗(新加坡)銀行股份有限公司(花旗(新加坡)銀行)	本公司之關聯企業
花旗證券股份有限公司(花旗證券公司)	本公司之關聯企業
花旗產物保險代理人股份有限公司(花旗產物保險代理人公司)	本公司之關聯企業
花旗保險代理人股份有限公司(花旗保險代理人公司)	本公司之關聯企業
台灣花旗環球財務管理顧問股份有限公司(花旗環球財務公司)	本公司之關聯企業
花旗環球證券股份有限公司(花旗環球證券公司)	本公司之關聯企業
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
其他	依國際會計準則第二十四號「關係人交易揭露」以及本公司董事、法人董事代表人具配偶或二親等以內關係人之親屬或他公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

102.6.30			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>8,081,529</u>	<u>1.43</u>	0.00~1.40

101.6.30			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>10,160,661</u>	<u>1.78</u>	0.00~1.37

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。

民國一〇二年及一〇一年一月至六月本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為7,806千元及10,174千元。

2.放款

102.6.30							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
自用住宅抵押放款	16	40,277	39,528	39,528	-	不動產	無

101.6.30							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
自用住宅抵押放款	19	45,444	43,942	43,942	-	不動產	無

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

3. 衍生性金融商品交易

102.6.30

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金 (註)	本期評 價(損)益	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債	
					資產餘額	負債餘額
花旗香港分行	遠期外匯	101.07.19~104.03.19	9,406,517	68,277	68,277	-
	遠期外匯	101.07.19~104.03.19	9,288,385	(5,689)	-	(5,689)
	換匯換利	102.04.03~104.04.17	598,687	-	-	-
	換匯換利	102.04.03~104.04.17	592,180	(16,841)	-	(16,841)
花旗倫敦分行	遠期外匯	101.07.09~104.03.19	35,279,080	206,475	206,475	-
	遠期外匯	101.07.09~104.03.19	35,457,372	(361,312)	-	(361,312)
	換匯換利	102.06.03~106.12.04	43,064	2,541	2,541	-
	換匯換利	102.06.03~106.12.04	42,816	-	-	-
	權益交換	100.04.26~105.07.19	505,183	2,691	2,691	-
	權益交換	100.04.26~105.07.19	505,183	2,691	2,691	-
	外匯選擇權	101.06.29~104.06.18	93,468,075	78,840	78,840	-
	外匯選擇權	101.07.03~104.06.10	29,824,619	(2,040,796)	-	(2,040,796)
	商品交換	101.10.02~103.04.04	374,972	-	-	-
	商品交換	101.10.02~103.04.04	374,972	(92,488)	-	(92,488)
	利率交換	101.06.26~111.09.06	100,497	(5,452)	-	(5,452)
	信用違約交換	102.01.11~107.03.20	470,984	-	-	-
	信用違約交換	102.01.11~107.03.20	470,984	(14,210)	-	(14,210)
	商品交換	101.03.05~106.05.15	1,582,801	-	-	-
花旗紐約分行	商品交換	101.03.05~106.05.15	1,582,801	(113,308)	-	(113,308)
	權益選擇權	102.06.05~102.07.30	44,998	(1,095)	-	(1,095)
	外匯選擇權	102.04.08~102.09.17	3,128,499	(14,417)	-	(14,417)
花旗(新加坡)銀行	商品選擇權	102.05.30~102.07.25	1,113,160	(16,354)	-	(16,354)
	遠期外匯	102.04.30~102.11.05	37,544	586	586	-
花旗新加坡分行	遠期外匯	102.04.30~102.11.05	37,147	(35)	-	(35)
	遠期外匯	101.08.24~103.03.26	60,660,044	574,432	574,432	-
花旗台北分行	遠期外匯	101.08.24~103.03.26	60,213,102	(175,524)	-	(175,524)
	利率交換	98.08.12~112.06.27	117,626,000	(54,886)	-	(54,886)
	換匯換利	101.04.27~103.06.11	6,599,780	87,709	87,709	-
	換匯換利	101.04.27~103.06.11	6,517,420	-	-	-

101.6.30

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金 (註)	本期評 價(損)益	透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債	
					資產餘額	負債餘額
花旗香港分行	遠期外匯	100.08.17~102.06.14	13,501,259	5,925	5,925	-
	遠期外匯	100.08.17~102.06.14	13,499,801	(48,212)	-	(48,212)
花旗倫敦分行	權益交換	100.04.29~105.07.19	517,998	(1,336)	-	(1,336)
	遠期外匯	100.06.30~102.06.26	45,302,332	361,225	361,255	-
	遠期外匯	100.06.30~102.06.26	45,080,888	(168,948)	-	(168,948)
	利率交換	100.09.29~110.10.12	218,073	(1,173)	-	(1,173)
花旗紐約分行	外匯選擇權	100.07.06~102.07.01	35,297,952	16,530	16,530	-
	外匯選擇權	100.06.30~102.07.01	21,377,194	(733,716)	-	(733,716)
	利率交換	100.05.25~102.05.25	373,413	332	332	-
	商品交換	100.09.29~102.03.31	1,225,144	37,031	37,031	-
	商品交換	100.09.19~106.05.15	2,024,844	(67,248)	-	(67,248)
	商品選擇權	100.11.02~102.02.28	34,832	(6,061)	-	(6,061)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	101.04.02~101.09.28	9,420,472	(38,562)	-	(38,562)
	商品選擇權	101.05.31~101.08.017	4,332,584	(43,247)	-	(43,247)
花旗新加坡分行	遠期外匯	101.02.24~101.11.07	498,451	25,707	25,707	-
	遠期外匯	101.02.24~101.11.07	477,026	(2,876)	-	(2,876)
花旗台北分行	遠期外匯	100.07.14~102.05.20	84,644,738	533,544	533,544	-
	遠期外匯	100.07.14~102.05.20	84,191,791	(142,203)	-	(142,203)
	利率選擇權	98.08.12~106.06.20	162,134,000	(148,699)	-	(148,699)
	換匯換利	100.12.30~103.06.11	14,488,405	177,358	177,358	-
	換匯換利	100.12.30~103.06.11	14,399,770	(18,053)	-	(18,053)

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個別財務季報告附註(續)

4. 資金往來

民國一〇二年及一〇一年六月三十日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	102.6.30		101.6.30	
		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)	花旗紐約分行	\$ 13,243,921	53.80	1,898,106	8.60
	花旗倫敦分行	2,732,359	11.10	6,902,501	31.28
	花旗香港分行	1,464,163	5.95	1,278,475	5.79
	花旗東京分行	245,997	1.00	4,558,957	20.66
	其他	681,955	2.77	1,483,828	6.72
		<u>\$ 18,368,395</u>	<u>74.62</u>	<u>16,121,867</u>	<u>73.05</u>
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	花旗台北國際金融業務分行	\$ 68,564,499	29.50	162,134,728	52.35
	花旗新加坡分行	27,662,313	11.90	2,188,372	0.71
	其他	1,637,107	0.77	-	-
		<u>\$ 97,863,919</u>	<u>42.17</u>	<u>164,323,100</u>	<u>53.06</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>\$ 2,223,020</u>	<u>3.17</u>	<u>1,637,528</u>	<u>2.26</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗澤西分行	\$ 25,499,150	36.35	7,468,250	10.32
	花旗杜拜分行	23,999,200	34.21	-	-
	花旗東京分行	8,999,700	12.83	17,923,800	24.76
	花旗新加坡分行	5,323,026	7.59	44,869,246	61.98
	花旗台北國際金融業務分行	3,569,881	5.09	-	-
		<u>\$ 67,390,957</u>	<u>96.07</u>	<u>70,261,296</u>	<u>97.06</u>

本公司於民國一〇二年六月三十日，拆放花旗台北國際金融業務分行之最高餘額為154,861,057千元，其美金利率區間為0.128%~0.51%，澳幣及紐幣利率區間為2.18%~4.24%，其他貨幣利率區間為0.01%~2.76%，合約期間為101.07.04~103.01.06。另本公司於民國一〇一年一至六月，拆放花旗台北國際金融業務分行之最高餘額為229,871,823千元，其美金利率區間為0.138%~0.58%，澳幣及紐幣利率區間為1.99%~5.15%，其他貨幣利率區間為0.01%~3.2%，合約期間為100.07.04~102.06.26。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月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	102年1月至6月		101年1月至6月	
	金	佔總科目餘額%	金	佔總科目餘額%
利息收入：				
其他	\$ 307,286	4.97	2,429,328	26.80
利息費用：				
其他	\$ 93,464	10.02	152,138	12.65

截至民國一〇二年及一〇一年六月三十日之應付利息及應收利息如下：

關係人名稱	102.6.30		101.6.30	
	金	佔總科目餘額%	金	佔總科目餘額%
應收利息	\$ 55,205	4.59	179,353	11.35
應付利息：				
花旗台北國際金融業務分行	12,407	6.32	-	-
其他	14,903	7.59	25,615	10.85
合計	\$ 27,310	13.91	25,615	10.85

5. 附條件交易

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月與花旗證券公司從事短期票券及債券附賣回交易情形如下：

	102年1月至6月			當期利息 收入淨額
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	
花旗證券公司	\$ 8,682,701	2,737,653	0%~0.71%	15,648
	101年1月至6月			當期利息 收入淨額
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	
花旗證券公司	\$ 7,772,185	7,562,892	0.72%~0.74%	9,105

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月與花旗證券公司從事短期票券及債券附買回交易情形如下：

102年1月至6月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
花旗證券公司	\$ -	-	-
101年1月至6月			
	最高餘額	期末餘額	利率區間%
花旗證券公司	\$ 1,206,200	502,700	0%~0.80%
			當期利息費用淨額
			704

6.手續費淨收益

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月因關係人往來認列之手續費收入及費用如下：

關係人名稱	102年1月至6月		101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：				
其他	\$ 46,657	0.95	222,165	5.82
手續費費用：				
花旗紐約分行	\$ 51,549	8.19	50,781	9.88
其他	23,474	3.73	20,592	4.01
	\$ 75,023	11.92	71,373	13.89

7.租金收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月因關係人往來認列之租金收入如下：

關係人名稱	102年1月至6月		101年1月至6月	
	金額	佔各科目餘額%	金額	佔各科目餘額%
花旗環球證券公司	\$ 11,559	35.66	11,735	38.75
花旗環球財務公司	6,012	18.55	4,269	14.10
花旗保險代理人公司	3,349	10.33	3,139	10.36
其他	7,987	24.64	6,203	20.48
	\$ 28,907	89.18	25,346	83.69

本公司與關係人租金係按租賃主契約之租金加計內部相關費用分攤後，按各關係人承租坪數計算，租金係每月收取。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

8.服務收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月因關係人往來認列之服務收入如下：

關係人名稱	102年1月至6月		101年1月至6月	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗保險代理人公司	\$ 603,756	92.59	349,145	93.45
花旗產物保險代理人公司	45,277	6.94	23,025	6.16
其他	3,034	0.47	1,435	0.39
	<u>\$ 652,067</u>	<u>100.00</u>	<u>373,605</u>	<u>100.00</u>

9.顧問服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月認列關係人顧問服務費分別為972,528千元及545,062千元。

10.資訊服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月因關係人往來認列之資訊服務費如下：

關係人名稱	102年1月至6月		101年1月至6月	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 648,825	52.91	691,061	61.97
Citigroup Technology, Inc.	292,630	23.87	188,315	16.89
其他	168,342	13.73	137,151	12.30
	<u>\$ 1,109,797</u>	<u>90.51</u>	<u>1,016,527</u>	<u>91.16</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

	102年1月至6月	101年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 237,759	247,248
退職後給付	17,296	42,990
股份基礎給付	31,221	17,003
合計	<u>\$ 286,276</u>	<u>307,241</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

八、質押之資產

除帳列存出保證金外，本公司質押之資產如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	102.6.30 存出保證面額	101.6.30 存出保證面額	擔保用途
備供出售金融資產	政府公債	370,000	420,000	央行保證金
	政府公債	40,000	40,000	國稅局無欠稅證明擔保金
	政府公債	50,000	50,000	櫃買中心準備金

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(卅五)財務風險資訊之揭露。

(二)重大訴訟案件

截至民國一〇二年六月三十日止，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							
民國一〇二年六月三十日							
信	託	資	產	信	託	負	債
債券		\$	13,590,880	應付款項		\$	4,272,443
普通股			5,443,547	信託資本—金錢信託			156,531,385
基金			111,313,997				
結構型商品			23,055,191				
指數股票型基金			3,127,770				
應收款項			<u>4,272,443</u>				
信託資產總額		\$	<u>160,803,828</u>	信託負債總額		\$	<u>160,803,828</u>

信託帳資產負債表							
民國一〇一年六月三十日							
信	託	資	產	信	託	負	債
債券		\$	7,895,639	應付款項			1,952,845
普通股			7,211,448	信託資本—金錢信託			134,320,879
基金			114,107,671				
結構型商品			3,325,246				
指數股票型基金			1,780,875				
應收款項			<u>1,952,845</u>				
信託資產總額		\$	<u>136,273,724</u>	信託負債總額		\$	<u>136,273,724</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

信託帳財產目錄
民國一〇二年六月三十日

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
債券	\$ 13,590,880
普通股	5,443,547
基金	111,313,997
結構型商品	23,055,191
指數股票型基金	3,127,770
合 計	<u>\$ 156,531,385</u>

信託帳財產目錄
民國一〇一年六月三十日

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
債券	\$ 7,895,639
普通股	7,211,448
基金	114,107,671
結構型商品	3,325,246
指數股票型基金	1,780,875
合 計	<u>\$ 134,320,879</u>

本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月信託部受託資產之損益歸屬於受益人，故本公司未列報任何損益。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	102.6.30	101.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	1.19	1.97
	稅 後	1.02	1.70
淨值報酬率(年)	稅 前	10.17	17.59
	稅 後	8.73	15.15
純益率		32.10	46.70

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示

(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

民國一〇一年度及民國一〇〇年度個別財務報告，以及民國一〇一年度個別財務季報告中若干金額為配合民國一〇二年度個別財務季報告之表達方式已做適當重分類，該重分類對民國一〇一年度及民國一〇〇年度個別財務報告，以及民國一〇一年度個別財務季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

民國一〇二年個別公司依證券發行人財務報告編製準則之規定，應再揭露之重大交易事項相關資訊如下：

1. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有有價證券情形：無。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
6. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 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。
8. 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：無。
9. 從事衍生工具交易：無。
10. 出售不良債權交易資訊：
 - (1) 出售不良債權交易彙總表：無。
 - (2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上：無。
11. 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。
12. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：無。
13. 其他足以影響財務報表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個別財務季報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元／千股

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	本期認列之投資損益	本公司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	持股比率	
僑銀國際租賃股份有限公司	台北市	租賃業	100.00 %	185,260	-	30,600	-	30,600	100.00 %	註
大慶票券金融公司	台北市	買賣票債券	10.00 %	167,000	32,911	32,911	-	32,911	10.00 %	註
財金資訊公司	台北市	跨行資訊系統規劃開發及跨行資訊網路營運管理	1.14 %	45,500	-	5,119	-	5,119	1.14 %	註
台北外匯經紀公司	台北市	銀行間外匯交易之撮合	3.03 %	6,000	1,920	600	-	600	3.03 %	註

註：帳列以成本衡量之金融資產。

(三)大陸投資資訊：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。

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

- (一)消費金融業務—包含私人銀行業務、個人存款業務、保管箱業務、信用卡及現金卡業務，及個人信用貸款與房屋貸款等業務。
- (二)企業金融業務—包含企業存款業務、一般週轉金貸款、信用狀、透支、貸款與其他授信業務、外匯業務，及衍生金融工具業務。

	102年1月至6月			
	企業金融	消費金融	調整及銷除	合計
收入				
利息收入	\$ 1,388,924	4,791,164	-	6,180,088
利息費用	(348,137)	(585,073)	-	(933,210)
利息淨收益	1,040,787	4,206,091	-	5,246,878
手續費淨收益	499,282	3,756,321	-	4,255,603
兌換淨益	(50,730)	708,090	-	657,360
其他非利息淨收益	1,725,217	877,105	-	2,602,322
淨收益	3,214,556	9,547,607	-	12,762,163
呆帳費用及保證責任準備(提存)迴轉數	316,664	(266,150)	-	50,514
營業費用	(1,842,665)	(6,199,402)	-	(8,042,067)
部門損益	<u>\$ 1,688,555</u>	<u>3,082,055</u>	<u>-</u>	<u>4,770,610</u>
部門資產	<u>\$457,302,537</u>	<u>334,131,100</u>	<u>-</u>	<u>791,433,637</u>
部門負債	<u>\$379,761,738</u>	<u>320,771,732</u>	<u>-</u>	<u>700,533,470</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

	101年1月至6月			
	企業金融	消費金融	調整及銷除	合 計
收入				
利息收入	\$ 3,650,761	5,341,380	-	8,992,141
利息費用	(548,353)	(654,190)	-	(1,202,543)
利息淨收益	3,102,408	4,687,190	-	7,789,598
手續費淨收益	579,376	2,337,413	-	2,916,789
兌換淨益	445,147	1,455,907	-	1,901,054
其他非利息淨收益	1,182,023	1,003,058	-	2,185,081
淨收益	5,308,954	9,483,568	-	14,792,522
呆帳費用及保證責任準備 (提存)迴轉數	262,147	653,343	-	915,490
營業費用	(1,886,135)	(5,801,533)	-	(7,687,668)
部門損益	<u>\$ 3,684,966</u>	<u>4,335,378</u>	<u>-</u>	<u>8,020,344</u>
部門資產	<u>\$533,065,321</u>	<u>276,142,095</u>	<u>-</u>	<u>809,207,416</u>
部門負債	<u>\$455,967,383</u>	<u>262,860,057</u>	<u>-</u>	<u>718,827,440</u>

十五、首次採用國際財務報導準則

附註四所列示之會計政策已一致適用於本個別財務季報告之所有表達期間，及為轉換至金管會認可之國際財務報導準則目的所編製之民國一〇一年一月一日初始國際財務報導準則個別資產負債表。

本公司民國一〇一年度個別財務報告原係依據先前一般公認會計原則所編製，如附註四(一)所述，本個別財務季報告係包含於首份依據編製準則及金管會認可之國際財務報導準則編製之整份年度個別財務報告涵蓋期間內，且已適用金管會認可之國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」。

依國際財務報導準則第一號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免(optional exemptions)及強制性例外(mandatory exceptions)規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司可依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

- 1.本公司對於國際財務報導準則轉換日前發生之企業合併，採追溯適用其會計處理與經金管會認可之國際財務報導準則第三號一致，故無需執行帳面金額之調整。
- 2.本公司於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數，採追溯適用國際會計準則公報第廿一號「匯率變動之影響」，而本公司及國外營運機構之功能性外幣於轉換前後均相同，故無需執行帳面金額調整。
- 3.本公司對無形資產之會計處理，採追溯適用。轉換日以前之會計處理與經金管會認可之國際會計準則第三十八號相同，故無需執行帳面金額調整。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

- 4.依國際財務報導解釋第一號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定與廠房、設備與財產相關之除役負債及該負債變動的金額，應視為該資產成本之一部分，並於該相關資產的剩餘耐用年限攤銷。本公司採追溯適用，原會計處理與前項解釋一致，故無需執行帳面金額調整。
- 5.本公司之不動產及設備係以成本列帳，其會計處理與經金管會認可之國際會計準則第十六號公報一致，故無需執行帳面金額調整。
- 6.本公司員工福利之會計處理依照國際會計準則十九號公報之規定，選擇於轉換日採追溯調整一次認列前期服務成本及精算損益。

本公司之功能性貨幣選擇，係依本公司所在國之貨幣、企業個體營業活動、會計原則與交易事實等，於轉換日適用國際會計準則公報第二十一號，以新台幣為功能性貨幣，另國際金融業務分行以美金為功能性貨幣。

(一)資產、負債及權益調節

(1)民國一〇一年一月一日個別財務狀況調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計準則		轉換至國際財務報導準則之影響金額		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
現金及約當現金	\$ 8,884,537	-	-	8,884,537	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	339,681,331	-	-	339,681,331	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	34,183,600	(298,906)	-	33,884,694	透過損益按公允價值衡量之金融資產	D
附賣回票券及債券投資	1,806,700	-	-	1,806,700	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	52,329,386	298,906	(69,406)	52,558,886	應收款項淨額	C、D
	-	-	69,406	69,406	當期所得稅資產	C
貼現及放款－淨額	212,499,439	-	-	212,499,439	貼現及放款淨額	
備供出售金融資產－淨額	114,634,329	-	-	114,634,329	備供出售金融資產	
權益法投資	183,364	-	-	183,364	採用權益法之投資淨額	
其他金融資產－淨額	18,518,149	-	-	18,518,149	其他金融資產	
固定資產－淨額	4,355,752	-	-	4,355,752	不動產及設備淨額	
無形資產	25,932,289	-	-	25,932,289	無形資產	
	-	198,686	1,826,289	2,024,975	遞延所得稅資產	C
其他資產	1,837,104	(199)	(818,383)	1,018,522	其他資產	B、C
資產合計	\$ 814,845,980	198,487	1,007,906	816,052,373	資產總額	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

我國一般公認會計準則		轉換至國際財務報導 準則之影響金額		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
央行及銀行同業存款	\$ 121,886,353	-	-	121,886,353	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	3,728,231	-	-	3,728,231	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
應付款項	14,632,592	-	(2,119,462)	12,513,130	應付款項	A、C
	-	-	1,558,393	1,558,393	當期所得稅負債	C
存款及匯款	535,023,133	-	-	535,023,133	存款及匯款	
其他金融負債	33,051,781	-	-	33,051,781	其他金融負債	
	-	1,168,542	1,847,836	3,016,378	負債準備	B、E
	-	-	1,007,906	1,007,906	遞延所得稅負債	C
其他負債	13,509,214	-	(1,286,767)	12,222,447	其他負債	A、E
負債合計	721,831,304	1,168,542	1,007,906	724,007,752	負債總計	
股 本					股 本	
普通股	50,033,000	-	-	50,033,000	普通股	
特別股	16,000,000	-	-	16,000,000	特別股	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	5,731,889	-	-	5,731,889	法定盈餘公積	
特別公積	159,204	-	-	159,204	特別盈餘公積	
累積盈餘	21,388,455	(1,382,205)	-	20,006,250	未分配盈餘	B、C、G
股東權益其他項目	-	-	114,278	114,278	其他權益	F、G
累積換算調整數	70,479	-	(70,479)	-		F
備供出售金融資產未實現損益	43,915	-	(43,915)	-		G
未認列為退休金成本之淨損失	(412,266)	412,266	-	-		B
股東權益合計	93,014,676	(969,939)	(116)	92,044,621	權益合計	
負債及股東權益合計	\$ 814,845,980	198,603	1,007,790	816,052,373	負債及權益合計	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(2)民國一〇一年六月三十日個別財務狀況調節表

單位：新台幣千元

我國一般公認會計準則		轉換至國際財務報導 準則之影響金額		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
現金及約當現金	\$ 22,068,092	-	-	22,068,092	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	309,740,444	-	-	309,740,444	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	36,482,580	401,922	-	36,884,502	透過損益按公允價值衡量之金融資產	D
附賣回票券及債券投資	7,562,892	-	-	7,562,892	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	52,834,713	-	(69,406)	52,765,307	應收款項淨額	C、D
	-	-	69,406	69,406	當期所得稅資產	C
貼現及放款－淨額	211,409,423	-	-	211,409,423	貼現及放款淨額	
備供出售金融資產－淨額	120,429,265	-	-	120,429,265	備供出售金融資產	
採權益法之股權投資－淨額	185,226	-	-	185,226	採用權益法之投資淨額	
其他金融資產－淨額	15,232,325	-	-	15,232,325	其他金融資產	
固定資產－淨額	4,166,446	-	-	4,166,446	不動產及設備淨額	
無形資產	25,640,001	-	-	25,640,001	無形資產	
	-	191,950	1,693,392	1,885,342	遞延所得稅資產	C
其他資產	1,756,753	(199)	(587,809)	1,168,745	其他資產	B、C
資產合計	\$ 807,508,160	593,673	1,105,583	809,207,416	資產總額	
央行及銀行同業存款	\$ 72,388,879	-	-	72,388,879	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	2,782,429	-	-	2,782,429	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券投資	502,700	-	-	502,700	附買回票券及債券投資	
應付款項	20,983,774	401,922	(1,319,214)	20,066,482	應付款項	A、C
當期所得稅負債	-	-	842,202	842,202	當期所得稅負債	C
存款及匯款	571,942,037	-	-	571,942,037	存款及匯款	
其他金融負債	32,403,926	-	-	32,403,926	其他金融負債	
	-	1,128,919	1,912,912	3,041,831	負債準備	B、E
	-	-	1,105,583	1,105,583	遞延所得稅負債	C
其他負債	15,187,271	-	(1,435,900)	13,751,371	其他負債	A、E
負債合計	716,191,016	1,530,841	1,105,583	718,827,440	負債總計	
股 本					股 本	
普通股	50,033,000	-	-	50,033,000	普通股	
特別股	16,000,000	-	-	16,000,000	特別股	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	10,191,541	-	-	10,191,541	法定盈餘公積	
特別公積	112,249	-	-	112,249	特別盈餘公積	
累積盈餘	15,365,578	(1,349,434)	-	14,016,144	未分配盈餘	B、C
股東權益其他項目	-	-	27,042	27,042	其他權益	F、G
累積換算調整數	4,493	-	(4,493)	-		F
備供出售金融資產未實現損益	22,549	-	(22,549)	-		G
未認為退休金成本之淨損失	(412,266)	412,266	-	-		B
股東權益合計	91,317,144	(937,168)	-	90,379,976	權益合計	
負債及股東權益合計	\$ 807,508,160	593,673	1,105,583	809,207,416	負債及權益合計	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(3)民國一〇一年十二月三十一日個別財務狀況調節表

我國一般公認會計準則		轉換至國際財務報導 準則之影響金額		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
現金及約當現金	\$ 30,160,380	-	-	30,160,380	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	279,902,528	-	-	279,902,528	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	86,558,102	-	-	86,558,102	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	3,856,292	-	-	3,856,292	附賣回票券及債券投資	
應收款項－淨額	54,664,109	-	(2,006)	54,662,103	應收款項淨額	C
	-	-	2,006	2,006	當期所得稅資產	C
貼現及放款－淨額	189,859,763	-	-	189,859,763	貼現及放款淨額	
備供出售金融資產－淨額	120,553,882	-	-	120,553,882	備供出售金融資產	
其他金融資產－淨額	13,150,793	-	-	13,150,793	其他金融資產	
固定資產－淨額	4,076,793	-	-	4,076,793	不動產及設備－淨額	
無形資產	25,349,800	-	-	25,349,800	無形資產	
	-	213,682	1,569,785	1,783,467	遞延所得稅資產	C
其他資產	1,912,781	-	(717,700)	1,195,081	其他資產	C
資產合計	\$ 810,045,223	213,682	852,085	811,110,990	資產總額	
央行及銀行同業存款	\$ 98,283,876	-	-	98,283,876	央行及銀行同業存款	
公平價值變動列入損益之金融負債	2,767,076	-	-	2,767,076	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
應付款項	18,374,213	-	(1,195,061)	17,179,152	應付款項	A、C
當期所得稅負債	-	-	718,184	718,184	當期所得稅負債	
存款及匯款	544,008,590	-	-	544,008,590	存款及匯款	
其他金融負債	20,799,628	-	-	20,799,628	其他金融負債	
	-	1,256,957	1,889,410	3,146,367	負債準備	B、E
	-	-	852,085	852,085	遞延所得稅負債	C
其他負債	27,971,017	-	(1,412,533)	26,558,484	其他負債	A、E
負債合計	712,204,400	1,256,957	852,085	714,313,442	負債總計	
股 本					股 本	
普通股	50,033,000	-	-	50,033,000	普通股	
特別股	16,000,000	-	-	16,000,000	特別股	
保留盈餘					保留盈餘	
法定盈餘公積	10,191,541	-	-	10,191,541	法定盈餘公積	
特別公積	112,249	-	-	112,249	特別盈餘公積	
累積盈餘	22,016,083	(1,395,907)	-	20,620,176	未分配盈餘	B、C
股東權益其他項目	-	-	(159,418)	(159,418)	其他權益	F、G
累積換算調整數	(214,880)	-	214,880	-		F
備供出售金融資產未實現損益	55,462	-	(55,462)	-		G
未認為退休金成本之淨損失	(352,632)	352,632	-	-		B
股東權益合計	97,840,823	(1,043,275)	-	96,797,548	權益合計	
負債及股東權益合計	\$ 810,045,223	213,682	852,085	811,110,990	負債及權益合計	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(二)綜合損益調節

單位：新台幣千元

(1)民國一〇一年一月至六月個別綜合損益調節表

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導 準則之影響金額		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
利息收入	\$ 9,057,562	-	(65,421)	8,992,141	利息收入	H
減：利息費用	1,202,543	-	-	1,202,543	減：利息費用	
利息淨收益	7,855,019	-	(65,421)	7,789,598	利息淨收益	
利息以外淨收益：					利息以外淨收益：	
手續費淨收益	3,303,006	(386,217)	-	2,916,789	手續費淨收益	A
公平價值變動列入損益之金融資產 及負債利益	1,465,592	-	65,421	1,531,013	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	H
備供出售金融資產之已實現利益	192,149	-	-	192,149	備供出售金融資產之已實現損益	
採用權益法認列之投資利益	1,862	-	-	1,862	採用權益法之關聯企業及合資損益之份 額	
兌換利益淨額	1,901,054	-	-	1,901,054	兌換損益	
其他非利息淨益	460,057	-	-	460,057	其他利息以外淨收益	
淨收益	15,178,739	(386,217)	-	14,792,522	淨收益	
呆帳費用迴轉數	915,490	-	-	915,490	呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉數)	
營業費用：					營業費用：	
用人費用	3,157,367	(39,623)	-	3,117,744	員工福利費用	B
折舊及攤銷費用	557,100	-	-	557,100	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	4,399,041	(386,217)	-	4,012,824	其他業務及管理費用	A
	8,113,508	(425,840)	-	7,687,668		
繼續營業部門稅前淨利	7,980,721	39,623	-	8,020,344	繼續營業單位稅前淨利	B
所得稅費用	1,105,777	6,736	-	1,112,513	所得稅費用	B
列計會計原則變動之累積影響數前 淨利	6,874,944	32,887	-	6,907,831		B
會計原則變動累積影響數	116	(116)	-	-		I
本期淨利	\$ 6,875,060	32,771	-	6,907,831	本期淨利	
					本期綜合損益：	
				\$ (65,986)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(44,128)	備供出售金融資產之未實現評價損期	
				22,878	減：與其他綜合損益組成部分相關之 所得稅	
				(87,236)	其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$ 6,820,595	本期綜合損益總額	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(2)民國一〇一年度個別綜合損益調節表

我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導 準則之影響金額		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
利息收入	\$ 17,223,216	-	(137,357)	17,085,859	利息收入	H
減：利息費用	2,358,840	-	-	2,358,840	減：利息費用	
利息淨收益	14,864,376	-	(137,357)	14,727,019	利息淨收益	
利息以外淨收益：					利息以外淨收益：	
手續費淨收益	7,485,494	(819,303)	-	6,666,191	手續費淨收益	A
公平價值變動列入損益之金融資產 及負債利益	1,224,169	-	137,357	1,361,526	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益	H
備供出售金融資產之已實現利益	262,036	-	-	262,036	備供出售金融資產之已實現損益	
採用權益法認列之投資利益	1,897	-	-	1,897	採用權益法之關聯企業及合資損益之份 額	
兌換利益淨額	4,895,296	-	-	4,895,296	兌換損益	
其他非利息淨益	1,281,036	-	-	1,281,036	其他利息以外淨收益	
淨收益	30,014,304	(819,303)	-	29,195,001	淨收益	
呆帳費用	1,420,150	-	-	1,420,150	呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉數)	
營業費用：					營業費用：	
用人費用	5,422,237	(77,149)	-	5,345,088	員工福利費用	B
折舊及攤銷費用	1,108,658	-	-	1,108,658	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	9,446,533	(819,303)	-	8,627,230	其他業務及管理費用	A
	15,977,428	(896,452)	-	15,080,976		
繼續營業部門稅前淨利	15,457,026	77,149	-	15,534,175	繼續營業單位稅前淨利	B
所得稅費用	1,931,577	13,115	-	1,944,692	所得稅費用	B
列計會計原則變動之累積影響數前 淨利	13,525,449	64,034	-	13,589,483		B
會計原則變動累積影響數	116	(116)	-	-		I
本期淨利	\$ 13,525,565	63,918	-	13,589,483	本期淨利	
				本期綜合損益：		
				\$ (285,360)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(10,796)	備供出售金融資產之未實現評價損期	
				22,460	減：與其他綜合損益組成部分相關之 所得稅	
				(273,696)	其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$ 13,315,787	本期綜合損益總額	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

(三)現金流量表之重大調整

本公司依原一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，但無須單獨列示。惟依據經金管會認可之國際會計準則第七號「現金流量表」之規定，本公司民國一〇二年及一〇一年一月至六月之利息收現數6,421,702千元及9,054,339千元、利息支付數944,529千元及1,201,279千元，以及所得稅支付數494,190千元及1,572,192千元等皆列示於營業活動之現金流量項目下。

另依公開發行銀行財務報告編製準則，原表達於投資活動現金流量之取得備供出售金融資產、處分備供出售金融資產、備供出售金融資產到期還本、存放央行及拆借銀行同業、貼現及放款等，以及原表達於融資活動現金流量之央行及銀行同業存款、存款及匯款等應表達於營業活動現金流量。

除上述外，依經金管會認可之國際財務報導準則編製之現金流量表，與依我國先前一般公認會計原則所編製者，無重大差異。

(四)調節說明

A.客戶忠誠計畫

依國際財務報導準則公報規定，本公司追溯適用國際財務報導解釋第十三號「客戶忠誠計畫」，針對信用卡紅利積點之收入認列進行調整，於民國一〇一年一月一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年十二月三十一日對應付款項減少數分別為561,069千元、477,012千元及476,877千元，其他負債增加分別數為561,069千元、477,012千元及476,877千元，以及對民國一〇一年一月至六月及民國一〇一年度個別損益表之影響減少手續費淨收益386,217千元及819,303千元，另減少其他業務及管理費用386,217千元及819,303千元。本期淨利不會因該調整而改變。

B.退休金精算損益及義務調整

依國際財務報導準則公報第一號有關員工福利規定，本公司採追溯適用國際會計準則公報第十九號規定，將依我國一般公認會計原則之未認列退休金損失及未認列前期服務成本進行調整。此項調整對於民國一〇一年一月一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年十二月三十一日資產負債表之影響分別為減少未分配盈餘1,581,007千元、1,541,384千元及1,609,589千元，增加權益其他項目分別為412,266千元、412,266千元及352,632千元，增加負債準備分別為1,168,542千元、1,128,919千元及1,256,957千元，減少其他資產分別為199千元、199千元及0千元，以及對民國一〇一年一月至六月及民國一〇一年度個別損益表之影響減少員工福利費用分別為39,623千元及77,149千元，以及增加所得稅費用分別為6,736千元及13,115千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

C. 所得稅

依國際會計準則公報第一號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，本公司將當期所得稅資產、當期所得稅負債及遞延所得稅資產單獨列示，此項調整於民國一〇一年一月一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年十二月三十一日對當期所得稅資產影響數分別為增加69,406千元、69,406千元及2,006千元，對應收款項淨額影響數分別為減少69,406千元、69,406千元及2,006千元，對當期所得稅負債影響數分別為增加1,558,393千元、842,202千元及718,184千元，對應付款項影響數分別為減少1,558,393千元、842,202千元及718,184千元，對遞延所得稅資產影響數分別為增加1,826,289千元、1,693,392千元及1,569,785千元，對其他資產影響數分別為減少818,383千元、587,809千元及717,700千元，以及對遞延所得稅負債影響數分別為增加1,007,906千元、1,105,583千元及852,085千元。

本公司因上述B.退休金精算損益及義務調整所產生之所得稅資產影響數，於民國一〇一年一月一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年十二月三十一日對遞延所得稅資產影響數分別為增加198,686千元、191,950千元及213,682千元，對未分配盈餘影響數分別為增加198,686千元、191,950千元以及213,682千元。

D. 金融商品慣例交易

依國際財務會計準則公報第三十九號規定，同類型金融資產應以相同基礎認列，本公司將債務證券交易之會計處理由交割日會計調整為交易日會計。此項調整於民國一〇一年一月一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年十二月三十一日對透過損益按公允價值衡量之金融資產影響數分別為減少298,906千元、增加401,922千元及0千元，另分別增加應收款項淨額298,906千元、增加應付款項401,922千元及0千元。

E. 負債準備

依國際會計準則公報第一號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，負債準備應單獨列示。將原帳列應計退休金負債及其他負債準備項目重分類至負債準備項下。此項調整於民國一〇一年一月一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年十二月三十一日對其他負債影響數分別為減少1,847,836千元、1,912,912千元及1,889,410千元，對負債準備之影響數分別為增加1,847,836千元、1,912,912千元及1,889,410千元。總負債不會因該調整而改變。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司個別財務季報告附註(續)

F. 累積換算調整數

依國際財務會計準則公報第一號及民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，其他權益項目應於個別資產負債表單獨列示，且亦應包含累積換算調整數，此項調整於民國一〇一年一月一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年十二月三十一日對其他權益項目影響數分別為增加70,479千元、增加4,493千元及減少214,800千元，對累積換算調整數影響數分別為減少70,479千元、減少4,493千元及增加214,800千元。總權益不會因該調整而改變。

G. 備供出售金融資產之未實現損益

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，其他權益項目應於個別資產負債表單獨列示，且亦應包含備供金融商品之未實現損益，此項調整於民國一〇一年一月一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年十二月三十一日對其他權益項目影響數分別為增加43,915千元、22,549千元及55,462千元，對備供出售金融資產之未實現損益影響數分別為減少43,915千元、22,549千元及55,462千元。另因債券成本認列方式，此項調整於一〇一年一月一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年十二月三十一日對其他權益項目影響數分別為減少116千元、0千元及0千元，及對未分配盈餘項目影響數分別為增加116千元、0千元及0千元。對總權益不會因該調整而改變。

H. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

依民國一〇二年起適用之公開發行銀行財務報告編製準則規定，將原帳列於利息收入之透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息收入重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。此項調整於民國一〇一年一月至六月及民國一〇一年度個別損益表之利息收入影響數為減少65,421千元及137,357千元，對透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益之影響數為增加65,421千元及137,357千元。總損益不會因該重分類而改變。

I. 會計政策之變動

依國際會計準則公報第八號規定，債券交易成本計算方法改變所產生之影響採追溯調整，此項調整對民國一〇一年一月至六月及民國一〇一年度之會計原則變動累計影響數均減少116千元及未分配盈餘均增加116千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 2,885,041
美 金	USD16,271,217@29.9990	488,120
歐 元	EUR3,740,965@39.1487	146,454
港 幣	HKD32,617,880@3.8675	126,150
日 圓	JPY320,841,000@0.3035	97,375
	小 計	<u>3,921,670</u>
零用金及週轉金		<u>1,000</u>
待交換票據		<u>1,957,276</u>
存放銀行同業－聯屬公司	花旗紐約分行	13,243,921
	花旗倫敦分行	2,732,359
	花旗香港分行	1,464,163
	花旗東京分行	245,997
	其 他(註)	<u>681,955</u>
	小 計	<u>18,368,395</u>
存放銀行同業－非聯屬公司	其 他(註)	<u>368,561</u>
合 計		<u><u>\$ 24,616,902</u></u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細

民國一〇二年六月三十日

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	公平價值		
							單 價	總 額	
美國國庫券：									
US912796AV15	到期付息 到期日 102.08.08	-	-	11,999,600	- %	11,999,347	99.999	11,999,473	
US912796AX70	到期付息 到期日 102.08.15	-	-	11,999,600	- %	11,999,585	99.997	11,999,225	
US9127957A35	到期付息 到期日 102.07.25	-	-	7,499,750	- %	7,499,675	99.999	7,499,650	
US912796AY53	到期付息 到期日 102.08.29	-	-	5,999,800	- %	5,999,505	99.998	5,999,653	
US9127957E56	到期付息 到期日 102.08.22	-	-	5,999,800	- %	5,999,540	99.995	5,999,525	
US912796AZ29	到期付息 到期日 102.09.05	-	-	5,999,800	- %	5,999,305	99.994	5,999,470	
US912796AE99	到期付息 到期日 102.11.14	-	-	5,999,800	- %	5,996,003	99.975	5,998,294	
其他(註一)		-	-	13,499,550	- %	13,494,576	-	13,495,334	
小 計						68,987,536		68,990,624	
我國政府公債：									
102央債甲四	每年2月8日付息，到期日 104.02.08	-	-	10,400,000	0.625 %	10,388,535	99.976	10,397,463	
其 他(註一)		-	-	5,650,000	0.750%~6.125%	5,702,363	-	5,711,921	
小 計						16,090,898		16,109,384	
外國國庫券		-	-	8,364,281	- %	8,347,322	-	8,346,546	
衍生金融商品：									
外匯選擇權合約		-	-	-	-	-	-	2,278,086	
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	1,405,352	
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	591,381	
其 他(註一)		-	-	-	-	-	-	354,858	
小 計						-		4,629,677	
總 計						\$ 93,425,756		98,076,231	

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。

註三：無歸屬於信用風險變動之公允價值變動。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
101央債甲五	\$ 500,000	500,000
96央債甲三	452,000	468,578
94央債甲八	300,000	320,195
88央債甲二	238,000	300,000
100央債甲一	250,000	253,068
101央債甲六	219,900	232,045
94央債甲七	200,000	206,044
95央債甲六	147,000	152,700
99央債甲六	143,900	150,000
其他(註)	149,900	155,023
		<u>\$ 2,737,653</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

應收款項明細表

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
應收帳款	\$ 48,012,928	3,012,309	45,000,619
應收利息	1,201,737	1,043	1,200,694
應收承兌票款	2,075,929	11,746	2,064,183
應收承購帳款	9,819,423	30,300	9,789,123
其 他(註)	672,080	41,417	630,663
	<u>\$ 61,782,097</u>	<u>3,096,815</u>	<u>58,685,282</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
押匯及貼現	\$ 5,428,373
透支及短期放款	80,625,625
應收帳款融資	94,111
中期放款	50,878,806
長期放款	76,784,445
催收款項	<u>48,362</u>
小 計	213,859,722
備抵呆帳	(3,284,819)
折溢價調整	<u>(563,961)</u>
淨 額	<u><u>\$ 210,010,942</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

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	評價調整	公平價值	
									單 價	總 額
可轉讓定存單		-	-	\$80,125,000	0.641%~0.884%	80,125,000	-	(85,591)	99.893	80,039,409
我國政府公債	到期日介於102.09.19及110.03.17	-	-	21,500,000	0.625%~6.125%	21,855,820	-	28,250	101.786	21,884,070
美國政府公債	到期日介於102.10.15及107.02.28	-	-	19,799,340	0.5%~2.5%	20,082,725	-	(129,617)	100.777	19,953,108
美國國庫券	到期日102.07.25	-	-	1,499,950		1,499,780	-	150	99.999	1,499,930
我國國庫券	到期日102.08.13	-	-	500,000		499,537	-	(21)	99.903	499,516
總 計						<u>\$ 124,062,862</u>		<u>(186,829)</u>		<u>123,876,033</u>

註一：各項金額均不超過科目餘額5%。

註二：我國政府公債中，質押央行面額計370,000千元；質押國稅局面額計40,000千元；質押櫃買中心面額計50,000千元。

註三：無歸屬於信用風險變動之公允價值變動。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
黃 金(XAU)	\$ 6,291,508
以成本衡量之股權商品投資：	
僑銀國際租賃(股)公司	185,260
大慶票券金融(股)公司	167,000
財金資訊(股)公司	45,500
台北外匯經紀	<u>6,000</u>
小 計	<u>403,760</u>
非放款轉列之催收款項	43,202
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(43,202)
買入匯款	551
其 他(註)	<u>116</u>
	<u><u>\$ 6,695,935</u></u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

不動產及設備變動明細表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日 單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	其他	期末餘額
成 本：					
土 地	\$ 1,180,001	-	-	-	1,180,001
房屋及建築	1,908,289	-	-	-	1,908,289
機械及電腦設備	2,435,213	52,408	96,906	1,110	2,391,825
租賃權益改良	<u>1,746,136</u>	<u>85,693</u>	<u>8,099</u>	<u>(5,231)</u>	<u>1,818,499</u>
小 計	<u>7,269,639</u>	<u>138,101</u>	<u>105,005</u>	<u>(4,121)</u>	<u>7,298,614</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	386,802	48,798	-	-	435,600
機械及電腦設備	1,899,202	106,719	96,444	40	1,909,517
租賃權益改良	<u>951,621</u>	<u>103,029</u>	<u>7,713</u>	<u>245</u>	<u>1,047,182</u>
小 計	<u>3,237,625</u>	<u>258,546</u>	<u>104,157</u>	<u>285</u>	<u>3,392,299</u>
預付設備款	<u>44,779</u>	<u>133,870</u>	<u>-</u>	<u>(100,496)</u>	<u>78,153</u>
	<u>\$ 4,076,793</u>	<u>13,425</u>	<u>848</u>	<u>(104,902)</u>	<u>3,984,468</u>

註一：未有提供作擔保品或已質押者。

註二：預付設備款主要係重分類至機械及電腦設備，以及租賃權益改良。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至六月三十日 單位：新台幣千元

名 稱	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
商譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
核心存款價值	645,082	-	139,071	506,011
中小企業客戶關係	288,308	-	39,572	248,736
信用卡客戶關係	31,846	-	6,231	25,615
信託業務關係	9,794	-	2,507	7,287
電腦軟體成本	142,037	84,748	45,971	180,814
	<u>\$ 25,349,800</u>	<u>84,748</u>	<u>233,352</u>	<u>25,201,196</u>

註一：未有提列減損者。

註二：除商譽不予攤銷外，其餘可辨認無形資產係按經濟年限比率攤銷。

其他資產明細表

民國一〇二年六月三十日

項 目	金 額
存出保證金	\$ 2,357,704
遞延信用卡成本	206,310
預付費用	126,415
其 他(註)	691,745
合 計	<u>\$ 3,382,174</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇二年六月三十日

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	公平價值	
						單 價	總 額
衍生性金融商品：							
外匯選擇權合約	-	-	-	-	-	-	\$ 2,212,518
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	956,787
利率交換合約合約	-	-	-	-	-	-	564,057
期貨選擇權及交換合約	-	-	-	-	-	-	209,967
其 他(註)	-	-	-	-	-	-	79,252
合 計							\$ 4,022,581

註一：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

註二：無歸屬於信用風險變動之公允價值變動。

應付款項明細表

項 目	金 額
應付股利	\$ 9,904,950
應付費用	3,207,297
應付債券申購款	2,801,632
應付基金申購款	1,972,552
應付承兌匯票	605,978
應付代收款	330,695
應付利息	196,466
應付稅款	113,939
應付員工獎酬計畫	124,792
其 他(註)	<u>5,356,441</u>
合 計	<u>\$ 24,614,742</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 6,498,128
定期性存款	
活期存款	408,679,521
活期儲蓄存款	39,244,972
活期性存款小計	447,924,493
定期性存款	
定存存款	68,565,787
可轉讓定存單	167,166
定期性存款小計	68,732,953
整存整付儲蓄存款	7,163,977
存本取息儲蓄存款	34,007,854
應解匯款	8,470
合 計	\$ 564,335,875

負債準備明細表

項 目	金 額
員工福利負債準備	\$ 3,104,299
保證責任準備	56,284
	\$ 3,160,583

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
暫收及待結帳款	\$ 16,336,722
預收款項	1,124,342
存入保證金	661,759
其 他(註)	889,063
	<u>\$ 19,011,886</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

利息收入明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	\$ 3,406,585
信用卡循環利息收入	1,658,471
存放及拆放同業利息收入	573,622
附賣回票債券及投資有價證券利息收入	503,608
其 他(註)	37,802
	<u>\$ 6,180,088</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
存款息	\$ 811,956
央行及同業存款利息費用	93,776
其 他(註)	<u>27,478</u>
	<u><u>\$ 933,210</u></u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

手續費淨收益明細表

項 目	金 額
手續費收入：	
信託業務收手續費收入	\$ 2,478,366
信用卡業務手續費收入	1,709,885
信託附屬業務手續費收入	310,906
其 他(註)	<u>385,856</u>
小 計	<u>4,885,013</u>
手續費費用：	
信用卡手續費費用	269,184
匯費手續費費用	74,004
保管手續費費用	52,031
跨行業務支出	30,475
其 他(註)	<u>203,716</u>
小 計	<u>629,410</u>
	<u><u>\$ 4,255,603</u></u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表
 民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
已實現損益：	
外匯選擇權合約	\$ 844,467
換匯換利	106,950
政府公債	(4,416)
利率交換合約	22,735
其 他(註)	<u>21,709</u>
小 計	<u>991,445</u>
評價損益：	
外匯選擇權合約	974
遠期外匯合約	(219,048)
換匯換利	232,934
外匯交換合約	638,609
政府公債	2,998
利率交換合約	(19,281)
其 他(註)	<u>165</u>
小 計	<u>637,351</u>
利息收入	<u>151,930</u>
合 計	<u><u>1,780,726</u></u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他利息以外淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
服務收入	\$ 652,067
處分放款利益	53,885
以成本衡量之金融資產利益	34,831
租金收入	32,410
資產交易淨損益	389
其他(註)	58,825
	<u>\$ 832,407</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

呆帳費用及保證責任準備提存迴轉數明細表

項 目	金 額
放款呆帳費用提存	\$ 118,841
應收帳款呆帳費用迴轉數	(169,564)
保證責任準備提存	209
	<u>\$ (50,514)</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 2,506,824
退休金費用-確定提撥計畫	90,684
退休金費用-確定福利計畫	104,553
員工保險費	203,150
其他(註)	151,288
合 計	<u>\$ 3,056,499</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

折舊及攤銷費用明細表

項 目	金 額
折舊費用：	
房屋及建築	\$ 48,798
機械及電腦設備	106,719
租賃權益改良	103,029
遞延復原義務	5,816
小 計	<u>264,362</u>
攤銷費用：	
核心存款	139,071
中小企業客戶關係	39,572
信用卡客戶關係	6,231
信託業務關係	2,507
電腦軟體成本	45,971
小 計	<u>233,352</u>
合 計	<u>\$ 497,714</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
資訊服務費用	\$ 1,226,033
顧問服務費	972,528
信用卡費用	414,067
租金支出	382,089
稅捐及規費	342,513
廣告費用	315,262
其 他(註)	<u>835,362</u>
合 計	<u>\$ 4,487,854</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。