

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告

民國一〇三年及一〇二年六月三十日
(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、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	9~16
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17
(六)重要會計項目之說明	18~57
(七)關係人交易	58~64
(八)質押之資產	64
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	64~66
(十)重大之災害損失	66
(十一)重大之期後事項	66
(十二)其 他	66
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	67
2.轉投資事業相關資訊	67
3.大陸投資資訊	67
(十四)部門資訊	68~69
九、重要會計項目明細表	70~85



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市11049信義路5段7號68樓(台北101大樓)
68F, TAIPEI 101 TOWER, No. 7, Sec. 5,
Xinyi Road, Taipei, 11049, Taiwan, R.O.C.

Telephone 電話 +886 (2) 8101 6666
Fax 傳真 +886 (2) 8101 6667
Internet 網址 www.kpmg.com.tw

會計師查核報告

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之綜合損益表、之權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開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一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，與民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日之財務績效與現金流量。

安侯建業聯合會計師事務所

會計師：






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
民國一〇三年八月二十一日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	103.6.30		102.12.31		102.6.30			103.6.30		102.12.31		102.6.30	
	金額	%	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%	金額	%
資 產							負債及權益						
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 16,654,274	2	16,481,870	2	24,616,902	3	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十三)及七)	\$ 25,448,168	4	72,491,518	10	70,147,213	9
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	144,997,460	21	162,634,241	22	232,423,874	29	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	3,341,715	-	3,699,773	-	4,022,581	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	44,210,010	6	65,158,959	9	98,076,231	12	23000 應付款項(附註六(十四))	24,695,371	4	13,198,929	2	24,256,310	3
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(四)及七)	2,541,166	-	5,970,370	1	2,737,653	-	23200 當期所得稅負債	983,601	-	891,241	-	726,874	-
13000 應收款項淨額(附註六(五)、(七)及七)	57,600,874	8	60,079,786	8	58,685,282	7	23500 存款及匯款(附註六(十五)及七)	527,981,584	75	536,976,211	72	564,335,875	71
13200 當期所得稅資產	2,006	-	2,006	-	2,006	-	25500 其他金融負債(附註六(十六))	11,014,763	2	12,049,888	2	13,579,893	2
13500 貼現及放款淨額(附註六(六)、(七)及七)	240,875,172	34	236,675,057	32	210,010,942	27	25600 負債準備(附註六(十七)及(十九))	3,120,423	-	3,103,534	-	3,519,015	-
14000 備供出售金融資產(附註六(八)及八)	162,286,250	23	166,634,031	22	123,876,033	16	29300 遞延所得稅負債	1,101,266	-	1,017,545	-	933,823	-
15500 其他金融資產(附註六(九))	3,477,766	1	4,656,219	1	6,695,935	1	29500 其他負債(附註六(十八))	15,441,463	2	9,590,567	1	19,011,886	3
18500 不動產及設備淨額(附註六(十))	3,522,379	1	3,722,571	-	3,984,468	1	負債總計	613,128,354	87	653,019,206	87	700,533,470	89
19000 無形資產(附註六(十一))	24,851,701	4	25,031,445	3	25,201,196	3	股本(附註六(廿二))：						
19300 遞延所得稅資產	1,402,007	-	1,367,494	-	1,740,941	-	31101 普通股	50,033,000	7	50,033,000	7	50,033,000	6
19500 其他資產(附註六(十二))	2,315,383	-	1,714,308	-	3,382,174	1	31103 特別股	16,000,000	2	16,000,000	2	16,000,000	2
								66,033,000	9	66,033,000	9	66,033,000	8
							保留盈餘(附註六(廿二))：						
							32001 法定盈餘公積	17,225,678	3	14,249,211	2	14,249,211	2
							32003 特別盈餘公積	276,784	-	112,249	-	112,249	-
							32011 未分配盈餘	8,163,931	1	16,879,226	2	10,754,738	1
								25,666,393	4	31,240,686	4	25,116,198	3
							32500 其他權益(附註六(廿二))	(91,299)	-	(164,535)	-	(249,031)	-
							權益總計	91,608,094	13	97,109,151	13	90,900,167	11
資產總計	\$ 704,736,448	100	750,128,357	100	791,433,637	100	負債及權益總計	\$ 704,736,448	100	750,128,357	100	791,433,637	100

董事長：



經理人：

(請詳閱後附財務季報告附註)

~4~



會計主管：



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	103年1月至6月		102年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿五)及七)	\$ 6,424,569	49	6,180,088	48
51000 減:利息費用(附註六(廿五)及七)	1,020,286	8	933,210	7
利息淨收益	5,404,283	41	5,246,878	41
利息以外淨收益:				
49100 手續費淨收益(附註六(廿六)及七)	3,822,273	29	4,255,603	33
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(廿七)及七)	248,934	2	1,780,726	14
49300 備供出售金融資產之已實現損益(附註六(廿八))	43,990	-	(10,811)	-
49600 兌換損益	2,293,252	18	657,360	5
49800 其他利息以外淨收益(附註六(廿九)及七)	1,263,926	10	832,407	7
淨收益	13,076,658	100	12,762,163	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)數(附註六(七))	420,489	3	(50,514)	-
營業費用:				
58500 員工福利費用(附註六(十九)及(三十))	3,029,394	23	3,056,499	24
59000 折舊及攤銷費用合計(附註六(卅一))	425,063	3	497,714	4
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅二))	4,128,490	32	4,487,854	35
營業費用合計	7,582,947	58	8,042,067	63
繼續營業單位稅前淨利	5,073,222	39	4,770,610	37
61003 所得稅費用(附註六(二十))	742,565	6	673,428	5
本期淨利(淨損)	4,330,657	33	4,097,182	32
65000 其他綜合損益:				
65001 國外營運機構財務報告換算之兌換差額	(19,103)	-	152,678	1
65011 備供出售金融資產未實現評價損益	92,339	1	(244,274)	(2)
65091 減:與其他綜合損益組成部分相關之所得稅 (附註六(二十))	-	-	1,983	-
65000 其他綜合損益(稅後淨額)	73,236	1	(89,613)	(1)
本期綜合損益總額	\$ 4,403,893	34	4,007,569	31
基本每股盈餘(元)(附註六(廿四))	\$ 0.82		0.77	

董事長:



(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人:

~5~



會計主管:



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	股 本		保留盈餘		未分配 盈 餘	其他權益項目		權益總計
	普通股 股 本	特別股 股 本	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積		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	
民國一〇二年一月一日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	10,191,541	112,249	20,620,176	(214,880)	55,462	96,797,548
一〇二年度盈餘指撥及分配：								
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)
特別股現金股利	-	-	-	-	(2,400,000)	-	-	(2,400,000)
本期淨利	-	-	-	-	4,097,182	-	-	4,097,182
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	152,678	(242,291)	(89,613)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,097,182	152,678	(242,291)	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>14,249,211</u>	<u>112,249</u>	<u>10,754,738</u>	<u>(62,202)</u>	<u>(186,829)</u>	<u>90,900,167</u>
民國一〇三年一月一日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	14,249,211	112,249	16,879,226	(82,688)	(81,847)	97,109,151
一〇三年度盈餘指撥及分配：								
提撥法定盈餘公積	-	-	2,976,467	-	(2,976,467)	-	-	-
提撥特別盈餘公積	-	-	-	164,535	(164,535)	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(7,504,950)	-	-	(7,504,950)
特別股現金股利	-	-	-	-	(2,400,000)	-	-	(2,400,000)
本期淨利	-	-	-	-	4,330,657	-	-	4,330,657
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(19,103)	92,339	73,236
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,330,657	(19,103)	92,339	4,403,893
民國一〇三年六月三十日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>17,225,678</u>	<u>276,784</u>	<u>8,163,931</u>	<u>(101,791)</u>	<u>10,492</u>	<u>91,608,094</u>

董事長：



經理人：

(請詳閱後附財務季報告附註)

~6~



會計主管：



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

營業活動之現金流量:

本期稅前淨利

調整項目:

不影響現金流量之收益費損項目

折舊費用

攤銷費用

呆帳費用及保證責任準備提存(迴轉)數

利息費用

利息收入

出售放款利益

不動產及設備報廢損失

處分不動產及設備利益

處分承受擔保品利益

處分備供出售金融資產(淨益)淨損

備供出售金融資產溢價攤銷

不影響現金流量之收益費損項目合計

與營業活動相關之資產/負債變動數:

與營業活動相關之資產之淨變動:

存放央行及拆借銀行同業

透過損益按公允價值衡量之金融資產

應收款項

貼現及放款

遞延所得稅資產

黃金

其他金融資產

其他資產

與營業活動相關之資產之淨變動合計

103年1月至6月 102年1月至6月

\$	5,073,222	4,770,610
	242,246	264,362
	182,817	233,352
	420,489	(50,514)
	1,020,286	933,210
	(6,424,569)	(6,180,088)
	-	(53,885)
	456	848
	-	(389)
	-	(1,025)
	(43,989)	12,276
	146,610	133,352
	(4,455,654)	(4,708,501)
	(12,677,330)	15,266,866
	20,948,949	(11,518,129)
	2,441,946	(4,095,230)
	(4,750,429)	(22,958,538)
	(34,513)	42,526
	1,178,211	6,453,635
	242	1,223
	(260,754)	(50,202)
	6,846,322	(16,857,849)

董事長:



(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人:

~7~



會計主管:



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表(承上頁)

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	103年1月至6月	102年1月至6月
與營業活動相關之負債之淨變動:		
央行及銀行同業存款	\$ (47,043,350)	(28,136,663)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(358,058)	1,255,505
當期所得稅負債	(49,218)	(170,548)
員工福利負債負債準備	1,032	330,271
應付款項	1,582,326	(2,816,472)
存款及匯款	(9,013,730)	20,479,963
黃金帳戶	(984,534)	(6,779,985)
結構型商品所收本金	(50,591)	(439,750)
遞延所得稅負債	83,721	81,738
暫收及待結轉帳項	5,773,218	(8,357,147)
其他各項負債準備淨變動	15,857	42,376
其他負債	77,678	810,549
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(49,965,649)	(23,700,163)
營運產生之現金流出	(42,501,759)	(40,495,903)
收取之利息	6,591,360	6,421,702
支付之利息	(1,011,120)	(944,529)
支付之所得稅	(600,987)	(494,190)
營業活動之淨現金流出	(37,522,506)	(35,512,920)
投資活動之現金流量:		
取得備供出售金融資產價款	(2,421,397,677)	(141,739,535)
處分備供出售金融資產價款	17,835,905	55,342,699
備供出售金融資產到期收回本金	2,407,899,271	82,686,766
出售不動產及設備價款	-	105,291
購買不動產及設備價款	(42,510)	(271,971)
存出保證金增加	(340,321)	(2,145,174)
取得無形資產	(3,073)	(84,748)
出售承受擔保品價款	-	3,492
出售放款價款	-	2,742,195
投資活動之淨現金流入(出)	3,951,595	(3,360,985)
籌資活動之現金流量:		
籌資活動之淨現金流出	-	-
本期現金及約當現金減少數	(33,570,911)	(38,873,905)
期初現金及約當現金餘額	172,078,588	284,240,486
期末現金及約當現金餘額	\$ 138,507,677	245,366,581
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	\$ 16,654,274	24,616,902
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	119,312,237	218,012,026
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	2,541,166	2,737,653
期末現金及約當現金餘額	\$ 138,507,677	245,366,581

董事長:



(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人:

~7-1~



會計主管:



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告附註

民國一〇三年及一〇二年六月三十日

(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60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

本財務季報告已於民國一〇三年八月二十一日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可之2013年版國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇三年四月三日金管證審字第1030010325號令，本公司應自民國一〇四年起全面採用經金管會認可並發布生效之2013年版國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」)編製財務報告，相關新發布、修正及修訂與本公司可能攸關之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	101.7.1
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」	102.1.1
國際會計準則第32號之修正「金融資產及金融負債之互抵」	103.1.1
國際財務報導準則第13號之修正「公允價值衡量」	102.1.1
國際會計準則第1號之修正「其他綜合損益項目之表達」	101.7.1
國際會計準則第19號之修正「員工福利」	102.1.1

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

經評估後本公司認為除下列各項外，適用2013年版國際財務報導準則將不致對財務報告造成重大變動：

1. 國際會計準則第一號「財務報表之表達」

該準則修正其他綜合損益之表達方式，將列示於其他綜合損益之項目依性質分類「後續不重分類至損益」及「後續重分類至損益」兩類別。該修正同時規定以稅前金額列示之其他綜合損益項目，其相關稅額應隨前述兩類別予以單獨列示。

本公司將依該準則改變綜合損益表之表達方式。後續不重分類至損益之項目預計將包含確定福利之精算損益及國外營運機構財務報表換算之兌換差額；後續將重分類至損益之項目預計將包含備供出售金融資產未實現利益(損失)。

2. 國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」

該準則定義公允價值，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。該準則規定之揭露內容較現行準則更為廣泛，例如：現行準則僅要求以公允價值衡量之金融工具須按公允價值三層級揭露，依照國際財務報導準則第十三號「公允價值衡量」規定，適用該準則之所有資產及負債皆須提供前述揭露。

(二) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可2013年版國際財務報導準則之新發布、修正及修訂與本公司可能攸關之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	107.1.1
國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」	106.1.1
國際會計準則第36號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」	103.1.1
國際財務報導解釋第21號「公課」	103.1.1

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(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。本財務季報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。
- 6.本公司之國際金融業務分行其功能性貨幣為美金，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：
 - (1)所表達之資產及負債係以資產負債表日之收盤匯率換算；
 - (2)所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；及
 - (3)所有因換算而產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

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

(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款呆帳處理辦法」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「其他利息以外淨收益」科目項下。

(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與報酬時，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，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)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(八)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

(九)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。本公司係以成本模式進行續後衡量。

2.商譽

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

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

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十)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。

(十一)收入認列

備供出售金融資產、以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。

(十二)員工福利

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

2.退職後福利：本公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

(1)確定提撥計畫

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

(2)確定福利計畫

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

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，所有前期未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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

(十三)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。

(十四)所得稅

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

所得稅費用係以報導期間之稅前淨利乘以管理階層對於全年度預計有效稅率之最佳估計衡量，除計算當期應付(退)所得稅外，並將暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除時間性差異、虧損扣抵、投資抵減及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產。若很有可能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。

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

以前年度所得稅調整數認列為當期所得稅費用。所得稅抵減採當期認列法處理。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。

(十五)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。

(十六)營運部門

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

管理階層依「公開發行銀行財務報告編製準則」、金管會認可之國際會計準則第三十四號公報「期中財務報導」及有關法令編製本財務季報告時，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。

部分項目會計政策與管理階層之判斷對本公司財務季報告認列金額之影響重大，臚列如下：

(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)。

(三)退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面價值。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須考慮政府公債之利率，該政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

其他退職後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(十九)。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
庫存現金	\$ 3,688,896	3,561,256	3,921,670
零用金及週轉金	3,415	1,000	1,000
待交換票據	329,100	339,805	1,957,276
存放銀行同業-聯屬	11,224,030	11,161,851	18,368,395
存放銀行同業-非聯屬	1,408,833	1,417,958	368,561
合 計	<u>\$ 16,654,274</u>	<u>16,481,870</u>	<u>24,616,902</u>

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

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 16,654,274	16,481,870	24,616,902
符合經金管會認可之國際會計準則			
第7號現金及約當現金定義之			
存放央行及拆借銀行同業	119,312,237	149,626,348	218,012,026
符合經金管會認可之國際會計準則			
第7號現金及約當現金定義之			
附賣回票券及債券投資	2,541,166	5,970,370	2,737,653
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 138,507,677</u>	<u>172,078,588</u>	<u>245,366,581</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
存款準備金—甲戶	\$ 7,426,830	7,421,077	6,624,587
存款準備金—乙戶	11,080,140	11,029,584	10,190,764
跨行業務基金戶	828,239	820,979	658,252
拆放銀行同業-聯屬	99,890,482	114,644,187	97,863,919
拆放銀行同業-非聯屬	25,771,769	28,718,414	117,086,352
合 計	<u>\$ 144,997,460</u>	<u>162,634,241</u>	<u>232,423,874</u>

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

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(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>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
我國政府公債	\$ 21,235,643	25,849,716	16,109,384
美國政府公債	8,964,354	-	-
外國國庫券	7,858,428	5,275,394	8,346,546
外國金融債	2,808,237	2,653,237	-
外匯選擇權合約	1,521,033	1,937,135	2,278,086
遠期外匯合約	1,308,997	1,760,678	1,405,352
利率交換合約	381,118	544,538	591,381
美國國庫券	-	26,825,154	68,990,624
其他	<u>132,200</u>	<u>313,107</u>	<u>354,858</u>
合 計	<u>\$ 44,210,010</u>	<u>65,158,959</u>	<u>98,076,231</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>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
外匯選擇權合約	\$ 1,517,267	1,885,433	2,212,518
遠期外匯合約	1,294,208	1,060,134	956,787
利率交換合約	372,433	573,235	564,057
其他	<u>157,807</u>	<u>180,971</u>	<u>289,219</u>
合 計	<u>\$ 3,341,715</u>	<u>3,699,773</u>	<u>4,022,581</u>

(四)附條件交易

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 2,541,166</u>	<u>5,970,370</u>	<u>2,737,653</u>
票券面額	<u>\$ 2,506,900</u>	<u>5,856,800</u>	<u>2,600,700</u>
利率區間	<u>0.51%</u>	<u>0.54%~0.55%</u>	<u>0.58%</u>
最後約定賣回日	<u>103.7.9</u>	<u>103.1.16</u>	<u>102.7.12</u>
賣回金額	<u>\$ 2,521,838</u>	<u>5,973,123</u>	<u>2,738,161</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(五)應收款項－淨額

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
應收帳款	\$ 47,643,593	46,348,152	48,012,928
應收承購帳款－無追索權	8,078,750	10,918,278	9,819,423
應收利息	1,224,288	1,391,079	1,201,737
應收承兌票款	1,043,341	1,854,872	2,075,929
其他	1,100,792	1,175,934	672,080
小計	59,090,764	61,688,315	61,782,097
減：備抵呆帳	(1,489,890)	(1,608,529)	(3,096,815)
淨額	<u>\$ 57,600,874</u>	<u>60,079,786</u>	<u>58,685,282</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)。

		103.6.30	
項	目	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 4,074,282	1,011,174
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	55,048,180	510,414
合計		<u>\$ 59,122,462</u>	<u>1,521,588</u>

		102.12.31	
項	目	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 4,491,393	1,157,252
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	57,267,260	521,615
合計		<u>\$ 61,758,653</u>	<u>1,678,867</u>

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(六)貼現及放款－淨額

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
押匯及貼現	\$ 4,336,292	5,534,075	5,428,373
透支及短期放款	103,134,671	102,829,793	80,625,625
應收帳款融資	209,885	112,910	94,111
中期放款	52,907,033	52,085,907	50,878,806
長期放款	84,165,774	79,600,981	76,784,445
催收款項	<u>39,635</u>	<u>24,346</u>	<u>48,362</u>
放款合計	244,793,290	240,188,012	213,859,722
減：備抵呆帳	(3,441,572)	(2,973,069)	(3,284,819)
減：折溢價調整	<u>(476,546)</u>	<u>(539,886)</u>	<u>(563,961)</u>
放款淨額	<u>\$240,875,172</u>	<u>236,675,057</u>	<u>210,010,942</u>

催收款均已停止對內計息，民國一〇三年及一〇二年一月至六月對內未計提利息收入之金額分別為3,412千元及3,585千元。

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。

		103.6.30	
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	\$ 412,100	403,024
	組合評估減損	2,717,743	785,964
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>241,663,447</u>	<u>2,252,584</u>
合 計		<u>\$ 244,793,290</u>	<u>3,441,572</u>

		102.12.31	
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	\$ 413,911	400,380
	組合評估減損	2,534,839	761,072
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>237,239,262</u>	<u>1,811,617</u>
合 計		<u>\$ 240,188,012</u>	<u>2,973,069</u>

		102.6.30	
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	\$ 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>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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：

103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	\$ 4,651,936	50,786	4,702,722
本期提列	396,921	23,568	420,489
本期沖銷	(757,203)	-	(757,203)
收回呆帳	672,223	-	672,223
匯率影響數	(717)	(66)	(783)
期末餘額	<u>\$ 4,963,160</u>	<u>74,288</u>	<u>5,037,448</u>

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
期末餘額	<u>\$ 6,424,836</u>	<u>56,284</u>	<u>6,481,120</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。

(八)備供出售金融資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
可轉讓定期存單	\$ 89,105,130	107,195,371	80,039,409
我國政府公債	24,404,767	27,181,848	21,884,070
美國政府公債	24,290,308	24,243,124	19,953,108
我國國庫券	19,409,985	4,437,225	499,516
其他	5,076,060	3,576,463	1,499,930
合 計	<u>\$162,286,250</u>	<u>166,634,031</u>	<u>123,876,033</u>

上述備供出售金融資產受有限制部份，請詳附註八。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(九)其他金融資產－淨額

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
黃金(XAU)	\$ 3,259,002	4,437,212	6,291,508
以成本衡量之股權商品投資	218,500	218,500	403,760
非放款轉列之催收款項	31,698	70,338	43,202
減：備抵呆帳－非放款轉列之 催收款項	(31,698)	(70,338)	(43,202)
其他	264	507	667
合 計	<u>\$ 3,477,766</u>	<u>4,656,219</u>	<u>6,695,935</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。

(十)不動產及設備－淨額

103.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,180,001	-	1,180,001
房屋及建築	1,908,289	528,268	1,380,021
機械及電腦設備	2,332,289	1,956,609	375,680
租賃權益改良	1,815,576	1,243,795	571,781
預付設備款	14,896	-	14,896
合 計	<u>\$ 7,251,051</u>	<u>3,728,672</u>	<u>3,522,379</u>

102.12.31			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,180,001	-	1,180,001
房屋及建築	1,908,289	483,204	1,425,085
機械及電腦設備	2,379,519	1,943,153	436,366
租賃權益改良	1,820,452	1,146,542	673,910
預付設備款	7,209	-	7,209
合 計	<u>\$ 7,295,470</u>	<u>3,572,899</u>	<u>3,722,571</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	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>

成本變動如下：

	103.1.1	本期增加	本期減少	其他	103.6.30
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	2,379,519	31,114	78,344	-	2,332,289
租賃權益改良	1,820,452	3,709	4,160	(4,425)	1,815,576
預付設備款	7,209	16,140	-	(8,453)	14,896
合 計	<u>\$ 7,295,470</u>	<u>50,963</u>	<u>82,504</u>	<u>(12,878)</u>	<u>7,251,051</u>

	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	<u>\$ 7,314,418</u>	<u>271,971</u>	<u>105,005</u>	<u>(104,617)</u>	<u>7,376,767</u>

累計折舊變動明細如下：

	103.1.1	本期增加	本期減少	其他	103.6.30
房屋及建築	\$ 483,204	45,064	-	-	528,268
機械及電腦設備	1,943,153	91,472	78,016	-	1,956,609
租賃權益改良	1,146,542	101,285	4,032	-	1,243,795
合 計	<u>\$ 3,572,899</u>	<u>237,821</u>	<u>82,048</u>	<u>-</u>	<u>3,728,672</u>

	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	<u>\$ 3,237,625</u>	<u>258,546</u>	<u>104,157</u>	<u>285</u>	<u>3,392,299</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十一)無形資產

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
商譽	\$ 24,232,733	24,232,733	24,232,733
核心存款價值	265,012	366,939	506,011
中小企業客戶關係	178,073	209,165	248,736
信用卡客戶關係	13,846	19,384	25,615
信託業務關係	2,390	4,780	7,287
電腦軟體成本	159,647	198,444	180,814
合 計	<u>\$ 24,851,701</u>	<u>25,031,445</u>	<u>25,201,196</u>

本公司之商譽皆為購併所產生。

無形資產變動明細如下：

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>103.6.30</u>
商 譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
核心存款價值	366,939	-	101,927	265,012
中小企業客戶關係	209,165	-	31,092	178,073
信用卡客戶關係	19,384	-	5,538	13,846
信託業務關係	4,780	-	2,390	2,390
電腦軟體成本	198,444	3,073	41,870	159,647
合 計	<u>\$ 25,031,445</u>	<u>3,073</u>	<u>182,817</u>	<u>24,851,701</u>

	<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	142,037	84,748	45,971	180,814
合 計	<u>\$ 25,349,800</u>	<u>84,748</u>	<u>233,352</u>	<u>25,201,196</u>

(十二)其他資產

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
存出保證金	\$ 1,605,698	1,265,377	2,357,704
預付費用	440,809	166,825	126,415
遞延信用卡成本	212,250	200,312	206,310
其他	56,626	81,794	691,745
合 計	<u>\$ 2,315,383</u>	<u>1,714,308</u>	<u>3,382,174</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十三)央行及銀行同業存款

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
銀行同業拆放－聯屬	\$ 19,564,610	70,638,878	67,390,957
銀行同業存款－聯屬	5,460,319	1,386,617	2,223,020
銀行同業存款－非聯屬	11,139	52,112	54,481
透支銀行同業－非聯屬	-	-	63,235
中華郵政轉存款	412,100	413,911	415,520
合 計	<u>\$ 25,448,168</u>	<u>72,491,518</u>	<u>70,147,213</u>

(十四)應付款項

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
應付股利	\$ 9,904,950	-	9,904,950
應付費用	5,192,168	4,173,425	3,207,297
應付基金申購款	3,056,633	2,931,577	1,972,552
應付債券申購款	2,390,743	939,506	2,801,632
應付承兌匯票	281,064	364,422	605,978
應付利息	186,521	177,355	196,466
應付員工獎酬計畫	186,481	166,101	182,311
應付代收款	63,788	96,956	330,695
應付稅款	28,337	28,724	113,939
其他	3,404,686	4,320,863	4,940,490
合 計	<u>\$ 24,695,371</u>	<u>13,198,929</u>	<u>24,256,310</u>

(十五)存款及匯款

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
支票存款	<u>\$ 7,608,372</u>	<u>7,400,733</u>	<u>6,498,128</u>
活期性存款			
活期存款	373,731,863	384,650,877	408,679,521
活期儲蓄存款	<u>40,431,158</u>	<u>40,140,566</u>	<u>39,244,972</u>
活期性存款小計	<u>414,163,021</u>	<u>424,791,443</u>	<u>447,924,493</u>
定期性存款			
定期存款	62,958,850	62,942,561	68,565,787
可轉讓定存單	<u>106,790</u>	<u>123,231</u>	<u>167,166</u>
定期性存款小計	<u>63,065,640</u>	<u>63,065,792</u>	<u>68,732,953</u>
整存整付儲蓄存款	5,944,258	6,123,398	7,163,977
存本取息儲蓄存款	37,161,961	35,567,844	34,007,854
應解匯款	<u>38,332</u>	<u>27,001</u>	<u>8,470</u>
合 計	<u>\$527,981,584</u>	<u>536,976,211</u>	<u>564,335,875</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十六)其他金融負債

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
黃金帳戶	\$ 3,179,811	4,164,345	5,516,068
結構型商品所收本金	<u>7,834,952</u>	<u>7,885,543</u>	<u>8,063,825</u>
合 計	<u>\$ 11,014,763</u>	<u>12,049,888</u>	<u>13,579,893</u>

(十七)負債準備

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
員工福利負債準備	\$ 2,787,495	2,786,463	3,104,299
其他各項負債準備	258,640	266,285	358,432
保證責任準備	<u>74,288</u>	<u>50,786</u>	<u>56,284</u>
合 計	<u>\$ 3,120,423</u>	<u>3,103,534</u>	<u>3,519,015</u>

(十八)其他負債

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
暫收及待結轉帳項	\$ 13,306,934	7,533,716	16,336,722
存入保證金	878,601	889,136	661,759
預收款項	509,498	568,858	1,124,342
其他	<u>746,430</u>	<u>598,857</u>	<u>889,063</u>
合 計	<u>\$ 15,441,463</u>	<u>9,590,567</u>	<u>19,011,886</u>

(十九)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。

本公司民國一〇三年及一〇二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91,050千元及90,684千元(帳列員工福利費用)，已提撥至勞工保險局。

2.確定福利計畫

(1)本公司之員工福利負債準備(帳列負債準備)如下：

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
確定福利計畫	<u>\$ 2,787,495</u>	<u>2,786,463</u>	<u>3,104,299</u>

(2)認列為損益之費用

本公司民國一〇三年及一〇二年一月至六月認列為損益之費用分別為96,804千元及104,553千元(帳列員工福利費用)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(二十)所得稅

本公司民國一〇三年及一〇二年一至六月所得稅費用組成如下：

1. 所得稅費用

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 647,686	450,778
前期所得稅調整數	<u>45,671</u>	<u>96,402</u>
小計	693,357	547,180
遞延所得稅費用	<u>49,208</u>	<u>126,248</u>
所得稅費用	<u>\$ 742,565</u>	<u>673,428</u>

民國一〇三年及一〇二年一月至六月認列於其他綜合損益下之所得稅費用明細如下：

	<u>103年1月至6月</u>	<u>102年1月至6月</u>
備供出售金融資產未實現評價損益	\$ -	<u>1,983</u>

2. 本公司之營利事業所得稅申報案件除民國一〇二年度、一〇一年度及九十九年度尚未核定外，其餘皆已核定。除民國一〇〇年度申報案件係如數核定，結算申報所得(虧損)與經稽徵機關核定之課稅所得(虧損)差異如下，目前本公司均已依法對下列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以及國際金融業務分行同址營業費用分攤方式，然截至本財務報表提出日止，本案仍屬尚未確定之案件。

<u>申報年度</u>	<u>結算申報所得(虧損)</u>	<u>核定課稅所得(虧損)</u>
九十六年度	\$ (13,617)	158,498
九十七年度	(3,096,849)	(177,347)
九十八年度	915,996	4,115,394

(廿一)兩稅合一相關資訊

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>431,988</u>	<u>1,358,870</u>	<u>926,404</u>

本公司之未分配盈餘均係於民國八十七年度以後產生者，且係依據公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可之國際財務報導準則規定辦理。

本公司民國一〇二年度及一〇一年度盈餘分配之現金股利稅額實際扣抵比率分別為11.26%及13.91%。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿二)權益

1.股本

本公司於民國九十六年九月十一日核准設立，原實收資本總額50,000,000千元，分為5,000,000千股，每股十元。本公司為受讓美商花旗銀行在台分行之營業、資產及負債，並提升資本適足率，於民國九十八年經董事會決議提高資本總額至66,033,000千元，其中記名式甲種特別股為1,600,000千股，每股面額十元，平價發行。另發行普通股33,000千元，分為3,300千股，每股十元，以作為受讓美商花旗銀行在台分行營業、資產及負債之對價。截至民國一〇三年六月三十日止，本公司額定及實收股本均為66,033,000千元。

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
民國一〇三年一月一日	\$ (82,688)	(81,847)	(164,535)
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	-	136,329	136,329
— 本期已實現數	-	(43,990)	(43,990)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	(19,103)	-	(19,103)
民國一〇三年六月三十日	\$ (101,791)	10,492	(91,299)
	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	\$ (62,202)	(186,829)	(249,031)

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。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

依金管會證發字第1010012865號函規定，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額，自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。嗣後其他股權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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。

本公司於民國一〇三年六月二十六日及一〇二年六月二十五日召開股東會並分別決議通過民國一〇二年度及一〇一年度之盈餘分配案如下：

	102年度	101年度
提列法定盈餘公積	\$ 2,976,467	4,057,670
提列特別盈餘公積	164,535	-
普通股現金股利	7,504,950	7,504,950
特別股現金股利	2,400,000	2,400,000
合 計	<u>\$ 13,045,952</u>	<u>13,962,620</u>

民國一〇三年及一〇二年一月至六月本公司員工紅利之估列數0千元。惟民國一〇三年六月二十六日及一〇二年六月二十五日股東會通過民國一〇二年度及民國一〇一年度盈餘分配案，分別決議分派員工紅利66千元及90千元，其差異數視為會計估列變動，列為民國一〇三年度及一〇二年度之損益。

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。

(廿三) 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：

	103年1月至6月		102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	90,858	\$ 38.87	109,432	37.88
當期給與	54,592	49.66	26,429	43.93
當期執行	67,055	44.22	42,085	39.26
期末餘額	<u>78,395</u>	<u>\$ 41.86</u>	<u>93,776</u>	<u>38.87</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本公司係以市價模型評價，於一〇三年及一〇二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110,395千元及135,006千元。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。

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：

	103年1月至6月		102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	120,314	\$ 40.80	129,641	40.80
當期執行	1,668	40.80	4,948	40.80
期末餘額	<u>118,646</u>	<u>\$ 40.80</u>	<u>124,693</u>	<u>40.80</u>

民國一〇三年及一〇二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1.33年及2.33年。

(廿四) 每股盈餘

	103年1月至6月	102年1月至6月
本期淨利(稅後)	\$ <u>4,330,657</u>	<u>4,097,182</u>
特別股股利	\$ <u>238,027</u>	<u>238,027</u>
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ <u>4,092,630</u>	<u>3,859,155</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>0.82</u>	<u>0.77</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿五)利息淨收益

	103年1月至6月	102年1月至6月
利息收入		
貼現及放款	\$ 3,708,173	3,406,585
信用卡循環息	1,564,648	1,658,471
存拆放銀行同業	594,676	573,622
附賣回及投資有價證券	513,071	503,608
其 他	44,001	37,802
小 計	<u>6,424,569</u>	<u>6,180,088</u>
利息費用		
存 款 息	852,511	811,956
央行及銀行同業存款息	142,794	93,776
其 他	24,981	27,478
小 計	<u>1,020,286</u>	<u>933,210</u>
	<u>\$ 5,404,283</u>	<u>5,246,878</u>

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。

(廿六)手續費淨收益

	103年1月至6月	102年1月至6月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 1,833,709	2,478,366
信用卡手續費收入	1,518,684	1,709,885
其 他	819,962	696,762
小 計	<u>4,172,355</u>	<u>4,885,013</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	186,007	269,184
其 他	164,075	360,226
小 計	<u>350,082</u>	<u>629,410</u>
	<u>\$ 3,822,273</u>	<u>4,255,603</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	103年1月至6月	102年1月至6月
已實現損益		
外匯選擇權合約	\$ 758,884	844,467
政府公債	147,991	(4,416)
換匯換利	120,312	106,950
利率交換合約	6,270	22,735
其 他	(85,303)	21,709
小 計	<u>948,154</u>	<u>991,445</u>
評價損益		
外匯交換合約	(697,510)	638,609
換匯換利	(155,050)	232,934
政府公債	34,299	2,998
利率交換合約	(13,081)	(19,281)
外匯選擇權合約	(1,279)	974
遠期外匯合約	50	(219,048)
其 他	(12,314)	165
小 計	<u>(844,885)</u>	<u>637,351</u>
利息收入	<u>145,665</u>	<u>151,930</u>
合 計	<u>\$ 248,934</u>	<u>1,780,726</u>

(廿八)備供出售金融資產之已實現損益

	103年1月至6月	102年1月至6月
政府公債處分利益(損失)	\$ 43,990	(25,630)
股票投資處分利益	-	13,354
股利收入	-	1,465
合 計	<u>\$ 43,990</u>	<u>(10,811)</u>

(廿九)其他利息以外淨收益

	103年1月至6月	102年1月至6月
服務收入	\$ 1,113,268	652,067
處分放款利益	-	53,885
其他	<u>150,658</u>	<u>126,455</u>
合 計	<u>\$ 1,263,926</u>	<u>832,407</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(三十)員工福利費用

	103年1月至6月	102年1月至6月
薪資費用	\$ 2,517,004	2,506,824
員工保險費	204,572	203,150
退休金費用－確定福利計畫	96,804	104,553
退休金費用－確定提撥計畫	91,050	90,684
其他	119,964	151,288
合 計	<u>\$ 3,029,394</u>	<u>3,056,499</u>

(卅一)折舊及攤銷費用

	103年1月至6月	102年1月至6月
折舊費用	\$ 242,246	264,362
攤銷費用	182,817	233,352
合 計	<u>\$ 425,063</u>	<u>497,714</u>

(卅二)其他業務及管理費用

	103年1月至6月	102年1月至6月
資訊服務費用	\$ 1,252,899	1,226,033
顧問服務費	732,985	972,528
信用卡費用	455,037	414,067
租金支出	387,215	382,089
稅捐及規費	343,670	342,513
廣告費用	300,725	315,262
其他	655,959	835,362
合 計	<u>\$ 4,128,490</u>	<u>4,487,854</u>

(卅三)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，外國國庫券、美國政府公債及美國國庫券(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)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外國金融債、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：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

- (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。

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	103.6.30			
	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	\$ 40,866,662	16,822,782	24,043,880	-
備供出售金融資產				
債券投資	162,286,250	24,290,308	137,995,942	-
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	3,343,348	-	2,061,210	1,282,138
負債：				
透過損益按公允價值衡量之				
金融負債	3,341,715	-	2,035,285	1,306,430

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

102.12.31				
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	\$ 60,603,501	32,100,548	28,502,953	-
備供出售金融資產				
債券投資	166,634,031	24,243,124	142,390,907	-
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	4,555,458	-	2,819,244	1,736,214
負債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	3,699,773	-	1,918,845	1,780,928

102.6.30				
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	\$ 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

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

103年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 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 衡量之金融資產	\$ 1,736,214	(12,460)	1,053,330	-	-	(1,494,946)	-	-	1,282,138

102年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 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 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財務季報告附註(續)

(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

103年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 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	自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產	
衍生性金融工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 1,780,928	(34,857)	1,053,968	-	-	(1,493,609)	-	-	1,306,430

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

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財務季報告附註(續)

(卅四)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

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

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

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額		
	103.6.30	102.12.31	102.6.30
客戶已開發且不可撤銷之			
放款承諾	\$ 5,919,053	5,561,034	8,383,657
客戶不可撤銷之信用卡授信業務	18,754,531	926,574	825,439
客戶已開立但尚未使			
用之信用狀餘額	2,576,275	2,849,719	2,463,281
各類保證款項	6,992,351	9,280,061	10,050,766
合 計	<u>\$ 34,242,210</u>	<u>18,617,388</u>	<u>21,723,143</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(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

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
私人	\$ 134,742,578	128,729,916	124,462,684
民營企業	105,425,976	103,520,126	84,979,283
國外	<u>2,123,433</u>	<u>4,075,796</u>	<u>935,328</u>
合 計	<u>\$ 242,291,987</u>	<u>236,325,838</u>	<u>210,377,295</u>

B.產業別

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
製造業	\$ 74,582,590	76,047,241	53,406,895
批發及零售業	18,332,783	17,117,146	16,571,106
金融及保險業	<u>4,756,129</u>	<u>4,805,329</u>	<u>6,374,824</u>
合 計	<u>\$ 97,671,502</u>	<u>97,969,716</u>	<u>76,352,825</u>

C.地區別

	<u>103.6.30</u>	<u>102.12.31</u>	<u>102.6.30</u>
國內	\$ 182,763,140	186,746,387	171,743,861
中美洲	29,478,846	21,302,784	16,004,030
亞洲	<u>22,814,769</u>	<u>19,458,755</u>	<u>15,039,240</u>
合 計	<u>\$ 235,056,755</u>	<u>227,507,926</u>	<u>202,787,131</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

D.擔保品別

	103.6.30	102.12.31	102.6.30
無擔保品	\$ 142,567,909	143,722,510	120,386,458
有擔保品			
－金融擔保品	5,990,957	5,705,450	6,252,270
－不動產	82,171,610	77,636,772	75,031,719
－其他擔保品	14,062,814	13,123,280	12,189,275
合 計	<u>\$ 244,793,290</u>	<u>240,188,012</u>	<u>213,859,722</u>

(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

103.6.30							
	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							
－信用卡業務	\$ 40,555,267	979,313	3,997,522	45,532,102	948,280	414,043	44,169,779
－其他	13,513,600	-	76,760	13,590,360	62,894	96,371	13,431,095
貼現及放款							
(不含折溢價調整)	238,666,717	2,996,630	3,129,843	244,793,190	1,188,988	2,252,584	241,351,618
102.12.31							
	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							
－信用卡業務	\$ 38,570,440	1,094,530	4,361,745	44,026,715	1,042,679	478,106	42,505,930
－其他	17,602,290	-	129,648	17,731,938	114,573	43,509	17,573,856
貼現及放款							
(不含折溢價調整)	234,687,355	2,551,907	2,948,750	240,188,012	1,161,452	1,811,617	237,214,943
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							
－信用卡業務	\$ 41,098,746	993,856	4,747,183	46,839,785	2,452,473	641,662	43,745,650
－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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(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

103.6.30				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 83,787,140	9,761,521	-	93,548,661
一信用貸款	28,516,742	5,504,128	1,409,240	35,430,110
一其他	93,520	-	-	93,520
企業金融業務	<u>75,430,182</u>	<u>20,169,398</u>	<u>13,994,946</u>	<u>109,594,526</u>
	<u>\$ 187,827,584</u>	<u>35,435,047</u>	<u>15,404,186</u>	<u>238,666,817</u>
102.12.31				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 77,137,405	11,328,432	-	88,465,837
一信用貸款	27,546,399	5,560,115	1,395,334	34,501,848
一其他	147,379	-	-	147,379
企業金融業務	<u>80,667,373</u>	<u>18,686,720</u>	<u>12,218,198</u>	<u>111,572,291</u>
	<u>\$ 185,498,556</u>	<u>35,575,267</u>	<u>13,613,532</u>	<u>234,687,355</u>
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>

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

103.6.30			
	逾期1個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ <u>781,139</u>	<u>198,174</u>	<u>979,313</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
— 房貸	\$ 2,042,384	139,359	2,181,743
— 信用貸款	<u>587,869</u>	<u>227,018</u>	<u>814,887</u>
貼現及放款合計	\$ <u>2,630,253</u>	<u>366,377</u>	<u>2,996,630</u>
102.12.31			
	逾期1個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ <u>880,702</u>	<u>213,828</u>	<u>1,094,530</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
— 房貸	\$ 1,661,357	118,753	1,780,110
— 信用貸款	<u>565,176</u>	<u>204,121</u>	<u>769,297</u>
企業金融業務	<u>-</u>	<u>2,500</u>	<u>2,500</u>
貼現及放款合計	\$ <u>2,226,533</u>	<u>325,374</u>	<u>2,551,907</u>
102.6.30			
	逾期1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	<u>507,223</u>	<u>201,967</u>	<u>709,190</u>
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>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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：

		103.6.30	
		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	\$	412,100	403,024
組合評估減損			
企業金融業務		75,256	24,770
消費金融業務			
— 房貸		690,557	216,850
— 信用貸款		1,951,930	544,344
組合評估減損合計		2,717,743	785,964
已有個別減損客觀證據者合計	\$	3,129,843	1,188,988
		102.12.31	
		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	\$	413,911	400,380
組合評估減損			
企業金融業務		90,585	29,270
消費金融業務			
— 房貸		721,773	217,172
— 信用貸款		1,722,481	514,630
組合評估減損合計		2,534,839	761,072
已有個別減損客觀證據者合計	\$	2,948,750	1,161,452

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

		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		\$ 415,519	372,340
組合評估減損			
企業金融業務		125,480	38,519
消費金融業務			
一房貸		54,868	30,652
一信用貸款		2,072,572	1,071,907
組合評估減損合計		2,252,920	1,141,078
已有個別減損客觀證據者合計		\$ 2,668,439	1,513,418

(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		103.6.30				
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	8,056	5,990,957	0.13 %	201,674	2,503.40 %
	無擔保	2,685	104,090,926	- %	1,156,474	43,071.66 %
消費金融	住宅抵押貸款	44,871	82,171,610	0.05 %	908,887	2,025.56 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	638,862	38,476,094	1.66 %	1,020,615	159.76 %
	其 擔 保	24,109	14,062,814	0.17 %	153,903	638.36 %
	他 無擔保	-	889	- %	19	- %
放款業務合計		718,583	244,793,290	0.29 %	3,441,572	478.94 %
		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		215,304	45,563,801	0.47 %	1,401,485	650.93 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	8,078,750	- %	80,787	- %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

年 月		102.12.31				
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	9,349	5,705,450	0.16 %	210,704	2,253.76 %
	無擔保	2,784	106,373,836	- %	1,090,854	39,182.97 %
消費 金融	住宅抵押貸款	35,885	77,636,772	0.05 %	554,652	1,545.64 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	724,560	37,347,554	1.94 %	1,039,401	143.45 %
	其 擔 保	-	13,123,280	- %	77,429	- %
	他 無擔保	-	1,120	- %	29	- %
放款業務合計		772,578	240,188,012	0.32 %	2,973,069	384.82 %
		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		267,215	44,097,053	0.61 %	1,599,825	598.70 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	10,918,278	- %	26,012	- %

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	- %

註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年07月06日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

二、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

- 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

	103.6.30		102.12.31	
	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	\$ 7,632	326,745	9,368	403,491
債務清償方案及更生方案依約履行	<u>1,468,260</u>	<u>2,842,582</u>	<u>1,223,921</u>	<u>3,078,044</u>
	<u>\$ 1,475,892</u>	<u>3,169,327</u>	<u>1,233,289</u>	<u>3,481,535</u>
	102.6.30			
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額		
經債務協商且依約履行之免列報金額	\$ 11,586	492,712		
債務清償方案及更生方案依約履行	<u>871,440</u>	<u>3,386,617</u>		
	<u>\$ 883,026</u>	<u>3,879,329</u>		

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

註2：依97年09月15日金管銀(一)字第09700318940號函，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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

B.本公司授信風險集中情形

103.6.30			
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 其他電腦週邊設備製造業	10,461,912	11.42 %
2	B集團 積體電路製造業	5,779,003	6.31 %
3	C集團 顯示器及終端機製造業	4,110,960	4.49 %
4	D公司 積體電路製造業	2,986,300	3.26 %
5	E集團 未分類其他電子零組件製造業	2,679,981	2.93 %
6	F公司 澱粉及其製品製造業	2,459,736	2.69 %
7	G集團 石油化工原料製造業	2,438,770	2.66 %
8	H集團 電腦製造業	2,431,110	2.65 %
9	I公司 積體電路製造業	2,389,040	2.61 %
10	J集團 未分類其他金融中介業	2,254,157	2.46 %

102.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	A集團 管理顧問業	6,806,617	7.01 %
2	B集團 積體電路製造業	5,945,876	6.12 %
3	C集團 顯示器及終端機製造業	5,613,939	5.78 %
4	E集團 半導體封裝及測試業	3,938,762	4.06 %
5	K集團 被動電子元件製造業	3,492,128	3.60 %
6	H集團 電腦製造業	3,139,379	3.23 %
7	G公司 人造纖維製造業	2,762,447	2.84 %
8	J公司 鞋類製造業	2,680,201	2.76 %
9	I集團 積體電路製造業	2,384,720	2.46 %
10	L公司 民間融資業	2,300,000	2.37 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

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

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

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

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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。

103.6.30					
	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	\$ 14,696,877	10,339,191	-	-	25,036,068
中華郵政轉存款	412,100	-	-	-	412,100
應付利息	150,029	31,690	4,359	443	186,521
存款及匯款	300,829,714	193,124,236	32,115,504	1,912,130	527,981,584
其他金融負債	4,006,806	3,669,766	903,370	2,434,821	11,014,763
102.12.31					
	0-30天	31-180天	181天-1年	1年以上	合計
銀行同業存款及拆借	\$ 29,727,577	42,260,381	89,649	-	72,077,607
中華郵政轉存款	413,911	-	-	-	413,911
應付利息	145,547	26,750	3,041	2,017	177,355
存款及匯款	310,847,291	190,129,617	33,273,898	2,725,405	536,976,211
其他金融負債	3,956,402	4,580,428	264,406	3,248,652	12,049,888
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
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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。

(4)衍生金融負債到期分析

本公司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資產負債表相關項目對應。

103.6.30						
	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	\$ 3,000	26,625	1,708	247,260	5,640,460	5,919,053
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	562,636	1,125,272	3,375,816	5,063,723	8,627,084	18,754,531
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	153,666	1,200,831	1,181,693	40,085	-	2,576,275
各類保證款項	<u>153,674</u>	<u>582,600</u>	<u>1,216,432</u>	<u>4,024,857</u>	<u>1,014,788</u>	<u>6,992,351</u>
	<u>\$ 872,976</u>	<u>2,935,328</u>	<u>5,775,649</u>	<u>9,375,925</u>	<u>15,282,332</u>	<u>34,242,210</u>
102.12.31						
	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	\$ 104	7,000	93,573	-	5,460,357	5,561,034
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	60,413	233,962	128,701	503,498	-	926,574
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	548,496	1,058,896	586,754	655,573	-	2,849,719
各類保證款項	<u>463,299</u>	<u>1,616,687</u>	<u>2,753,973</u>	<u>2,221,745</u>	<u>2,224,357</u>	<u>9,280,061</u>
	<u>\$ 1,072,312</u>	<u>2,916,545</u>	<u>3,563,001</u>	<u>3,380,816</u>	<u>7,684,714</u>	<u>18,617,388</u>
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	<u>208,517</u>	<u>1,015,641</u>	<u>1,992,547</u>	<u>5,014,484</u>	<u>1,819,577</u>	<u>10,050,766</u>
	<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>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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：

103.6.30				
	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)	\$ 629,949	1,543,582	168,637	2,342,168
營業租賃收入(出租人)	3,774	3,255	-	7,029

102.12.31				
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾：				
營業租賃支出(承租人)	\$ 586,647	854,290	128,764	1,569,701
營業租賃收入(出租人)	4,149	4,499	-	8,648

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

(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

民國一〇三年六月三十日

	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	\$ 407,316,168	69,953,288	25,147,750	35,139,656	25,759,559	53,521,496	197,794,419
主要到期資金流出	469,761,038	17,458,670	56,980,976	49,198,564	48,185,745	75,243,254	222,693,829
期距缺口	(62,444,870)	52,494,618	(31,833,226)	(14,058,908)	(22,426,186)	(21,721,758)	(24,899,410)

民國一〇二年十二月三十一日

	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	\$ 427,207,795	97,918,754	25,938,322	32,560,146	46,140,591	35,767,545	188,882,437
主要到期資金流出	427,019,709	16,285,963	48,205,523	97,315,089	67,489,592	69,911,585	127,811,957
期距缺口	188,086	81,632,791	(22,267,201)	(64,754,943)	(21,349,001)	(34,144,040)	61,070,480

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(b)本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇三年六月三十日

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	\$ 10,350,321	5,780,934	2,292,005	821,087	412,038	1,044,257
主要到期資金流出	16,419,380	2,941,596	3,875,887	1,264,666	2,204,704	6,132,527
期距缺口	(6,069,059)	2,839,338	(1,583,882)	(443,579)	(1,792,666)	(5,088,270)

民國一〇二年十二月三十一日

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	\$ 11,938,411	5,646,337	4,268,025	518,761	377,017	1,128,271
主要到期資金流出	11,967,685	2,606,205	3,990,671	1,127,186	155,705	4,087,918
期距缺口	(29,274)	3,040,132	277,354	(608,425)	221,312	(2,959,647)

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)

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

	103年1月至6月			102年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 200,456	446,880	46,808	88,103	181,566	33,343
利率風險值	1,108,704	1,581,055	714,486	1,701,332	1,816,422	1,615,288
風險值總額	1,132,634	1,627,986	731,141	1,692,907	1,808,805	1,602,474

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。

103.6.30				102.12.31			
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產				金融資產			
美金	\$ 18,123,151	29.863	155,672,509	美金	17,062,448	29.809	508,614,505
歐元	373,867	40.773	15,243,863	歐元	537,678	41.075	22,085,303
人民幣	2,551,206	4.816	12,286,173	人民幣	4,487,369	4.924	22,095,506
金融負債				金融負債			
美金	15,031,928	29.863	147,350,238	美金	16,383,254	29.809	488,368,419
歐元	373,940	40.773	15,246,813	歐元	537,510	41.075	22,078,397
人民幣	2,563,536	4.816	12,345,553	人民幣	5,117,839	4.924	25,199,896

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	102.6.30		
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
美金	\$ 13,336,813	29.999	400,091,053
人民幣	1,755,423	4.885	8,575,240
澳幣	289,726	27.763	8,043,672
金融負債			
美金	14,294,884	29.999	428,832,212
人民幣	1,808,390	4.885	8,833,987
澳幣	288,970	27.763	8,022,676

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)

民國一〇三年六月三十日

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	\$ 70,602,918	110,329,836	61,563,454	78,071,331	320,567,539
利率敏感性負債	31,582,737	170,606,249	19,169,619	1,393,866	222,752,471
利率敏感性缺口	39,020,181	(60,276,413)	42,393,835	76,677,465	97,815,068
淨 值					83,461,372
利率敏感性資產與負債比率(%)					143.91 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					117.20 %

民國一〇二年十二月三十一日

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	\$ 97,823,183	120,626,305	33,573,286	89,180,629	341,203,403
利率敏感性負債	25,829,222	180,342,253	19,272,031	1,551,657	226,995,163
利率敏感性缺口	71,993,961	(59,715,948)	14,301,255	87,628,972	114,208,240
淨 值					87,549,775
利率敏感性資產與負債比率(%)					150.31 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					130.45 %

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 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 %

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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)。

(b)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇三年六月三十日

單位：美金千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,785,847	595,330	164,701	537,148	8,083,026
利率敏感性負債	713,253	8,515,762	109,768	81,553	9,420,336
利率敏感性缺口	6,072,594	(7,920,432)	54,933	455,595	(1,337,310)
淨 值					241,097
利率敏感性資產與負債比率(%)					85.80 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(554.68)%

民國一〇二年十二月三十一日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 7,723,559	596,545	176,632	712,995	9,209,731
利率敏感性負債	1,703,222	9,358,032	125,820	109,022	11,296,096
利率敏感性缺口	6,020,337	(8,761,487)	50,812	603,973	(2,086,365)
淨 值					247,966
利率敏感性資產與負債比率(%)					81.53 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(841.39)%

民國一〇二年六月三十日

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	\$ 10,961,851	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)%

註：一、本表係填寫本公司美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產－利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債
(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。

(3) 資本適足性

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

年 度			103.6.30	102.12.31	102.6.30
分析項目					
自 有 資 本	普通股權益		51,182,075	56,438,751	49,819,568
	其他第一類資本		-	-	-
	第二類資本		12,740,121	14,331,532	14,226,002
	自有資本		63,922,196	70,770,283	64,045,570
加 權 風 險 性 資 產 額	信用 風險	標準法	319,350,454	320,670,691	315,785,566
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業 風險	基本指標法	55,530,828	55,530,828	59,006,785
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場 風險	標準法	9,808,963	14,941,725	10,869,975
		內部模型法	-	-	-
	加權風險性資產總額		384,690,245	391,143,244	385,662,326
資本適足率			16.62 %	18.09 %	16.61 %
普通股權益占風險性資產之比率			13.30 %	14.43 %	12.92 %
第一類資本占風險性資產之比率			13.30 %	14.43 %	12.92 %
槓桿比率			5.74 %	6.61 %	6.50 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
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
美商花旗銀行雪梨分行(花旗雪梨分行)	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
花旗財務管理顧問股份有限公司 (花旗財務公司)	本公司之關聯企業
全體董事、監察人、總經理及副總經理 其 他	本公司主要管理階層 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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

103.6.30

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	\$ 4,820,814	0.91	0.00~1.40

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	\$ 8,081,529	1.43	0.00~1.40

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。

民國一〇三年及一〇二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5,146千元及7,806千元。

2.放款

103.6.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
自用住宅抵押放款	18	98,131	87,453	87,453	-	不動產	無

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

3.衍生性金融商品交易

103.6.30

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	101.12.03~105.01.22	7,296,230	11,407	11,407	-
	遠期外匯	101.12.03~105.01.22	7,352,024	(110,968)	-	(110,968)
	換匯換利	102.04.03~104.05.29	1,893,433	15,652	15,652	-
	換匯換利	102.04.03~104.05.29	1,874,031	(9,365)	-	(9,365)
花旗倫敦分行	遠期外匯	101.12.03~105.01.22	48,128,634	451,408	451,408	-
	遠期外匯	101.12.03~105.01.22	47,879,951	(196,068)	-	(196,068)
	信用違約交換	102.01.11~107.03.20	468,849	19,094	19,094	-
	信用違約交換	102.01.11~107.03.20	468,849	(460)	-	(460)
	換匯換利	102.10.04~106.12.04	1,483,338	1,924	1,924	-
	換匯換利	102.10.04~106.12.04	1,515,447	(30,844)	-	(30,844)
	權益交換	100.04.26~105.05.17	477,509	3,684	3,684	-
	權益交換	100.04.26~105.05.17	477,509	(54)	-	(54)
	外匯選擇權	102.03.19~105.04.27	150,052,399	29,723	29,723	-
	外匯選擇權	101.12.03~105.01.26	27,660,282	(1,473,643)	-	(1,473,643)
	商品交換	102.11.07~104.03.06	219,025	1,261	1,261	-
	商品交換	102.11.07~104.03.06	220,031	(2,267)	-	(2,267)
花旗紐約分行	利率交換	101.08.15~117.08.14	957,706	-	-	-
	利率交換	101.08.15~117.08.14	957,706	(27,921)	-	(27,921)
	商品交換	101.03.05~108.02.07	800,349	-	-	-
	商品交換	101.03.05~108.02.07	800,349	(30,682)	-	(30,682)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

103.6.30

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(新加坡)銀行	商品選擇權	103.01.09~104.01.08	359,394	22,606	22,606	-
	商品選擇權	103.01.09~104.01.08	683,393	(4,769)	-	(4,769)
	外匯選擇權	103.04.14~103.09.24	3,617,685	(10,099)	-	(10,099)
花旗新加坡分行	商品選擇權	103.06.03~103.07.31	525,637	(2,919)	-	(2,919)
	遠期外匯	103.02.26~104.06.30	1,703,133	1,921	1,921	-
	遠期外匯	103.02.26~104.06.30	1,703,264	(4,076)	-	(4,076)
花旗台北分行	遠期外匯	102.10.03~104.06.17	122,036,048	430,254	430,254	-
	遠期外匯	102.10.03~104.06.17	121,879,226	(294,114)	-	(294,114)
	利率交換	98.08.12~112.07.15	121,478,000	330,336	330,336	-
花旗雪梨分行	利率交換	98.08.12~112.07.15	121,478,000	(348,600)	-	(348,600)
	換匯換利	102.09.18~108.02.07	126,341	5,115	5,115	-
	換匯換利	102.09.18~108.02.07	121,633	-	-	-
花旗東京分行	遠期外匯	103.06.20~103.07.23	5,629,208	12,615	12,615	-
	遠期外匯	103.06.20~103.07.23	5,617,005	-	-	-

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	-	-	-
花旗倫敦分行	換匯換利	102.04.03~104.04.17	592,180	(16,841)	-	(16,841)
	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	(738)	-	(738)
	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)
花旗紐約分行	商品交換	101.03.05~106.05.15	1,582,801	-	-	-
	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)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	102.04.08~102.09.17	3,128,499	(14,417)	-	(14,417)
	商品選擇權	102.05.30~102.07.25	1,113,160	(16,354)	-	(16,354)
花旗新加坡分行	遠期外匯	102.04.30~102.11.05	37,544	586	586	-
	遠期外匯	102.04.30~102.11.05	37,147	(35)	-	(35)
花旗台北分行	遠期外匯	101.08.24~103.03.26	60,660,044	574,432	574,432	-
	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	-	-	-

註：係按原幣金額換算成台幣。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

4. 資金往來

民國一〇三年及一〇二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	103.6.30		102.6.30	
		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)	花旗倫敦分行	\$ 7,598,924	45.63	2,732,359	11.10
	花旗香港分行	2,120,982	12.73	1,464,163	5.95
	花旗紐約分行	208,803	1.25	13,243,921	53.80
	其他	1,295,321	7.78	927,952	3.77
		<u>\$ 11,224,030</u>	<u>67.39</u>	<u>18,368,395</u>	<u>74.62</u>
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	花旗新加坡分行	\$ 50,253,857	34.66	27,662,313	11.90
	花旗台北國際金融業務分行	41,181,867	28.40	68,564,499	29.50
	其他	8,454,758	5.83	1,637,107	0.77
		<u>\$ 99,890,482</u>	<u>68.89</u>	<u>97,863,919</u>	<u>42.17</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>\$ 5,460,319</u>	<u>21.46</u>	<u>2,223,020</u>	<u>3.17</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗香港分行	\$ 11,044,066	43.40	-	-
	花旗台北國際金融業務分行	8,451,229	33.21	3,569,881	5.09
	花旗澤西分行	-	-	25,499,150	36.35
	花旗杜拜分行	-	-	23,999,200	34.21
	花旗東京分行	-	-	8,999,700	12.83
	花旗新加坡分行	-	-	5,323,026	7.59
	其他	69,315	0.27	-	-
		<u>\$ 19,564,610</u>	<u>76.88</u>	<u>67,390,957</u>	<u>96.07</u>

本公司於民國一〇三年一月至六月，拆放花旗台北國際金融業務分行之最高餘額為79,151,931千元，其美金利率區間為0.093%~0.24%，澳幣及紐幣利率區間為1.99%~2.70%，其他貨幣利率區間為0.01%~2.27%，合約期間為103.05.29~103.08.28。另本公司於民國一〇二年一月至六月，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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本公司民國一〇三年及一〇二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	103年1月至6月		102年1月至6月	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
利息收入：				
其他	\$ 226,203	3.52	307,286	4.97
利息費用：				
其他	\$ 143,382	14.05	93,464	10.02

截至民國一〇三年及一〇二年六月三十日之應收利息及應付利息如下：

關係人名稱	103.6.30		102.6.30	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
應收利息	\$ 44,748	3.66	55,205	4.59
應付利息：				
花旗香港分行	\$ 26,850	14.39	-	-
花旗台北國際金融業務分行	249	0.13	12,407	6.32
其他	49	0.03	14,903	7.59
合計	\$ 27,148	14.55	27,310	13.91

5. 附條件交易

本公司民國一〇三年及一〇二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：

	103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	\$ 11,398,066	2,541,166	0.51%~0.54%	13,460
	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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

6.手續費淨收益

本公司民國一〇三年及一〇二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	103年1月至6月		102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	\$ 13,916	0.33	46,657	0.95
手續費費用：				
花旗紐約分行	\$ 49,052	14.01	51,549	8.19
其他	7,905	2.26	23,474	3.73
	\$ 56,957	16.27	75,023	11.92

7.服務收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司民國一〇三年及一〇二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	103年1月至6月		102年1月至6月	
	金額	佔各科科目餘額%	金額	佔各科科目餘額%
花旗保險代理人公司	\$ 927,194	83.29	603,756	92.59
花旗產物保險代理人公司	55,548	4.99	45,277	6.94
其他	130,526	11.72	3,034	0.47
	\$ 1,113,268	100.00	652,067	100.00

8.顧問服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇三年及一〇二年一月至六月認列關係人顧問服務費分別為732,985千元及972,528千元。

9.資訊服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇三年及一〇二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	103年1月至6月		102年1月至6月	
	金額	佔各科科目餘額%	金額	佔各科科目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 288,240	99.51	241,981	99.50
其他	1,414	0.49	1,210	0.50
	\$ 289,654	100.00	243,191	100.00

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

10.服務費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇三年及一〇二年一月至六月因關係人往來認列之服務費用如下：

關係人名稱	103年1月至6月		102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	\$ 553,402	57.45	406,844	41.39
Citigroup Technology, Inc.	72,570	7.53	292,630	29.77
花旗財務公司	69,515	7.22	18,806	1.91
其他	161,134	16.73	148,326	15.09
	<u>\$ 856,621</u>	<u>88.93</u>	<u>866,606</u>	<u>88.16</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

	103年1月至6月	102年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 272,861	237,759
退職後給付	2,259	17,296
股份基礎給付	36,026	31,221
合 計	<u>\$ 311,146</u>	<u>286,276</u>

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	103.6.30 存出保證面額	102.6.30 存出保證面額	擔保用途
備供出售金融資產	政府公債	380,000	370,000	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(卅四)財務風險資訊之揭露。

(二)重大訴訟案件

截至民國一〇三年六月三十日止，本公司尚無重大未入帳而應予揭露之求償或訴訟事項。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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			
民國一〇三年六月三十日			
信託資產		信託負債	
債券	\$ 19,968,419	應付款項	\$ 3,608,227
普通股	6,104,654	信託資本—金錢信託	164,433,006
基金	104,838,146		
結構型商品	30,743,810		
指數股票型基金	2,777,977		
應收款項	3,608,227		
信託資產總額	<u>\$ 168,041,233</u>	信託負債總額	<u>\$ 168,041,233</u>

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	4,272,443		
信託資產總額	<u>\$ 160,803,828</u>	信託負債總額	<u>\$ 160,803,828</u>

信託帳財產目錄	
民國一〇三年六月三十日	
投資項目	帳列金額
債券	\$ 19,968,419
普通股	6,104,654
基金	104,838,146
結構型商品	30,743,810
指數股票型基金	2,777,977
合計	<u>\$ 164,433,006</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

信託帳財產目錄
民國一〇二年六月三十日

投資項目	帳列金額
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>

本公司信託部民國一〇三年及一〇二年一月至六月受託資產之損益歸屬於受益人，故本公司信託部未列報任何損益。

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	103.6.30	102.12.31	102.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	1.39	1.48	1.19
	稅 後	1.19	1.27	1.02
淨值報酬率(年)	稅 前	10.75	11.88	10.17
	稅 後	9.18	10.23	8.73
純益率		33.12	38.65	32.10

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年度累計損益金額。

五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

(二)營運之季節性

本公司之營運不受季節性或週期性因素影響。

(三)重分類

民國一〇二年度財務季報告中若干金額為配合民國一〇三年度財務季報告之表達方式已做適當重分類，該重分類對民國一〇三年度及民國一〇二年度財務季報告之表達無重大影響。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇三年度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(不包含投資子公司、關聯企業及合資控制部分)：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：

請參閱附註六(三)、(廿七)及七。

- 10.出售不良債權交易資訊：無。

(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。

(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	擬創持 股股數	合計 股數	持股比率	
大慶證券金融公司	台北市	買賣債券	10.00 %	167,000	27,645	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	2,400	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：

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

十四、部門資訊

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

本公司以台灣市場為基礎，共有二大主要業務部門，且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。

	103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	\$ 1,709,966	4,714,603	-	6,424,569
利息費用	(486,347)	(533,939)	-	(1,020,286)
利息淨收益	1,223,619	4,180,664	-	5,404,283
手續費淨收益	515,530	3,306,743	-	3,822,273
兌換淨益	1,808,347	487,369	(2,464)	2,293,252
其他非利息淨收益	258,227	1,296,159	2,464	1,556,850
淨收益	3,805,723	9,270,935	-	13,076,658
呆帳費用及保證責任準備提存數	14,566	405,923	-	420,489
營業費用	(1,759,570)	(5,823,377)	-	(7,582,947)
部門損益	\$ 2,031,587	3,041,635	-	5,073,222
部門資產	\$ 541,106,628	275,037,043	(111,407,223)	704,736,448
部門負債	\$ 463,013,055	261,522,522	(111,407,223)	613,128,354

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	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(迴轉)	(316,664)	266,150	-	(50,514)
提存數				
營業費用	(1,842,665)	(6,199,402)	-	(8,042,067)
部門損益	\$ 1,688,555	3,082,055	-	4,770,610
部門資產	\$ 457,302,537	334,131,100	-	791,433,637
部門負債	\$ 379,761,738	320,771,732	-	700,533,470

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 2,757,195
美 金	USD14,541,398@29.8630	434,250
歐 元	EUR3,718,279@40.7734	151,607
人 民 幣	CNY26,351,136@4.8158	126,902
港 幣	HKD29,782,561@3.8529	114,749
日 圓	JPY353,675,978@0.2946	104,193
	小 計	<u>3,688,896</u>
零用金及週轉金		<u>3,415</u>
待交換票據		<u>329,100</u>
存放銀行同業－聯屬公司	花旗倫敦分行	7,598,924
	花旗香港分行	2,120,982
	其 他(註)	<u>1,504,124</u>
	小 計	<u>11,224,030</u>
存放銀行同業－非聯屬公司	其 他(註)	<u>1,408,833</u>
合 計		<u>\$ 16,654,274</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

民國一〇三年六月三十日

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
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	-	-	\$11,300,000	0.625 %	11,296,834	100.124	11,313,983
其 他(註一)		-	-	9,800,000	0.625%~6.125%	9,917,781	-	9,921,660
小 計								<u>21,235,643</u>
美國政府公債：								
US912828RQ56	半年付息，到期日103.11.15	-	-	4,479,450	0.375 %	4,484,089	100.109	4,484,350
US912828TF73	每年付息 到期日103.07.31	-	-	2,986,300	0.125 %	2,986,271	99.999	2,986,271
US912828RG74	半年付息，到期日103.09.15	-	-	1,493,150	0.250 %	1,493,644	100.039	1,493,733
小 計								<u>8,964,354</u>
外國國庫券(註一)								<u>7,858,428</u>
外國金融債：								
XS0961708236	每季付息，到期日107.08.20			2,807,570	BBSW+10Bps	2,807,570	100.024	2,808,237
衍生金融商品：								
外匯選擇權合約		-	-	-	-	-	-	1,521,033
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	1,308,997
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	381,118
其 他(註一)		-	-	-	-	-	-	132,200
小 計						-	-	<u>3,343,348</u>
總 計						-	-	<u>\$ 44,210,010</u>

註一：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

註二：未有提供質押或出借者。

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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
103央債甲一	\$ 649,000	651,027
101央債甲五	512,000	501,044
100央債甲六	406,000	424,037
96央債甲三	300,000	310,027
99央債甲六	291,000	300,000
94央債甲七	174,900	179,016
100央債甲一	174,000	176,015
		<u>\$ 2,541,166</u>

應收款項明細表

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
應收帳款	\$ 47,643,593	1,369,787	46,273,806
應收承購帳款—無追索權	8,078,750	80,787	7,997,963
應收利息	1,224,288	1,523	1,222,765
應收承兌票款	1,043,341	10,433	1,032,908
其 他(註)	1,100,792	27,360	1,073,432
	<u>\$ 59,090,764</u>	<u>1,489,890</u>	<u>57,600,874</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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
押匯及貼現	\$ 4,336,292
透支及短期放款	103,134,671
應收帳款融資	209,885
中期放款	52,907,033
長期放款	84,165,774
催收款項	<u>39,635</u>
小 計	244,793,290
備抵呆帳	(3,441,572)
折溢價調整	<u>(476,546)</u>
淨 額	<u>\$ 240,875,172</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

民國一〇三年六月三十日

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		-	-	\$ 89,100,000	0.388%~0.870%	89,100,000	-	5,130	-	89,105,130
我國政府公債	到期日介於103.07.20及110.03.17	-	-	24,170,000	0.625%~6.125%	24,355,414	-	49,353	-	24,404,767
美國政府公債	到期日介於103.07.24及108.02.28	-	-	24,189,030	0.375%~2.375%	24,336,255	-	(45,947)	-	24,290,308
我國國庫券	到期日介於103.08.13及104.03.26	-	-	19,442,000		19,406,172	-	3,813	-	19,409,985
其他(註一)		-	-	-		5,077,917	-	(1,857)	-	5,076,060
總 計						\$ 162,275,758		10,492		162,286,250

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380,000千元；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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
黃 金(XAU)	\$ 3,259,002
以成本衡量之股權商品投資：	
大慶票券金融(股)公司	167,000
財金資訊(股)公司	45,500
台北外匯經紀公司	<u>6,000</u>
小 計	<u>218,500</u>
非放款轉列之催收款項	31,698
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(31,698)
其 他(註)	<u>264</u>
	<u><u>\$ 3,477,766</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

民國一〇三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	2,379,519	31,114	78,344	-	2,332,289
租賃權益改良	<u>1,820,452</u>	<u>3,709</u>	<u>4,160</u>	<u>(4,425)</u>	<u>1,815,576</u>
小 計	<u>7,288,261</u>	<u>34,823</u>	<u>82,504</u>	<u>(4,425)</u>	<u>7,236,155</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	483,204	45,064	-	-	528,268
機械及電腦設備	1,943,153	91,472	78,016	-	1,956,609
租賃權益改良	<u>1,146,542</u>	<u>101,285</u>	<u>4,032</u>	<u>-</u>	<u>1,243,795</u>
小 計	<u>3,572,899</u>	<u>237,821</u>	<u>82,048</u>	<u>-</u>	<u>3,728,672</u>
預付設備款	<u>7,209</u>	<u>16,140</u>	<u>-</u>	<u>(8,453)</u>	<u>14,896</u>
	<u>\$ 3,722,571</u>	<u>(186,858)</u>	<u>456</u>	<u>(12,878)</u>	<u>3,522,379</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。

註三：本期成本其他調整係遞延復原義務折舊費用計4,425千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇三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	366,939	-	101,927	265,012
中小企業客戶關係	209,165	-	31,092	178,073
信用卡客戶關係	19,384	-	5,538	13,846
信託業務關係	4,780	-	2,390	2,390
電腦軟體成本	198,444	3,073	41,870	159,647
	<u>\$ 25,031,445</u>	<u>3,073</u>	<u>182,817</u>	<u>24,851,701</u>

註一：未有提列減損者。

註二：除商譽不予攤銷及電腦軟體成本採直線法攤銷外，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

民國一〇三年六月三十日

項 目	金 額
存出保證金	\$ 1,605,698
預付費用	440,809
遞延信用卡成本	212,250
其 他(註)	56,626
合 計	<u>\$ 2,315,383</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

民國一〇三年六月三十日

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	-	-	-	-	-	-	\$ 1,517,267
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	1,294,208
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	372,433
其 他(註)	-	-	-	-	-	-	157,807
合 計							\$ 3,341,715

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	5,192,168
應付基金申購款	3,056,633
應付債券申購款	2,390,743
應付承兌匯票	281,064
應付利息	186,521
應付員工獎酬計畫	186,481
應付代收款	63,788
應付稅款	28,337
其 他(註)	3,404,686
合 計	<u>\$ 24,695,371</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

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 7,608,372
活期性存款	
活期存款	373,731,863
活期儲蓄存款	40,431,158
活期性存款小計	414,163,021
定期性存款	
定期存款	62,958,850
可轉讓定存單	106,790
定期性存款小計	63,065,640
整存整付儲蓄存款	5,944,258
存本取息儲蓄存款	37,161,961
應解匯款	38,332
合 計	\$ 527,981,584

負債準備明細表

項 目	金 額
員工福利負債準備	\$ 2,787,495
除役、復原及修復成本之負債準備	193,559
保證責任準備	74,288
未決賠款準備	65,081
	\$ 3,120,423

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
暫收及待結轉帳項	\$ 13,306,934
存入保證金	878,601
遞延收入	593,189
預收款項	509,498
其 他(註)	153,241
	<u>\$ 15,441,463</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

民國一〇三年一月一日至六月三十日

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	\$ 3,708,173
信用卡循環利息收入	1,564,648
存放及拆放同業利息收入	594,676
附賣回票債券及投資有價證券利息收入	513,071
其 他(註)	44,001
	<u>\$ 6,424,569</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

民國一〇三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	\$ 852,511
央行及同業存款利息費用	142,794
其 他(註)	24,981
	<u>\$ 1,020,286</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：	
信託業務手續費收入	\$ 1,833,709
信用卡手續費收入	1,518,684
信託附屬業務手續費收入	346,837
其 他(註)	473,125
小 計	<u>4,172,355</u>
手續費費用：	
信用卡手續費費用	186,007
匯費手續費費用	72,067
保管手續費費用	55,964
跨行業務支出	18,729
其 他(註)	17,315
小 計	<u>350,082</u>
	<u>\$ 3,822,273</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

民國一〇三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	\$ 758,884
政府公債	147,991
換匯換利	120,312
利率交換合約	6,270
其 他(註)	<u>(85,303)</u>
小 計	<u>948,154</u>
評價損益：	
外匯交換合約	(697,510)
換匯換利	(155,050)
政府公債	34,299
利率交換合約	(13,081)
外匯選擇權合約	(1,279)
遠期外匯合約	50
其 他(註)	<u>(12,314)</u>
小 計	<u>(844,885)</u>
利息收入	<u>145,665</u>
合 計	<u><u>248,934</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

民國一〇三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	\$ 1,113,268
租金收入	35,659
以成本衡量之金融資產利益	30,045
其 他(註)	<u>84,954</u>
	<u>\$ 1,263,926</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	\$ 526,746
應收帳款呆帳費用迴轉數	(129,825)
保證責任準備提存	<u>23,568</u>
	<u>\$ 420,489</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國一〇三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	\$ 2,517,004
退休金費用-確定提撥計畫	91,050
退休金費用-確定福利計畫	96,804
員工保險費	204,572
其 他(註)	119,964
合 計	<u>\$ 3,029,394</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	\$ 45,064
機械及電腦設備	91,472
租賃權益改良	101,285
遞延復原義務	4,425
小 計	<u>242,246</u>
攤銷費用：	
核心存款	101,927
中小企業客戶關係	31,092
信用卡客戶關係	5,538
信託業務關係	2,390
電腦軟體成本	41,870
小 計	<u>182,817</u>
合 計	<u>\$ 425,063</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

民國一〇三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	\$ 1,252,899
顧問服務費	732,985
信用卡費用	455,037
租金支出	387,215
稅捐及規費	343,670
廣告費用	300,725
其 他(註)	<u>655,959</u>
合 計	<u>\$ 4,128,490</u>

註：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1031051

號

會員姓名：(1) 王明志

(簽章)

(2) 吳麟

事務所名稱：安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義路五段七號六十八樓

事務所電話：(02)81016666

事務所統一編號：04016004

會員證書字號：(1) 北市會證字第二三一九號

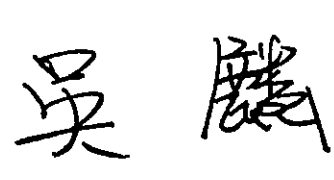
委託人統一編號：28421312

(2) 北市會證字第二九六二號

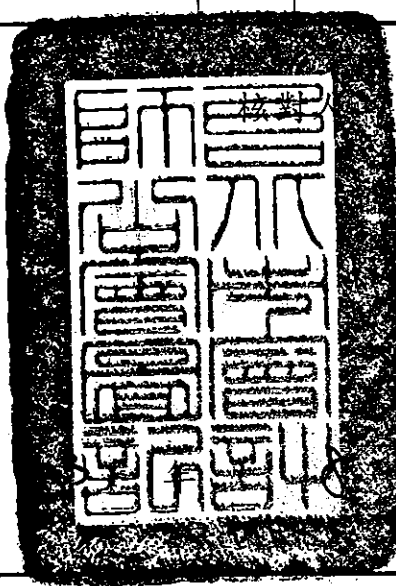
印鑑證明書用途：辦理 花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

一〇三年上半年度(自民國一〇三年一月一日起至

一〇三年六月三十日)財務報表之查核

簽名式(一)		存會印鑑(一)	
簽名式(二)		存會印鑑(二)	

理事長：



中華民國

月

6

日

裝

訂

線