

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告

民國一〇四年及一〇三年六月三十日
(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	9~17
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17~18
(六)重要會計項目之說明	18~60
(七)關係人交易	61~68
(八)質押之資產	68
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	69~70
(十)重大之災害損失	70
(十一)重大之期後事項	70
(十二)其 他	70~71
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	71~72
2.轉投資事業相關資訊	72
3.大陸投資資訊	72
(十四)部門資訊	72~73
九、重要會計項目明細表	74~89



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 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一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，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一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，與民國一〇四年及一〇三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：

吳麟
王勇勝



證券主管機關：金管證六字第0980002150號
核准簽證文號：金管證審字第1040010193號
民國一〇四年八月二十一日



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇四年六月三十日 民國一〇三年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	104.6.30			103.12.31			103.6.30		
	金額	%		金額	%		金額	%	
資產									
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 31,478,185	4		32,786,596	5		\$ 32,440,583	4	
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	135,075,656	18		124,557,276	17		7,457,138	1	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	77,118,624	10		70,118,022	10		22,275,480	3	
12500 附買回票券及債券投資(附註六(四)及七)	-	-		-	-		899,110	-	
13000 應收款項淨額(附註六(五)、(七)及七)	61,868,963	8		54,364,768	7		560,363,113	75	
13200 當期所得稅資產	-	-		273,351	-		7,348,261	1	
13500 貼現及放款淨額(附註六(六)、(七)及七)	267,408,948	36		251,852,949	36		3,152,021	1	
14000 備供出售金融資產(附註六(八)及八)	135,385,171	18		154,766,559	21		1,185,302	-	
15500 其他金融資產(附註六(九))	3,172,794	1		3,244,158	-		20,698,343	3	
18500 不動產及設備淨額(附註六(十))	3,274,722	1		3,394,714	-		655,819,351	88	
19000 無形資產(附註六(十一))	24,616,026	3		24,693,364	3		50,033,000	7	
19300 遞延所得稅資產(附註六(十二))	917,928	-		877,900	-		16,000,000	2	
19500 其他資產(附註六(十二)及七)	4,838,384	1		6,567,610	1		66,033,000	9	
資產總計	\$ 745,155,401	100		727,497,267	100		727,497,267	100	
負債及權益									
21000 央行及銀行同業存款(附註六(十三)及七)	21000			21000			19,696,099	3	
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	22000			22000			135,587	-	
23000 應付款項(附註六(十四)及七)	23000			23000			3,593,523	-	
23200 當期所得稅負債	23200			23200			23,425,209	3	
23500 存款及匯款(附註六(十五)及七)	23500			23500			(122,159)	-	
25500 其他金融負債(附註六(十六))	25500			25500			89,336,050	12	
25600 負債準備(附註六(十七)及(十九))	25600			25600			745,155,401	100	
29300 遞延所得稅負債(附註六(二十))	29300			29300			727,497,267	100	
29500 其他負債(附註六(十八))	29500			29500			704,736,448	100	
負債總計									
股本(附註六(廿二)):									
31101 普通股	31101			31101			50,033,000	7	
31103 特別股	31103			31103			16,000,000	2	
保留盈餘(附註六(廿二)):									
32001 法定盈餘公積	32001			32001			17,225,678	2	
32003 特別盈餘公積	32003			32003			276,784	-	
32011 未分配盈餘	32011			32011			8,163,931	1	
其他權益(附註六(廿二))	32500			32500			25,666,393	4	
權益總計							(91,299)	-	
負債及權益總計							91,608,094	13	
負債總計							704,736,448	100	



董事長:

(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人:



會計主管:



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	104年1月至6月		103年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿五)及七)	\$ 6,572,875	51	6,424,569	49
51000 減：利息費用(附註六(廿五)及七)	1,192,562	9	1,020,286	8
利息淨收益	5,380,313	42	5,404,283	41
利息以外淨收益：				
49100 手續費淨收益(附註六(廿六)及七)	4,383,865	34	3,822,273	29
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)	(1,296,383)	(10)	248,934	2
49300 備供出售金融資產之已實現利益(附註六(廿八))	44,402	-	43,990	-
49600 兌換損益	2,949,642	23	2,293,252	18
49800 其他利息以外淨收益(附註六(廿九)及七)	1,480,924	11	1,263,926	10
淨收益	12,942,763	100	13,076,658	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存數(附註六(七))	732,492	6	420,489	3
營業費用：				
58500 員工福利費用(附註六(十九)及(三十))	3,091,656	24	3,029,394	23
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅一))	317,895	2	425,063	3
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅二)及七)	4,717,612	36	4,128,490	32
營業費用合計	8,127,163	62	7,582,947	58
繼續營業單位稅前淨利	4,083,108	32	5,073,222	39
61003 所得稅費用(附註六(二十))	505,523	4	742,565	6
本期淨利	3,577,585	28	4,330,657	33
65000 其他綜合損益：				
65300 後續可能重分類至損益之項目				
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	68,477	1	92,339	1
65304 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(167,298)	(1)	(19,103)	-
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	-	-
後續可能重分類至損益之項目合計	(98,821)	-	73,236	1
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(98,821)	-	73,236	1
本期綜合損益總額	\$ 3,478,764	28	4,403,893	34
67500 基本每股盈餘(元)(附註六(廿四))	\$ 0.67		0.82	
67700 稀釋每股盈餘(元)(附註六(廿四))	\$ 0.67		0.82	

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

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

股 本		保 留 盈 餘		國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額		備 供 出 售 金 融 商 品 未 實 現 (損) 益		權 益 總 額
普 通 股 股 本	特 別 股 股 本	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘				
\$ 50,033,000	16,000,000	14,249,211	112,249	16,879,226	(82,688)	(81,847)		97,109,151
-	-	2,976,467	-	(2,976,467)	-	-	-	-
-	-	-	164,535	(164,535)	-	-	-	-
-	-	-	-	(7,504,950)	-	-	-	(7,504,950)
-	-	-	-	(2,400,000)	-	-	-	(2,400,000)
-	-	-	-	4,330,657	-	-	-	4,330,657
-	-	-	-	-	(19,103)	92,339		73,236
-	-	-	-	4,330,657	(19,103)	92,339		4,403,893
\$ 50,033,000	16,000,000	17,225,678	276,784	8,163,931	(101,791)	10,492		91,608,094
\$ 50,033,000	16,000,000	17,225,678	276,784	12,052,013	14,548	(37,886)		95,564,137
-	-	2,470,421	-	(2,470,421)	-	-	-	-
-	-	-	(141,197)	141,197	-	-	-	-
-	-	-	-	(7,354,851)	-	-	-	(7,354,851)
-	-	-	-	(2,352,000)	-	-	-	(2,352,000)
-	-	-	-	3,577,585	-	-	-	3,577,585
-	-	-	-	-	(167,298)	68,477		(98,821)
-	-	-	-	3,577,585	(167,298)	68,477		3,478,764
\$ 50,033,000	16,000,000	19,696,099	135,587	3,593,523	(152,750)	30,591		89,336,050

民國一〇三年一月一日餘額
一〇三年度盈餘指撥及分配:

提撥法定盈餘公積

提撥特別盈餘公積

普通股現金股利

特別股現金股利

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇三年六月三十日餘額

民國一〇四年一月一日餘額

一〇四年度盈餘指撥及分配:

提撥法定盈餘公積

迴轉特別盈餘公積

普通股現金股利

特別股現金股利

本期淨利

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額

民國一〇四年六月三十日餘額



董事長:

(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人:



會計主管:



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	104年1月至6月	103年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 4,083,108	5,073,222
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	228,320	242,246
攤銷費用	89,575	182,817
呆帳費用及保證責任準備提存數	732,492	420,489
利息費用	1,192,562	1,020,286
利息收入	(6,572,875)	(6,424,569)
出售放款損失	21,323	-
其他各項負債準備淨變動	180	-
不動產及設備報廢損失	406	456
處分備供出售金融資產淨益	(44,402)	(43,989)
備供出售金融資產溢價攤銷	93,489	146,610
不影響現金流量之收益費損項目合計	(4,258,930)	(4,455,654)
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	(15,059,085)	(12,677,330)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(7,000,602)	20,948,949
當期所得稅資產	273,351	-
備供出售金融資產	19,400,778	4,337,499
應收款項	(7,418,652)	2,441,946
貼現及放款	(23,183,818)	(4,750,429)
遞延所得稅資產	(40,028)	(34,513)
黃金	75,147	1,178,211
其他金融資產	(3,783)	242
其他資產	122,037	(260,754)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(32,834,655)	11,183,821

(請詳閱後附財務季報告附註)

董事長：



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)

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	104年1月至6月	103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	\$ 19,190,758	(47,043,350)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(2,935,230)	(358,058)
當期所得稅負債	(312,347)	(49,218)
員工福利負債負債準備	1,436	1,032
應付款項	(482,107)	1,582,326
存款及匯款	(8,606,355)	(9,013,730)
黃金帳戶	(98,549)	(984,534)
結構型商品所收本金	(2,230,468)	(50,591)
遞延所得稅負債	78,152	83,721
暫收及待結轉帳項	9,180,382	5,773,218
其他各項負債準備淨變動	-	15,857
其他負債	(60,416)	77,678
與營業活動相關之負債之淨變動合計	13,725,256	(49,965,649)
營運產生之現金流出	(19,285,221)	(38,164,260)
收取之利息	6,508,693	6,591,360
支付之利息	(1,162,495)	(1,011,120)
支付之所得稅	(242,938)	(600,987)
營業活動之淨現金流出	(14,181,961)	(33,185,007)
投資活動之現金流量：		
購買不動產及設備價款	(108,734)	(42,510)
存出保證金	1,607,189	(340,321)
取得無形資產	(12,237)	(3,073)
出售放款價款	6,846,627	-
投資活動之淨現金流入(出)	8,332,845	(385,904)
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	(5,849,116)	(33,570,911)
期初現金及約當現金餘額	137,116,068	172,078,588
期末現金及約當現金餘額	\$ 131,266,952	138,507,677
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	\$ 31,478,185	16,654,274
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	99,788,767	119,312,237
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
期末現金及約當現金餘額	\$ 131,266,952	138,507,677

(請詳閱後附財務季報告附註)

董事長：



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
民國一〇四年及一〇三年六月三十日
(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一〇四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)已採用金管會認可之2013年版國際財務報導準則之影響

本公司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：

IASB	
新發布／修正／修訂準則及解釋	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」	100.7.1
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「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。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

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「後續可能重分類至損益」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，比較期亦已配合重行表達。

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等級揭露，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，惟截至報導日止尚未經金管會認可及公布生效日，並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

本公司將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。

四、重大會計政策之彙總說明

本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財務季報告之所有表達期間。

(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」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)資產負債區分流動與非流動之標準

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

(四)外 幣

- 1.外幣交易以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。
- 2.外幣貨幣性項目係以資產負債表日之收盤匯率換算。外幣非貨幣性項目以歷史成本衡量者，係以原始交易日之匯率換算；以公允價值衡量者，係以決定公允價值當日之匯率換算。
- 3.因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。
- 4.當非貨幣性項目產生之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之，當非貨幣性項目產生之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。
- 5.本公司係以各營運處所主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本財務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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(五)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、零用金及週轉金、待交換票據及存放銀行同業。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。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合金管會認可之國際會計準則第七號，現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業，以及附賣回票券及債券投資。

(六)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。

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。

參照金管會發佈之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。本公司按上述規定，分別對正常授信資產(排除對我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良資產，以其債權餘額1%、2%、10%及50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提存標準，與前項依照國際會計準則第三十九號公報規定之評估結果比較，採二者孰高者為提存依據，

放款催收款經評估收回無望時，經董事會核准後即予以沖銷。收回已沖銷之呆帳列為呆帳費用之減少。

(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」項目下。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產。

A.收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。

B.移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

C.移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

2.金融負債及權益工具

(1)負債及權益之分類

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

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(3)金融負債之除列

本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(七)除商譽外之非金融資產減損

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

(八)租 賃

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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。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。

(十一)負債準備

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

(十二)收入認列

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

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

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

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、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。本公司於承諾詳細之正式終止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願接受資遣而提供離職福利時認列負債，並於當期認列為費用。

(十四)股份基礎給付交易

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

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

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

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(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「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。

有關決定金融工具公允價值時所使用主要假設之詳細資訊，以及該等假設之詳細敏感度分析，請詳附註六(卅三)。

(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財務季報告附註(續)

(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。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
庫存現金	\$ 3,966,948	3,697,989	3,688,896
零用金及週轉金	3,415	3,415	3,415
待交換票據	395,203	428,189	329,100
存放銀行同業-聯屬	25,804,845	16,204,961	11,224,030
存放銀行同業-非聯屬	1,307,774	12,452,042	1,408,833
合 計	<u>\$ 31,478,185</u>	<u>32,786,596</u>	<u>16,654,274</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。

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 31,478,185	32,786,596	16,654,274
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	99,788,767	104,329,472	119,312,237
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
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 131,266,952</u>	<u>137,116,068</u>	<u>138,507,677</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
存款準備金—甲戶	\$ 7,566,751	6,811,609	7,426,830
存款準備金—乙戶	11,065,851	11,192,319	11,080,140
跨行業務基金戶	802,597	801,419	828,239
拆放銀行同業-聯屬	80,305,757	73,609,644	99,890,482
拆放銀行同業-非聯屬	<u>35,334,700</u>	<u>32,142,285</u>	<u>25,771,769</u>
合 計	<u>\$ 135,075,656</u>	<u>124,557,276</u>	<u>144,997,460</u>

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

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

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

本公司持有供交易之金融資產明細如下：

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
利率商品：			
美國國庫券	\$ 11,108,712	-	2,986,271
外國國庫券	4,142,860	4,388,509	7,858,428
我國政府公債	39,575,916	29,918,764	21,235,643
美國政府公債	12,351,317	21,200,239	5,978,083
外國金融債	2,963,407	2,586,160	2,808,237
衍生性金融工具：			
外匯選擇權合約	3,592,640	5,101,865	1,521,033
遠期外匯合約	2,794,639	5,933,850	1,308,997
利率交換合約	224,472	253,234	381,118
其他	<u>364,661</u>	<u>735,401</u>	<u>132,200</u>
合 計	<u>\$ 77,118,624</u>	<u>70,118,022</u>	<u>44,210,010</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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本公司透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
衍生性金融工具：			
外匯選擇權合約	\$ 3,542,101	5,101,926	1,517,267
遠期外匯合約	3,431,645	4,468,463	1,294,208
利率交換合約	218,692	314,103	372,433
其 他	264,700	507,876	157,807
合 計	<u>\$ 7,457,138</u>	<u>10,392,368</u>	<u>3,341,715</u>

(四)附條件交易

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
附賣回票券及債券投資	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>2,541,166</u>
票券面額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>2,506,900</u>
利率區間	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.51%</u>
最後約定賣回日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>103.7.9</u>
賣回金額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>2,521,838</u>

(五)應收款項淨額

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
應收帳款	\$ 47,445,757	47,610,978	47,643,593
應收承購帳款－無追索權	12,099,700	5,233,099	8,078,750
應收利息	1,569,062	1,504,880	1,224,288
應收承兌票款	276,763	281,781	1,043,341
其他	<u>1,884,376</u>	<u>1,133,362</u>	<u>1,100,792</u>
小 計	63,275,658	55,764,100	59,090,764
減：備抵呆帳	<u>(1,406,695)</u>	<u>(1,399,332)</u>	<u>(1,489,890)</u>
淨 額	<u>\$ 61,868,963</u>	<u>54,364,768</u>	<u>57,600,874</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)。

		104.6.30	
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	\$ 3,476,967	891,290
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	59,834,418	547,337
合 計		<u>\$ 63,311,385</u>	<u>1,438,627</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

		103.12.31	
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	\$ 3,848,973	999,928
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	51,998,556	482,833
合 計		<u>\$ 55,847,529</u>	<u>1,482,761</u>

		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>

(六)貼現及放款淨額

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
押匯及貼現	\$ 2,299,516	3,099,027	4,336,292
透支及短期放款	115,498,899	108,603,786	103,134,671
應收帳款融資	118,209	200,944	209,885
中期放款	58,775,830	54,712,915	52,907,033
長期放款	95,104,883	89,189,932	84,165,774
催收款項	35,255	7,408	39,635
放款合計	271,832,592	255,814,012	244,793,290
減：備抵呆帳	(3,950,988)	(3,486,714)	(3,441,572)
減：折溢價調整	(472,656)	(474,349)	(476,546)
放款淨額	<u>\$267,408,948</u>	<u>251,852,949</u>	<u>240,875,172</u>

本公司之催收款項均已停止對內計息，截至民國一〇四年及一〇三年一月至六月累計未計提之應收利息分別為3,191千元及3,412千元。

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。

		104.6.30	
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	\$ 408,682	408,682
	組合評估減損	3,283,443	948,626
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	268,140,467	2,593,680
合 計		<u>\$ 271,832,592</u>	<u>3,950,988</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

		103.12.31	
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	\$ 410,291	406,561
	組合評估減損	2,919,210	837,473
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	252,484,511	2,242,680
合 計		<u>\$ 255,814,012</u>	<u>3,486,714</u>

		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	241,663,447	2,252,584
合 計		<u>\$ 244,793,290</u>	<u>3,441,572</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：

104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	\$ 4,969,475	75,909	5,045,384
本期提列(迴轉)	738,508	(6,016)	732,492
本期沖銷	(910,362)	-	(910,362)
收回呆帳	606,492	-	606,492
匯率影響數	(14,498)	(378)	(14,876)
期末餘額	<u>\$ 5,389,615</u>	<u>69,515</u>	<u>5,459,130</u>

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>

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財務季報告附註(續)

(八)備供出售金融資產

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
可轉讓定期存單	\$ 72,825,659	99,305,338	89,105,130
我國國庫券	898,834	6,089,506	19,409,985
我國政府公債	28,319,962	23,155,570	24,404,767
美國政府公債	25,935,273	20,843,461	24,290,308
外國金融債	4,319,433	5,372,684	5,076,060
美國國庫券	3,086,010	-	-
合 計	<u>\$135,385,171</u>	<u>154,766,559</u>	<u>162,286,250</u>

上述備供出售金融資產受有限制部份，請詳附註八。

(九)其他金融資產

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
黃金(XAU)	\$ 2,950,348	3,025,495	3,259,002
以成本衡量之股權商品投資	218,500	218,500	218,500
非放款轉列之催收款項	35,727	83,429	31,698
減：備抵呆帳－非放款轉列之 催收款項	(31,932)	(83,429)	(31,698)
其他	151	163	264
合 計	<u>\$ 3,172,794</u>	<u>3,244,158</u>	<u>3,477,766</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

	104.6.30		
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,180,001	-	1,180,001
房屋及建築	1,892,972	591,696	1,301,276
機械及電腦設備	2,377,640	2,002,217	375,423
租賃權益改良	1,712,283	1,294,457	417,826
預付設備款	196	-	196
合 計	<u>\$ 7,163,092</u>	<u>3,888,370</u>	<u>3,274,722</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

103.12.31			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,180,001	-	1,180,001
房屋及建築	1,892,972	552,941	1,340,031
機械及電腦設備	2,290,585	1,933,358	357,227
租賃權益改良	1,713,967	1,197,530	516,437
預付設備款	1,018	-	1,018
合 計	<u>\$ 7,078,543</u>	<u>3,683,829</u>	<u>3,394,714</u>

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>

成本變動如下：

	104.1.1	本期增加	本期減少	其他	104.6.30
土 地	\$ 1,180,001	-	-	-	1,180,001
房屋及建築	1,892,972	-	-	-	1,892,972
機械及電腦設備	2,290,585	105,150	18,742	647	2,377,640
租賃權益改良	1,713,967	2,985	2,344	(2,325)	1,712,283
預付設備款	1,018	1,834	-	(2,656)	196
合 計	<u>\$ 7,078,543</u>	<u>109,969</u>	<u>21,086</u>	<u>(4,334)</u>	<u>7,163,092</u>

	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>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

累計折舊變動明細如下：

	104.1.1	本期增加	本期減少	其他	104.6.30
房屋及建築	\$ 552,941	38,755	-	-	591,696
機械及電腦設備	1,933,358	87,602	18,743	-	2,002,217
租賃權益改良	1,197,530	98,864	1,937	-	1,294,457
合 計	<u>\$ 3,683,829</u>	<u>225,221</u>	<u>20,680</u>	<u>-</u>	<u>3,888,370</u>
	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>

(十一)無形資產

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
商譽	\$ 24,232,733	24,232,733	24,232,733
核心存款價值	117,784	163,086	265,012
中小企業客戶關係	121,542	146,981	178,073
信用卡客戶關係	4,154	8,308	13,846
信託業務關係	-	-	2,390
電腦軟體成本	139,813	142,256	159,647
合 計	<u>\$ 24,616,026</u>	<u>24,693,364</u>	<u>24,851,701</u>

本公司之商譽皆為購併所產生。

無形資產變動明細如下：

	104.1.1	本期增加	本期減少	104.6.30
商 譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
核心存款價值	163,086	-	45,302	117,784
中小企業客戶關係	146,981	-	25,439	121,542
信用卡客戶關係	8,308	-	4,154	4,154
電腦軟體成本	142,256	12,237	14,680	139,813
合 計	<u>\$ 24,693,364</u>	<u>12,237</u>	<u>89,575</u>	<u>24,616,026</u>
	103.1.1	本期增加	本期減少	103.6.30
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>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十二)其他資產

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
存出保證金	\$ 4,277,559	5,884,748	1,605,698
預付費用	285,007	399,945	440,809
遞延信用卡成本	222,218	216,918	212,250
其他	<u>53,600</u>	<u>65,999</u>	<u>56,626</u>
合 計	<u>\$ 4,838,384</u>	<u>6,567,610</u>	<u>2,315,383</u>

(十三)央行及銀行同業存款

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
銀行同業拆放－聯屬	\$ 22,855,531	12,294,852	19,564,610
銀行同業存款－聯屬	9,161,401	297,810	5,460,319
銀行同業存款－非聯屬	14,970	246,872	11,139
中華郵政轉存款	<u>408,681</u>	<u>410,291</u>	<u>412,100</u>
合 計	<u>\$ 32,440,583</u>	<u>13,249,825</u>	<u>25,448,168</u>

(十四)應付款項

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
應付股利	\$ 9,706,851	-	9,904,950
應付費用	4,708,500	4,062,763	5,177,542
應付基金申購款	1,775,598	2,234,581	3,056,503
應付債券申購款	1,535,327	2,118,090	2,390,743
承兌匯票	276,763	281,781	281,064
應付利息	206,170	176,103	186,521
應付員工獎酬計畫	200,898	183,891	201,107
應付代收款	101,591	92,168	63,788
應付稅款	31,723	103,559	28,337
其他	<u>3,732,059</u>	<u>3,767,733</u>	<u>3,404,816</u>
合 計	<u>\$ 22,275,480</u>	<u>13,020,669</u>	<u>24,695,371</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十五)存款及匯款

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
支票存款	\$ 7,328,260	7,335,882	7,608,372
活期性存款			
活期存款	407,000,172	411,261,638	373,731,863
活期儲蓄存款	42,977,744	42,233,198	40,431,158
活期性存款小計	449,977,916	453,494,836	414,163,021
定期性存款			
定期存款	56,235,743	63,153,496	62,958,850
可轉讓定存單	53,726	82,791	106,790
定期性存款小計	56,289,469	63,236,287	63,065,640
整存整付儲蓄存款	5,742,683	5,665,005	5,944,258
存本取息儲蓄存款	41,009,937	39,053,786	37,161,961
應解匯款	14,848	15,996	38,332
合 計	<u>\$560,363,113</u>	<u>568,801,792</u>	<u>527,981,584</u>

(十六)其他金融負債

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
黃金帳戶	\$ 2,709,155	2,807,704	3,179,811
結構型商品所收本金	4,639,106	6,869,574	7,834,952
合 計	<u>\$ 7,348,261</u>	<u>9,677,278</u>	<u>11,014,763</u>

(十七)負債準備

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
員工福利負債準備	\$ 2,826,822	2,825,387	2,787,495
其他各項負債準備	255,684	255,503	258,640
保證責任準備	69,515	75,909	74,288
合 計	<u>\$ 3,152,021</u>	<u>3,156,799</u>	<u>3,120,423</u>

(十八)其他負債

	<u>104.6.30</u>	<u>103.12.31</u>	<u>103.6.30</u>
暫收及待結轉帳項	\$ 18,686,260	9,505,878	13,306,934
遞延收入	626,132	610,268	593,189
存入保證金	550,185	719,563	878,601
預收款項	525,709	524,753	509,498
其他	310,057	217,915	153,241
合 計	<u>\$ 20,698,343</u>	<u>11,578,377</u>	<u>15,441,463</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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。

本公司民國一〇四年及一〇三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92,800千元及91,050千元(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：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
確定福利計畫	\$ <u>2,826,822</u>	<u>2,825,387</u>	<u>2,787,495</u>

(2)認列為損益之費用

本公司民國一〇四年及一〇三年一月至六月認列為損益之費用分別為96,207千元及96,804千元。

(二十)所得稅

本公司民國一〇四年及一〇三年一月至六月所得稅費用組成如下：

1.所得稅費用

	104年1月至6月	103年1月至6月
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 461,511	647,686
前期所得稅調整數	<u>5,396</u>	<u>45,671</u>
小計	466,907	693,357
遞延所得稅費用	<u>38,616</u>	<u>49,208</u>
所得稅費用	\$ <u>505,523</u>	<u>742,565</u>

民國一〇四年及一〇三年一月至六月並無認列於其他綜合損益下之所得稅費用。

2.截至本財務季報告通過發布日止，本公司之營利事業所得稅申報案件除民國一〇一年度尚未核定外，其餘皆已核定。

除民國一〇〇年度申報案件係如數核定外，結算申報所得(虧損)與稽徵機關核定之課稅所得(虧損)均有差異，核定差異主要係本公司併購華僑銀行產生之併購溢價於稅法上分年認列攤銷費用之基礎，以及國際金融業務分行同址營業費用之分攤方式。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

經本公司依法對民國九十六年度、九十七年度及九十八年度核定案件進行行政救濟程序後，民國九十六年度、九十七年度及九十八年度申報案件，業經財政部台北國稅局復查決定，重新核定之課稅所得(虧損)分別為173,094千元、(2,311,739)千元及1,875,418千元。

本財務季報告之所得稅費用暨民國一〇三年六月三十日之當期與遞延所得稅資產及負債，業已依民國九十六年度至九十八年度之再核定結果重新評估。

(廿一)兩稅合一相關資訊

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 1,778	988,981	431,988

前述兩稅合一相關資訊係依據財政部民國一〇二年十月十七日台財稅字第10204562810號函規定處理之金額。

本公司民國一〇三年度及一〇二年度盈餘分配之現金股利稅額實際扣抵比率分別為9.66%及13.94%。

(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。截至民國一〇四年六月三十日止，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
民國一〇四年一月一日	\$ 14,548	(37,886)	(23,338)
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	-	112,879	112,879
— 本期已實現數	-	(44,402)	(44,402)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	(167,298)	-	(167,298)
民國一〇四年六月三十日	\$ (152,750)	30,591	(122,159)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	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			
一本期評價調整	-	136,329	136,329
一本期已實現數	-	(43,990)	(43,990)
外幣換算差異數			
一本期兌換差異	(19,103)	-	(19,103)
民國一〇三年六月三十日	\$ (101,791)	10,492	(91,299)

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，本公司自一〇〇一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。嗣後其他股東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。

依民國一〇四年五月修正之公司法規定，員工紅利及董監酬勞已不屬於盈餘分配項目，本公司將於主管機關規定期限前配合修改公司章程。

本公司於民國一〇四年六月二十五日及一〇三年六月二十六日召開股東會並分別決議通過民國一〇三年度及一〇二年度之盈餘分配案如下：

	103年度	102年度
提撥法定盈餘公積	\$ 2,470,421	2,976,467
(迴轉)提撥特別盈餘公積	(141,197)	164,535
普通股現金股利	7,354,851	7,504,950
特別股現金股利	2,352,000	2,400,000
合 計	\$ 12,036,075	13,045,952

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

民國一〇四年及一〇三年一月至六月本公司員工紅利之估列數0千元。惟民國一〇四年六月二十五日及一〇三年六月二十六日股東會通過民國一〇三年度及民國一〇二年度盈餘分配案，分別決議分派員工紅利54千元及66千元，其差異數視為會計估列變動，列為民國一〇四年度及一〇三年度之損益。

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：

	104年度1月至6月		103年度1月至6月	
	認股權股數 (股)	每單位加權平均 執行價格(美元)	認股權股數 (股)	每單位加權平均 執行價格(美元)
期初餘額	78,395	\$ 41.86	90,858	38.87
當期給與	57,757	50.07	54,592	49.66
當期執行	69,810	47.14	67,055	44.22
期末餘額	<u>66,342</u>	<u>\$ 43.45</u>	<u>78,395</u>	<u>41.86</u>

本公司係以市價模型評價，於一〇四年及一〇三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115,481千元及110,395千元。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：

	104年1月至6月		103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	120,324	\$ 40.80	120,314	40.80
當期執行	59,659	40.80	1,668	40.80
期末餘額	<u>60,665</u>	<u>\$ 40.80</u>	<u>118,646</u>	<u>40.80</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

民國一〇四年及一〇三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0.33年及1.33年。

(廿四)每股盈餘

	104年1月至6月	103年1月至6月
本期淨利(稅後)	\$ 3,577,585	4,330,657
特別股股利	\$ 238,027	238,027
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ 3,339,558	4,092,630
普通股加權平均流通在外股數(千股)	\$ 5,003,300	5,003,300
基本(稀釋)每股盈餘(單位:新台幣元)	\$ 0.67	0.82

(廿五)利息淨收益

	104年1月至6月	103年1月至6月
利息收入		
貼現及放款	\$ 4,209,522	3,708,173
信用卡循環息	1,464,948	1,564,648
附賣回及投資有價證券	444,758	513,071
存拆放銀行同業	382,962	594,676
其 他	70,685	44,001
小 計	6,572,875	6,424,569
利息費用		
存 款 息	1,073,662	852,511
央行及銀行同業存款息	102,704	142,794
其 他	16,196	24,981
小 計	1,192,562	1,020,286
	\$ 5,380,313	5,404,283

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

	104年1月至6月	103年1月至6月
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 2,181,737	1,833,709
信用卡手續費收入	1,651,514	1,518,684
其 他	921,875	819,962
小 計	4,755,126	4,172,355
手續費費用		
信用卡手續費費用	190,613	186,007
其 他	180,648	164,075
小 計	371,261	350,082
	\$ 4,383,865	3,822,273

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

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
已實現損益		
換匯換利合約	\$ 436,430	120,312
外匯選擇權合約	201,537	750,215
公司債	107,408	122,261
期貨合約	(69,369)	(90,569)
政府公債	(204)	24,813
其 他	<u>(7,885)</u>	<u>21,122</u>
小 計	<u>667,917</u>	<u>948,154</u>
評價損益		
遠期外匯合約	(2,048,431)	(697,460)
換匯換利合約	(138,297)	(155,050)
政府公債	18,232	35,873
利率交換合約	5,170	(13,081)
期貨合約	(1,652)	(11,862)
其 他	<u>12,824</u>	<u>(3,305)</u>
小 計	<u>(2,152,154)</u>	<u>(844,885)</u>
利息收入	188,029	145,665
利息費用	<u>175</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$ (1,296,383)</u>	<u>248,934</u>

(廿八)備供出售金融資產之已實現利益

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
政府公債處分利益	<u>\$ 44,402</u>	<u>43,990</u>

(廿九)其他利息以外淨收益

	<u>104年1月至6月</u>	<u>103年1月至6月</u>
服務收入	\$ 1,424,864	1,113,268
其他	<u>56,060</u>	<u>150,658</u>
合 計	<u>\$ 1,480,924</u>	<u>1,263,926</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

	104年1月至6月	103年1月至6月
薪資費用	\$ 2,553,420	2,517,004
員工保險費	198,808	204,572
退休金費用－確定福利計畫	96,207	96,804
退休金費用－確定提撥計畫	92,800	91,050
其他	150,421	119,964
合 計	<u>\$ 3,091,656</u>	<u>3,029,394</u>

(卅一)折舊及攤銷費用

	104年1月至6月	103年1月至6月
折舊費用	\$ 228,320	242,246
攤銷費用	89,575	182,817
合 計	<u>\$ 317,895</u>	<u>425,063</u>

(卅二)其他業務及管理費用

	104年1月至6月	103年1月至6月
資訊服務費用	\$ 1,304,422	1,252,899
顧問服務費	1,147,333	732,985
稅捐及規費	563,117	343,670
租金支出	386,652	387,215
信用卡費用	367,803	455,037
廣告費用	236,751	300,725
其他	711,534	655,959
合 計	<u>\$ 4,717,612</u>	<u>4,128,490</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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。
- (6)衍生金融工具交易採用評價模型評價，非選擇權類之衍生金融工具採用現金流量折現法，選擇權類衍生金融工具主要係採用Black Scholes Model。
- (7)評價所需的市價資訊，於集中市場成交之活絡交易，直接採用集中市場的市價資訊；於店頭市場交易之商品市價資訊則取自獨立可信賴之金融資訊服務機構。取價原則係採用收盤價、結算價、固定取價時間之市場價格中價或多家獨立經紀商之平均報價。
- (8)本公司於考量交易對手違約機率(Probability of default, PD)，並納入交易對手違約損失率(Loss given default, LGD)後乘以交易對手違約暴險金額(Exposure at default, EAD)，計算得出貸方評價調整(CVA)。反之，以本公司違約機率，考量本公司違約損失率後乘以本公司違約暴險金額，計算得出借方評價調整(DVA)。

本公司採用國際會計準則第三十九號公報或參酌可取得資訊據以評估備抵呆帳之減損發生率及損失率作為PD及LGD之估計值，以及櫃檯買賣(Over the Counter, OTC)衍生工具之市價評估(Mark to Market)作為違約暴險金額EAD。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(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

104.6.30				
按公允價值衡量 之金融工具項目	合計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (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	\$ 70,142,212	28,199,870	41,942,342	-
備供出售金融資產				
債券投資	135,385,171	29,021,283	106,363,888	-
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	6,976,412	-	3,946,269	3,030,143
負債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	7,457,138	-	4,398,980	3,058,158
103.12.31				
按公允價值衡量 之金融工具項目	合計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (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	\$ 58,093,672	25,588,748	32,504,924	-
備供出售金融資產				
債券投資	154,766,559	20,843,461	133,923,098	-
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	12,024,350	-	7,386,440	4,637,910
負債：				
透過損益按公允價值衡量之 金融負債	10,392,368	-	5,695,927	4,696,441

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

按公允價值衡量 之金融工具項目	103.6.30			
	合計	第一等級 (註1)	第二等級 (註2)	第三等級 (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	15,708,381	25,158,281	-
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

(2)本公司民國一〇四年一月一日至六月三十日以公允價值衡量者無第一等級與第二等級間之移轉。

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

名稱	104年1月至6月							
	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他等級 轉入第三級	自第三等級 金融負債 轉入第三等 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	自第三等級 金融資產 轉出第三等 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	\$ 4,637,910	49,356	1,667,423	-	-	(3,324,546)	-	-
期末餘額								3,030,143

名稱	103年1月至6月							
	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他等級 轉入第三級	自第三等級 金融負債 轉入第三等 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	自第三等級 金融資產 轉出第三等 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)	-	-
期末餘額								1,282,138

(4)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

名稱	104年1月至6月							
	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他等級 轉入第三級	自第三等級 金融資產 轉入第三等 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	自第三等級 金融負債 轉出第三等 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	\$ 4,696,441	34,544	1,667,423	-	-	(3,324,546)	(15,704)	-
期末餘額								3,058,158

名稱	103年1月至6月							
	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他等級 轉入第三級	自第三等級 金融資產 轉入第三等 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	自第三等級 金融負債 轉出第三等 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)	-	-
期末餘額								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)

註1：第一等級係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾所取得。

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

(1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融工具之公平價值，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：第三等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(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

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

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
衍生金融資產－ 外匯選擇權合約	Option Pricing Model	• 波動率(104.6.30為 1.75%~32.40%)	• 波動率愈高，公 允價值愈高
衍生金融資產－ 權益交換合約	Model Based	• 波動率(104.6.30為 14.00%~43.66%)	• 波動率愈高，公 允價值愈高
衍生金融負債－ 利率交換合約	SABR Model	• 波動率(104.6.30為 25.85%~115.31%)	• 波動率愈高，公 允價值愈高

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(6)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司之市場風險管理單位負責進行獨立公允價值驗證，藉由獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立可靠、與其他資料訊息的一致性以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料，以及其他任何必要之公允價值調整，用以確保評價結果係屬合理。

(卅四)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

謹就本公司授信業務之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A. 授信業務(包含放款承諾及保證)

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

對個人授信戶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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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		
	104.6.30	103.12.31	103.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款			
承諾	\$ 4,666,642	10,153,548	5,919,053
客戶不可撤銷之信用卡授信業務	20,515,597	20,189,899	18,754,531
客戶已開立但尚未使用之信用狀			
餘額	2,471,624	2,759,298	2,576,275
各類保證款項	6,916,987	7,154,448	6,992,351
合 計	<u>\$ 34,570,850</u>	<u>40,257,193</u>	<u>34,242,210</u>

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

(5)本公司信用風險集中情形

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

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

	104.6.30		103.12.31
私人	\$ 153,616,389	私人	144,022,713
民營企業	116,468,215	民營企業	106,886,747
公營企業	667,379	國外	3,081,022
合 計	<u>\$ 270,751,983</u>		<u>253,990,482</u>
			103.6.30
私人			\$ 134,742,578
民營企業			105,425,976
國外			2,123,433
合 計			<u>\$ 242,291,987</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

B.產業別

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
製造業	\$ 82,743,313	76,015,197	74,582,590
批發及零售業	21,558,622	22,475,219	18,332,783
金融及保險業	5,562,378	4,109,820	4,756,129
合 計	<u>\$ 109,864,313</u>	<u>102,600,236</u>	<u>97,671,502</u>

C.地區別

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
國內	\$ 211,763,252	199,223,114	182,763,140
中美洲	28,024,103	24,571,609	29,478,846
亞洲	23,658,175	21,861,104	22,814,769
合 計	<u>\$ 263,445,530</u>	<u>245,655,827</u>	<u>235,056,755</u>

D.擔保品別

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
無擔保品	\$ 153,487,892	147,336,197	142,567,909
有擔保品			
—金融擔保品	8,599,959	5,945,389	5,990,957
—不動產	92,757,449	86,988,499	82,171,610
—其他擔保品	16,987,292	15,543,927	14,062,814
合 計	<u>\$ 271,832,592</u>	<u>255,814,012</u>	<u>244,793,290</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

	104.6.30						
	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	\$ 40,583,350	1,086,366	139,222	41,808,938	124,432	415,355	41,269,151
—其他	18,164,702	-	3,337,745	21,502,447	766,858	131,982	20,603,607
貼現及放款							
(不含折溢價調整)	264,866,653	3,273,814	3,692,125	271,832,592	1,357,308	2,593,680	267,881,604

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

103.12.31							
	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	\$ 40,751,628	1,038,375	3,722,879	45,512,882	890,372	423,575	44,198,935
一其他	10,208,552	-	126,095	10,334,647	109,556	59,258	10,165,833
貼現及放款							
(不含折溢價調整)	249,914,116	2,570,396	3,329,500	255,814,012	1,244,034	2,242,680	252,327,298
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							
一信用卡業務	\$ 40,555,267	979,313	3,997,522	45,532,102	948,280	414,043	44,169,779
一其他	13,513,600	-	76,760	13,590,360	62,894	96,371	13,431,095
貼現及放款	238,666,817	2,996,630	3,129,843	244,793,290	1,188,988	2,252,584	241,351,718

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

104.6.30				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 96,464,684	10,450,066	-	106,914,750
一信用貸款	32,004,488	6,244,027	1,728,330	39,976,845
一其他	255,057	-	-	255,057
企業金融業務	86,669,431	22,340,529	8,710,041	117,720,001
	<u>\$ 215,393,660</u>	<u>39,034,622</u>	<u>10,438,371</u>	<u>264,866,653</u>
103.12.31				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 90,460,963	9,988,617	-	100,449,580
一信用貸款	30,016,072	6,340,462	1,524,116	37,880,650
一其他	238,209	-	-	238,209
企業金融業務	79,720,679	19,888,313	11,736,685	111,345,677
	<u>\$ 200,435,923</u>	<u>36,217,392</u>	<u>13,260,801</u>	<u>249,914,116</u>

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			
	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>

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：

	104.6.30		
	逾期1個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	<u>\$ 873,363</u>	<u>213,003</u>	<u>1,086,366</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一房貸	\$ 2,069,594	145,330	2,214,924
一信用貸款	770,605	288,285	1,058,890
企業金融業務	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
貼現及放款合計	<u>\$ 2,840,199</u>	<u>433,615</u>	<u>3,273,814</u>
	103.12.31		
	逾期1個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	<u>\$ 826,768</u>	<u>211,607</u>	<u>1,038,375</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一房貸	\$ 1,544,326	112,877	1,657,203
一信用貸款	679,453	233,740	913,193
企業金融業務	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
貼現及放款合計	<u>\$ 2,223,779</u>	<u>346,617</u>	<u>2,570,396</u>

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		
	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	587,869	227,018	814,887
企業金融業務	-	-	-
貼現及放款合計	\$ <u>2,630,253</u>	<u>366,377</u>	<u>2,996,630</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：

	104.6.30	
	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>408,682</u>	<u>408,682</u>
組合評估減損		
企業金融業務	54,319	19,350
消費金融業務		
—房貸	807,316	299,188
—信用貸款	<u>2,421,808</u>	<u>630,088</u>
組合評估減損合計	<u>3,283,443</u>	<u>948,626</u>
已有個別減損客觀證據者合計	\$ <u>3,692,125</u>	<u>1,357,308</u>

	103.12.31	
	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	\$ <u>410,291</u>	<u>406,561</u>
組合評估減損		
企業金融業務	50,028	18,657
消費金融業務		
—房貸	642,598	202,183
—信用貸款	<u>2,226,583</u>	<u>616,633</u>
組合評估減損合計	<u>2,919,209</u>	<u>837,473</u>
已有個別減損客觀證據者合計	\$ <u>3,329,500</u>	<u>1,244,034</u>

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	
		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			
一房貸		690,557	216,850
一信用貸款		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

(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

本公司資產品質

年 月		104.6.30				
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	-	8,599,959	- %	389,520	- %
	無擔保	-	109,570,064	- %	994,620	- %
消費金融	住宅抵押貸款	28,968	92,757,449	0.03 %	1,258,662	4,345.01 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	657,373	43,916,652	1.50 %	1,142,320	173.77 %
	其他 擔保	21,415	16,987,292	0.13 %	165,842	774.42 %
	其他 無擔保	-	1,176	- %	24	- %
放款業務合計		707,756	271,832,592	0.26 %	3,950,988	558.24 %
		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		191,905	45,101,414	0.43 %	1,269,852	661.71 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	12,099,700	- %	116,537	- %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

年 月		103.12.31				
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	-	5,945,389	- %	413,114	- %
	無擔保	-	105,837,309	- %	843,304	- %
消費 金融	住宅抵押貸款	28,551	86,988,499	0.03 %	956,537	3,350.27 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	722,189	41,497,707	1.74 %	1,111,159	153.86 %
	其 擔 保	12,957	15,543,927	0.08 %	162,574	1,254.72 %
	他 無擔保	-	1,181	- %	26	- %
放款業務合計		763,697	255,814,012	0.30 %	3,486,714	456.56 %
		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		276,832	45,596,311	0.61 %	1,401,488	506.26 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	5,233,099	- %	52,331	- %

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	- %

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。

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

	104.6.30		103.12.31	
	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	\$ 3,500	197,637	5,280	257,794
債務清償方案及更生方案依約履行	1,953,754	2,750,802	1,723,323	2,576,975
	<u>\$ 1,957,254</u>	<u>2,948,439</u>	<u>1,728,603</u>	<u>2,834,769</u>
	103.6.30			
	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			\$ 7,632	326,745
債務清償方案及更生方案依約履行			1,468,260	2,842,582
			<u>\$ 1,475,892</u>	<u>3,169,327</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

104.6.30			
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	19,014,827	21.28 %
2	B集團 電腦製造業	5,703,005	6.38 %
3	C集團 半導體封裝及測試業	4,595,914	5.14 %
4	D集團 電腦製造業	4,521,907	5.06 %
5	E公司 積體電路製造業	4,011,800	4.49 %
6	F公司 被動電子元件製造業	3,860,474	4.32 %
7	G集團 未分類其他金融中介業	3,750,379	4.20 %
8	H公司 電腦製造業	3,455,480	3.87 %
9	I公司 民間融資業	2,820,000	3.16 %
10	J公司 電腦製造業	2,522,648	2.82 %

103.12.31			
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 其他電腦週邊設備製造業	10,399,854	10.88 %
2	D集團 顯示器及終端機製造業	5,677,629	5.94 %
3	F集團 被動電子元件製造業	5,091,341	5.33 %
4	C集團 半導體封裝及測試業	4,964,598	5.20 %
5	H集團 電腦製造業	3,919,893	4.10 %
6	K公司 被動電子元件製造業	3,002,475	3.14 %
7	I集團 民間融資業	2,710,000	2.84 %
8	L公司 澱粉及其製品製造業	2,591,784	2.71 %
9	M公司 積體電路製造業	2,528,400	2.65 %
10	N公司 電腦製造業	2,528,400	2.65 %

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

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。

104.6.30					
	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	\$ 19,561,073	12,470,829	-	-	32,031,902
中華郵政轉存款	408,681	-	-	-	408,681
應付利息	148,647	54,499	2,667	357	206,170
存款及匯款	329,348,913	195,478,482	33,394,956	2,140,762	560,363,113
其他金融負債	2,532,601	2,766,623	237,622	1,811,415	7,348,261
103.12.31					
	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	\$ 12,627,970	148,891	62,673	-	12,839,534
中華郵政轉存款	410,291	-	-	-	410,291
應付利息	145,499	26,850	3,312	442	176,103
存款及匯款	329,399,454	194,248,034	33,266,272	11,888,032	568,801,792
其他金融負債	3,548,281	3,777,648	-	2,351,349	9,677,278
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

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財務季報告附註(續)

(4) 衍生金融負債到期分析

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

A. 以淨額結算交割之衍生工具

		104.6.30				
		一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
一利率衍生工具	\$	218,692	-	-	-	218,692
其他		<u>863,347</u>	<u>1,179,312</u>	<u>1,184,015</u>	<u>432,262</u>	<u>3,658,936</u>
	\$	<u>1,082,039</u>	<u>1,179,312</u>	<u>1,184,015</u>	<u>432,262</u>	<u>3,877,628</u>
		103.12.31				
		一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
一利率衍生工具	\$	314,103	-	-	-	314,103
其他		<u>441,109</u>	<u>657,545</u>	<u>3,733,359</u>	<u>597,623</u>	<u>5,429,636</u>
	\$	<u>755,212</u>	<u>657,545</u>	<u>3,733,359</u>	<u>597,623</u>	<u>5,743,739</u>
		103.6.30				
		一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融負債						
一利率衍生工具	\$	372,433	-	-	-	372,433
其他		<u>156,440</u>	<u>325,202</u>	<u>665,540</u>	<u>455,405</u>	<u>1,602,587</u>
	\$	<u>528,873</u>	<u>325,202</u>	<u>665,540</u>	<u>455,405</u>	<u>1,975,020</u>

B. 以總額結算交割之衍生工具

		104.6.30				
		一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量之						
衍生金融工具						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$	255,933,707	237,546,701	52,427,437	3,782,202	549,690,047
一現金流入		<u>255,726,636</u>	<u>237,322,967</u>	<u>52,400,897</u>	<u>3,785,288</u>	<u>549,235,788</u>
現金流量淨額	\$	<u>(207,071)</u>	<u>(223,734)</u>	<u>(26,540)</u>	<u>3,086</u>	<u>(454,259)</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

103.12.31					
	一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量之					
衍生金融工具					
—外匯衍生工具					
—現金流出	\$ 261,953,302	191,235,850	31,972,250	7,357,644	492,519,046
—現金流入	<u>263,129,008</u>	<u>191,780,089</u>	<u>31,936,536</u>	<u>7,353,535</u>	<u>494,199,168</u>
現金流量淨額	<u>\$ 1,175,706</u>	<u>544,239</u>	<u>(35,714)</u>	<u>(4,109)</u>	<u>1,680,122</u>
103.6.30					
	一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值衡量之					
衍生金融工具					
—外匯衍生工具					
—現金流出	\$ 192,676,374	154,782,019	27,910,856	5,763,858	381,133,107
—現金流入	<u>192,827,779</u>	<u>154,757,831</u>	<u>27,919,516</u>	<u>5,728,918</u>	<u>381,234,044</u>
現金流量淨額	<u>\$ 151,405</u>	<u>(24,188)</u>	<u>8,660</u>	<u>(34,940)</u>	<u>100,937</u>

(5)表外項目到期分析

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

104.6.30						
	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	\$ 18,000	13,625	131,357	553,600	3,950,060	4,666,642
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,044,244	2,088,488	3,132,732	6,265,463	7,984,670	20,515,597
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	443,026	1,061,941	851,319	115,338	-	2,471,624
各類保證款項	<u>348,109</u>	<u>568,525</u>	<u>1,160,575</u>	<u>3,771,343</u>	<u>1,068,435</u>	<u>6,916,987</u>
	<u>\$ 1,853,379</u>	<u>3,732,579</u>	<u>5,275,983</u>	<u>10,705,744</u>	<u>13,003,165</u>	<u>34,570,850</u>
103.12.31						
	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	\$ 8,949,178	-	-	-	1,204,370	10,153,548
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,027,666	2,055,332	3,082,997	6,165,995	7,857,909	20,189,899
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	226,855	1,590,699	290,284	651,460	-	2,759,298
各類保證款項	<u>133,969</u>	<u>1,392,941</u>	<u>2,044,025</u>	<u>1,929,064</u>	<u>1,654,449</u>	<u>7,154,448</u>
	<u>\$ 10,337,668</u>	<u>5,038,972</u>	<u>5,417,306</u>	<u>8,746,519</u>	<u>10,716,728</u>	<u>40,257,193</u>

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					合 計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
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>

(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：

	104.6.30			
	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)	\$ 276,048	1,251,455	71,961	1,599,464
營業租賃收入(出租人)	3,272	2,342	-	5,614

	103.12.31			
	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)	\$ 602,139	1,366,379	90,961	2,059,479
營業租賃收入(出租人)	59,480	177,789	-	237,269

	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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(7)公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(a)本公司新台幣到期日期限結構分析表

民國一〇四年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 427,438,174	101,044,976	34,656,127	34,998,468	35,196,760	57,426,003	164,115,840
主要到期資金流出	487,188,655	29,205,819	23,609,197	78,611,203	35,098,030	59,464,010	261,200,396
期距缺口	(59,750,481)	71,839,157	11,046,930	(43,612,735)	98,730	(2,038,007)	(97,084,556)

民國一〇三年十二月三十一日

	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	\$ 430,921,213	106,082,098	26,115,004	25,431,943	47,198,622	38,633,571	187,459,975
主要到期資金流出	498,672,416	61,855,548	61,468,473	32,946,675	40,619,916	70,500,492	231,281,312
期距缺口	(67,751,203)	44,226,550	(35,353,469)	(7,514,732)	6,578,706	(31,866,921)	(43,821,337)

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)

(b)本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇四年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 10,336,618	4,739,867	3,147,389	918,614	510,816	1,019,932
主要到期資金流出	16,039,979	2,028,978	3,632,039	898,401	1,345,677	8,134,884
期距缺口	(5,703,361)	2,710,889	(484,650)	20,213	(834,861)	(7,114,952)

民國一〇三年十二月三十一日

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	\$ 10,561,832	7,222,735	1,601,292	453,449	151,121	1,133,235
主要到期資金流出	16,980,971	3,030,496	4,360,866	1,146,286	2,159,424	6,283,899
期距缺口	(6,419,139)	4,192,239	(2,759,574)	(692,837)	(2,008,303)	(5,150,664)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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)

註：由於本公司收受客戶外幣存款主要為美金存款，故配置於同幣別之海外債券。

5.市場風險

A.市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格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。

A.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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

B.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

	104年1月至6月			103年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 189,046	947,999	29,607	200,456	446,880	46,808
利率風險值	1,227,399	1,761,760	540,804	1,108,704	1,581,055	714,486
風險值總額	1,250,596	1,768,105	574,992	1,132,634	1,627,986	731,141

C.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。

104.6.30				103.12.31			
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產				金融資產			
美金	\$ 18,083,064	30.860	558,043,347	美金	16,823,168	31.605	531,696,214
歐元	1,469,156	34.489	50,669,930	歐元	832,104	38.416	31,966,002
人民幣	7,255,978	4.976	36,109,057	人民幣	5,826,528	5.097	29,697,606
金融負債				金融負債			
美金	18,070,389	30.860	557,652,207	美金	16,798,248	31.605	530,908,613
歐元	1,468,184	34.489	50,636,395	歐元	831,514	38.416	31,943,341
人民幣	7,221,877	4.976	35,939,351	人民幣	5,823,041	5.097	29,679,833
103.6.30							
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產							
美金	\$ 18,123,151	29.863	155,672,509				
歐元	373,867	40.773	15,243,863				
人民幣	2,551,206	4.816	12,286,173				
金融負債							
美金	15,031,928	29.863	147,350,238				
歐元	373,940	40.773	15,246,813				
人民幣	2,563,536	4.816	12,345,553				

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

D.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

本公司利率敏感性資訊

(a)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇四年六月三十日

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	\$ 60,489,976	126,117,605	38,066,096	108,541,123	333,214,800
利率敏感性負債	33,661,062	180,810,538	20,833,899	1,655,705	236,961,204
利率敏感性缺口	26,828,914	(54,692,933)	17,232,197	106,885,418	96,253,596
淨 值					84,350,182
利率敏感性資產與負債比率(%)					140.62 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					114.11 %

民國一〇三年十二月三十一日

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	\$ 81,320,062	138,330,416	34,719,557	83,809,108	338,179,143
利率敏感性負債	30,383,641	172,886,071	20,014,129	1,388,121	224,671,962
利率敏感性缺口	50,936,421	(34,555,655)	14,705,428	82,420,987	113,507,181
淨 值					89,153,086
利率敏感性資產與負債比率(%)					150.52 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					127.32 %

民國一〇三年六月三十日

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	\$ 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 %

註：一、銀行部分係指本公司新台幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債
(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(b)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇四年六月三十日

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	\$ 5,988,966	1,204,850	226,317	575,079	7,995,212
利率敏感性負債	555,937	8,648,998	101,285	58,998	9,365,218
利率敏感性缺口	5,433,029	(7,444,148)	125,032	516,081	(1,370,006)
淨 值					116,683
利率敏感性資產與負債比率(%)					85.37 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,174.13)%

民國一〇三年十二月三十一日

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	\$ 6,061,942	450,318	310,937	618,246	7,441,443
利率敏感性負債	580,805	9,081,932	90,144	74,418	9,827,299
利率敏感性缺口	5,481,137	(8,631,614)	220,793	543,828	(2,385,856)
淨 值					128,533
利率敏感性資產與負債比率(%)					75.72 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(1,856.22)%

民國一〇三年六月三十日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,785,847	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)%

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：

分析項目			年 度	104.6.30	103.12.31	103.6.30
自有資本	普通股權益			49,675,495	55,744,866	51,182,075
	其他第一類資本			-	-	-
	第二類資本			11,129,724	12,731,175	12,740,121
	自有資本			60,805,219	68,476,041	63,922,196
加權風險性資產總額	信用風險	標準法		357,455,125	343,358,241	319,350,454
		內部評等法		-	-	-
		資產證券化		-	-	-
	作業風險	基本指標法		50,745,786	50,745,786	55,530,828
		標準法／選擇性標準法		-	-	-
		進階衡量法		-	-	-
	市場風險	標準法		12,399,575	10,389,575	9,808,963
		內部模型法		-	-	-
		加權風險性資產總額			420,600,486	404,493,602
資本適足率				14.46 %	16.93 %	16.62 %
普通股權益占風險性資產之比率				11.81 %	13.78 %	13.30 %
第一類資本占風險性資產之比率				11.81 %	13.78 %	13.30 %
槓桿比率				6.18 %	5.39 %	5.74 %

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
美商花旗銀行紐約分行(花旗紐約分行)	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(日本)銀行股份有限公司(花旗(日本)銀行)	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

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存 款

104.6.30			
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	\$ 6,199,270	1.11	0.00~1.43
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

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

民國一〇四年及一〇三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8,018千元及5,146千元。

2.放款

104.6.30

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	25	61,095	52,602	52,602	-	不動產	無

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

3.衍生性金融商品交易

104.6.30

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	103.01.16~105.09.12	7,886,038	71,027	71,027	-
	遠期外匯	103.01.16~105.09.12	7,770,349	(863)	-	(863)
	換匯換利	104.03.05~105.01.27	933,172	7,077	7,077	-
	換匯換利	104.03.05~105.01.27	930,347	(554)	-	(554)
花旗倫敦分行	遠期外匯	103.01.16~107.10.26	98,599,604	1,404,054	1,404,054	-
	遠期外匯	103.01.16~107.10.26	98,209,022	(1,017,729)	-	(1,017,729)
	信用違約交換	102.01.29~107.03.20	308,600	14,267	14,267	-
	信用違約交換	102.01.29~107.03.20	308,600	-	-	-
	換匯換利	102.10.04~106.12.04	2,221,812	48,150	48,150	-
	換匯換利	102.10.04~106.12.04	2,178,863	(6,722)	-	(6,722)
	權益交換	100.04.26~105.05.17	237,622	1,347	1,347	-
	權益交換	100.04.26~105.05.17	237,622	-	-	-
	外匯選擇權	102.11.14~106.06.28	113,468,473	32,621	32,621	-
	外匯選擇權	102.08.08~106.05.22	30,322,654	(3,428,287)	-	(3,428,287)
	利率交換	101.08.15~117.08.14	816,864	-	-	-
	利率交換	101.08.15~117.08.14	816,864	(41,241)	-	(41,241)
花旗紐約分行	商品交換	101.03.05~108.02.07	759,812	39	39	-
	商品交換	101.03.05~108.02.07	761,615	(10,670)	-	(10,670)
	商品選擇權	103.08.20~105.02.29	362,326	1,782	1,782	-
	商品選擇權	104.05.28~104.12.31	143,580	(92,042)	-	(92,042)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	104.04.01~104.09.18	2,122,628	(12,740)	-	(12,740)
	商品選擇權	104.06.05~104.07.27	320,574	(2,026)	-	(2,026)
花旗新加坡分行	遠期外匯	103.08.08~104.11.10	2,405,342	20,934	20,934	-
	遠期外匯	103.08.08~104.11.10	2,406,336	(19,090)	-	(19,090)
花旗台北分行	遠期外匯	103.10.03~105.06.29	159,387,010	361,342	361,342	-
	遠期外匯	103.10.03~105.06.29	159,923,051	(859,168)	-	(859,168)
	換匯換利	103.12.22~108.12.22	179,344	-	-	-
	換匯換利	103.12.22~108.12.22	197,685	(17,919)	-	(17,919)
	利率交換	99.07.23~113.09.25	84,122,000	168,998	168,998	-
	利率交換	99.07.23~113.09.25	84,122,000	(173,000)	-	(173,000)
花旗雪梨分行	換匯換利	102.09.18~108.02.07	1,462,364	409	409	-
	換匯換利	102.09.18~108.02.07	1,487,089	(28,522)	-	(28,522)

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)
	信用遠約交換	102.01.11~107.03.20	468,849	19,094	19,094	-
	信用遠約交換	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)
	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)
花旗紐約分行	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)
	商品選擇權	103.06.03~103.07.31	525,637	(2,919)	-	(2,919)
花旗(新加坡)銀行	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	-
	利率交換	98.08.12~112.07.15	121,478,000	(348,600)	-	(348,600)
花旗雪梨分行	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(日本)銀行	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	-	-	-

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

民國一〇四年及一〇三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	104.6.30		103.6.30	
		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	\$ 13,641,524	43.34	7,598,924	45.63
	花旗(日本)銀行	10,547,853	33.51	198,330	1.19
	花旗香港分行	635,292	2.02	2,120,982	12.73
	其他	980,176	3.11	1,305,794	7.84
		<u>\$ 25,804,845</u>	<u>81.98</u>	<u>11,224,030</u>	<u>67.39</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	\$ 50,235,282	37.19	41,181,867	28.40
	花旗新加坡分行	16,180,594	11.98	50,253,857	34.66
	花旗紐約分行	8,272,437	6.12	4,073,351	2.81
	花旗香港分行	5,617,444	4.16	4,381,407	3.02
		<u>\$ 80,305,757</u>	<u>59.45</u>	<u>99,890,482</u>	<u>68.89</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>\$ 9,161,401</u>	<u>28.24</u>	<u>5,460,319</u>	<u>21.46</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗香港分行	\$ 22,855,531	70.45	11,044,066	43.40
	花旗台北國際金融業務分行	-	-	8,451,229	33.21
	其他	-	-	69,315	0.27
		<u>\$ 22,855,531</u>	<u>70.45</u>	<u>19,564,610</u>	<u>76.88</u>

本公司於民國一〇四年一月至六月，拆放花旗台北國際金融業務分行之最高餘額為50,248,672千元，其美金利率區間為0.120%~0.19%，紐幣利率區間為3.78%~3.88%，其他貨幣利率區間為0.01%~4.50%，合約期間為104.5.12~104.8.18。另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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本公司民國一〇四年及一〇三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	104年1月至6月		103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	\$ 228,227	3.47	226,203	3.52
利息費用：				
花旗香港分行	\$ 89,791	7.53	98,489	9.65
其他	12,261	1.03	44,893	4.40
	\$ 102,052	8.56	143,382	14.05

截至民國一〇四年及一〇三年六月三十日之應收利息及應付利息如下：

關係人名稱	104.6.30		103.6.30	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
應收利息：				
其他	\$ 38,045	2.42	44,748	3.66
應付利息：				
花旗香港分行	\$ 58,150	28.21	26,850	14.39
其他	4	-	298	0.16
合計	\$ 58,154	28.21	27,148	14.55

5.附條件交易

本公司民國一〇四年及一〇三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：

	104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	\$ -	-	-	-
	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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

6.應收款(帳列應收款項淨額)

本公司民國一〇四年及一〇三年六月三十日因關係人往來認列之應收款分別為966,692千元及521,247千元，主要係服務收入、組合式商品權利金、信用卡獎勵回饋金及應收承兌票款等。

7.存出保證金(帳列其他資產)

本公司民國一〇四年及一〇三年六月三十日因衍生性商品交易提存至關係人之存出保證金如下：

	104.6.30		103.6.30	
關係人名稱	金	額	金	額
花旗紐約分行	\$	4,058,305		1,366,099
		佔各科 目餘額%		佔各科 目餘額%
		94.87		85.08

8.應付款(帳列應付款項)

本公司民國一〇四年及一〇三年六月三十日因關係人往來認列之應付款分別為3,084,619千元及3,214,830千元，主要係認列員工獎酬計畫、顧問服務費、服務費用、組合式商品權利金及物業管理諮詢費產生之應付款等。

9.保證款項(帳列表外項目)

本公司民國一〇四年及一〇三年六月三十日因與關係人從事擔保信用狀、履約保證、投標保證、債務及其他保證交易產生之保證款項如下：

	104.6.30		103.6.30	
關係人名稱	金	額	金	額
花旗紐約分行	\$	481,905		491,490
其他		62,055		99,145
		佔各科 目餘額%		佔各科 目餘額%
		6.96		7.03
		0.90		1.42
	\$	543,960		590,635
		7.86		8.45

10.買賣外國有價證券

本公司民國一〇四年及一〇三年一月至六月買賣外國有價證券之名目本金分別為1,642,359千元及60,095千元，因交易產生之損益已帳入透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益項下。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

11.手續費淨收益

本公司民國一〇四年及一〇三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	104年1月至6月		103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	\$ 41,069	0.86	13,916	0.33
手續費費用：				
花旗紐約分行	\$ 47,349	12.75	49,052	14.01
其他	9,056	2.44	7,905	2.26
	\$ 56,405	15.19	56,957	16.27

12.服務收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司民國一〇四年及一〇三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	104年1月至6月		103年1月至6月	
	金額	佔各科目餘額%	金額	佔各科目餘額%
花旗保險代理人公司	\$ 856,242	60.09	927,194	83.29
花旗倫敦分行	187,602	13.17	-	-
花旗紐約分行	165,729	11.63	-	-
其他	215,291	15.11	186,074	16.71
	\$ 1,424,864	100.00	1,113,268	100.00

13.租金收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司民國一〇四年及一〇三年一月至六月因關係人往來認列之租金收入分別為30,754千元及32,529千元。本公司與關係人租金係按租賃主契約之租金加計內部相關費用分攤後，按各關係人承租坪數計算，租金係每月收取。

14.顧問服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇四年及一〇三年一月至六月認列關係人顧問服務費分別為1,147,333千元及732,985千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

15.資訊服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇四年及一〇三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	104年1月至6月		103年1月至6月	
	金額	佔各科 目餘額%	金額	佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 304,698	100.00	288,240	99.51
其他	-	-	1,414	0.49
	<u>\$ 304,698</u>	<u>100.00</u>	<u>289,654</u>	<u>100.00</u>

16.服務費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇四年及一〇三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	104年1月至6月		103年1月至6月	
	金額	佔各科 目餘額%	金額	佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 533,748	53.39	553,402	57.45
Citigroup Technology, Inc.	94,301	9.43	72,570	7.53
花旗財務公司	71,978	7.20	69,515	7.22
其他	205,247	20.53	161,134	16.73
	<u>\$ 905,274</u>	<u>90.55</u>	<u>856,621</u>	<u>88.93</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

	104年1月至6月	103年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 257,670	272,861
退職後給付	20,066	2,259
股份基礎給付	-	36,026
合計	<u>\$ 277,736</u>	<u>311,146</u>

八、質押之資產

除帳列存出保證金外，本公司另有質押之資產如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	104.6.30 存出保證面額	103.6.30 存出保證面額	擔保用途
備供出售金融資產	政府公債	390,000	380,000	央行保證金
	政府公債	50,000	50,000	櫃買中心準備金
	政府公債	-	40,000	國稅局無欠稅證明擔保金

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

截至民國一〇四年六月三十日止，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					
民國一〇四年六月三十日					
信	託	資	產	信	託
債	券	普	通	股	基
金	結	構	型	商	品
指	數	股	票	型	基
應	收	款	項		
信	託	資	產	總	額
\$	31,159,010				
	6,654,503				
	92,152,925				
	29,300,563				
	4,162,406				
	3,873,897				
\$	167,303,304				

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
債	券	普	通	股	基
金	結	構	型	商	品
指	數	股	票	型	基
應	收	款	項		
信	託	資	產	總	額
\$	19,968,419				
	6,104,654				
	104,838,146				
	30,743,810				
	2,777,977				
	3,608,227				
\$	168,041,233				

信託帳財產目錄	
民國一〇四年六月三十日	
投資項目	帳列金額
債券	\$ 31,159,010
普通股	6,654,503
基金	92,152,925
結構型商品	29,300,563
指數股票型基金	4,162,406
合 計	\$ 163,429,407

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>

本公司信託部民國一〇四年及一〇三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

本公司於民國一〇四年六月經股東會決議通過公司章程修訂，提前將特別股分次收回，不以屆滿七年之次日起為限。為提升本公司股東權益報酬率，並避免超額資本所產生之資金成本，民國一〇四年七月經董事會決議通過自民國一〇四年起分三年全數收回甲種特別股1,600,000千元。民國一〇四年擬收回特別股5,300,000仟元，將向金管會提出申請，經核准後辦理減資，預定於民國一〇四年底前完成。

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	104.6.30	103.12.31	103.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	1.11	1.31	1.39
	稅 後	0.97	1.11	1.19
淨值報酬率(年)	稅 前	8.83	10.06	10.75
	稅 後	7.74	8.55	9.18
純益率		27.64	32.21	33.12

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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)企業合併

本公司為整合花旗集團內部之資源運用、擴大經濟規模及提升營運績效，於民國一〇四年二月一日完成與台灣大來國際信用卡公司(以下稱「台灣大來公司」)之吸收合併；合併後以本公司為存續公司，台灣大來公司為消滅公司，合併後本公司之資本額不變，並於收購日取得台灣大來公司資產之公允價值，包含銀行存款255,491千元、應收款項淨額82,226千元、當期所得稅資產2千元、遞延所得稅資產492千元及其他資產292千元；負債之公允價值包含應付款項16,436千元、負債準備2,889千元及其他負債24,864千元。本公司以台灣大來公司淨資產之公允價值做為收購價款，故交易並無商譽之產生。其中應收款項淨額82,226千元係包含應收會員款項77,607千元、應收國外同業款項2,462千元、應收特約款項2,242千元及其他433千元，減除因預期無法收現而提列之備抵呆帳518千元。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

民國一〇四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：
請參閱附註七。
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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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	擬制持 股股數	合計		
								股數	持股比率	
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	-	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。

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。

	104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	\$ 1,707,967	4,864,908	-	6,572,875
利息費用	(644,979)	(547,583)	-	(1,192,562)
利息淨收益	1,062,988	4,317,325	-	5,380,313
手續費淨收益	615,036	3,768,829	-	4,383,865
兌換淨益	2,633,035	317,545	(938)	2,949,642
其他非利息淨(損失)收益	(889,274)	1,117,279	938	228,943
淨收益	3,421,785	9,520,978	-	12,942,763
呆帳費用及保證責任準備提存數	121,966	610,526	-	732,492
營業費用	(1,323,532)	(6,803,631)	-	(8,127,163)
部門損益	\$ 1,976,287	2,106,821	-	4,083,108
部門資產	\$ 590,869,021	272,189,138	(117,902,758)	745,155,401
部門負債	\$ 515,264,390	258,457,719	(117,902,758)	655,819,351

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	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

現金及約當現金明細表

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 2,946,012
美 金	USD1,582,981@30.8600	489,223
歐 元	EUR4,011,122@34.4891	138,340
日 圓	JPY54,249,189@0.2525	136,979
人 民 幣	CNY26,293,781@4.9765	130,851
港 幣	HKD31,537,128@3.9808	125,543
	小 計	3,966,948
零用金及週轉金		3,415
待交換票據		395,203
存放銀行同業－聯屬公司	花旗倫敦分行	13,641,524
	花旗(日本)銀行	10,547,853
	花旗香港分行	635,292
	花旗紐約分行	245,675
	花旗新加坡分行	243,488
	花旗多倫多分行	238,933
	其 他(註)	252,080
	小 計	25,804,845
存放銀行同業－非聯屬公司	中國銀行台北分行	821,115
	其 他(註)	486,659
	小 計	1,307,774
合 計		\$ 31,478,185

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

民國一〇四年六月三十日

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(註一)		-	-	\$ 7,600,000	0.875 %	7,618,346	100.338	7,625,687
外國國庫券(註一)	每年1月15日付息，到期日107.01.15	-	-	-	-	-	-	-
我國政府公債：	每年7月20日付息，到期日105.07.20	-	-	9,496,000	2.000 %	9,628,885	101.495	9,638,004
102央債甲二		-	-	-	0.625%~4.625%	22,305,097	-	22,312,225
100央債甲六		-	-	22,080,000	-	-	-	39,575,916
其他(註一)		-	-	-	-	-	-	12,351,317
小 計		-	-	-	-	-	-	2,963,407
美國政府公債		-	-	12,344,000	0.250%~0.375%	12,348,784	-	-
外國金融債		-	-	2,961,210	2.572%~4.750%	3,863,948	-	-
衍生金融商品：		-	-	-	-	-	-	-
外匯選擇權合約		-	-	-	-	-	-	3,592,640
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	2,794,639
期貨選擇權合約		-	-	-	-	-	-	102,552
換匯換利合約		-	-	-	-	-	-	174,296
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	224,472
其他(註一)		-	-	-	-	-	-	87,813
小 計		-	-	-	-	-	-	6,976,412
總 計		-	-	-	-	-	-	\$ 77,118,624

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

應收款項明細表

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
應收帳款	\$ 47,445,757	1,237,920	46,207,837
應收承購帳款—無追索權	12,099,700	116,537	11,983,163
應收利息	1,569,062	16,140	1,552,922
應收承兌票款	276,763	3,459	273,304
其 他(註)	1,884,376	32,639	1,851,737
	<u>\$ 63,275,658</u>	<u>1,406,695</u>	<u>61,868,963</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

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
押匯及貼現	\$ 2,299,516
透支及短期放款	115,498,899
應收帳款融資	118,209
中期放款	58,775,830
長期放款	95,104,883
催收款項	<u>35,255</u>
小 計	271,832,592
備抵呆帳	(3,950,988)
折溢價調整	<u>(472,656)</u>
淨 額	<u>\$ 267,408,948</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

民國一〇四年六月三十日

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		-	-	\$ 72,825,000	0.388%~0.870%	72,825,000	-	659	-	72,825,659
我國國庫券	到期日為104.10.08	-	-	900,000		898,659	-	175	-	898,834
我國政府公債	到期日介於105.01.05及110.03.17	-	-	28,000,000	0.875%~3.750%	28,313,181	-	6,781	-	28,319,962
美國政府公債	到期日介於104.08.15及109.01.31	-	-	25,922,400	0.250%~2.375%	25,910,440	-	24,833	-	25,935,273
外國金融債	到期日介於104.08.07及107.11.26	-	-	4,320,400	0.182%~0.286%	4,321,649	-	(2,216)	-	4,319,433
美國國庫券	到期日介於104.07.23及104.09.17	-	-	3,086,000		3,085,651	-	359	-	3,086,010
總 計						\$ 135,354,580		30,591		135,385,171

註一：我國政府公債中，質押央行面額計390,000千元；質押櫃買中心面額計50,000千元。

註二：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

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
黃 金(XAU)	\$ 2,950,348
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	35,727
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(31,932)
其 他(註)	<u>151</u>
	<u><u>\$ 3,172,794</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

民國一〇四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	1,892,972	-	-	-	1,892,972
機械及電腦設備	2,290,585	105,150	18,742	647	2,377,640
租賃權益改良	<u>1,713,967</u>	<u>2,985</u>	<u>2,344</u>	<u>(2,325)</u>	<u>1,712,283</u>
小 計	<u>7,077,525</u>	<u>108,135</u>	<u>21,086</u>	<u>(1,678)</u>	<u>7,162,896</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	552,941	38,755	-	-	591,696
機械及電腦設備	1,933,358	87,602	18,743	-	2,002,217
租賃權益改良	<u>1,197,530</u>	<u>98,864</u>	<u>1,937</u>	<u>-</u>	<u>1,294,457</u>
小 計	<u>3,683,829</u>	<u>225,221</u>	<u>20,680</u>	<u>-</u>	<u>3,888,370</u>
預付設備款	<u>1,018</u>	<u>1,834</u>	<u>-</u>	<u>(2,656)</u>	<u>196</u>
	<u>\$ 3,394,714</u>	<u>(115,252)</u>	<u>406</u>	<u>(4,334)</u>	<u>3,274,722</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包含預付設備款重分類至機械及電腦設備647千元及租賃權益改良2,009千元，以及遞延復原義務折舊費用計4,334千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇四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	163,086	-	45,302	117,784
中小企業客戶關係	146,981	-	25,439	121,542
信用卡客戶關係	8,308	-	4,154	4,154
電腦軟體成本	142,256	12,237	14,680	139,813
	<u>\$ 24,693,364</u>	<u>12,237</u>	<u>89,575</u>	<u>24,616,026</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

民國一〇四年六月三十日

項 目	金 額
存出保證金	\$ 4,277,559
預付費用	285,007
遞延信用卡成本	222,218
其 他(註)	<u>53,600</u>
合 計	<u>\$ 4,838,384</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

民國一〇四年六月三十日

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	-	-	-	-	-	-	\$ 3,542,101
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	3,431,645
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	218,692
期貨選擇權合約	-	-	-	-	-	-	102,552
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-	92,733
其 他(註)	-	-	-	-	-	-	69,415
合 計							\$ 7,457,138

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	\$ 9,706,851
應付費用	4,708,500
應付基金申購款	1,775,598
應付債券申購款	1,535,327
承兌匯票	276,763
應付利息	206,170
應付員工獎酬計畫	200,898
應付代收款	101,591
應付稅款	31,723
其他(註)	3,732,059
合計	<u>\$ 22,275,480</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

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 7,328,260
活期性存款	
活期存款	407,000,172
活期儲蓄存款	42,977,744
活期性存款小計	449,977,916
定期性存款	
定期存款	56,235,743
可轉讓定存單	53,726
定期性存款小計	56,289,469
整存整付儲蓄存款	5,742,683
存本取息儲蓄存款	41,009,937
應解匯款	14,848
合 計	\$ 560,363,113

負債準備明細表

項 目	金 額
員工福利負債準備	\$ 2,826,822
除役、復原及修復成本之負債準備	192,312
保證責任準備	69,515
未決賠款準備	63,372
	\$ 3,152,021

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
暫收及待結轉帳項	\$ 18,686,260
遞延收入	626,132
存入保證金	550,185
預收款項	525,709
其 他(註)	310,057
	<u>\$ 20,698,343</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

民國一〇四年一月一日至六月三十日

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	\$ 4,209,522
信用卡循環利息收入	1,464,948
附賣回票債券及投資有價證券利息收入	444,758
存放及拆放同業利息收入	382,962
其 他(註)	70,685
	<u>\$ 6,572,875</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

民國一〇四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	\$ 1,073,662
央行及同業存款利息費用	102,704
其 他(註)	16,196
	<u>\$ 1,192,562</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	\$ 2,181,737
信用卡手續費收入	1,651,514
信託附屬業務手續費收入	388,095
其 他(註)	533,780
小 計	<u>4,755,126</u>
手續費費用：	
信用卡手續費費用	190,613
匯費手續費費用	73,272
保管手續費費用	69,138
跨行業務支出	21,626
其 他(註)	16,612
小 計	<u>371,261</u>
	<u>\$ 4,383,865</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

民國一〇四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：	
利率交換合約	\$ 436,430
外匯選擇權合約	201,537
公司債	107,408
期貨	(69,369)
政府公債	(204)
其 他(註)	<u>(7,885)</u>
小 計	<u>667,917</u>
評價損益：	
遠期外匯合約	(2,048,431)
換匯換利	(138,297)
政府公債	18,232
利率交換合約	5,170
期貨	(1,652)
其 他(註)	<u>12,824</u>
小 計	<u>(2,152,154)</u>
利息收入	<u>188,029</u>
利息費用	<u>175</u>
合 計	<u>(1,296,383)</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

其他利息以外淨收益明細表

民國一〇四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	\$ 1,424,864
租金收入	34,312
處分放款損失	(21,323)
其 他(註)	<u>43,071</u>
	<u>\$ 1,480,924</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數明細表

項 目	金 額
放款呆帳費用提存	\$ 759,869
應收帳款呆帳費用迴轉數	(21,361)
保證責任準備迴轉數	<u>(6,016)</u>
	<u>\$ 732,492</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

員工福利費用明細表

民國一〇四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	\$ 2,553,420
員工保險費	198,808
退休金費用-確定福利計畫	96,207
退休金費用-確定提撥計畫	92,800
其 他(註)	<u>150,421</u>
合 計	<u>\$ 3,091,656</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	\$ 38,755
機械及電腦設備	87,602
租賃權益改良	97,629
遞延復原義務	<u>4,334</u>
小 計	<u>228,320</u>
攤銷費用：	
核心存款	45,302
中小企業客戶關係	25,439
信用卡客戶關係	4,154
電腦軟體成本	<u>14,680</u>
小 計	<u>89,575</u>
合 計	<u>\$ 317,895</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

民國一〇四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	\$ 1,304,422
顧問服務費	1,147,333
稅捐及規費	563,117
租金支出	386,652
信用卡費用	367,803
廣告費用	236,751
其 他(註)	<u>711,534</u>
合 計	\$ <u><u>4,717,612</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

證券部門財務季報告

民國一〇四年及一〇三年六月三十日

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、資產負債表	3
四、綜合損益表	4
五、證券部門報告附註	
(一)公司沿革	5
(二)重大會計政策之彙總說明	5
(三)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	5
(四)重要會計科目之說明	6~7
(五)關係人交易	7
(六)質押之資產	7
(七)重大或有負債及未認列之合約承諾	7
(八)重大之災害損失	7
(九)重大之期後事項	7
(十)其 他	7
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	7
2.轉投資事業相關資訊	7
3.大陸投資資訊	7
六、重要會計科目明細表	8~11

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產 流動資產：	104.6.30		103.12.31		103.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註四(一))	\$ 39,575,916	58	29,918,764	56	21,235,643	99
113400 備供出售金融資產—流動(附註四(二))	28,319,962	41	23,155,571	43	24,404,767	-
114010 附賣回債券投資(附註四(三))	-	-	-	-	2,541,167	-
114150 預付款項	113,073	-	78,653	-	61,641	-
114170 其他應收款(附註四(四))	620,768	1	531,643	1	349,731	1
流動資產合計	68,629,719	100	53,684,631	100	48,592,949	100
129000 其他非流動資產(附註四(五)及附註六)	180,300	-	180,300	-	180,300	-
資產總計	\$ 68,810,019	100	53,864,931	100	48,773,249	100
負債及權益						
流動負債：						
214170 其他應付款	\$ 4,172	-	3,943	-	400,723	-
229110 內部往來(附註四(六)及附註五)	66,916,004	97	51,674,072	96	46,401,155	96
負債合計	66,920,176	97	51,678,015	96	46,801,878	96
股東權益：						
301110 指撥營運資金	1,500,000	2	1,500,000	3	1,500,000	3
304020 特別盈餘公積	112,249	-	112,249	-	112,249	-
304040 未分配盈餘	270,814	1	517,272	1	308,455	1
305150 備供出售金融資產未實現利益	6,780	-	57,395	-	50,667	-
權益合計	1,889,843	3	2,186,916	4	1,971,371	4
負債及權益總計	\$ 68,810,019	100	53,864,931	100	48,773,249	100

董事長：



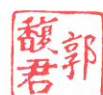
(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

經理人：

~3~



會計主管：



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

綜合損益表

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

		104年1月至6月		103年1月至6月	
		金額	%	金額	%
收益：					
411000	營業證券出售淨利益(附註四(一))	\$ 57,160	20	57,626	18
421200	利息收入(附註四(一))	211,792	75	226,406	72
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之				
	淨利益(附註四(一))	<u>13,477</u>	<u>5</u>	<u>29,857</u>	<u>10</u>
收益合計		<u>282,429</u>	<u>100</u>	<u>313,889</u>	<u>100</u>
費用：					
521200	財務成本	175	-	-	-
533000	其他營業費用	<u>11,440</u>	<u>4</u>	<u>5,434</u>	<u>2</u>
費用合計		<u>11,615</u>	<u>4</u>	<u>5,434</u>	<u>2</u>
902005	本期淨利	<u>270,814</u>	<u>96</u>	<u>308,455</u>	<u>98</u>
805000	其他綜合損益：				
805150	備供出售金融資產未實現淨(損失)利益	<u>(50,615)</u>	<u>(18)</u>	<u>15,710</u>	<u>5</u>
902006	本期綜合損益	<u>\$ 220,199</u>	<u>78</u>	<u>324,165</u>	<u>103</u>

董事長：



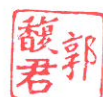
(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

經理人：

~4~



會計主管：



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

財務報告附註

民國一〇四年及一〇三年六月三十日

(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

本公司以民國九十六年十二月一日為合併基準日，概括承受華僑商業銀行股份有限公司(以下簡稱華僑銀行)之資產、負債與營業，概括承受華僑銀行後，取得原主管機關核發予華僑銀行之證券自營商及承銷商許可執照；主要營業項目係於集中交易市場或其營業處所自行買賣有價證券及承銷有價證券等。截至一〇四年六月三十日止，指撥營運資金為1,500,000千元。

二、重大會計政策之彙總說明

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

(一)資產與負債區分流動與非流動之分類標準

流動資產係企業因營業所產生之資產，預期將於企業之正常營業週期中變現、消耗或意圖出售；主要為交易目的而持有，預期於資產負債表日後十二個月內將變現。非屬流動資產者為非流動資產。

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

(二)金融工具

本公司證券部門持有之金融資產包含透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、附賣回債券投資及應收款項，其會計政策內容請參閱本公司財務報表中重大會計政策之彙總說明。

(三)各項保證金

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

(四)收入認列

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

三、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源：無。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

四、重要會計科目之說明

(一)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

本公司證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
營業證券－自營：			
政府公債	\$ 39,552,328	29,907,888	21,214,561
評價調整	23,588	10,876	21,082
合 計	<u>\$ 39,575,916</u>	<u>29,918,764</u>	<u>21,235,643</u>

民國一〇四年及一〇三年一月一日至六月三十日本公司證券部門營業證券之相關利益明細如下：

	104年1月至6月	103年1月至6月
營業證券出售淨利益	<u>\$ 57,160</u>	<u>57,626</u>
利息收入	<u>\$ 211,792</u>	<u>226,406</u>
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	<u>\$ 13,477</u>	<u>29,857</u>

(二)備供出售金融資產－流動

本公司證券部門備供出售金融資產明細如下：

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
政府公債	<u>\$ 28,319,962</u>	<u>23,155,571</u>	<u>24,404,767</u>

(三)附賣回債券投資

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
附賣回債券投資	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>2,541,167</u>
票券面額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>2,506,900</u>
利率區間	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0.51%</u>
最後約定賣回日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>103.7.9</u>
賣回金額	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>2,521,838</u>

(四)其他應收款

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
應收利息	<u>\$ 620,768</u>	<u>531,643</u>	<u>349,731</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(五)其他非流動資產

	104.6.30	103.12.31	103.6.30
營業保證金	\$ 170,000	170,000	170,000
交割結算基金	10,000	10,000	10,000
自律基金	300	300	300
合 計	<u>\$ 180,300</u>	<u>180,300</u>	<u>180,300</u>

(六)內部往來

係屬本公司銀行與證券部門之間往來之款項，截至民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日止，其金額分別為貸方餘額66,916,004千元、貸方餘額51,674,072及貸方餘額46,401,155千元。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司 (花旗(台灣)銀行)	本部門之總行

(二)與關係人之間之重大交易事項

關係人名稱	項 目	104.6.30	103.12.31	103.6.30
花旗(台灣)銀行	內部往來	<u>\$ 66,916,004</u>	<u>51,674,072</u>	<u>46,401,155</u>

六、質押之資產

本公司證券部門於民國一〇四年六月三十日、一〇三年十二月三十一日及六月三十日業已提供下列資產(帳列其他非流動資產)作為從事證券業務之保證金如下：

資產種類	目 的	面 額	104.6.30	103.12.31	103.6.30
存出保證金	營業保證金、交割結 算基金及自律基金	\$	<u>180,300</u>	<u>180,300</u>	<u>180,300</u>

七、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

十、其 他：無。

十一、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)大陸投資資訊：無。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產—流動明細表

民國一〇四年六月三十日

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
100 央債甲六	每年7月20日付息 到期日105.07.20	-	-	\$ 3,100,000	2.000 %	3,143,008	-	3,350	-	3,146,358
98 央債甲三	每年3月5日付息 到期日108.03.05	-	-	3,050,000	1.375 %	3,100,529	-	(3,942)	-	3,096,587
103 央債甲九	每年6月27日付息 到期日108.06.27	-	-	2,900,000	1.125 %	2,921,185	-	(845)	-	2,920,340
103 央債甲十五	每年10月15日付息 到期日108.10.15	-	-	2,650,000	1.250 %	2,680,134	-	(4,709)	-	2,675,425
101 央債甲一	每年1月6日付息 到期日106.01.06	-	-	2,550,000	1.000 %	2,554,496	-	8,534	-	2,563,030
103 央債甲十	每年7月18日付息 到期日108.07.18	-	-	2,250,000	1.125 %	2,265,821	-	(268)	-	2,265,553
103 央債甲四	每年2月14日付息 到期日108.02.14	-	-	2,000,000	1.000 %	2,006,204	-	(14)	-	2,006,190
103 央債甲 二	每年1月20日付息 到期日108.01.20	-	-	1,850,000	1.125 %	1,864,807	-	(1,622)	-	1,863,185
101 央債甲六	每年7月20日付息 到期日106.07.20	-	-	1,500,000	2.000 %	1,533,436	-	6,150	-	1,539,586
102 央債甲二	每年1月15日付息 到期日107.01.15	-	-	1,400,000	0.875 %	1,403,428	-	1,304	-	1,404,732
95 央債甲三	每年3月31日付息 到期日105.03.31	-	-	1,400,000	1.750 %	1,411,103	-	1,715	-	1,412,818
其 他(註一)	到期日介於105.01. 05及110.03.17	-	-	3,350,000	1.000%-3.750%	3,429,031	-	(2,873)	-	3,426,158
總 計						\$ 28,313,182		6,780		28,319,962

註一：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

註二：我國政府公債中，質押央行面額計390,000千元；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

透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細

民國一〇四年六月三十日

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
100央債甲六	每年7月20日付息，到期日105.07.20	-	-	\$ 9,496,000	2.000 %	9,628,885	101.495	9,638,004
102央債甲二	每年1月15日付息，到期日107.01.15	-	-	7,600,000	0.875 %	7,618,346	100.338	7,625,687
104央債甲三	每年2月9日付息，到期日106.02.09	-	-	5,550,000	0.625 %	5,548,644	99.944	5,546,870
90央債甲三	每年3月6日付息，到期日105.03.06	-	-	2,400,000	4.625 %	2,465,089	103.735	2,465,647
101央債甲一	每年1月6日付息，到期日106.01.06	-	-	2,350,000	1.000 %	2,361,042	100.511	2,362,008
100央債甲一	每年1月5日付息，到期日105.01.05	-	-	2,133,000	1.000 %	2,135,959	100.204	2,137,349
96央債甲三	每年3月16日付息，到期日106.03.16	-	-	1,800,000	1.875 %	1,832,771	101.986	1,835,753
其 他(註一)		-	-	7,847,000	1.000%~3.750%	7,961,591	-	7,964,598
總 計								<u>\$ 39,575,916</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

其他應收款明細表

民國一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
應收利息	\$ <u>620,768</u>

其他非流動資產明細表

項 目	金 額
營業保證金	\$ 170,000
交割結算基金	10,000
自律基金	<u>300</u>
合 計	\$ <u>180,300</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

營業證券出售淨利益明細表

民國一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
債券出售利益	\$ 98,990
債券出售損失	(41,830)
	<u>\$ 57,160</u>

利息收入明細表

項 目	金 額
債券利息收入	<u>\$ 211,792</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1041026

號

會員姓名：(1) 吳麟
(2) 王勇勝

(簽章)

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) 北市會證字第二九六二號

委託人統一編號：28421312

(2) 北市會證字第三八二三號

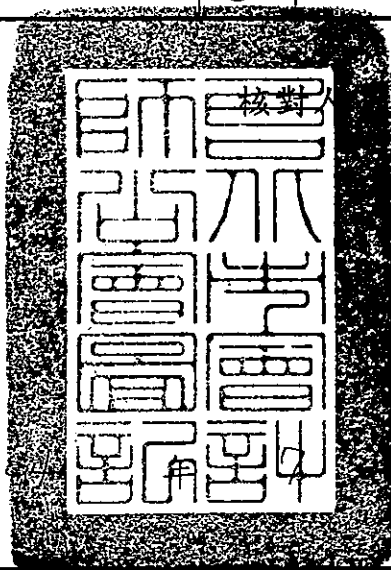
印鑑證明書用途：辦理 花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

一〇四年上半年度(自民國一〇四年一月一日起至

一〇四年六月三十日)財務報表之查核

簽名式(一)	吳麟	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	王勇勝	存會印鑑(二)	

理事長：



中華民國

月

30

日

裝

訂

線