

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日
(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、財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~9
(四)重大會計政策之彙總說明	10~17
(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	18~58
(七)關係人交易	58~66
(八)質押之資產	66~67
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	67~68
(十)重大之災害損失	68
(十一)重大之期後事項	68
(十二)其 他	68~69
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	69~70
2.轉投資事業相關資訊	70
3.大陸投資資訊	70
(十四)部門資訊	70~71
九、重要會計項目明細表	72~88
十、證券部門財務資訊	89~101



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及一〇三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一日之綜合損益表、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，第一段所述財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員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及一〇三年十二月三十一日之財務狀況，與民國一〇四年及一〇三年一月一日至十二月三十一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
民國一〇五年三月三十日



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	104.12.31		103.12.31			104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%		金額	%	金額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 27,021,339	4	\$ 32,786,596	5	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十三)及七)	\$ 11,747,577	2	\$ 13,249,825	2
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	150,947,314	20	124,557,276	17	22000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	7,232,846	1	10,392,368	1
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	82,191,560	11	70,118,022	10	23000 應付款項(附註六(十四)及七)	16,412,807	2	13,020,669	2
12500 附買回票券及債券投資(附註六(四)及七)	13,500,000	2	-	-	23200 當期所得稅負債	664,956	-	948,872	-
13000 應收款項淨額(附註六(五)、(七)及七)	57,788,634	7	54,364,768	7	23500 存款及匯款(附註六(十五)及七)	611,897,809	79	568,801,792	79
13200 當期所得稅資產	-	-	273,351	-	25500 其他金融負債(附註六(十六))	7,400,871	1	9,677,278	1
13500 貼現及放款淨額(附註六(六)、(七)及七)	265,656,067	34	251,852,949	36	25600 負債準備(附註六(十七)及(十九))	3,202,526	1	3,156,799	-
14000 備供出售金融資產(附註六(八)及八)	137,920,023	18	154,766,559	21	29300 遞延所得稅負債(附註六(二十))	1,263,454	-	1,107,150	-
15500 其他金融資產(附註六(九))	2,791,069	-	3,244,158	-	29500 其他負債(附註六(十八))	17,713,703	2	11,578,377	2
18500 不動產及設備淨額(附註六(十))	3,132,090	-	3,394,714	-	負債總計	677,536,549	88	631,933,130	87
19000 無形資產(附註六(十一))	24,535,818	3	24,693,364	3	股本(附註六(廿二)):	50,033,000	6	50,033,000	7
19300 遞延所得稅資產(附註六(二十))	952,904	-	877,900	-	普通股	16,000,000	2	16,000,000	2
19500 其他資產(附註六(十二)及七)	4,289,708	1	6,567,610	1	特別股	66,033,000	8	66,033,000	9
資產總計	\$ 770,726,526	100	\$ 727,497,267	100	保留盈餘(附註六(廿二)):	19,696,099	3	17,225,678	2
					法定盈餘公積	135,587	-	276,784	-
					特別盈餘公積	7,222,034	1	12,052,013	2
					未分配盈餘	27,053,720	4	29,554,475	4
					32500 其他權益(附註六(廿二))	103,257	-	(23,338)	-
					權益總計	93,189,977	12	95,564,137	13
					負債及權益總計	\$ 770,726,526	100	\$ 727,497,267	100



董事長:

(請詳閱後附財務報告附註)

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十二月三十一日

單位:新台幣千元

	104年度		103年度		變動百分比%
	金額	%	金額	%	
41000 利息收入(附註六(廿五)及七)	\$ 13,038,118	51	12,638,491	50	3
51000 減:利息費用(附註六(廿五)及七)	2,359,613	9	2,178,574	9	8
利息淨收益	10,678,505	42	10,459,917	41	2
利息以外淨收益:					
49100 手續費淨收益(附註六(廿六)及七)	9,984,908	39	9,961,258	39	-
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)	641,387	2	2,586,296	10	(75)
49300 備供出售金融資產之已實現利益(附註六(廿八))	155,345	1	45,258	-	(243)
49600 兌換損益	3,082,838	12	2,034,410	8	52
49800 其他利息以外淨收益(附註六(廿九)及七)	1,095,892	4	488,485	2	124
淨收益	25,638,875	100	25,575,624	100	-
58200 呆帳費用及保證責任準備提存數(附註六(七))	1,242,971	5	481,619	2	(158)
營業費用:					
58500 員工福利費用(附註六(十九)及(三十))	6,181,174	24	5,538,944	22	12
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅一))	615,095	2	807,544	3	(24)
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅二)及七)	9,193,710	36	9,054,425	35	2
營業費用合計	15,989,979	62	15,400,913	60	4
繼續營業單位稅前淨利	8,405,925	33	9,693,092	38	(13)
61003 所得稅費用(附註六(二十))	1,036,639	4	1,458,353	6	(29)
本期淨利	7,369,286	29	8,234,739	32	(11)
65000 其他綜合損益:					
65200 不重分類至損益之項目					
65201 確定福利計畫之再衡量數	(196,615)	-	(19,277)	-	(920)
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	33,425	-	3,277	-	920
不重分類至損益之項目合計	(163,190)	-	(16,000)	-	(920)
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	75,279	-	43,961	-	71
65304 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	51,316	-	97,236	-	(47)
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	126,595	-	141,197	-	(10)
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	(36,595)	-	125,197	-	(129)
本期綜合損益總額	\$ 7,332,691	29	\$ 8,359,936	32	(12)
67500 基本每股盈餘(元)(附註六(廿四))	\$ 1.38		1.55		
67700 稀釋每股盈餘(元)(附註六(廿四))	\$ 1.38		1.55		

董事長:



(請詳閱後附財務報告附註)

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十二月三十一日

單位:新台幣千元

股 本	普通股	特別股	保留盈餘		其他權益項目			
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品未實現評價(損)益	權益總額
\$ 50,033,000	16,000,000	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)
-	-	-	-	-	8,234,739	-	-	8,234,739
-	-	-	-	-	(16,000)	97,236	43,961	125,197
50,033,000	16,000,000	16,000,000	17,225,678	276,784	8,218,739	97,236	43,961	8,359,936
-	-	-	2,470,421	-	(2,470,421)	14,548	(37,886)	95,564,137
-	-	-	-	(141,197)	141,197	-	-	-
-	-	-	-	-	(7,354,851)	-	-	(7,354,851)
-	-	-	-	-	(2,352,000)	-	-	(2,352,000)
-	-	-	-	-	7,369,286	-	-	7,369,286
-	-	-	-	-	(163,190)	51,316	75,279	(36,595)
-	-	-	-	-	7,206,096	51,316	75,279	7,332,691
\$ 50,033,000	16,000,000	16,000,000	19,696,099	135,587	7,222,034	65,864	37,393	93,189,977

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

民國一〇三年十二月三十一日餘額

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

民國一〇四年十二月三十一日餘額

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長:



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十二月三十一日

單位:新台幣千元

	104年度	103年度
營業活動之現金流量:		
本期稅前淨利	\$ 8,405,925	9,693,092
調整項目:		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	436,534	465,756
攤銷費用	178,561	341,788
呆帳費用及保證責任準備提存數	1,242,971	457,217
利息費用	2,359,613	2,178,574
利息收入	(13,038,118)	(12,638,491)
出售放款損失	20,925	23,671
其他各項負債準備淨變動	(36,427)	(26,062)
不動產及設備報廢損失	688	456
處分備供出售金融資產淨益	(155,345)	(45,258)
備供出售金融資產溢價攤銷	194,125	262,412
不影響現金流量之收益費損項目合計	(8,796,473)	(8,979,937)
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	(19,608,393)	(7,219,911)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(12,073,538)	(4,959,063)
當期所得稅資產	273,351	(271,345)
備供出售金融資產	16,883,035	11,694,279
應收款項	(3,490,085)	6,062,565
貼現及放款	(23,786,673)	(17,139,715)
遞延所得稅資產	(75,004)	489,594
黃金	453,763	1,411,717
其他金融資產	(674)	344
其他資產	187,182	(233,931)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(41,237,036)	(10,165,466)

(請詳閱後附財務報告附註)

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十二月三十一日

單位:新台幣千元

	104年度	103年度
與營業活動相關之負債之淨變動:		
央行及銀行同業存款	\$ (1,502,248)	(59,241,693)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(3,159,522)	6,692,595
當期所得稅負債	(552,136)	(311,145)
員工福利負債負債準備	82,160	38,924
應付款項	3,404,096	(177,007)
存款及匯款	43,147,333	31,922,816
黃金帳戶	(491,787)	(1,356,641)
結構型商品所收本金	(1,784,620)	(1,015,969)
遞延所得稅負債	156,304	89,605
暫收及待結轉帳項	5,181,407	1,972,162
其他負債	953,919	15,648
與營業活動相關之負債之淨變動合計	45,434,906	(21,370,705)
營運產生之現金流入(出)	3,807,322	(30,823,016)
收取之利息	13,166,394	12,524,690
支付之利息	(2,371,571)	(2,179,826)
支付之所得稅	(931,609)	(1,089,577)
營業活動之淨現金流入(出)	13,670,536	(21,567,729)
投資活動之現金流量:		
購買不動產及設備價款	(174,598)	(134,273)
存出保證金	2,090,720	(4,619,371)
取得無形資產	(21,015)	(7,789)
出售放款價款	8,657,596	1,271,592
投資活動之淨現金流入(出)	10,552,703	(3,489,841)
籌資活動之現金流量:		
發放現金股利	(9,706,851)	(9,904,950)
籌資活動之淨現金流出	(9,706,851)	(9,904,950)
本期現金及約當現金增加(減少)數	14,516,388	(34,962,520)
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	\$ 151,632,456	137,116,068
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	\$ 27,021,339	32,786,596
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	111,111,117	104,329,472
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	13,500,000	-
期末現金及約當現金餘額	\$ 151,632,456	137,116,068

(請詳閱後附財務報告附註)

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

財務報告附註

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日

(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。

本公司以民國一〇四年二月一日為合併基準日，以本公司為存續公司繼受台灣大來信用卡股份有限公司業務之各項權利義務。

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

本財務報告已於民國一〇五年三月三十日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金管會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

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

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
國際財務報導準則第7號之修正「揭露—金融資產之移轉」	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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日
國際會計準則第19號之修正「員工福利」	102.1.1

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為「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。本公司已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」

該準則改變公允價值之定義，建立公允價值衡量之架構，並規範公允價值衡量相關揭露。本公司已依規定新增公允價值衡量相關揭露(請詳附註六(卅三))，惟針對新增之揭露規定無須提供比較期資訊。

(二) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

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」	107.1.1
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
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	105.1.1
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	106.1.1
國際會計準則第12號之修正「因未實現損失所產生遞延所得稅資產之認列」	106.1.1
國際會計準則第16號及國際會計準則第38號之修正「可接受之折舊及攤銷方法之闡釋」	105.1.1
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	103.7.1
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	103.7.1
2012-2014年國際財務報導年度改善	105.1.1

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

本財務報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及金管會認可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」)編製。

(二)編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務報告係依歷史成本為基礎編製：

- 1.透過損益按公允價值衡量之金融工具(包括衍生金融工具)；
- 2.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，係依退休基金資產加計未認列前期服務成本與未認列精算損失，減除未認列精算利益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；

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；及

(3)所有因換算而產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

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

(五)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、零用金及週轉金、待交換票據及存放銀行同業。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

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(4)放款及應收款項

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

A.本金或利息很可能無法依約清償或支付。

B.本金或利息已逾三個月或六個月未支付。

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

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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

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

(7)金融資產之除列

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

(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。

本公司授予客戶信用卡用戶的獎勵點數，按其公允價值確認為遞延收入，在客戶兌換獎勵點數時，將原計入遞延收入與所兌換點數相關的部分認列為收入。

(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

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

(十五)所得稅

所得稅費用包括當期及遞延所得稅。除與企業合併、直接認列於權益或其他綜合損益之項目相關者外，當期所得稅及遞延所得稅應認列於損益。

當期所得稅包括當年度課稅所得(損失)按報導日之法定稅率或實質性立法稅率計算之預計應付所得稅或應收退稅款，及任何對以前年度應付所得稅之調整。

遞延所得稅係就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予以衡量認列。

遞延所得稅係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，並以報導日之法定稅率或實質性立法稅率為基礎。

本公司僅於同時符合下列條件時，將遞延所得稅資產及遞延所得稅負債互抵：

- 1.有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；且
- 2.遞延所得稅資產及遞延所得稅負債與下列由同一稅捐機關課徵所得稅之納稅主體之一有關；

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(1)同一納稅主體；或

(2)不同納稅主體，惟各主體意圖在重大金額之遞延所得稅資產預期回收及遞延所得稅負債預期清償之每一未來期間，將當期所得稅負債及資產以淨額基礎清償，或同時實現資產及清償負債。

對於未使用之課稅損失及未使用所得稅抵減遞轉後期，與可減除暫時性差異，在很有可能有未來課稅所得可供使用之範圍內，認列為遞延所得稅資產。並於每一報導日予以重評估，就相關所得稅利益非屬很有可能實現之範圍內予以調減。

(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」及有關法令編製本財務報告時，必須作出判斷、估計及假設，其將對會計政策之採用及資產、負債、收益及費用之報導金額有所影響。實際結果可能與估計存有差異。

本公司之假設及估計皆係符合經金管會認可之國際財務報導準則規定所為之最佳估計，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)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)放款減損損失

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

放款減損損失評估請詳附註六(七)。

(三)退職後福利

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

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

其他退職後福利義務之重大假設部分係根據現行市場狀況，請詳附註六(十九)。

(四)紅利積點遞延收入

本公司對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債，屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換時才能認列收入。當所發行之點數尚未兌換時，此估計具有重大之不確定性。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
庫存現金	\$ 3,738,730	3,697,989
零用金及週轉金	3,415	3,415
待交換票據	422,206	428,189
存放銀行同業-聯屬公司	22,563,079	16,204,961
存放銀行同業-非聯屬公司	<u>293,909</u>	<u>12,452,042</u>
合 計	<u>\$ 27,021,339</u>	<u>32,786,596</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。

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 27,021,339	32,786,596
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	111,111,117	104,329,472
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	<u>13,500,000</u>	<u>-</u>
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 151,632,456</u>	<u>137,116,068</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	104.12.31	103.12.31
存款準備金—甲戶	\$ 11,055,568	6,811,609
存款準備金—乙戶	11,087,396	11,192,319
跨行業務基金戶	802,976	801,419
拆放銀行同業-聯屬公司	86,098,499	73,609,644
拆放銀行同業-非聯屬公司	41,902,875	32,142,285
合 計	<u>\$ 150,947,314</u>	<u>124,557,276</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：

	104.12.31	103.12.31
利率商品：		
美國國庫券	\$ 22,341,805	-
外國國庫券	3,527,976	4,388,509
我國政府公債	37,761,964	29,918,764
美國政府公債	7,885,238	21,200,239
外國金融債	2,390,228	2,586,160
衍生性金融工具：		
遠期外匯合約	5,403,578	5,933,850
外匯選擇權合約	2,129,406	5,101,865
利率交換合約	429,942	253,234
其他	321,423	735,401
合 計	<u>\$ 82,191,560</u>	<u>70,118,022</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：

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
衍生性金融工具：		
遠期外匯合約	\$ 4,284,818	4,468,463
外匯選擇權合約	2,125,665	5,101,926
利率交換合約	425,490	314,103
其 他	<u>396,873</u>	<u>507,876</u>
合 計	<u>\$ 7,232,846</u>	<u>10,392,368</u>

(四)附條件交易

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
附賣回票券及債券投資	<u>\$ 13,500,000</u>	<u>-</u>
票券面額	<u>\$ 13,105,000</u>	<u>-</u>
利率區間	<u>0.48%</u>	<u>-</u>
最後約定賣回日	<u>105.1.15</u>	<u>-</u>
賣回金額	<u>\$ 13,505,504</u>	<u>-</u>

(五)應收款項淨額

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
應收帳款	\$ 46,988,999	47,610,978
應收承購帳款一無追索權	8,815,398	5,233,099
應收利息	1,376,604	1,504,880
應收承兌票款	175,027	281,781
其他	<u>1,830,049</u>	<u>1,133,362</u>
小 計	59,186,077	55,764,100
減：備抵呆帳	<u>(1,397,443)</u>	<u>(1,399,332)</u>
淨 額	<u>\$ 57,788,634</u>	<u>54,364,768</u>

上列應收款項包含已參與債務協商之信用卡戶之應收帳款。

上述應收款項之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(七)。

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

		<u>104.12.31</u>	
項	目	<u>應收款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 3,315,356	940,948
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>55,953,338</u>	<u>539,112</u>
合 計		<u>\$ 59,268,694</u>	<u>1,480,060</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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>

(六)貼現及放款淨額

	104.12.31	103.12.31
押匯及貼現	\$ 2,004,879	3,099,027
透支及短期放款	102,136,058	108,603,786
應收帳款融資	271,930	200,944
中期放款	64,861,715	54,712,915
長期放款	101,105,109	89,189,932
催收款項	53,354	7,408
放款合計	270,433,045	255,814,012
減：備抵呆帳	(4,275,756)	(3,486,714)
減：折溢價調整	(501,222)	(474,349)
放款淨額	<u>\$265,656,067</u>	<u>251,852,949</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十二月三十一日累計未計提之應收利息分別為3,149千元及2,700千元。

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。

		104.12.31	
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	\$ 407,073	407,073
	組合評估減損	3,773,092	1,179,387
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	266,252,880	2,689,296
合 計		<u>\$ 270,433,045</u>	<u>4,275,756</u>

		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>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(七)備抵呆帳

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

	104年度		
	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)	1,242,977	(6)	1,242,971
本期沖銷	(1,642,689)	-	(1,642,689)
收回呆帳	1,159,268	-	1,159,268
匯率影響數	26,785	721	27,506
期末餘額	<u>\$ 5,755,816</u>	<u>76,624</u>	<u>5,832,440</u>

	103年度		
	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	457,216	24,403	481,619
本期沖銷	(1,466,193)	-	(1,466,193)
收回呆帳	1,292,456	-	1,292,456
匯率影響數	34,060	720	34,780
期末餘額	<u>\$ 4,969,475</u>	<u>75,909</u>	<u>5,045,384</u>

註一：包含其他金融資產項下之非放款轉列之催收款。

註二：係認列於保證責任準備之提存。

(八)備供出售金融資產

	104.12.31	103.12.31
可轉讓定期存單	\$ 81,203,021	99,305,338
我國國庫券	499,229	6,089,506
我國政府公債	24,125,942	23,155,570
美國政府公債	22,912,079	20,843,461
外國金融債	9,179,752	5,372,684
合計	<u>\$137,920,023</u>	<u>154,766,559</u>

上述備供出售金融資產受有限制部份，請詳附註八。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(九)其他金融資產

	104.12.31	103.12.31
黃金(XAU)	\$ 2,571,732	3,025,495
以成本衡量之股權商品投資	218,500	218,500
非放款轉列之催收款項	82,617	83,429
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(82,617)	(83,429)
其他	837	163
合 計	<u>\$ 2,791,069</u>	<u>3,244,158</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

	104.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,180,001	-	1,180,001
房屋及建築	1,892,972	625,882	1,267,090
機械及電腦設備	1,825,592	1,493,638	331,954
租賃權益改良	1,701,492	1,348,820	352,672
預付設備款	373	-	373
合 計	<u>\$ 6,600,430</u>	<u>3,468,340</u>	<u>3,132,090</u>

	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>

成本變動如下：

	104.1.1	本期增加	本期減少	其他	104.12.31
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	140,340	605,333	-	1,825,592
租賃權益改良	1,713,967	34,903	38,711	(8,667)	1,701,492
預付設備款	1,018	36,074	-	(36,719)	373
合 計	<u>\$ 7,078,543</u>	<u>211,317</u>	<u>644,044</u>	<u>(45,386)</u>	<u>6,600,430</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	103.1.1	本期增加	本期減少	其他	103.12.31
土 地	\$ 1,180,001	-	-	-	1,180,001
房屋及建築	1,908,289	-	15,317	-	1,892,972
機械及電腦設備	2,379,519	89,942	187,946	9,070	2,290,585
租賃權益改良	1,820,452	50,522	148,249	(8,758)	1,713,967
預付設備款	7,209	40,890	-	(47,081)	1,018
合 計	<u>\$ 7,295,470</u>	<u>181,354</u>	<u>351,512</u>	<u>(46,769)</u>	<u>7,078,543</u>

累計折舊變動明細如下：

	104.1.1	本期增加	本期減少	其他	104.12.31
房屋及建築	\$ 552,941	72,941	-	-	625,882
機械及電腦設備	1,933,358	165,338	605,058	-	1,493,638
租賃權益改良	1,197,530	189,588	38,298	-	1,348,820
合 計	<u>\$ 3,683,829</u>	<u>427,867</u>	<u>643,356</u>	<u>-</u>	<u>3,468,340</u>

	103.1.1	本期增加	本期減少	其他	103.12.31
房屋及建築	\$ 483,204	85,055	15,318	-	552,941
機械及電腦設備	1,943,153	172,833	187,617	4,989	1,933,358
租賃權益改良	1,146,542	199,110	148,122	-	1,197,530
合 計	<u>\$ 3,572,899</u>	<u>456,998</u>	<u>351,057</u>	<u>4,989</u>	<u>3,683,829</u>

(十一)無形資產

	104.12.31	103.12.31
商譽	\$ 24,232,733	24,232,733
核心存款價值	72,483	163,086
中小企業客戶關係	96,103	146,981
信用卡客戶關係	-	8,308
電腦軟體成本	134,499	142,256
合 計	<u>\$ 24,535,818</u>	<u>24,693,364</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	104.12.31
商 譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
核心存款價值	163,086	-	90,603	72,483
中小企業客戶關係	146,981	-	50,878	96,103
信用卡客戶關係	8,308	-	8,308	-
電腦軟體成本	142,256	21,015	28,772	134,499
合 計	<u>\$ 24,693,364</u>	<u>21,015</u>	<u>178,561</u>	<u>24,535,818</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	<u>103.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>103.12.31</u>
商 譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
核心存款價值	366,939	-	203,853	163,086
中小企業客戶關係	209,165	-	62,184	146,981
信用卡客戶關係	19,384	-	11,076	8,308
信託業務關係	4,780	-	4,780	-
電腦軟體成本	198,444	7,788	63,976	142,256
合 計	<u>\$ 25,031,445</u>	<u>7,788</u>	<u>345,869</u>	<u>24,693,364</u>

(十二)其他資產

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
存出保證金	\$ 3,794,028	5,884,748
遞延信用卡成本	267,337	216,918
預付費用	170,172	399,945
其他	58,171	65,999
合 計	<u>\$ 4,289,708</u>	<u>6,567,610</u>

(十三)央行及銀行同業存款

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
銀行同業拆放－聯屬公司	\$ 3,262,431	12,294,852
銀行同業存款－聯屬公司	8,072,129	297,810
銀行同業存款－非聯屬公司	5,945	246,872
中華郵政轉存款	407,072	410,291
合 計	<u>\$ 11,747,577</u>	<u>13,249,825</u>

(十四)應付款項

	<u>104.12.31</u>	<u>103.12.31</u>
應付費用	\$ 5,793,484	4,062,763
應付可轉讓定存單交割款	5,000,000	-
應付債券申購款	1,232,487	2,118,090
應付基金申購款	856,698	2,234,581
應付員工獎酬計畫	194,208	183,891
承兌匯票	175,027	281,781
應付利息	164,145	176,103
應付代收款	88,695	92,168
應付稅款	47,719	103,559
其他	2,860,344	3,767,733
合 計	<u>\$ 16,412,807</u>	<u>13,020,669</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十五)存款及匯款

	104.12.31	103.12.31
支票存款	\$ 8,972,190	7,335,882
活期性存款		
活期存款	451,176,205	411,261,638
活期儲蓄存款	46,074,334	42,233,198
活期性存款小計	497,250,539	453,494,836
定期性存款		
定期存款	56,002,788	63,153,496
可轉讓定存單	53,325	82,791
定期性存款小計	56,056,113	63,236,287
整存整付儲蓄存款	5,857,795	5,665,005
存本取息儲蓄存款	43,748,113	39,053,786
應解匯款	13,059	15,996
合 計	\$611,897,809	568,801,792

(十六)其他金融負債

	104.12.31	103.12.31
黃金帳戶	\$ 2,315,917	2,807,704
結構型商品所收本金	5,084,954	6,869,574
合 計	\$ 7,400,871	9,677,278

(十七)負債準備

	104.12.31	103.12.31
員工福利負債準備	\$ 2,907,547	2,825,387
其他各項負債準備	218,355	255,503
保證責任準備	76,624	75,909
合 計	\$ 3,202,526	3,156,799

(十八)其他負債

	104.12.31	103.12.31
暫收及待結轉帳項	\$ 14,687,286	9,505,878
存入保證金	1,498,315	719,563
遞延收入	774,978	610,268
預收款項	162,506	524,753
其他	590,618	217,915
合 計	\$ 17,713,703	11,578,377

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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度及一〇三年度確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為183,634千元及180,780千元(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：

	104.12.31	103.12.31
確定福利計畫	\$ <u>2,907,547</u>	<u>2,825,387</u>

(2)本公司確定福利義務現值與計畫資產公允價值之調節如下：

	104.12.31	103.12.31
確定福利義務現值	\$ 3,333,284	3,091,689
減：確定福利計畫資產之公允價值	(425,737)	(266,302)
資產負債表內認列之負債	\$ <u>2,907,547</u>	<u>2,825,387</u>

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

(3)確定福利計畫義務現值之變動

本行民國一〇四年度及一〇三年度確定福利義務現值變動如下：

	104年度	103年度
1月1日確定福利計畫義務	\$ 3,091,689	3,059,650
計畫資產支付之福利	(49,354)	(43,657)
雇主直接支付之福利	(116,099)	(142,317)
當期服務成本及利息	198,542	199,354
精算損失	198,560	18,659
企業合併承受之負債	9,946	-
12月31日確定福利計畫義務	\$ <u>3,333,284</u>	<u>3,091,689</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(4)計畫資產現值之變動

本行民國一〇四年度及一〇三年度確定福利計畫資產現值之變動如下：

	104年度	103年度
1月1日計畫資產之公允價值	\$ 266,302	273,187
計畫資產之預計報酬	6,129	7,020
計畫資產支付之福利	(165,453)	(185,974)
雇主之提撥	309,757	172,687
精算利益(損失)	1,945	(618)
企業合併購入之資產	7,057	-
12月31日計畫資產之公允價值	<u>\$ 425,737</u>	<u>266,302</u>

(5)計畫資產組成

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

(6)認列為其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數

民國一〇四年度及一〇三年度累計認列於其他綜合損益之淨確定福利負債之再衡量數如下：

	104年度	103年度
1月1日累積餘額	\$ (1,339,508)	(1,320,231)
本期認列	(196,615)	(19,277)
12月31日累積餘額	<u>\$ (1,536,123)</u>	<u>(1,339,508)</u>

(7)認列為損益之費用

本公司民國一〇四年度及一〇三年度列報為費用(帳列員工福利費用)之明細如下：

	104年度	103年度
當期服務成本	\$ 130,134	133,226
淨確定福利負債之淨利息	68,408	66,128
前期服務成本及清償損益	(6,128)	(7,020)
	<u>\$ 192,414</u>	<u>192,334</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(8)主要精算假設

本公司於財務報導結束日用以決定確定福利義務現值之重大精算假設如下

:

	104年度	103年度
確定福利計畫折現率	1.75 %	2.25 %
未來薪資水準增加率	3.50 %	3.50 %

(9)敏感度分析

計算確定福利計畫義務現值時，本公司必須運用判斷及估計以決定資產負債表日相關精算假設，包含折現率及未來薪資變動等。任何精算假設之變動，均可能重大影響本公司確定福利計畫義務之金額。

對確定福利義務之影響

104年12月31日	
折現率增加1%	(373,771)
折現率減少1%	443,599
未來薪資成長率增加1%	431,067
未來薪資成長率減少1%	(371,366)

本公司預計於民國一〇四年度報導日後一年內支付予確定福利計畫之提撥金額為239,206千元。

確定福利計畫之加權平均存續期間為12.68年。

(二十)所得稅

本公司民國一〇四年度及一〇三年度所得稅費用組成如下：

1.所得稅費用

	104年度	103年度
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 916,545	978,784
前期所得稅調整數	4,877	(102,907)
小計	921,422	875,877
遞延所得稅費用	115,217	582,476
所得稅費用	<u>\$ 1,036,639</u>	<u>1,458,353</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額與所得稅費用間之差異列示如下

:

	104年度	103年度
稅前淨利計算之所得稅	\$ 1,429,007	1,647,826
國際金融業務分行免稅所得	(338,039)	(522,953)
永久性差異-其他	(57,724)	115,716
以前年度所得稅調整	3,395	87,869
所得基本稅額	-	129,895
所得稅費用	<u>\$ 1,036,639</u>	<u>1,458,353</u>

民國一〇四年度及一〇三年度認列於其他綜合損益下之所得稅利益明細如下

。

	104年度	103年度
不重分類至損益之項目：		
確定福利計畫之再衡量數	<u>\$ 33,425</u>	<u>3,277</u>

本公司遞延所得稅費用(利益)主要項目如下：

	104年度	103年度
商譽攤銷	\$ 156,304	89,605
呆帳費用	(90,921)	(30,928)
可辨認無形資產	32,777	87,308
員工福利費用	19,949	(3,340)
員工獎酬計畫	(1,755)	18,238
減少虧損扣抵	-	422,649
其他	(1,137)	(1,056)
	<u>\$ 115,217</u>	<u>582,476</u>

本公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日因暫時性差異所產生之遞延所得稅項目，依所得稅率17%計算如下：

	104.12.31	103.12.31
遞延所得稅資產		
員工福利費用	\$ 494,283	480,316
呆帳費用及保證責任準備提存	323,523	232,602
可辨認無形資產攤銷	75,917	108,694
員工獎酬計畫	33,016	31,261
其他	26,165	25,027
遞延所得稅資產	<u>\$ 952,904</u>	<u>877,900</u>
遞延所得稅負債		
商譽攤銷數	<u>\$ 1,263,454</u>	<u>1,107,150</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

遞延所得稅項目變動表：

	104年度	103年度
期初餘額	\$ (229,250)	349,949
認列於本期損益之金額	(115,217)	(582,476)
認列於其他綜合損益之金額	33,425	3,277
企業合併所購入之遞延所得稅項目	492	-
期末餘額	<u>\$ (310,550)</u>	<u>(229,250)</u>

2.截至本財務報告通過發布日止，本公司之營利事業所得稅申報案件除民國一〇一年度及一〇三年度尚未核定外，其餘皆已核定。

(廿一)兩稅合一相關資訊

	104.12.31	103.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 569,396</u>	<u>986,376</u>

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

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。

本公司民國一〇四年度及一〇三年度盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率分別為12.71%(預計)及11.18%(實際)。

(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。截至民國一〇四年十二月三十一日止，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	-	230,624	230,624
— 本期已實現數	-	(155,345)	(155,345)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	51,316	-	51,316
民國一〇四年十二月三十一日	<u>\$ 65,864</u>	<u>37,393</u>	<u>103,257</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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			
— 本期評價調整	-	89,219	89,219
— 本期已實現數	-	(45,258)	(45,258)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	97,236	-	97,236
民國一〇三年十二月三十一日	\$ <u>14,548</u>	<u>(37,886)</u>	<u>(23,338)</u>

3. 法定盈餘公積

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

4. 特別盈餘公積

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

依金管會證發字第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

依本公司民國一〇四年十月八日董事會通過章程修訂前之規定，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。應由董事會決議後，提請股東會承認之法定盈餘公積之提列及最高現金盈餘分配。最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關規定辦理。

本公司於民國一〇四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	<u>\$ 12,036,075</u>	<u>13,045,952</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇三年度本公司員工紅利之估列數為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。

本公司一〇四年十月八日董事會通過章程修訂後之規定，本公司年度決算如有盈餘，應先完納一切稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積，再依章程規定分派特別股股利。如尚有餘額，該賸餘盈餘之分配，應由董事會決議後，提請股東會承認之法定盈餘公積之提列及最高現金盈餘分配應依公司法、銀行法及中央主管機關規定辦理。

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		103年度	
	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，於一〇四年度及一〇三年度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80,397千元及85,293千元。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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司股票選擇權計畫之詳細資訊如下：

	104年度		103年度	
	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
當期給與	-	-	13,876	40.80
當期執行	116,605	40.80	13,866	40.80
當期取消	3,719	40.80	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>\$ -</u>	<u>120,324</u>	<u>40.80</u>

民國一〇四年十二月三十一日已無流通在外之股票選擇權計畫。民國一〇三年十二月三十一日股票選擇權計畫，加權平均剩餘合約期間為0.83年。

(廿四)每股盈餘

	104年度	103年度
本期淨利(稅後)	<u>\$ 7,369,286</u>	<u>8,234,739</u>
特別股股利	<u>\$ 480,000</u>	<u>480,000</u>
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	<u>\$ 6,889,286</u>	<u>7,754,739</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>\$ 5,003,300</u>	<u>5,003,300</u>
基本(稀釋)每股盈餘(單位:新台幣元)	<u>\$ 1.38</u>	<u>1.55</u>

(廿五)利息淨收益

	104年度	103年度
利息收入		
貼現及放款	\$ 8,430,890	7,611,385
信用卡循環息	2,817,303	3,031,063
附賣回及投資有價證券	855,236	993,155
存拆放銀行同業	775,599	902,407
其他	159,090	100,481
小計	<u>13,038,118</u>	<u>12,638,491</u>
利息費用		
存款息	2,108,567	1,852,400
央行及銀行同業存款息	222,635	270,041
其他	28,411	56,133
小計	<u>2,359,613</u>	<u>2,178,574</u>
	<u>\$ 10,678,505</u>	<u>10,459,917</u>

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿六)手續費淨收益

	104年度	103年度
手續費收入		
信託業務手續費收入	\$ 3,628,895	3,762,481
信用卡手續費收入	3,327,721	3,157,389
非投資型保險佣金收入	1,896,725	1,938,165
信託附屬業務手續費收入	747,117	726,004
匯費手續費收入	253,801	262,486
放款手續費收入	244,015	111,685
其 他	663,793	706,513
小 計	10,762,067	10,664,723
手續費費用		
信用卡手續費費用	397,713	369,091
其 他	379,446	334,374
小 計	777,159	703,465
	<u>\$ 9,984,908</u>	<u>9,961,258</u>

(廿七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

	104年度	103年度
已實現損益		
外匯選擇權合約	\$ 360,324	1,328,735
換匯換利合約	195,516	(12,389)
公 司 債	176,033	218,213
政府公債	97,461	54,477
期 貨	(82,669)	(112,370)
其 他	(53,330)	14,542
小 計	693,335	1,491,208
評價損益		
遠期外匯合約	(318,572)	713,634
換匯換利合約	(278,140)	90,874
政府公債	122,819	21,853
利率交換合約	3,842	(21,155)
其 他	(10,374)	(13,804)
小 計	(480,425)	791,402
利息收入	428,477	303,686
合 計	<u>\$ 641,387</u>	<u>2,586,296</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿八)備供出售金融資產之已實現利益

	104年度	103年度
政府公債處分利益	\$ <u>155,345</u>	<u>45,258</u>

(廿九)其他利息以外淨收益

	104年度	103年度
服務收入	\$ 955,479	246,703
租金收入	67,976	71,384
以成本衡量之金融資產利益	48,620	44,378
信用卡推廣收入	21,700	176,873
處分放款損失	(20,925)	(23,671)
其他	23,042	(27,182)
合 計	\$ <u>1,095,892</u>	<u>488,485</u>

(三十)員工福利費用

	104年度	103年度
薪資費用	\$ 5,183,904	4,502,726
員工保險費	345,439	390,843
退休金費用－確定福利計畫	192,414	192,334
退休金費用－確定提撥計畫	183,634	180,780
其他	275,783	272,261
合 計	\$ <u>6,181,174</u>	<u>5,538,944</u>

依本公司民國一〇四年十月八日章程修訂後之規定，年度如有獲利，應提撥至少十萬分之一作為員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本公司民國一〇四年度估列之員工酬勞為0千元。若實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為民國一〇五年度之損益，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(卅一)折舊及攤銷費用

	104年度	103年度
折舊費用	\$ 436,534	465,756
攤銷費用	178,561	341,788
合 計	\$ <u>615,095</u>	<u>807,544</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅二)其他業務及管理費用

	104年度	103年度
資訊服務費用	\$ 2,659,845	2,975,883
顧問服務費	2,051,310	1,423,816
稅捐及規費	1,129,742	862,053
租金支出	773,145	779,034
廣告費用	559,695	640,216
信用卡費用	534,591	872,161
郵電費	306,370	313,937
修繕費	193,181	222,324
其他	985,831	965,001
合 計	<u>\$ 9,193,710</u>	<u>9,054,425</u>

(卅三)金融工具之揭露

1.以公允價值衡量之金融工具

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債中屬衍生性金融工具者，係以評價方法估計其公允價值。透過損益按公允價值衡量之金融資產，及備供出售金融資產中之外國金融債、我國政府公債、國庫券及可轉讓定存單，係以現金流量折現方式評估其公允價值。

2.非按公允價值衡量之金融工具之公允價值

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

- (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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- (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，以及蒙地卡羅模擬法(Monte-Carlo Simulation)評估違約暴險金額EAD。

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

	104.12.31				
	帳面金額	公允價值			合計
		第一級	第二級	第三級	
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	\$ 73,907,211	33,755,019	40,152,192	-	73,907,211
備供出售金融資產					
債券投資	137,920,023	22,912,079	115,007,944	-	137,920,023
衍生性金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡	8,284,349	-	6,603,740	1,680,609	8,284,349
量之金融資產					
負債：					
透過損益按公允價值衡	7,232,846	-	5,495,498	1,737,348	7,232,846
量之金融負債					

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		103.12.31			
		公允價值			
帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計	
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	-	58,093,672
備供出售金融資產					
債券投資	154,766,559	26,216,145	128,550,414	-	154,766,559
衍生性金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價衡量	12,024,350	-	7,386,440	4,637,910	12,024,350
之金融資產					
負債：					
透過損益按公允價值衡	10,392,368	-	5,695,927	4,696,441	10,392,368
量之金融負債					

(2)本公司民國一〇四年度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

		104年度						
		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他等級 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	150,847	1,399,528	-	-	(4,507,676)	-	-
期末餘額								1,680,609

		103年度						
		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他等級 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	234,018	4,422,666	-	-	(1,750,953)	(4,035)	-
期末餘額								4,637,910

(4)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

		104年度						
		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他等級 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	165,112	1,399,528	-	-	(4,507,676)	(16,057)	-
期末餘額								1,737,348

		103年度						
		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	買進 或發行	自其他等級 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	245,446	4,425,247	-	-	(1,751,145)	(4,035)	-
期末餘額								4,696,441

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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
衍生金融資產及負債－外匯選擇權合約	Option Pricing Model	• 波動率(104.12.31為0.75%~28.04%)	• 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(104.12.31為14.16%~41.87%)	• 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(104.12.31為35.04%~60.28%)	• 波動率愈高，公允價值愈高

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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	
	104.12.31	103.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 5,325,732	10,153,548
客戶不可撤銷之信用卡授信業務	20,636,813	20,189,899
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	864,758	2,759,298
各類保證款項	7,662,418	7,154,448
合 計	<u>\$ 34,489,721</u>	<u>40,257,193</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

	104.12.31	103.12.31
私 人	\$ 164,893,957	144,022,713
民營企業	104,439,269	109,962,550
非營利團體	25,500	34,000
合 計	<u>\$ 269,358,726</u>	<u>254,019,263</u>

B.產業別

	104.12.31	103.12.31
製 造 業	\$ 70,291,007	78,448,782
批發及零售業	24,551,096	22,475,219
金融及保險業	5,619,644	4,752,038
合 計	<u>\$ 100,461,747</u>	<u>105,676,039</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

C.地區別

	104.12.31	103.12.31
國 內	\$ 217,966,635	199,223,114
中 美 洲	21,928,215	24,571,609
亞 洲	21,238,578	21,861,104
合 計	<u>\$ 261,133,428</u>	<u>245,655,827</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

104.12.31							
	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	\$ 40,494,091	1,132,298	3,169,473	44,795,862	813,805	414,922	43,567,135
一其他	14,326,949	-	145,883	14,472,832	127,143	124,190	14,221,499
貼現及放款							
(不含折溢價調整)	262,847,515	3,405,365	4,180,165	270,433,045	1,586,460	2,689,296	266,157,289
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

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

104.12.31				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 103,259,037	10,947,787	-	114,206,824
一信用貸款	34,181,474	7,282,600	1,931,509	43,395,583
一其他	239,559	-	-	239,559
企業金融業務	82,152,667	13,474,880	9,378,002	105,005,549
	<u>\$ 219,832,737</u>	<u>31,705,267</u>	<u>11,309,511</u>	<u>262,847,515</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	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	<u>79,720,679</u>	<u>19,888,313</u>	<u>11,736,685</u>	<u>111,345,677</u>
	<u>\$ 200,435,923</u>	<u>36,217,392</u>	<u>13,260,801</u>	<u>249,914,116</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：

	104.12.31		
	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>\$ 889,431</u>	<u>242,867</u>	<u>1,132,298</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一房貸	\$ 1,935,151	126,028	2,061,179
一信用貸款	940,342	403,844	1,344,186
企業金融業務	-	-	-
貼現及放款合計	<u>\$ 2,875,493</u>	<u>529,872</u>	<u>3,405,365</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	-	-	-
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報告附註(續)

(8)本公司已減損之金融資產分析

本公司已減損之應收款項主要係應收信用卡款。

本公司已減損之貼現及放款分析如下：

		104.12.31	
		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	\$	407,073	407,073
組合評估減損			
企業金融業務		88,655	41,068
消費金融業務			
— 房貸		843,998	321,282
— 信用貸款		2,840,439	817,037
組合評估減損合計		3,773,092	1,179,387
已有個別減損客觀證據者合計	\$	4,180,165	1,586,460
		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	\$	410,291	406,561
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		2,226,583	616,633
組合評估減損合計		2,919,209	837,473
已有個別減損客觀證據者合計	\$	3,329,500	1,244,034

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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		104.12.31				
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	26,006	9,498,268	0.27 %	394,434	1,516.70 %
	無擔保	4,151	95,991,243	- %	1,029,373	24,798.19 %
消費 金融	住宅抵押貸款	37,158	98,389,164	0.04 %	1,320,935	3,554.91 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	999,605	48,042,390	2.08 %	1,365,148	136.57 %
	其 擔 保	29,150	18,510,814	0.16 %	165,842	568.93 %
	他 無擔保	-	1,166	- %	24	- %
放款業務合計		1,096,070	270,433,045	0.41 %	4,275,756	390.10 %
		逾期帳款 金 額	應收帳款 餘 額	逾期帳款 比 率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
信用卡業務		295,317	44,878,479	0.66 %	1,311,344	444.05 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	8,815,398	- %	110,851	- %

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	- %

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

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	104.12.31		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	\$ 1,973	138,608	5,280	257,794
債務清償方案及更生方案依約履行	2,126,743	2,576,628	1,723,323	2,576,975
	<u>\$ 2,128,716</u>	<u>2,715,236</u>	<u>1,728,603</u>	<u>2,834,769</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報告附註(續)

B.本公司授信風險集中情形

104.12.31			
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 未分類其他電子零組件製造業	8,704,181	9.34 %
2	B集團 電腦製造業	5,223,206	5.60 %
3	C集團 半導體封裝及測試業	4,245,202	4.56 %
4	D集團 電腦製造業	3,899,440	4.18 %
5	E公司 被動電子元件製造業	3,818,500	4.10 %
6	F集團 未分類其他金融中介業	3,605,263	3.87 %
7	G公司 鋼鐵冶煉業	3,286,500	3.53 %
8	H集團 電腦製造業	2,948,023	3.16 %
9	I公司 民間融資業	2,680,000	2.88 %
10	J集團 基本化學材料製造業	2,287,404	2.45 %

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	K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	L集團 電腦製造業	3,919,893	4.10 %
6	E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	M公司 澱粉及其製品製造業	2,591,784	2.71 %
9	N公司 積體電路製造業	2,528,400	2.65 %
10	O公司 電腦製造業	2,528,400	2.65 %

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

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

4.流動性風險

(1)流動性風險之來源及定義

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

(2)流動風險管理政策

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

(3)為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A.為管理流動性風險持有之金融資產

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

	104.12.31				
	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	\$ 10,675,058	649,515	15,932	-	11,340,505
中華郵政轉存款	407,072	-	-	-	407,072
應付利息	138,570	22,165	2,767	643	164,145
存款及匯款	364,682,513	204,531,507	35,400,339	7,283,450	611,897,809
其他金融負債	2,926,883	2,686,203	-	1,787,785	7,400,871

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	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

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

(4)衍生金融負債到期分析

本公司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

	104.12.31				
	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	\$ 425,491	-	-	-	425,491
其他	243,797	498,144	829,204	713,180	2,284,325
	<u>\$ 669,288</u>	<u>498,144</u>	<u>829,204</u>	<u>713,180</u>	<u>2,709,816</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	441,109	657,545	3,733,359	597,623	5,429,636
	<u>\$ 755,212</u>	<u>657,545</u>	<u>3,733,359</u>	<u>597,623</u>	<u>5,743,739</u>

B.以總額結算交割之衍生工具

	104.12.31				
	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					
一外匯衍生工具					
一現金流出	\$ 294,677,778	277,078,242	59,588,517	6,018,239	637,362,776
一現金流入	295,066,571	277,861,415	59,608,236	5,997,534	638,533,756
現金流量淨額	<u>\$ 388,793</u>	<u>783,173</u>	<u>19,719</u>	<u>(20,705)</u>	<u>1,170,980</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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>

(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。

	104.12.31					
	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	\$ 5,587	-	300,000	-	5,020,145	5,325,732
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	1,050,414	2,100,827	3,151,241	6,302,483	8,031,848	20,636,813
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	55,652	634,287	135,600	39,219	-	864,758
各類保證款項	<u>138,190</u>	<u>886,684</u>	<u>2,162,759</u>	<u>2,613,353</u>	<u>1,861,432</u>	<u>7,662,418</u>
	<u>\$ 1,249,843</u>	<u>3,621,798</u>	<u>5,749,600</u>	<u>8,955,055</u>	<u>14,913,425</u>	<u>34,489,721</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報告附註(續)

(6)租賃合約到期分析

本公司之租賃合約承諾係營業租賃。

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

下表請詳本公司之租賃合約承諾之到期分析：

104.12.31				
	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)	\$ 569,721	1,123,140	50,021	1,742,882
營業租賃收入(出租人)	2,298	1,193	-	3,491

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

(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	\$ 455,895,336	119,628,501	47,904,877	27,549,266	49,664,257	42,111,894	169,036,541
主要到期資金流出	520,993,585	41,047,322	52,678,968	50,776,212	44,113,337	59,297,638	273,080,108
期距缺口	(65,098,249)	78,581,179	(4,774,091)	(23,226,946)	5,550,920	(17,185,744)	(104,043,567)

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)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(b)本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 10,595,686	5,978,325	1,772,553	930,980	651,609	1,262,219
主要到期資金流出	17,144,116	2,170,680	4,530,658	1,218,018	2,354,708	6,870,052
期距缺口	(6,548,430)	3,807,645	(2,758,105)	(287,038)	(1,703,099)	(5,607,833)

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)

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。

B.市場風險管理策略與流程

本公司市場風險管理在於職能與職責之分工、因子敏感性與風險值之衡量、風險限額設置，以有效控管全行市場風險部位，達成營運目標。市場風險管理處和風險承擔部門業務主管共同確保風險限額架構適切的涵蓋業務之風險暴露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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

C. 風險值

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

單位：美元

	104年度			103年度		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 256,989	1,669,192	30,304	175,662	468,244	19,917
利率風險值	1,331,349	1,786,899	783,646	1,011,384	1,584,505	454,692
風險值總額	1,362,162	1,891,907	1,104,742	1,035,112	1,669,009	469,089

D. 匯率風險集中資訊

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

104.12.31				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	\$ 18,883,893	32.865	620,619,159	美金	16,823,168	31.605	531,696,214
歐元	1,202,460	35.880	43,144,692	歐元	832,104	38.416	31,966,002
人民幣	4,795,039	5.061	24,269,099	人民幣	5,826,528	5.097	29,697,606
金融負債				金融負債			
美金	18,828,447	32.865	618,796,904	美金	16,798,248	31.605	530,908,613
歐元	1,202,483	35.880	43,145,513	歐元	831,514	38.416	31,943,341
人民幣	4,795,153	5.061	24,269,676	人民幣	5,823,041	5.097	29,679,833

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

E.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

本公司利率敏感性資訊

(a)利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 86,493,569	148,062,199	18,319,843	108,017,572	360,893,183
利率敏感性負債	31,441,658	178,901,345	23,434,343	1,979,413	235,756,759
利率敏感性缺口	55,051,911	(30,839,146)	(5,114,500)	106,038,159	125,136,424
淨 值					90,043,192
利率敏感性資產與負債比率(%)					153.08 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					138.97 %

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 %

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)。

(b)利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國一〇四年十二月三十一日

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	\$ 5,229,626	388,572	576,852	767,005	6,962,055
利率敏感性負債	309,830	9,426,979	93,827	54,944	9,885,580
利率敏感性缺口	4,919,796	(9,038,407)	483,025	712,061	(2,923,525)
淨 值					5,706
利率敏感性資產與負債比率(%)					70.43 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(51,235.98)%

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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)%

註：一、本表係填寫本公司美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

6. 資本管理

(1) 概述

本公司資本管理目標如下：

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

(2) 資本管理程序

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(3)資本適足性

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

分析項目			年 度	104.12.31	103.12.31	
自有資本	普通股權益			53,600,148	55,744,866	
	其他第一類資本			-	-	
	第二類資本			11,169,159	12,731,175	
	自有資本			64,769,307	68,476,041	
加權風險性資產總額	信用	標準法		361,738,223	343,358,241	
		內部評等法		-	-	
	風險	資產證券化		-	-	
		作業	基本指標法		47,960,969	50,745,786
	風險	標準法／選擇性標準法		-	-	
		進階衡量法		-	-	
	市場	標準法		15,716,400	10,389,575	
		風險	內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額				425,415,592	404,493,602
	資本適足率				15.22 %	16.93 %
普通股權益占風險性資產之比率				12.60 %	13.78 %	
第一類資本占風險性資產之比率				12.60 %	13.78 %	
槓桿比率				6.39 %	5.39 %	

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
Citibank N.A.	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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
美商花旗銀行雪梨分行(花旗雪梨分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行國際金融融資(花旗國際融資)	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(韓國)銀行股份有限公司(花旗(韓國)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(新加坡)投資銀行股份有限公司(花旗(新加坡)投資銀行)	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
花旗保險代理人股份有限公司(花旗保險代理人公司)	本公司之關聯企業
花旗財務管理顧問股份有限公司(花旗財務公司)	本公司之關聯企業
全體董事、監察人、總經理及副總經理 其他	本公司主要管理階層 依國際會計準則第二十四號「關係人交易揭露」以及本公司董事、法人董事代表人具配偶或二親等以內關係人之親屬或他公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

104.12.31			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 5,156,061	0.84	0.00~1.43
103.12.31			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ 9,099,045	1.60	0.00~1.40

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

民國一〇四年度及一〇三年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為12,157千元及12,184千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.放款

104.12.31

類別	戶數或關係 人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
自用住宅抵押放款	20	44,176	35,727	35,727	-	不動產	無

103.12.31

類別	戶數或關係 人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交 易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
自用住宅抵押放款	20	113,751	109,755	109,755	-	不動產	無

3.衍生性金融商品交易

104.12.31

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	103.01.20~106.06.29	2,004,765	17,366	17,366	-
	遠期外匯	103.01.20~106.06.29	3,775,924	(82,324)	-	(82,324)
	換匯換利	104.04.02~105.06.17	678,656	(2,116)	-	(2,116)
花旗倫敦分行	遠期外匯	103.01.20~107.10.26	30,435,190	781,188	781,188	-
	遠期外匯	103.01.20~107.10.26	29,219,402	(476,330)	-	(476,330)
	信用違約交換	102.01.29~107.03.20	328,650	15,265	15,265	-
	換匯換利	102.12.04~106.12.04	976,033	(26,896)	-	(26,896)
	權益交換	100.04.26~105.05.17	253,061	1,865	1,865	-
	外匯選擇權	103.01.06~106.11.15	34,292,909	28,309	28,309	-
	外匯選擇權	103.01.24~106.12.12	15,457,830	(2,069,380)	-	(2,069,380)
	商品交換	104.10.05~105.10.05	67,898	(5,100)	-	(5,100)
	利率交換	101.08.15~117.08.14	846,931	(69,420)	-	(69,420)
	商品交換	101.03.05~108.02.07	750,802	(32,937)	-	(32,937)
Citibank N.A.	商品選擇權	104.02.11~106.06.07	577,580	(103,915)	-	(103,915)
	權益選擇權	104.11.25~105.04.14	124,945	(3,330)	-	(3,330)
	外匯選擇權	104.10.20~105.03.31	2,657,917	(11,031)	-	(11,031)
花旗(新加坡)銀行	商品選擇權	104.12.03~105.02.02	335,951	(1,608)	-	(1,608)
	遠期外匯	104.08.11~105.03.10	505,106	7,770	7,770	-
花旗新加坡分行	遠期外匯	104.08.11~105.03.10	672,606	(10,384)	-	(10,384)
	遠期外匯	104.05.22~105.12.27	69,345,150	1,157,776	1,157,776	-
花旗台北分行	遠期外匯	104.05.22~105.12.27	117,821,025	(2,642,240)	-	(2,642,240)
	換匯換利	103.12.22~108.12.22	210,529	(23,419)	-	(23,419)
	利率交換	100.01.06~113.09.25	76,322,000	(5,311)	-	(5,311)
花旗雪梨分行	換匯換利	102.09.18~108.02.07	1,649,157	(95,005)	-	(95,005)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

103.12.31

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	102.03.15~104.09.10	2,740,154	(26,157)	-	(26,157)
	換匯換利	102.04.03~104.05.29	383,685	2,570	2,570	-
	換匯換利	102.04.03~104.05.29	1,155,588	(10,684)	-	(10,684)
花旗倫敦分行	遠期外匯	102.03.15~104.12.21	33,553,350	883,080	883,080	-
	遠期外匯	102.03.15~104.12.21	41,261,854	(1,405,843)	-	(1,405,843)
	信用違約交換	102.01.29~107.03.20	316,050	20,675	20,675	-
	換匯換利	102.10.04~106.12.04	1,454,307	135,604	135,604	-
	換匯換利	102.10.04~106.12.04	45,108	(3,265)	-	(3,265)
	權益交換	100.04.26~105.05.17	259,161	2,948	2,948	-
	外匯選擇權	102.03.19~105.12.07	77,390,842	84,870	84,870	-
	外匯選擇權	102.03.19~105.01.26	12,579,677	(5,000,934)	-	(5,000,934)
	商品交換	103.03.07~104.03.06	88,142	(7,752)	-	(7,752)
	利率交換	101.08.15~117.08.14	1,013,572	(61,479)	-	(61,479)
	商品交換	101.03.05~108.02.07	754,282	(21,999)	-	(21,999)
	商品選擇權	103.08.20~104.09.14	875,777	(351,720)	-	(351,720)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	103.10.17~104.03.19	2,538,651	(12,404)	-	(12,404)
	商品選擇權	103.12.08~104.02.05	398,910	(3,718)	-	(3,718)
花旗新加坡分行	遠期外匯	103.05.05~104.11.04	2,748,468	17,393	17,393	-
	遠期外匯	103.05.05~104.11.04	2,551,419	(14,910)	-	(14,910)
花旗台北分行	遠期外匯	103.05.26~104.10.17	97,027,350	1,681,832	1,681,832	-
	遠期外匯	103.05.26~104.10.17	82,014,975	(1,321,267)	-	(1,321,267)
	利率交換	99.01.06~113.09.25	107,022,000	(12,819)	-	(12,819)
	換匯換利	103.12.22~108.12.22	202,458	(2,973)	-	(2,973)
花旗雪梨分行	換匯換利	102.09.18~108.02.07	84,633	(8,195)	-	(8,195)

註：係按原幣金額換算成台幣。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

4. 資金往來

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一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	104.12.31		103.12.31	
		金額	佔總科目餘額百分比%	金額	佔總科目餘額百分比%
存放銀行同業(帳列現金及約當現金)	花旗倫敦分行	\$ 16,645,624	61.60	8,322,136	25.39
	花旗(日本)銀行	3,747,786	13.87	5,437,354	16.59
	花旗香港分行	675,615	2.50	1,060,568	3.23
	Citibank N.A.	501,509	1.86	482,543	1.47
	其他	992,545	3.67	902,360	2.75
		<u>\$ 22,563,079</u>	<u>83.50</u>	<u>16,204,961</u>	<u>49.43</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	\$ 36,062,972	23.89	37,993,163	30.50
	花旗新加坡分行	28,479,441	18.87	19,651,226	15.78
	花旗香港分行	9,112,581	6.04	9,173,762	7.37
	花旗國際融資	6,848,157	4.54	6,791,493	5.45
	其他	5,595,348	3.70	-	-
		<u>\$ 86,098,499</u>	<u>57.04</u>	<u>73,609,644</u>	<u>59.10</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>\$ 8,072,129</u>	<u>68.71</u>	<u>297,810</u>	<u>2.25</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗香港分行	\$ 3,262,431	27.77	5,341,752	40.31
	花旗新加坡分行	-	-	6,953,100	52.48
		<u>\$ 3,262,431</u>	<u>27.77</u>	<u>12,294,852</u>	<u>92.79</u>

本公司於民國一〇四年度，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0.12%~0.45%，紐幣利率區間為3.07%~3.88%，其他貨幣利率區間為0.01%~4.50%，合約期間為104.11.18~105.01.18。另本公司於民國一〇三年度，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%~2.85%，合約期間為103.12.15~104.01.07。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司民國一〇四年度及一〇三年度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年度		103年度	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
利息收入：				
花旗台北國際金融業務分行	\$ 99,037	0.76	151,389	1.20
其他	333,355	2.56	312,660	2.47
合計	<u>\$ 432,392</u>	<u>3.32</u>	<u>464,049</u>	<u>3.67</u>
利息費用：				
花旗香港分行	\$ 207,439	8.79	219,206	10.06
其他	14,384	0.61	48,982	2.25
	<u>\$ 221,823</u>	<u>9.40</u>	<u>268,188</u>	<u>12.31</u>

截至民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日之應收利息及應付利息如下：

關係人名稱	104.12.31		103.12.31	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
應收利息：				
花旗新加坡分行	\$ 5,922	0.43	11,039	0.73
花旗台北國際金融業務分行	1,411	0.10	195	0.01
其他	29,331	2.13	41,314	2.75
合計	<u>\$ 36,664</u>	<u>2.66</u>	<u>52,548</u>	<u>3.49</u>
應付利息：				
花旗香港分行	\$ 5,246	3.20	13,316	7.56
其他	529	0.32	29	0.02
合計	<u>\$ 5,775</u>	<u>3.52</u>	<u>13,345</u>	<u>7.58</u>

5. 附條件交易

本公司民國一〇四年度及一〇三年度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年度			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	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	-	<u>-</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

103年度

	最高餘額	期末餘額	利率區間%	當期利息 收入淨額
花旗證券公司	\$ 11,398,066	-	0.50%~0.54%	14,469

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十二月三十一日因關係人往來認列之應收款分別為1,248,126千元及618,949千元，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十二月三十一日因衍生性商品交易提存至關係人之存出保證金如下：

	104.12.31		103.12.31	
關係人名稱	金 額	佔各科 目餘額%	金 額	佔各科 目餘額%
Citibank N.A.	\$ 3,567,915	94.04	5,673,477	96.41

8.應付款(帳列應付款項)

本公司民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日因關係人往來認列之應付款分別為3,941,992千元及2,090,075千元，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十二月三十一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：

	104.12.31		103.12.31	
關係人名稱	金 額	佔各科 目餘額%	金 額	佔各科 目餘額%
花旗紐約分行	\$ 513,215	6.70	488,871	6.83
其他	34,335	0.45	67,329	0.94
	\$ 547,550	7.15	556,200	7.77

10.買賣外國有價證券

本公司民國一〇四年度及一〇三年度與關係人買賣外國有價證券之名目本金分別為3,529,994千元及993,179千元，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報告附註(續)

11.手續費淨收益

本公司民國一〇四年度及一〇三年度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年度		103年度	
	金	估總科 目餘額%	金	估總科 目餘額%
手續費收入：				
花旗保險代理人公司	\$ 1,909,655	17.75	1,951,563	18.30
其他	393,208	3.65	169,468	1.59
	<u>\$ 2,302,863</u>	<u>21.40</u>	<u>2,121,031</u>	<u>19.89</u>
手續費費用：				
Citibank N.A.	\$ 83,458	10.74	95,952	13.64
其他	18,091	2.33	18,328	2.61
	<u>\$ 101,549</u>	<u>13.07</u>	<u>114,280</u>	<u>16.25</u>

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度及一〇三年度因關係人往來認列之服務收入如下：

關係人名稱	104年度		103年度	
	金	估各科 目餘額%	金	估各科 目餘額%
花旗倫敦分行	\$ 384,384	40.23	-	-
Citibank N.A.	283,346	29.65	3,567	1.44
花旗香港分行	58,175	6.09	55,411	22.46
花旗(新加坡)投資銀行	32,781	3.43	15,509	6.29
花旗雪梨分行	28,255	2.96	24,110	9.77
Citibank Overseas	19,080	2.00	58,560	23.74
Investment Corporation				
花旗保險代理人公司	18,224	1.91	18,836	7.63
花旗(韓國)銀行	16,103	1.68	12,854	5.21
其他	115,131	12.05	54,216	21.98
	<u>\$ 955,479</u>	<u>100.00</u>	<u>243,063</u>	<u>98.52</u>

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度及一〇三年度因關係人往來認列之租金收入分別為60,444千元及64,050千元。本公司與關係人租金係按租賃主契約之租金加計內部相關費用分攤後，按各關係人承租坪數計算，租金係每月收取。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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度及一〇三年度認列關係人顧問服務費分別為2,051,310千元及1,423,816千元。

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度及一〇三年度因關係人往來認列之資訊服務費如下：

關係人名稱	104年度		103年度	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 624,273	99.98	605,258	100.00

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度及一〇三年度因關係人往來認列之服務費用如下：

關係人名稱	104年度		103年度	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 1,096,219	53.86	1,231,926	51.97
Citigroup Technology, Inc.	171,652	8.43	339,536	14.32
花旗財務公司	136,581	6.71	142,134	6.00
Citibank N.A.	91,576	4.50	66,628	2.81
其他	409,316	20.11	359,215	15.15
	\$ 1,905,344	93.61	2,139,439	90.25

(三)主要管理階層薪酬總額

	104年度	103年度
薪資與其他短期員工福利	\$ 373,150	394,026
退職後給付	42,350	37,900
股份基礎給付	65,723	37,021
合計	\$ 481,223	468,947

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	104.12.31 存出保證面額	103.12.31 存出保證面額	擔保用途
備供出售金融資產	政府公債	330,000	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

截至民國一〇四年十二月三十一日止，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					
民國一〇四年十二月三十一日					
信託資產	信託負債				
債券	\$ 42,826,293	應付款項	\$ 2,421,990		
普通股	7,811,051	信託資本—金錢信託	168,984,834		
基金	85,156,496				
結構型商品	28,719,826				
指數股票型基金	4,471,168				
應收款項	2,421,990				
信託資產總額	\$ 171,406,824	信託負債總額	\$ 171,406,824		

信託帳資產負債表					
民國一〇三年十二月三十一日					
信託資產	信託負債				
債券	\$ 23,882,495	應付款項	4,101,450		
普通股	6,340,504	信託資本—金錢信託	168,843,782		
基金	103,583,200				
結構型商品	31,861,250				
指數股票型基金	3,176,333				
應收款項	4,101,450				
信託資產總額	\$ 172,945,232	信託負債總額	\$ 172,945,232		

信託帳財產目錄	
民國一〇四年十二月三十一日	
投資項目	帳列金額
債券	\$ 42,826,293
普通股	7,811,051
基金	85,156,496
結構型商品	28,719,826
指數股票型基金	4,471,168
合計	\$ 168,984,834

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

信託帳財產目錄
民國一〇三年十二月三十一日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 23,882,495
普通股	6,340,504
基金	103,583,200
結構型商品	31,861,250
指數股票型基金	3,176,333
合 計	<u>\$ 168,843,782</u>

本公司信託部民國一〇四年度及一〇三年度受託資產之損益歸屬於受益人，故本公司信託部未列報任何損益。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	104.12.31	103.12.31
資產報酬率(年)	稅 前	1.12	1.31
	稅 後	0.98	1.11
淨值報酬率(年)	稅 前	8.91	10.06
	稅 後	7.81	8.55
純益率		28.74	32.20

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。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

本公司為推展保險代理人業務，依保險法及保險代理人管理規則之規定，申請兼營人身保險代理人及財產保險代理人業務。且為達成整合資源運用、提升營運績效及擴大經營規模之目的，經民國一〇四年十月八日股東會決議通過與關係企業花旗保險代理人股份有限公司(以下稱「花旗保險代理人公司」)及花旗產物保險代理人股份有限公司(以下稱「花旗產物保險代理人公司」)進行合併，合併後以本公司為存續公司，花旗保險代理人公司及花旗產物保險代理人公司為消滅公司。本合併案業經金管會於民國一〇五年三月一日金管保綜字第10502016810號函核准在案。合併基準日已由前開股東會決議授權董事長，依合併契約第1.4條之約定與當事人另行協商訂定。

(四)重分類

民國一〇三年度財務報告中若干金額為配合民國一〇四年度財務報告之表達方式已做適當重分類，其中一〇三年度保險手續費收入2,055,553千元依主管機關報表重分類，由帳列其他利息以外淨收益改為帳列手續費淨收益，其餘重分類對民國一〇三年度財務報告之表達無重大影響。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

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	持股比例	
大慶證券金融公司	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	13,309	5,938	-	5,938	1.14 %	註
台北外匯經紀公司	台北市	銀行間外匯交易之撮合	3.03 %	6,000	2,400	600	-	600	3.03 %	註

註：帳列以成本衡量之金融資產。

(三)大陸投資資訊：

1.大陸被投資公司名稱、主要營業項目等相關資訊：無。

2.赴大陸地區投資限額：無。

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)消費金融業務一包含私人銀行業務、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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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年度			
	企業金融	消費金融	調整及銷除	合 計
收入				
利息收入	\$ 3,199,370	9,838,748	-	13,038,118
利息費用	(1,256,481)	(1,103,132)	-	(2,359,613)
利息淨收益	1,942,889	8,735,616	-	10,678,505
手續費淨收益	1,154,152	8,830,756	-	9,984,908
兌換淨益	2,384,804	689,611	8,423	3,082,838
其他非利息淨收益	1,211,682	689,365	(8,423)	1,892,624
淨收益	6,693,527	18,945,348	-	25,638,875
呆帳費用及保證責任準備提存數	78,241	1,164,730	-	1,242,971
營業費用	(3,552,222)	(12,437,757)	-	(15,989,979)
部門損益	<u>\$ 3,063,064</u>	<u>5,342,861</u>	<u>-</u>	<u>8,405,925</u>
部門資產	<u>\$ 571,428,523</u>	<u>282,138,477</u>	<u>(82,840,474)</u>	<u>770,726,526</u>
部門負債	<u>\$ 493,768,185</u>	<u>266,608,838</u>	<u>(82,840,474)</u>	<u>677,536,549</u>
	103年度			
	企業金融	消費金融	調整及銷除	合 計
收入				
利息收入	\$ 3,235,162	9,403,329	-	12,638,491
利息費用	(1,086,770)	(1,091,804)	-	(2,178,574)
利息淨收益	2,148,392	8,311,525	-	10,459,917
手續費淨收益	1,068,986	8,892,272	-	9,961,258
兌換淨益	1,155,330	860,664	18,416	2,034,410
其他非利息淨收益	3,031,047	107,408	(18,416)	3,120,039
淨收益	7,403,755	18,171,869	-	25,575,624
呆帳費用及保證責任準備提存數	(247,941)	729,560	-	481,619
營業費用	(4,047,423)	(11,353,490)	-	(15,400,913)
部門損益	<u>\$ 3,604,273</u>	<u>6,088,819</u>	<u>-</u>	<u>9,693,092</u>
部門資產	<u>\$ 535,345,556</u>	<u>285,095,896</u>	<u>(92,944,185)</u>	<u>727,497,267</u>
部門負債	<u>\$ 473,159,952</u>	<u>251,717,363</u>	<u>(92,944,185)</u>	<u>631,933,130</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		
台 幣		\$ 2,597,218
美 金	USD16,533,502@32.8650	544,031
歐 元	EUR4,538,150@35.8804	162,830
日 圓	JPY514,470,000@0.2730	140,427
人 民 幣	CNY29,737,326@5.0613	150,509
港 幣	HKD33,890,900@4.2405	143,715
	小 計	<u>3,738,730</u>
零用金及週轉金		<u>3,415</u>
待交換票據		<u>422,206</u>
存放銀行同業－聯屬公司	花旗倫敦分行	16,645,624
	花旗(日本)銀行	3,747,786
	其 他(註)	<u>2,169,669</u>
	小 計	<u>22,563,079</u>
存放銀行同業－非聯屬公司	其 他(註)	<u>293,909</u>
合 計		<u>\$ 27,021,339</u>

註：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

透過損益按公允價值衡量之金融資產明細

民國一〇四年十二月三十一日

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)	每年1月15日付息，到期日107.01.15	-	-	\$ 6,750,000	0.875 %	6,762,962	100.922	6,812,201
外國國庫券(註一)	每年9月11日付息，到期日114.09.11	-	-	6,500,000	1.125 %	6,528,858	101.000	6,565,027
我國政府公債：		-	-	24,087,000	0.625%~4.625%	24,328,391	-	24,384,736
102央債甲二		-	-	-		-	-	37,761,964
104央債甲12		-	-	7,887,600	0.250%~2.25%	7,890,200	-	7,885,238
其他(註一)		-	-	2,401,610	2.572 %	3,286,500	-	2,390,228
小計		-	-	-	-	-	-	-
美國政府公債		-	-	-	-	-	-	5,403,578
外國金融債		-	-	-	-	-	-	2,129,406
衍生金融商品：		-	-	-	-	-	-	429,942
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	321,423
外匯選擇權合約		-	-	-	-	-	-	8,284,349
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	-
其他(註一)		-	-	-	-	-	-	-
小計		-	-	-	-	-	-	-
總計		-	-	-	-	-	-	\$ 82,191,560

註一：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

註二：未有提供質押或出借者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
98央債甲三	\$ 4,395,000	4,500,000
96央債甲六	4,370,000	4,500,000
90央債甲七	<u>4,340,000</u>	<u>4,500,000</u>
	<u>\$ 13,105,000</u>	<u>\$ 13,500,000</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

應收款項明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
應收帳款	\$ 46,988,999	1,228,727	45,760,272
應收承購帳款—無追索權	8,815,398	110,851	8,704,547
應收利息	1,376,604	8,697	1,367,907
應收承兌票款	175,027	2,222	172,805
其 他(註)	1,830,049	46,946	1,783,103
	<u>\$ 59,186,077</u>	<u>1,397,443</u>	<u>57,788,634</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

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
押匯及貼現	\$ 2,004,879
透支及短期放款	102,136,058
應收帳款融資	271,930
中期放款	64,861,715
長期放款	101,105,109
催收款項	<u>53,354</u>
小 計	270,433,045
備抵呆帳	(4,275,756)
折溢價調整	<u>(501,222)</u>
淨 額	<u>\$ 265,656,067</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

民國一〇四年十二月三十一日

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		-	-	\$ 81,205,000	0%~0.861%	81,205,000	-	(1,979)	-	81,203,021
我國國庫券	到期日為105.06.28	-	-	500,000		499,228	-	1	-	499,229
我國政府公債	到期日介於105.03.06及109.10.15	-	-	23,700,000	0.625%~4.625%	23,986,182	-	139,760	-	24,125,942
美國政府公債	到期日介於105.01.15及109.09.30	-	-	23,005,500	0.375%~2.375%	22,988,889	-	(76,810)	-	22,912,079
外國金融債	到期日介於106.09.30及107.11.26	-	-	9,202,200	0.269%~0.603%	9,203,331	-	(23,579)	-	9,179,752
總 計						\$ 137,882,630		37,393		137,920,023

註一：我國政府公債中，質押央行面額計330,000千元；質押櫃買中心面額計50,000千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
黃 金(XAU)	\$ 2,571,732
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	82,617
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(82,617)
其 他(註)	<u>837</u>
	<u>\$ 2,791,069</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十二月三十一日

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	140,340	605,333	-	1,825,592
租賃權益改良	<u>1,713,967</u>	<u>34,903</u>	<u>38,711</u>	<u>(8,667)</u>	<u>1,701,492</u>
小 計	<u>7,077,525</u>	<u>175,243</u>	<u>644,044</u>	<u>(8,667)</u>	<u>6,600,057</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	552,941	72,941	-	-	625,882
機械及電腦設備	1,933,358	165,338	605,058	-	1,493,638
租賃權益改良	<u>1,197,530</u>	<u>189,588</u>	<u>38,298</u>	<u>-</u>	<u>1,348,820</u>
小 計	<u>3,683,829</u>	<u>427,867</u>	<u>643,356</u>	<u>-</u>	<u>3,468,340</u>
預付設備款	<u>1,018</u>	<u>36,074</u>	<u>-</u>	<u>(36,719)</u>	<u>373</u>
	<u>\$ 3,394,714</u>	<u>(216,550)</u>	<u>688</u>	<u>(45,386)</u>	<u>3,132,090</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遞延復原義務折舊費用計8,667千元。

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十二月三十一日

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	-	90,603	72,483
中小企業客戶關係	146,981	-	50,878	96,103
信用卡客戶關係	8,308	-	8,308	-
電腦軟體成本	142,256	21,015	28,772	134,499
	<u>\$ 24,693,364</u>	<u>21,015</u>	<u>178,561</u>	<u>24,535,818</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

民國一〇四年十二月三十一日

項 目	金 額
存出保證金	\$ 3,794,028
遞延信用卡成本	267,337
預付費用	170,172
其 他(註)	58,171
合 計	<u>\$ 4,289,708</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

民國一〇四年十二月三十一日

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：							
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	\$ 4,284,818
外匯選擇權合約	-	-	-	-	-	-	2,125,665
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	425,490
其 他(註)	-	-	-	-	-	-	<u>396,873</u>
合 計							<u>\$ 7,232,846</u>

註一：個別金額未超過科目餘額5%者之合計。

應付款項明細表

項 目	金 額
應付費用	\$ 5,793,484
應付可轉讓定存單交割款	5,000,000
應付債券申購款	1,232,487
應付基金申購款	856,698
應付員工獎酬計畫	194,208
承兌匯票	175,027
應付利息	164,145
應付代收款	88,695
應付稅款	47,719
其他(註)	2,860,344
合計	<u>\$ 16,412,807</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

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 8,972,190
活期性存款	
活期存款	451,176,205
活期儲蓄存款	46,074,334
活期性存款小計	497,250,539
定期性存款	
定期存款	56,002,788
可轉讓定存單	53,325
定期性存款小計	56,056,113
整存整付儲蓄存款	5,857,795
存本取息儲蓄存款	43,748,113
應解匯款	13,059
合 計	\$ 611,897,809

負債準備明細表

項 目	金 額
員工福利負債準備	\$ 2,907,547
除役、復原及修復成本之負債準備	189,546
保證責任準備	76,624
未決賠款準備	28,809
	\$ 3,202,526

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
暫收及待結轉帳項	\$ 14,687,286
存入保證金	1,498,315
遞延收入	774,978
預收款項	162,506
其 他(註)	<u>590,618</u>
	<u>\$ 17,713,703</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十二月三十一日

項 目	金 額
貼現及放款利息收入	\$ 8,430,890
信用卡循環利息收入	2,817,303
附賣回票債券及投資有價證券利息收入	855,236
存放及拆放同業利息收入	775,599
其 他(註)	<u>159,090</u>
	<u>\$ 13,038,118</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
存款息	\$ 2,108,567
央行及同業存款利息費用	222,635
其 他(註)	28,411
	<u>\$ 2,359,613</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	\$ 3,628,895
信用卡手續費收入	3,327,721
非投資型保險佣金收入	1,896,725
信託附屬業務手續費收入	747,117
匯費手續費收入	253,801
放款手續費收入	244,015
其 他(註)	663,793
小 計	<u>10,762,067</u>
手續費費用：	
信用卡手續費費用	397,713
保管手續費費用	138,654
匯費手續費費用	134,849
跨行業務支出	44,605
其 他(註)	61,338
小 計	<u>777,159</u>
	<u>\$ 9,984,908</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
已實現損益：	
外匯選擇權合約	\$ 360,324
換利換匯合約	195,516
公司債	176,033
政府公債	97,461
期貨	(82,669)
其 他(註)	<u>(53,330)</u>
小 計	<u>693,335</u>
評價損益：	
遠期外匯合約	(318,572)
換匯換利	(278,140)
政府公債	122,819
利率交換合約	3,842
其 他(註)	<u>(10,374)</u>
小 計	<u>(480,425)</u>
利息收入	<u>428,477</u>
合 計	<u>\$ 641,387</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
服務收入	\$ 955,479
租金收入	67,976
以成本衡量之金融資產利益	48,620
信用卡推廣收入	21,700
處分放款損失	(20,925)
其 他(註)	<u>23,042</u>
	<u>\$ 1,095,892</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	\$ 1,305,034
應收帳款呆帳費用迴轉數	(62,057)
保證責任準備迴轉數	<u>(6)</u>
	<u>\$ 1,242,971</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 5,183,904
員工保險費	345,439
退休金費用-確定福利計畫	192,414
退休金費用-確定提撥計畫	183,634
其 他(註)	275,783
合 計	<u>\$ 6,181,174</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	\$ 72,941
機械及電腦設備	165,338
租賃權益改良	189,588
遞延復原義務	8,667
小 計	<u>436,534</u>
攤銷費用：	
核心存款	90,603
中小企業客戶關係	50,878
信用卡客戶關係	8,308
電腦軟體成本	28,772
小 計	<u>178,561</u>
合 計	<u>\$ 615,095</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
資訊服務費用	\$ 2,659,845
顧問服務費	2,051,310
稅捐及規費	1,129,742
租金支出	773,145
廣告費用	559,695
信用卡費用	534,591
郵 電 費	306,370
修 繕 費	193,181
其 他(註)	<u>985,831</u>
合 計	<u>\$ 9,193,710</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

證券部門報告

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	89
二、目 錄	90
三、資產負債表	91
四、綜合損益表	92
五、證券部門報告附註	
(一)公司沿革	93
(二)重大會計政策之彙總說明	93
(三)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	94
(四)重要會計科目之說明	94～95
(五)關係人交易	95
(六)質押之資產	95
(七)重大或有負債及未認列之合約承諾	96
(八)重大之災害損失	96
(九)重大之期後事項	96
(十)其 他	96
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	96
2.轉投資事業相關資訊	96
3.大陸投資資訊	96
六、重要會計科目明細表	97～101

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一〇四年及一〇三年十二月三十一日

單位：新台幣千元

	104.12.31		103.12.31	
	金額	%	金額	%
資 產				
流動資產：				
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動(附註四(一))	\$ 37,761,964	49	29,918,764	58
113400 備供出售金融資產—流動(附註四(二))	24,125,942	32	23,155,570	41
114010 附賣回債券投資(附註四(三))	13,500,000	18	-	-
114150 預付款項	171,592	-	78,653	-
114170 其他應收款(附註四(四))	525,179	1	531,643	1
流動資產合計	76,084,677	100	53,684,630	100
129000 其他非流動資產(附註四(五)及附註六)	120,300	-	180,300	-
資產總計	\$ 76,204,977	100	53,864,930	100
負債及權益				
流動負債：				
214170 其他應付款	\$ 3,621	-	3,943	-
229110 內部往來(附註四(六)及附註五)	73,645,854	97	51,674,071	97
負債合計	73,649,475	97	51,678,014	97
股東權益：				
301110 指撥營運資金	1,500,000	2	1,500,000	2
304020 特別盈餘公積	112,249	-	112,249	-
304040 未分配盈餘	803,493	1	517,272	1
305150 備供出售金融資產未實現利益	139,760	-	57,395	-
權益合計	2,555,502	3	2,186,916	3
負債及權益總計	\$ 76,204,977	100	53,864,930	100

董事長：



(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

經理人：

~91~



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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	104年度		103年度	
	金額	%	金額	%
收益：				
411000 營業證券出售淨利益(附註四(一))	\$ 243,322	29	87,373	16
421200 利息收入(附註四(一))	458,167	56	426,296	80
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>126,837</u>	<u>15</u>	<u>19,705</u>	<u>4</u>
收益合計	<u>828,326</u>	<u>100</u>	<u>533,374</u>	<u>100</u>
費用：				
521200 財務成本	89	-	-	-
533000 其他營業費用	<u>24,744</u>	<u>3</u>	<u>16,102</u>	<u>3</u>
費用合計	<u>24,833</u>	<u>3</u>	<u>16,102</u>	<u>3</u>
902005 本期淨利	<u>803,493</u>	<u>97</u>	<u>517,272</u>	<u>97</u>
805000 其他綜合損益：				
805150 備供出售金融資產未實現淨利益	<u>82,365</u>	<u>10</u>	<u>22,438</u>	<u>4</u>
902006 本期綜合損益	<u>\$ 885,858</u>	<u>107</u>	<u>539,710</u>	<u>101</u>

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：管國霖



經理人：

~92~



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十二月三十一日

(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。截至一〇四年十二月三十一日止，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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

三、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

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

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：

	104.12.31	103.12.31
營業證券－自營：		
政府公債	\$ 37,620,211	29,907,888
評價調整	141,753	10,876
合 計	<u>\$ 37,761,964</u>	<u>29,918,764</u>

民國一〇四年度及一〇三年度本公司證券部門營業證券之相關利益明細如下：

	104年度	103年度
營業證券出售淨利益	<u>\$ 243,322</u>	<u>87,373</u>
利息收入	<u>\$ 458,167</u>	<u>426,296</u>
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	<u>\$ 126,837</u>	<u>19,705</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：

	104.12.31	103.12.31
政府公債	<u>\$ 24,125,942</u>	<u>23,155,570</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)

(三)附賣回債券投資

	104.12.31	103.12.31
附賣回債券投資	\$ <u>13,500,000</u>	<u>-</u>
票券面額	\$ <u>13,105,000</u>	<u>-</u>
利率區間	<u>0.48%</u>	<u>-</u>
最後約定賣回日	<u>105.1.15</u>	<u>-</u>
賣回金額	\$ <u>13,505,504</u>	<u>-</u>

(四)其他應收款

	104.12.31	103.12.31
應收利息	\$ <u>525,179</u>	<u>531,643</u>

(五)其他非流動資產

	104.12.31	103.12.31
營業保證金	\$ 110,000	170,000
交割結算基金	10,000	10,000
自律基金	300	300
合 計	\$ <u>120,300</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，截至民國一〇四年十二月三十一日及一〇三年十二月三十一日止，其金額分別為貸方餘額73,645,854千元及貸方餘額51,674,071千元。

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	104.12.31	103.12.31
花旗(台灣)銀行	內部往來	\$ <u>73,645,854</u>	<u>51,674,071</u>

六、質押之資產

本公司證券部門於民國一〇四年十二月三十一日及一〇三年十二月三十一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：

		面 額	
資產種類	目 的	104.12.31	103.12.31
存出保證金	營業保證金、交割結算基金及自律基金	\$ 120,300	180,300

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

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證券部門

透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動明細

民國一〇四年十二月三十一日

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
102 央債 甲二	每年1月15日付息，到期日107.01.15	-	-	\$ 6,750,000	0.875 %	6,762,962	100.922	6,812,201
104 央債 甲12	每年9月11日付息，到期日114.09.11	-	-	6,500,000	1.125 %	6,528,858	101.000	6,565,027
101 央債 甲一	每年1月6日付息，到期日106.01.06	-	-	3,480,000	1.000 %	3,494,195	100.504	3,497,549
101 央債 甲六	每年7月20日付息，到期日106.07.20	-	-	2,350,000	2.000 %	2,401,353	102.331	2,404,788
96 央債 甲三	每年3月16日付息，到期日106.03.16	-	-	2,200,000	1.875 %	2,229,081	101.647	2,236,232
100 央債 甲六	每年7月20日付息，到期日105.07.20	-	-	2,280,000	2.000 %	2,298,217	100.794	2,298,103
104 央債 甲三	每年2月9日付息，到期日106.02.09	-	-	2,100,000	0.625 %	2,102,430	100.295	2,106,190
90 央債 甲三	每年3月6日付息，到期日105.03.06	-	-	2,050,000	4.625 %	2,064,706	100.751	2,065,392
其他(註一)	到期日介於105.01.05及108.10.15	-	-	9,627,000	0.625%~3.750%	9,738,408	-	9,776,482
總計								\$ 37,761,964

註一：個別金額未超過該科目餘額5%者之合計。

註二：未有提供質押或出借者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

備供出售金融資產－流動明細表

民國一〇四年十二月三十一日

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
103央債甲15	每年10月15日付息 到期日108.10.15	-	-	\$ 3,500,000	1.250 %	3,549,488	-	36,746	102.464	3,586,234
103央債甲10	每年7月8日付息 到期日108.07.18	-	-	3,050,000	1.125 %	3,084,983	-	24,751	101.958	3,109,734
104央債甲九	每年6月12日付息 到期日109.06.12	-	-	2,850,000	1.000 %	2,889,084	-	10,125	101.727	2,899,209
103央債甲九	每年6月27日付息 到期日108.6.27	-	-	2,400,000	1.125 %	2,418,478	-	24,845	101.805	2,443,323
104央債甲六	每年3月27日付息 到期日109.03.27	-	-	1,800,000	1.000 %	1,820,204	-	10,374	101.699	1,830,578
102央債甲二	每年1月15日付息 到期日107.01.15	-	-	1,750,000	0.875 %	1,754,705	-	11,421	100.922	1,766,126
100央債甲六	每年7月20日付息 到期日105.07.20	-	-	1,400,000	2.000 %	1,410,801	-	315	100.794	1,411,116
其 他(註一)	到期日介於105.03. 06及109.10.15	-	-	6,950,000	0.625%-4.625	7,058,439	-	21,183	-	7,079,622
總 計						\$ 23,986,182		139,760		24,125,942

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330,000千元；質押櫃買中心面額計50,000千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
98央債甲三	\$ 4,395,000	4,500,000
96央債甲六	4,370,000	4,500,000
90央債甲七	<u>4,340,000</u>	<u>4,500,000</u>
	<u>\$ 13,105,000</u>	<u>\$ 13,500,000</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

其他應收款明細表

民國一〇四年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
應收利息	\$ <u>525,179</u>

其他非流動資產明細表

項 目	金 額
營業保證金	\$ 110,000
交割結算基金	10,000
自律基金	<u>300</u>
合 計	\$ <u>120,300</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

營業證券出售淨利益明細表

民國一〇四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
債券出售利益	\$ 317,677
債券出售損失	(74,355)
	<u>\$ 243,322</u>

利息收入明細表

項 目	金 額
債券利息收入	<u>\$ 458,167</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1050619

號

會員姓名：(1) 吳麟
(2) 王勇勝

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
(2) 北市會證字第三八二三號

委託人統一編號：28421312

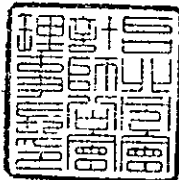
印鑑證明書用途：辦理 花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

一〇四年度(自民國一〇四年一月一日起至

一〇四年十二月三十一日)財務報表之查核簽證。

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：



核對人：



中華民國

104年

8日