

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告

民國一〇五年及一〇四年六月三十日
(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	9~11
(四)重大會計政策之彙總說明	11~18
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	19
(六)重要會計項目之說明	20~62
(七)關係人交易	63~72
(八)質押之資產	73
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	73~74
(十)重大之災害損失	75
(十一)重大之期後事項	75
(十二)其 他	75~76
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	76~77
2.轉投資事業相關資訊	77
3.大陸投資資訊	77
(十四)部門資訊	77~78
九、證券部門財務資訊	79~90



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 City 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一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日之綜合損益表、權益變動表及現金流量表，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、證券商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一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，與民國一〇五年及一〇四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
民國一〇五年八月二十六日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	105.6.30			104.12.31			104.6.30		
	金額	%		金額	%		金額	%	
資產									
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 55,447,532	7		27,021,339	4		\$ 43,916,487	6	
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	147,941,464	18		150,947,314	20		9,939,922	1	
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	88,257,805	11		82,191,560	11		18,062,717	2	
12500 附賣回票券及債券投資(附註六(四))	-	-		13,500,000	2		735,004	-	
13000 應收款項淨額(附註六(五)、(七)及七)	72,000,535	9		57,788,634	7		610,940,114	75	
13500 貼現及放款淨額(附註六(六)、(七)及七)	274,742,067	34		265,656,067	34		8,989,765	1	
14000 備供出售金融資產(附註六(八)及八)	141,612,701	18		137,920,023	18		3,042,088	1	
15500 其他金融資產(附註六(九))	2,839,023	-		2,791,069	-		1,341,606	-	
18500 不動產及設備淨額(附註六(十))	3,033,864	-		3,132,090	-		25,504,990	3	
19000 無形資產(附註六(十一))	24,470,106	3		24,535,818	3		722,472,693	89	
19300 遞延所得稅資產(附註六(十二))	955,883	-		952,904	-		677,536,549	88	
19500 其他資產(附註六(十二)及七)	3,462,860	-		4,289,708	1		655,819,351	88	
資產總計	\$ 814,763,840	100		770,726,526	100		\$ 814,763,840	100	
負債及權益									
21000 央行及銀行同業存款(附註六(十三)及七)	21,000	-		21,000	-		21,906,885	3	
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	22,000	-		22,000	-		112,249	-	
23000 應付款項(附註六(十四)及七)	23,000	-		23,000	-		4,007,913	-	
23200 本期所得稅負債	-	-		-	-		26,027,047	-	
23500 存款及匯款(附註六(十五)及七)	23,500	-		23,500	-		231,100	-	
25500 其他金融負債(附註六(十六))	25,500	-		25,500	-		92,291,147	-	
25600 負債準備(附註六(十七)及(十九))	25,600	-		25,600	-		\$ 814,763,840	100	
29300 遞延所得稅負債(附註六(二十))	29,300	-		29,300	-		770,726,526	100	
29500 其他負債(附註六(十八))	29,500	-		29,500	-		745,155,401	100	
負債總計									
股本(附註六(廿二))：									
31101 普通股	31,101	-		31,101	-		50,033,000	6	
31103 特別股	31,103	-		31,103	-		16,000,000	2	
保留盈餘(附註六(廿二))：							66,033,000	8	
32001 法定盈餘公積	32,001	-		32,001	-		19,696,099	3	
32003 特別盈餘公積	32,003	-		32,003	-		135,587	-	
32011 未分配盈餘	32,011	-		32,011	-		7,222,034	1	
32500 其他權益(附註六(廿二))	32,500	-		32,500	-		27,033,720	4	
權益總計							103,257	-	
負債及權益總計							93,189,977	12	
	\$ 814,763,840	100		770,726,526	100		89,336,050	12	
							745,155,401	100	

董事長：

經理人：

(請詳閱後附財務季報告附註)

會計主管：



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	105年1月至6月		104年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿五)及七)	\$ 6,873,862	52	6,574,645	51
51000 減:利息費用(附註六(廿五)及七)	1,315,658	10	1,194,332	9
利息淨收益	5,558,204	42	5,380,313	42
利息以外淨收益:				
49100 手續費淨收益(附註六(廿六)及七)	4,763,685	36	5,293,211	41
49200 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失 (附註六(廿七)及七)	(1,308,164)	(10)	(1,296,383)	(10)
49300 備供出售金融資產之已實現利益(附註六(廿八))	172,300	1	44,402	-
49600 兌換損益	3,490,802	27	2,949,642	23
49800 其他利息以外淨收益(附註六(廿九)及七)	478,207	4	571,578	4
淨收益	13,155,034	100	12,942,763	100
58200 呆帳費用及保證責任準備提存數(附註六(七))	854,281	6	732,492	6
營業費用:				
58500 員工福利費用(附註六(十九)及(三十))	3,042,338	23	3,091,656	24
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅一))	249,392	2	317,895	2
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅二)及七)	4,454,672	34	4,717,612	36
營業費用合計	7,746,402	59	8,127,163	62
繼續營業單位稅前淨利	4,554,351	35	4,083,108	32
61003 所得稅費用(附註六(二十))	562,516	4	505,523	4
本期淨利	3,991,835	31	3,577,585	28
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	155,564	1	68,477	1
65304 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(27,721)	-	(167,298)	(1)
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	127,843	1	(98,821)	-
65000 本期其他綜合損益(稅後淨額)	127,843	1	(98,821)	-
本期綜合損益總額	\$ 4,119,678	32	3,478,764	28
67500 基本每股盈餘(元)(附註六(廿四))	\$ 0.75		0.67	
67700 稀釋每股盈餘(元)(附註六(廿四))	\$ 0.75		0.67	

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



民國一〇五年及一〇四年六月三十日

單位：新台幣千元

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

股 本	普通 股 本	特別 股 本	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	權益總額
\$ 50,033,000	50,033,000	16,000,000	17,225,678	276,784	12,032,013	14,548	(37,886)	95,564,137	95,564,137
-	-	-	2,470,421	-	(2,470,421)	-	-	-	-
-	-	-	-	(141,197)	141,197	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(7,354,851)	-	-	(7,354,851)	(7,354,851)
-	-	-	-	-	(2,352,000)	-	-	(2,352,000)	(2,352,000)
-	-	-	-	-	3,577,585	-	-	3,577,585	3,577,585
-	-	-	-	-	-	(167,298)	68,477	(98,821)	(98,821)
-	-	-	-	-	3,577,585	(167,298)	68,477	3,478,764	3,478,764
\$ 50,033,000	50,033,000	16,000,000	19,696,099	135,587	3,593,523	(152,750)	30,591	89,336,050	89,336,050
\$ 50,033,000	50,033,000	16,000,000	19,696,099	135,587	7,222,034	65,864	37,393	93,189,977	93,189,977
-	-	-	2,210,786	-	(2,210,786)	-	-	-	-
-	-	-	-	(23,338)	23,338	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(3,802,508)	-	-	(3,802,508)	(3,802,508)
-	-	-	-	-	(1,216,000)	-	-	(1,216,000)	(1,216,000)
-	-	-	-	-	3,991,835	-	-	3,991,835	3,991,835
-	-	-	-	-	-	(27,721)	155,564	127,843	127,843
-	-	-	-	-	3,991,835	(27,721)	155,564	4,119,678	4,119,678
\$ 50,033,000	50,033,000	16,000,000	21,906,885	112,249	4,007,913	38,143	192,957	92,291,147	92,291,147

民國一〇五年一月一日餘額
一〇五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

民國一〇五年六月三十日餘額

董事長：



經理人：

(請詳閱後附財務季報告附註)



會計主管：



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	105年1月至6月	104年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 4,554,351	4,083,108
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	180,540	228,320
攤銷費用	68,852	89,575
呆帳費用及保證責任準備提存數	854,281	732,492
利息費用	1,315,658	1,194,332
利息收入	(6,873,862)	(6,574,645)
出售放款(利益)損失	(511)	21,323
其他各項負債準備淨變動	(33,383)	180
不動產及設備報廢損失	1,007	406
處分備供出售金融資產淨益	(172,300)	(44,402)
備供出售金融資產溢價攤銷	115,881	93,489
不影響現金流量之收益費損項目合計	(4,543,837)	(4,258,930)
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	3,556,656	(15,059,085)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(6,066,245)	(7,000,602)
本期所得稅資產	-	273,351
備供出售金融資產	(3,480,695)	19,400,778
應收款項	(14,649,261)	(7,418,652)
貼現及放款	(9,922,340)	(23,183,818)
遞延所得稅資產	(2,979)	(40,028)
黃金	(48,440)	75,147
其他金融資產	486	(3,783)
其他資產	38,591	122,037
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(30,574,227)	(32,834,655)

董事長：



(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人：

~7~



會計主管：



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表(承上頁)

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	105年1月至6月	104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	\$ 32,168,910	19,190,758
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,707,076	(2,935,230)
本期所得稅負債	(77,073)	(312,347)
員工福利負債負債準備	(111,773)	1,436
應付款項	(3,376,298)	(482,107)
存款及匯款	(985,416)	(8,606,355)
黃金帳戶	256,592	(98,549)
結構型商品所收本金	1,332,302	(2,230,468)
遞延所得稅負債	78,152	78,152
暫收及待結轉帳項	5,181,407	9,180,382
其他負債	2,601,351	(60,416)
與營業活動相關之負債之淨變動合計	39,775,230	13,725,256
營運產生之現金流入(出)	9,211,517	(19,285,221)
收取之利息	7,259,196	6,508,693
支付之利息	(1,299,429)	(1,162,495)
支付之所得稅	(415,395)	(242,938)
營業活動之淨現金流入(出)	14,755,889	(14,181,961)
投資活動之現金流量:		
購買不動產及設備價款	(83,321)	(108,734)
存出保證金	788,257	1,607,189
取得無形資產	(3,140)	(12,237)
出售放款價款	19,314	6,846,627
投資活動之淨現金流入	721,110	8,332,845
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增加(減少)數	15,476,999	(5,849,116)
期初現金及約當現金餘額	151,632,456	137,116,068
期末現金及約當現金餘額	\$ 167,109,455	131,266,952
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	\$ 55,447,532	31,478,185
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	111,661,923	99,788,767
期末現金及約當現金餘額	\$ 167,109,455	131,266,952

董事長:



(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人:

~7-1~



會計主管:



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告附註

民國一〇五年及一〇四年六月三十日

(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56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。

本公司以民國一〇五年五月七日為合併基準日，以本公司為存續公司繼受花旗保險代理人股份有限公司及花旗產物保險代理人股份有限公司業務之各項權利義務。

本公司主要營業項目為：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.人身保險代理人業務；8.財產保險代理人業務；9.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一〇五年八月二十六日經董事會通過。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)尚未採用金融監督管理委員會認可國際財務報導準則之影響

依據金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)民國一〇五年七月十八日金管證審字第1050026834號令，公開發行以上公司應自民國一〇六年起全面採用經金管會認可並發布生效之國際會計準則理事會(以下稱理事會)於民國一〇五年一月一日前發布，並於民國一〇六年一月一日生效之國際財務報導準則(不包含國際財務報導準則第九號「金融工具」及國際財務報導準則第十五號「客戶合約之收入」等尚未生效或尚未確定生效日期之公報)編製財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號之修正「投資個體：適用合併報表例外規定」	2016年1月1日
國際財務報導準則第11號之修正「取得聯合營運權益之會計處理」	2016年1月1日
國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」	2016年1月1日
國際會計準則第1號之修正「揭露倡議」	2016年1月1日
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」	2016年1月1日
國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正「農業：生產性植物」	2016年1月1日
國際會計準則第19號之修正「確定福利計畫：員工提撥」	2014年7月1日
國際會計準則第27號之修正「單獨財務報表之權益法」	2016年1月1日
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」	2014年1月1日
國際會計準則第39號之修正「衍生工具之約務更替與避險會計之持續適用」	2014年1月1日
2010-2012及2011-2013週期之年度改善	2014年7月1日
2012-2014年國際財務報導年度改善	2016年1月1日
國際財務報導解釋第21號「公課」	2014年1月1日

適用上述新認可之國際財務報導準則將不致對財務季報告造成重大變動。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(二)金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

下表彙列理事會已發布及修訂但尚未經金管會認可及公布生效日之準則及解釋：

新發布／修正／修訂準則及解釋	理事會發布之生效日
國際財務報導準則第9號「金融工具」	2018年1月1日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	尚待理事會決定
國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」	2018年1月1日
國際財務報導準則第16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第2號之修正「股份基礎給付交易之分類及衡量」	2018年1月1日
國際財務報導準則第15號之修正「國際財務報導準則第15號之闡釋」	2018年1月1日
國際會計準則第7號之修正「揭露倡議」	2017年1月1日
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」	2017年1月1日

對本公司可能攸關者如下：

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2013.11.19	國際財務報導準則第9號「金融工具」	新準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，主要修正如下：
2014.7.24		
		- 分類及衡量：金融資產係按合約現金流量之特性及企業管理資產之經營模式判斷，分類為按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量及透過損益按公允價值衡量。另指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其歸因於信用風險之公允價值變動數係認列於其他綜合損益。 - 減損：新預期損失模式取代現行已發生損失模式。 - 避險會計：採用更多原則基礎法之規定，使避險會計更貼近風險管理，包括修正達成、繼續及停止採用避險會計之規定，並使更多類型之暴險可符合被避險項目之條件等。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

發布日	新發布或修訂準則	主要修訂內容
2016.1.13	國際財務報導準則第16號「租賃」	新準則將租賃之會計處理修正如下： - 承租人所簽訂符合租賃定義之所有合約均應於資產負債表認列使用權資產及租賃負債。租賃期間內租賃費用則係以使用權資產折舊金額加計租賃負債之利息攤提金額衡量。 - 出租人所簽訂符合租賃定義之合約則應分類為營業租賃及融資租賃，其會計處理與國際會計準則第17號「租賃」類似。

本公司將評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響。

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」、「證券商財務報告編製準則」及金管會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製。本財務季報告未包括依照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」)所編製之整份年度財務報告應揭露之全部必要資訊。

(二) 編製基礎

除下列資產負債表之重要項目外，本財務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. 淨確定福利負債(或資產)，係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值衡量。；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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

2. 外幣貨幣性項目係以資產負債表日之收盤匯率換算。外幣非貨幣性項目以歷史成本衡量者，係以原始交易日之匯率換算；以公允價值衡量者，係以決定公允價值當日之匯率換算。
3. 因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中確認屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。
4. 當非貨幣性項目產生之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之，當非貨幣性項目產生之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。
5. 本公司係以各營運處所主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。
6. 本公司之國際金融業務分行其功能性貨幣為美金，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：
 - (1) 所表達之資產及負債係以資產負債表日之收盤匯率換算；
 - (2) 所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；及
 - (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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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。

(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，

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。

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，應先將已認列於其他綜合損益之累計利益與損失金額重分類為損益。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(3)金融負債之除列

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。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(九)不動產及設備

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

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

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

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

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

(十)無形資產

1.電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按五年平均攤提。本公司係以成本模式進行續後衡量。

2.商譽

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

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

3.可辨認之無形資產

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十一)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，按其公允價值認列為遞延收入，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。

2.退職後福利：本公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。

(1)確定提撥計畫

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

(2)確定福利計畫

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

期中期間之確定福利計畫退休金係採用前一年度報導日依精算決定退休金成本率，以年初至當期期末為基礎計算，並針對該報導日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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

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以後期間得以實現者，其可實現之部分認列遞延所得稅資產。

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

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

(十六)企業合併

本公司採用收購法處理企業合併。依收購日移轉對價之公允價值，減除所取得之可辨認資產及承擔之負債之淨額來衡量商譽。若減除後之餘額為負數，則本公司重新評估是否已正確辨認所有取得之資產及所有承擔之負債後，始將廉價購買利益認列於損益。

(十七)普通股每股盈餘

基本每股盈餘係以本期淨利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。

(十八)營運部門

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(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。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
庫存現金	\$ 3,703,884	3,738,730	3,966,948
零用金及週轉金	3,415	3,415	3,415
待交換票據	382,592	422,206	395,203
存放銀行同業-聯屬公司	49,030,851	22,563,079	25,804,845
存放銀行同業-非聯屬公司	2,326,790	293,909	1,307,774
合 計	<u>\$ 55,447,532</u>	<u>27,021,339</u>	<u>31,478,185</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。

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 55,447,532	27,021,339	31,478,185
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	111,661,923	111,111,117	99,788,767
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	-	13,500,000	-
現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 167,109,455</u>	<u>151,632,456</u>	<u>131,266,952</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
存款準備金—甲戶	\$ 6,919,822	11,055,568	7,566,751
存款準備金—乙戶	11,381,395	11,087,396	11,065,851
跨行業務基金戶	801,170	802,976	802,597
拆放銀行同業-聯屬公司	100,764,177	86,098,499	80,305,757
拆放銀行同業-非聯屬公司	28,074,900	41,902,875	35,334,700
合 計	<u>\$ 147,941,464</u>	<u>150,947,314</u>	<u>135,075,656</u>

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

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

本公司持有供交易之金融資產明細如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
利率商品：			
美國國庫券	\$ 39,040,925	22,341,805	11,108,712
外國國庫券	3,728,422	3,527,976	4,142,860
我國政府公債	31,141,205	37,761,964	39,575,916
美國政府公債	2,925,502	7,885,238	12,351,317
外國金融債	2,391,080	2,390,228	2,963,407
小 計	79,227,134	73,907,211	70,142,212
衍生金融工具：			
遠期外匯合約	3,350,460	5,403,578	2,794,639
利率交換合約	2,849,058	429,942	224,472
外匯選擇權合約	2,149,705	2,129,406	3,592,640
其 他	681,448	321,423	364,661
小 計	9,030,671	8,284,349	6,976,412
合 計	\$ 88,257,805	82,191,560	77,118,624

本公司未有原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
衍生金融工具：			
遠期外匯合約	\$ 4,273,358	4,284,818	3,431,645
利率交換合約	3,105,840	425,490	218,692
外匯選擇權合約	2,143,881	2,125,665	3,542,101
其 他	416,843	396,873	264,700
合 計	\$ 9,939,922	7,232,846	7,457,138

(四)附條件交易

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
附賣回票券及債券投資	\$ -	13,500,000	-
票券面額	\$ -	13,105,000	-
利率區間	-	0.48%	-
最後約定賣回日	-	105.1.15	-
賣回金額	\$ -	13,505,504	-

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(五)應收款項淨額

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
應收帳款	\$ 47,568,855	46,988,999	47,445,757
應收承購帳款－無追索權	16,138,483	8,815,398	12,099,700
應收利息	1,107,150	1,376,604	1,569,062
應收債券交割款	6,992,848	-	-
應收承兌票款	264,728	175,027	276,763
其他	1,336,608	1,830,049	1,884,376
小 計	73,408,672	59,186,077	63,275,658
減：備抵呆帳	(1,408,137)	(1,397,443)	(1,406,695)
淨 額	<u>\$ 72,000,535</u>	<u>57,788,634</u>	<u>61,868,963</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)。

			105.6.30	
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	\$	3,040,713	861,194
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損		70,451,026	630,010
合 計		\$	<u>73,491,739</u>	<u>1,491,204</u>

			104.12.31	
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	\$	3,315,356	940,948
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損		55,953,338	539,112
合 計		\$	<u>59,268,694</u>	<u>1,480,060</u>

			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)

(六)貼現及放款淨額

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
押匯及貼現	\$ 2,352,706	2,004,879	2,299,516
透支及短期放款	108,543,128	102,136,058	115,498,899
應收帳款融資	357,553	271,930	118,209
中期放款	65,619,749	64,861,715	58,775,830
長期放款	102,883,250	101,105,109	95,104,883
催收款項	<u>93,414</u>	<u>53,354</u>	<u>35,255</u>
放款合計	279,849,800	270,433,045	271,832,592
減：備抵呆帳	(4,629,490)	(4,275,756)	(3,950,988)
減：折溢價調整	<u>(478,243)</u>	<u>(501,222)</u>	<u>(472,656)</u>
放款淨額	<u>\$274,742,067</u>	<u>265,656,067</u>	<u>267,408,948</u>

本公司之催收款項均已停止對內計息，截至民國一〇五年及一〇四年一月至六月累計未計提之利息收入分別為4,176千元及3,191千元。

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。

		105.6.30	
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	\$ 404,659	402,490
	組合評估減損	4,170,488	1,275,622
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	<u>275,274,653</u>	<u>2,951,378</u>
合 計		<u>\$ 279,849,800</u>	<u>4,629,490</u>

		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	<u>266,252,880</u>	<u>2,689,296</u>
合 計		<u>\$ 270,433,045</u>	<u>4,275,756</u>

		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	<u>268,140,467</u>	<u>2,593,680</u>
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)

(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：

	105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	\$ 5,755,816	76,624	5,832,440
本期提列(迴轉)	869,563	(15,282)	854,281
本期沖銷	(1,072,183)	-	(1,072,183)
收回呆帳	561,053	(65)	560,988
匯率影響數	6,445	(325)	6,120
期末餘額	<u>\$ 6,120,694</u>	<u>60,952</u>	<u>6,181,646</u>

	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>

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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
可轉讓定期存單	\$ 70,737,746	81,203,021	72,825,659
我國國庫券	5,557,326	499,229	898,834
我國政府公債	33,884,633	24,125,942	28,319,962
美國國庫券	-	-	3,086,010
美國政府公債	20,578,251	22,912,079	25,935,273
外國金融債	10,854,745	9,179,752	4,319,433
合計	<u>\$141,612,701</u>	<u>137,920,023</u>	<u>135,385,171</u>

上述備供出售金融資產受有限制部份，請詳附註八。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(九)其他金融資產

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
黃金(XAU)	\$ 2,620,172	2,571,732	2,950,348
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	83,067	82,617	35,727
減：備抵呆帳－非放款轉列之 催收款項	(83,067)	(82,617)	(31,932)
其他	351	837	151
合 計	<u>\$ 2,839,023</u>	<u>2,791,069</u>	<u>3,172,794</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

	105.6.30		
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,180,001	-	1,180,001
房屋及建築	1,892,972	661,316	1,231,656
機械及電腦設備	1,774,684	1,498,967	275,717
租賃權益改良	1,666,395	1,405,399	260,996
預付設備款	34,110	-	34,110
未完工程	51,384	-	51,384
合 計	<u>\$ 6,599,546</u>	<u>3,565,682</u>	<u>3,033,864</u>

	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>

	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)

成本變動如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	其他	105.6.30
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	1,825,592	8,550	68,223	8,765	1,774,684
租賃權益改良	1,701,492	4,964	38,521	(1,540)	1,666,395
預付設備款	373	36,410	-	(2,673)	34,110
未完工程	-	51,384	-	-	51,384
合 計	<u>\$ 6,600,430</u>	<u>101,308</u>	<u>106,744</u>	<u>4,552</u>	<u>6,599,546</u>

	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>

累計折舊變動明細如下：

	105.1.1	本期增加	本期減少	其他	105.6.30
房屋及建築	\$ 625,882	35,434	-	-	661,316
機械及電腦設備	1,493,638	63,811	67,216	8,734	1,498,967
租賃權益改良	1,348,820	79,755	38,521	15,345	1,405,399
合 計	<u>\$ 3,468,340</u>	<u>179,000</u>	<u>105,737</u>	<u>24,079</u>	<u>3,565,682</u>

	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>

(十一)無形資產

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
商譽	\$ 24,232,733	24,232,733	24,232,733
核心存款價值	36,242	72,483	117,784
中小企業客戶關係	76,317	96,103	121,542
信用卡客戶關係	-	-	4,154
電腦軟體成本	124,814	134,499	139,813
合 計	<u>\$ 24,470,106</u>	<u>24,535,818</u>	<u>24,616,026</u>

本公司之商譽皆為購併所產生。

無形資產變動明細如下：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	<u>105.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>105.6.30</u>
商 譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
核心存款價值	72,483	-	36,241	36,242
中小企業客戶關係	96,103	-	19,786	76,317
電腦軟體成本	134,499	3,140	12,825	124,814
合 計	<u>\$ 24,535,818</u>	<u>3,140</u>	<u>68,852</u>	<u>24,470,106</u>

	<u>104.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>104.6.30</u>
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>

(十二)其他資產

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
存出保證金	\$ 3,005,771	3,794,028	4,277,559
遞延信用卡成本	271,777	267,337	222,218
預付費用	144,673	170,172	285,007
其他	40,639	58,171	53,600
合 計	<u>\$ 3,462,860</u>	<u>4,289,708</u>	<u>4,838,384</u>

(十三)央行及銀行同業存款

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
銀行同業拆放－聯屬公司	\$ 41,655,906	3,262,431	22,855,531
銀行同業存款－聯屬公司	1,846,139	8,072,129	9,161,401
銀行同業存款－非聯屬公司	9,783	5,945	14,970
中華郵政轉存款	404,659	407,072	408,681
合 計	<u>\$ 43,916,487</u>	<u>11,747,577</u>	<u>32,440,583</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十四)應付款項

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
應付股利	\$ 5,018,508	-	9,706,851
應付費用	4,904,737	5,793,484	4,708,500
應付政府債券申購款	1,505,892	50,567	457,129
應付交換所票據	1,423,925	1,310,445	1,382,221
應付債券申購款	1,228,884	1,232,487	1,535,327
應付基金申購款	1,012,289	856,698	1,775,598
承兌匯票	264,728	175,027	276,763
應付員工獎酬計畫	200,008	194,208	200,898
應付利息	180,374	164,145	206,170
應付代收款	163,042	88,695	101,591
應付稅款	57,027	47,719	31,723
應付可轉讓定存單交割款	-	5,000,000	-
其他	2,103,303	1,499,332	1,892,709
合 計	<u>\$ 18,062,717</u>	<u>16,412,807</u>	<u>22,275,480</u>

(十五)存款及匯款

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
支票存款	\$ 8,744,733	8,972,190	7,328,260
活期性存款			
活期存款	444,987,230	451,176,205	407,000,172
活期儲蓄存款	46,132,070	46,074,334	42,977,744
活期性存款小計	491,119,300	497,250,539	449,977,916
定期性存款			
定期存款	60,506,980	56,002,788	56,235,743
可轉讓定存單	33,025	53,325	53,726
定期性存款小計	60,540,005	56,056,113	56,289,469
整存整付儲蓄存款	6,559,103	5,857,795	5,742,683
存本取息儲蓄存款	43,955,961	43,748,113	41,009,937
應解匯款	21,012	13,059	14,848
合 計	<u>\$610,940,114</u>	<u>611,897,809</u>	<u>560,363,113</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十六)其他金融負債

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
黃金帳戶	\$ 2,572,509	2,315,917	2,709,155
結構型商品所收本金	6,417,256	5,084,954	4,639,106
合 計	<u>\$ 8,989,765</u>	<u>7,400,871</u>	<u>7,348,261</u>

(十七)負債準備

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
員工福利負債準備	\$ 2,795,774	2,907,547	2,826,822
其他各項負債準備	185,362	218,355	255,684
保證責任準備	60,952	76,624	69,515
合 計	<u>\$ 3,042,088</u>	<u>3,202,526</u>	<u>3,152,021</u>

(十八)其他負債

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
暫收及待結轉帳項	\$ 23,365,785	14,687,286	18,686,260
遞延收入	797,551	774,978	626,132
存入保證金	466,532	1,498,315	550,185
預收款項	189,213	162,506	525,709
其他	685,909	590,618	310,057
合 計	<u>\$ 25,504,990</u>	<u>17,713,703</u>	<u>20,698,343</u>

(十九)員工福利

1.確定提撥計畫

本公司之確定提撥計畫係依勞工退休金條例之規定，依勞工每月工資6%之提繳率，提撥至勞工保險局之勞工退休金個人專戶。在此計畫下本公司提撥固定金額至勞工保險局後，即無支付額外金額之法定或推定義務。

本公司民國一〇五年及一〇四年一月至六月確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為91,646千元及92,800千元(帳列員工福利費用)，已提撥至勞工保險局。

2.確定福利計畫

(1)本公司之員工福利負債準備(帳列負債準備)如下：

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
確定福利計畫	<u>\$ 2,795,774</u>	<u>2,907,547</u>	<u>2,826,822</u>

(2)認列為損益之費用

本公司民國一〇五年及一〇四年一月至六月認列為損益之費用分別為89,935千元及96,207千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(二十)所得稅

本公司民國一〇五年及一〇四年一月至六月所得稅費用組成如下：

1.所得稅費用

	<u>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 471,678	461,511
前期所得稅調整數	<u>13,877</u>	<u>5,396</u>
小計	485,555	466,907
遞延所得稅費用	<u>76,961</u>	<u>38,616</u>
所得稅費用	<u>\$ 562,516</u>	<u>505,523</u>

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、一〇三年度及一〇四年度尚未核定外，其餘皆已核定。

3.本公司民國一〇〇年營利事業所得稅結算申報案件因對超額分配可扣抵稅額與稽徵機關之見解不同，將依法提出行政救濟申請。

(廿一)兩稅合一相關資訊

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 953,830</u>	<u>569,396</u>	<u>1,778</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13.19%(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。截至民國一〇五年六月三十日止，本公司額定及實收股本均為66,033,000千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

2.其他權益

本公司其他權益項目變動情形如下：

	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	備供出售金融資產之 未實現評價(損)益	合計
民國一〇五年一月一日	\$ 65,864	37,393	103,257
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	-	327,864	327,864
— 本期已實現數	-	(172,300)	(172,300)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	(27,721)	-	(27,721)
民國一〇五年六月三十日	<u>\$ 38,143</u>	<u>192,957</u>	<u>231,100</u>
	國外營運機構財務報 表換算之兌換差額	備供出售金融資產之 未實現評價(損)益	合計
民國一〇四年一月一日	\$ 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	<u>\$ (152,750)</u>	<u>30,591</u>	<u>(122,159)</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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

5. 盈餘分配及股利政策

依本公司民國一〇四年十月八日章程修訂前之規定，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；其中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，其分配辦法授權由董事會訂定之。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。

本公司於民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月二十五日召開股東會並分別決議通過民國一〇四年度及一〇三年度之盈餘分配案如下：

	104年度	103年度
提撥法定盈餘公積	\$ 2,210,786	2,470,421
迴轉特別盈餘公積	(23,338)	(141,197)
普通股現金股利	3,802,508	7,354,851
特別股現金股利	<u>1,216,000</u>	<u>2,352,000</u>
合 計	<u>\$ 7,205,956</u>	<u>12,036,075</u>

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

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本公司股票獎勵計畫之詳細資訊如下：

	105年度1月至6月		104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	66,342	\$ 43.00	78,395	41.86
當期給與	28,395	37.00	57,757	50.07
當期執行	41,705	37.00	69,810	47.14
期末餘額	<u>53,032</u>	<u>\$ 45.00</u>	<u>66,342</u>	<u>43.45</u>

本公司係以市價模型評價，於一〇五年及一〇四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107,421千元及115,481千元。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。

本公司民國一〇五年上半年度已無流通在外之股票選擇權計畫，民國一〇四年一月至六月股票選擇權計畫之詳細資訊如下：

	104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)
期初餘額	\$ 120,324	40.80
當期執行	59,659	40.80
期末餘額	<u>\$ 60,665</u>	<u>40.80</u>

民國一〇四年六月三十日股票選擇權計畫，加權平均剩餘合約期間為0.33年。

(廿四)每股盈餘

	105年1月至6月	104年1月至6月
本期淨利(稅後)	<u>\$ 3,991,835</u>	<u>3,577,585</u>
特別股股利	<u>\$ 238,027</u>	<u>238,027</u>
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	<u>\$ 3,753,808</u>	<u>3,339,558</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>\$ 0.75</u>	<u>0.67</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿五)利息淨收益

	105年1月至6月	104年1月至6月
利息收入		
貼現及放款	\$ 4,414,578	4,209,522
信用卡循環息	1,280,373	1,464,948
存拆放銀行同業	672,179	384,732
附賣回及投資有價證券	381,934	444,758
其 他	124,798	70,685
小 計	<u>6,873,862</u>	<u>6,574,645</u>
利息費用		
存 款 息	1,092,678	1,073,662
央行及銀行同業存款息	173,406	102,704
其 他	49,574	17,966
小 計	<u>1,315,658</u>	<u>1,194,332</u>
	<u>\$ 5,558,204</u>	<u>5,380,313</u>

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

(廿六)手續費淨收益

	105年1月至6月	104年1月至6月
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 1,674,573	1,651,514
非投資型保險佣金收入	1,301,572	847,120
信託業務手續費收入	1,252,588	2,181,737
信託附屬業務手續費收入	406,477	388,095
其 他	539,324	596,006
小 計	<u>5,174,534</u>	<u>5,664,472</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	204,796	190,613
其 他	206,053	180,648
小 計	<u>410,849</u>	<u>371,261</u>
	<u>\$ 4,763,685</u>	<u>5,293,211</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(廿七)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失

	105年1月至6月	104年1月至6月
已實現損益		
利率交換合約	\$ 303,855	(2,504)
外匯選擇權合約	211,868	201,537
利率選擇權合約	(178,472)	-
公司債	137,745	107,408
政府公債	114,315	(204)
期 貨	(93,206)	(69,369)
換匯換利合約	(73,413)	436,430
其 他	54,505	(5,381)
小 計	477,197	667,917
評價損益		
遠期外匯合約	(2,007,788)	(2,048,431)
利率交換合約	(261,234)	5,170
政府公債	(44,582)	18,232
換匯換利合約	(18,420)	(138,297)
期 貨	-	(1,652)
其 他	332,250	12,824
小 計	(1,999,774)	(2,152,154)
利息收入	214,413	187,854
合 計	\$ (1,308,164)	(1,296,383)

(廿八)備供出售金融資產之已實現利益

	105年1月至6月	104年1月至6月
政府公債處分利益	\$ 172,300	44,402

(廿九)其他利息以外淨收益

	105年1月至6月	104年1月至6月
淨服務收入	\$ 399,846	515,518
以成本衡量之金融資產利益	35,311	32,911
租金收入	31,717	34,312
其他	11,333	(11,163)
合 計	\$ 478,207	571,578

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

	105年1月至6月	104年1月至6月
薪資費用	\$ 2,462,905	2,547,782
員工保險費	196,517	204,446
退休金費用－確定福利計畫	89,935	96,207
退休金費用－確定提撥計畫	91,646	92,800
其他	201,335	150,421
合 計	<u>\$ 3,042,338</u>	<u>3,091,656</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。本公司民國一〇五年一月一日至六月三十日估列之員工酬勞為0千元。若次年度實際分派金額與估列數有差異時，則依會計估計變動處理，並將該差異認列為次年度損益，相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

本公司民國一〇四年度員工酬勞提列金額為0千元，與實際分派金額85千元之差異已認列為民國一〇五年度之損益。

(卅一)折舊及攤銷費用

	105年1月至6月	104年1月至6月
折舊費用	\$ 180,540	228,320
攤銷費用	68,852	89,575
合 計	<u>\$ 249,392</u>	<u>317,895</u>

(卅二)其他業務及管理費用

	105年1月至6月	104年1月至6月
資訊服務費用	\$ 1,345,112	1,304,422
顧問服務費	816,455	1,147,333
稅捐及規費	530,401	563,117
租金支出	374,829	386,652
信用卡費用	351,001	367,803
廣告費用	361,716	303,405
其他	675,158	644,880
合 計	<u>\$ 4,454,672</u>	<u>4,717,612</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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)非衍生短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及應收款項等；非衍生短期金融負債包括央行及銀行同業存款、應付款項及其他金融負債等。因為此類商品到期日甚近，故以其帳面價值為估計公允價值之合理基礎。
- (2)貼現及放款中屬短期放款者，因到期日甚近，故以帳面價值為估計公允價值之合理基礎；屬中長期放款者，主要係以浮動利率計息，故其帳面價值近似其公允價值。
- (3)存出保證金並無特定到期日，故其在資產負債表上之帳面價值近似其公允價值。
- (4)存款及匯款公允價值之決定，乃考量金融業之行業特性，且其存款交易大多屬於一年內到期者，故其帳面價值趨近於其公允價值。
- (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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(8)本公司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

105.6.30					
	公允價值				
帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計	
非衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 79,227,134	45,694,849	33,532,285	-	79,227,134
備供出售金融資產					
債券投資	141,612,701	20,578,251	121,034,450	-	141,612,701
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	9,030,671	-	7,475,294	1,555,377	9,030,671
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,939,922	-	8,362,045	1,577,877	9,939,922
104.12.31					
	公允價值				
帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計	
非衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 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
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,284,349	-	6,603,740	1,680,609	8,284,349
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,232,846	-	5,495,498	1,737,348	7,232,846

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

		104.6.30			
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合計
非衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 70,142,212	28,199,870	41,942,342	-	70,142,212
備供出售金融資產					
債券投資	135,385,171	29,021,283	106,363,888	-	135,385,171
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,976,412	-	3,946,269	3,030,143	6,976,412
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	7,457,138

(2)本公司民國一〇五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

		105年1月至6月						
		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	自其他等級轉入第三級	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
衍生金融工具 透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 1,680,609	233,993	510,063	-	336	(847,455)	(21,931)	(238)
期末餘額								1,555,377

		104年1月至6月						
		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	自其他等級轉入第三級	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
衍生金融工具 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

(4)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

		105年1月至6月						
		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	自其他等級轉入第三級	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
衍生金融工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 1,737,348	194,245	510,063	3,852	238	(845,602)	(21,931)	(336)
期末餘額								1,577,877

		104年1月至6月						
		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	自其他等級轉入第三級	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

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允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。

(2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。

(3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。

(4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註3：第三等級係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得資料(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。

(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	SABR Model	• 波動率(105.6.30 3.64%-58.13%)	• 波動率愈高，公允價值愈高
衍生金融資產及負債－利率交換合約	Model Based	• 波動率(105.6.30為 29.02%~137.02%)	• 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		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 19,279,346	5,325,732	4,666,642
客戶不可撤銷之信用卡授信業務	19,378,961	20,636,813	20,515,597
客戶已開立但尚未使用之信用狀			
餘額	1,574,252	864,758	2,471,624
各類保證款項	6,095,215	7,662,418	6,916,987
合 計	<u>\$ 46,327,774</u>	<u>34,489,721</u>	<u>34,570,850</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對象別、產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下(僅列示前三大者)：

A.對象別

	105.6.30		104.12.31
私 人	\$ 168,318,166	私 人	164,893,957
民營企業	110,063,621	民營企業	104,439,269
國 外	4,480	非營利團體	25,500
合 計	<u>\$ 278,386,267</u>		<u>269,358,726</u>

	104.6.30
私人	\$ 153,616,389
民營企業	116,468,215
公營企業	667,379
合 計	<u>\$ 270,751,983</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

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
製造業	\$ 74,890,901	70,291,007	82,743,313
批發及零售業	23,564,114	24,551,096	21,558,622
金融及保險業	<u>6,150,112</u>	<u>5,619,644</u>	<u>5,562,378</u>
合 計	<u>\$ 104,605,127</u>	<u>100,461,747</u>	<u>109,864,313</u>

C.地區別

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
國內	\$ 223,494,993	217,966,635	211,763,252
中美洲	27,740,197	21,928,215	28,024,103
亞洲	<u>21,352,598</u>	<u>21,238,578</u>	<u>23,658,175</u>
合 計	<u>\$ 272,587,788</u>	<u>261,133,428</u>	<u>263,445,530</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

<u>105.6.30</u>							
	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	\$ 40,945,536	995,236	2,890,390	44,831,162	729,805	418,143	43,683,214
一其他	28,510,254	-	150,323	28,660,577	131,389	211,867	28,317,321
貼現及放款							
(不含折溢價調整)	271,525,658	3,748,995	4,575,147	279,849,800	1,678,112	2,951,378	275,220,310
<u>104.12.31</u>							
	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
<u>104.6.30</u>							
	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	\$ 40,583,350	1,086,366	139,222	41,808,938	124,432	415,355	41,269,151
一其他	18,164,702	-	3,337,745	21,502,447	766,858	131,982	20,603,607
貼現及放款	264,866,653	3,273,814	3,692,125	271,832,592	1,357,308	2,593,680	267,881,604
(不含折溢價調整)							

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

B.本公司未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

105.6.30				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 105,950,889	10,716,347	-	116,667,236
一信用貸款	33,758,540	7,790,384	2,072,595	43,621,519
一其他	250,814	-	-	250,814
企業金融業務	<u>96,330,869</u>	<u>13,870,448</u>	<u>784,772</u>	<u>110,986,089</u>
	<u>\$ 236,291,112</u>	<u>32,377,179</u>	<u>2,857,367</u>	<u>271,525,658</u>
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	<u>82,152,667</u>	<u>13,474,880</u>	<u>9,378,002</u>	<u>105,005,549</u>
	<u>\$ 219,832,737</u>	<u>31,705,267</u>	<u>11,309,511</u>	<u>262,847,515</u>
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	<u>86,669,431</u>	<u>22,340,529</u>	<u>8,710,041</u>	<u>117,720,001</u>
	<u>\$ 215,393,660</u>	<u>39,034,622</u>	<u>10,438,371</u>	<u>264,866,653</u>

C.有價證券投資信用品質分析

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

(7)已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

105.6.30			
	逾期1個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	\$ 763,111	232,125	995,236
貼現及放款			
消費金融業務			
一房貸	\$ 2,391,927	147,818	2,539,745
一信用貸款	746,499	462,751	1,209,250
企業金融業務	-	-	-
貼現及放款合計	\$ 3,138,426	610,569	3,748,995
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	\$ 889,431	242,867	1,132,298
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	\$ 2,875,493	529,872	3,405,365
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	\$ 873,363	213,003	1,086,366
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	-	-	-
貼現及放款合計	\$ 2,840,199	433,615	3,273,814

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(8)本公司已減損之金融資產分析

本公司已減損之應收款項主要係應收信用卡款。

本公司已減損之貼現及放款分析如下：

		105.6.30	
		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	\$	404,659	402,490
組合評估減損			
企業金融業務		84,607	30,081
消費金融業務			
— 房貸		391,748	227,435
— 信用貸款		3,694,133	1,018,106
組合評估減損合計		4,170,488	1,275,622
已有個別減損客觀證據者合計	\$	4,575,147	1,678,112
		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		377,998	220,305
— 信用貸款		3,306,439	918,014
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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

		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		\$ 408,682	408,682
組合評估減損			
企業金融業務		54,319	19,350
消費金融業務			
— 房貸		339,498	197,817
— 信用貸款		2,889,626	731,459
組合評估減損合計		3,283,443	948,626
已有個別減損客觀證據者合計		\$ 3,692,125	1,357,308

(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		105.6.30				
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	29,654	8,282,912	0.36 %	390,766	1,317.75 %
	無擔保	6,354	103,182,460	0.01 %	927,898	14,603.37 %
消費金融	住宅抵押貸款	47,053	99,802,448	0.05 %	1,623,621	3,450.62 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	1,016,014	48,549,604	2.09 %	1,466,643	144.35 %
	其 擔 保	36,732	20,031,277	0.18 %	220,538	600.40 %
	他 無擔保	-	1,099	- %	24	- %
放款業務合計		1,135,807	279,849,800	0.41 %	4,629,490	407.59 %
		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(註九)		256,151	44,914,229	0.57 %	1,231,014	480.58 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	16,138,483	- %	197,562	- %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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(註九)		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		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 擔 保	21,415	16,987,292	0.13 %	165,842	774.42 %
	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(註九)		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	- %

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、包含非放款轉列之催收款項及其備抵呆帳。
- 十、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

	105.6.30		104.12.31	
	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	\$ 828	67,414	1,973	138,608
債務清償方案及更生方案依約履行	2,487,271	2,439,302	2,126,743	2,576,628
	<u>\$ 2,488,099</u>	<u>2,506,716</u>	<u>2,128,716</u>	<u>2,715,236</u>
			104.6.30	
			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			\$ 3,500	197,637
債務清償方案及更生方案依約履行			1,953,754	2,750,802
			<u>\$ 1,957,254</u>	<u>2,948,439</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。

十一、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

105.6.30			
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	16,373,888	17.74 %
2	B集團 電腦製造業	5,662,570	6.14 %
3	C公司 積體電路製造業	4,001,480	4.34 %
4	D集團 未分類其他金融中介業	3,723,764	4.03 %
5	E公司 被動電子元件製造業	3,648,500	3.95 %
6	F集團 顯示器及終端機製造業	3,574,149	3.87 %
7	G公司 金屬模具製造業	3,134,000	3.40 %
8	H公司 電腦製造業	3,000,000	3.25 %
9	I公司 民間融資業	2,980,000	3.23 %
10	J集團 基本化學材料製造業	2,245,992	2.43 %

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	K集團 半導體封裝及測試業	4,245,202	4.56 %
4	L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	D集團 未分類其他金融中介業	3,605,263	3.87 %
7	M公司 鋼鐵冶煉業	3,286,500	3.53 %
8	N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 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

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。

105.6.30					
	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	\$ 35,679,845	7,831,983	-	-	43,511,828
中華郵政轉存款	404,659	-	-	-	404,659
應付利息	136,346	19,914	23,433	681	180,374
存款及匯款	353,501,375	213,046,639	35,206,464	9,185,636	610,940,114
其他金融負債	4,707,314	2,648,046	451,780	1,182,625	8,989,765
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
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

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

		105.6.30				
		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	\$	3,105,840	-	-	-	3,105,840
其他		369,256	1,006,458	597,711	236,490	2,209,915
	\$	<u>3,475,096</u>	<u>1,006,458</u>	<u>597,711</u>	<u>236,490</u>	<u>5,315,755</u>
		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	\$	425,490	-	-	-	425,490
其他		243,797	498,144	829,204	713,180	2,284,325
	\$	<u>669,287</u>	<u>498,144</u>	<u>829,204</u>	<u>713,180</u>	<u>2,709,815</u>
		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		863,347	1,179,312	1,184,015	432,262	3,658,936
	\$	<u>1,082,039</u>	<u>1,179,312</u>	<u>1,184,015</u>	<u>432,262</u>	<u>3,877,628</u>

B. 以總額結算交割之衍生工具

		105.6.30				
		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	\$	281,212,045	294,636,640	51,066,013	2,979,732	629,894,430
一現金流入		<u>280,483,792</u>	<u>294,480,124</u>	<u>51,084,356</u>	<u>2,979,732</u>	<u>629,028,004</u>
現金流量淨額	\$	<u>(728,253)</u>	<u>(156,516)</u>	<u>18,343</u>	-	<u>(866,426)</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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					
— 外匯衍生工具					
— 現金流出	\$ 294,677,778	277,078,242	59,588,517	6,018,239	637,362,776
— 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	\$ 388,793	783,173	19,719	(20,705)	1,170,980

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					
— 外匯衍生工具					
— 現金流出	\$ 255,933,707	237,546,701	52,427,437	3,782,202	549,690,047
— 現金流入	255,726,636	237,322,967	52,400,897	3,785,288	549,235,788
現金流量淨額	\$ (207,071)	(223,734)	(26,540)	3,086	(454,259)

(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。

105.6.30						
	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	\$ -	-	333	301,988	18,977,025	19,279,346
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	986,389	1,972,778	2,959,167	5,918,335	7,542,292	19,378,961
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	38,212	714,801	764,686	56,553	-	1,574,252
各類保證款項	243,947	257,512	1,000,710	3,406,715	1,186,331	6,095,215
	\$ 1,268,548	2,945,091	4,724,896	9,683,591	27,705,648	46,327,774

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	138,190	886,684	2,162,759	2,613,353	1,861,432	7,662,418
	\$ 1,249,843	3,621,798	5,749,600	8,955,055	14,913,425	34,489,721

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	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	348,109	568,525	1,160,575	3,771,343	1,068,435	6,916,987
	<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>

(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：

	105.6.30			
	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)	\$ 632,157	1,248,492	8,228	1,888,877
營業租賃收入(出租人)	1,193	2,386	-	3,579

	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

	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

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

民國一〇五年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 469,810,641	93,552,596	32,998,137	42,812,930	38,914,012	58,658,839	202,874,127
主要到期資金流出	541,213,743	32,998,094	90,307,042	56,292,931	35,095,303	56,297,042	270,223,331
期距缺口	(71,403,102)	60,554,502	(57,308,905)	(13,480,001)	3,818,709	2,361,797	(67,349,204)

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)

(b)本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇五年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 11,995,341	7,632,942	2,132,462	686,153	192,692	1,351,092
主要到期資金流出	17,926,088	3,943,640	4,649,686	2,235,738	2,691,162	4,405,862
期距缺口	(5,930,747)	3,689,302	(2,517,224)	(1,549,585)	(2,498,470)	(3,054,770)

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)

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)

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

	105年1月至6月			104年度1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 313,580	1,611,688	113,449	189,046	947,999	29,607
利率風險值	1,396,258	1,936,259	701,393	1,227,399	1,761,760	540,804
風險值總額	1,445,626	2,087,634	820,387	1,250,596	1,768,105	574,992

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。

105.6.30				104.12.31			
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產				金融資產			
美金	\$ 19,886,046	32.270	641,722,701	美金	18,883,893	32.865	620,619,159
歐元	1,313,850	35.896	47,161,356	歐元	1,202,460	35.880	43,144,692
人民幣	5,799,957	4.859	28,179,381	人民幣	4,795,039	5.061	24,269,099
金融負債				金融負債			
美金	19,840,676	32.270	640,258,620	美金	18,828,447	32.865	618,796,904
歐元	1,313,861	35.896	47,161,732	歐元	1,202,483	35.880	43,145,513
人民幣	5,800,662	4.859	28,182,804	人民幣	4,795,153	5.061	24,269,676
104.6.30							
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產							
美金	\$ 18,083,064	30.860	558,043,347				
歐元	1,469,156	34.489	50,669,930				
人民幣	7,255,978	4.976	36,109,057				
金融負債							
美金	18,070,389	30.860	557,652,207				
歐元	1,468,184	34.489	50,636,395				
人民幣	7,221,877	4.976	35,939,351				

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(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)

民國一〇五年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 175,457,549	26,344,378	41,131,300	113,377,955	356,311,182
利率敏感性負債	45,333,617	168,282,696	23,489,847	2,189,877	239,296,037
利率敏感性缺口	130,123,932	(141,938,318)	17,641,453	111,188,078	117,015,145
淨 值					83,329,084
利率敏感性資產與負債比率(%)					148.90 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					140.43 %

民國一〇四年十二月三十一日

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

民國一〇四年六月三十日

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

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)

民國一〇五年六月三十日

單位：美金千元

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,432,551	683,314	56,941	916,498	7,089,304
利率敏感性負債	1,324,583	9,195,244	111,468	36,658	10,667,953
利率敏感性缺口	4,107,968	(8,511,930)	(54,527)	879,840	(3,578,649)
淨 值					111,755
利率敏感性資產與負債比率(%)					66.45 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(3,202.23)%

民國一〇四年十二月三十一日

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

民國一〇四年六月三十日

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

註：一、本表係填寫本公司美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

6. 資本管理

(1) 概述

本公司資本管理目標如下：

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

(2) 資本管理程序

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

(3) 資本適足性

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

年 度			105.6.30	104.12.31	104.6.30
分析項目					
自 有 資 本	普通股權益		52,768,539	53,600,148	49,675,495
	其他第一類資本		-	-	-
	第二類資本		9,603,648	11,169,159	11,129,724
	自有資本		62,372,187	64,769,307	60,805,219
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用 風險	標準法	393,236,459	361,738,223	357,455,125
		內部評等法	-	-	-
		資產證券化	-	-	-
	作業 風險	基本指標法	47,960,969	47,960,969	50,745,786
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
		進階衡量法	-	-	-
	市場 風險	標準法	19,316,137	15,716,400	12,399,575
		內部模型法	-	-	-
加權風險性資產總額		460,513,565	425,415,592	420,600,486	
資本適足率			13.54 %	15.22 %	14.46 %
普通股權益占風險性資產之比率			11.46 %	12.60 %	11.81 %
第一類資本占風險性資產之比率			11.46 %	12.60 %	11.81 %
槓桿比率			5.94 %	6.39 %	6.18 %

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
Citigroup Technology, Inc.	本公司之關聯企業
Citibank N.A.	本公司之關聯企業
Citigroup Global Market	本公司之關聯企業
Citibank Europe Plc, UK Branch	本公司之關聯企業
Citigroup Transaction Services (M) Sdn. Bhd.	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
美商花旗銀行薩爾瓦多分行(花旗薩爾瓦多分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行雅加達分行(花旗雅加達分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行孟買分行(花旗孟買分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行達卡分行(花旗達卡分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行阿爾及爾分行(花旗阿爾及爾分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行喀拉蚩分行(花旗喀拉蚩分行)	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(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
花旗保險代理人股份有限公司 (花旗保險代理人公司)	本公司之關聯企業
花旗財務管理顧問股份有限公司 (花旗財務公司)	本公司之關聯企業
全體董事、監察人、總經理及副總經理 其 他	本公司主要管理階層 依國際會計準則第二十四 號「關係人交易揭露」以 及本公司董事、法人董事 代表人具配偶或二親等以 內關係人之親屬或他公司

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

105.6.30			
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	\$ 4,951,956	0.81	0.00~1.43

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

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

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。

民國一〇五年及一〇四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2,453千元及8,018千元。

2.放款

105.6.30							
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	10	47,574	47,574	47,574	-	不動產	無

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

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

3. 衍生金融商品交易

105.6.30

關係人名稱	衍生商品 合約名稱	合約期間	名目本金 (註)	本期評 價(損)益	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債	
					資產餘額	負債餘額
花旗香港分行	遠期外匯	103.09.03~106.06.29	4,026,168	(5,497)	-	(5,497)
	換匯換利	105.03.31~106.05.18	385,384	(3,731)	-	(3,731)
花旗倫敦分行	遠期外匯	103.09.03~107.10.26	91,786,585	(73,104)	-	(73,104)
	信用違約交換	102.01.29~107.03.20	322,700	5,306	5,306	-
	換匯換利	102.12.04~106.12.04	3,273,057	(107,631)	-	(107,631)
	外匯選擇權	103.07.16~107.01.04	20,401,393	(1,545,266)	-	(1,545,266)
	外匯選擇權	104.01.08~107.06.25	17,660,780	(540,657)	-	(540,657)
	商品交換	104.10.05~106.04.06	108,816	14,577	14,577	-
	利率交換	101.08.15~117.08.14	773,512	(22,500)	-	(22,500)
Citibank N.A.	商品交換	104.11.23~107.01.08	108,992	(3,654)	-	(3,654)
	商品選擇權	101.03.05~108.02.07	944,608	16,099	16,099	-
	權益選擇權	105.05.24~105.08.29	43,613	(854)	-	(854)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	105.04.06~105.09.14	4,347,706	(28,400)	-	(28,400)
	商品選擇權	105.06.06~105.07.21	632,954	(7,837)	-	(7,837)
花旗新加坡分行	遠期外匯	105.01.25~106.03.14	331,459	(2,042)	-	(2,042)
花旗台北分行	遠期外匯	104.07.02~106.01.17	42,291,887	168,322	168,322	-
	換匯換利	103.12.18~109.05.19	4,918,999	(133,439)	-	(133,439)
	利率交換	105.05.04~119.05.07	329,520,598	(257,065)	-	(257,065)
	利率選擇權	105.03.17~106.11.07	8,950,703	(4)	-	(4)
	利率交換選擇權	105.03.17~108.09.16	14,900,000	338,117	338,117	-
花旗雪梨分行	換匯換利	102.08.27~108.02.07	159,989	(16,882)	-	(16,882)
Citigroup Global Market	遠期外匯	105.02.17~105.12.17	468,304	11,736	11,736	-

104.12.31

關係人名稱	衍生商品 合約名稱	合約期間	名目本金 (註)	本期評 價(損)益	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債	
					資產餘額	負債餘額
花旗香港分行	遠期外匯	103.01.20~106.06.29	5,780,689	(52,054)	-	(52,054)
	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	59,845,328	285,323	285,323	-
	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)
Citibank N.A.	商品交換	101.03.05~108.02.07	750,802	(32,937)	-	(32,937)
	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)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	104.10.20~105.03.31	2,680,008	(11,031)	-	(11,031)
	商品選擇權	104.12.03~105.02.02	340,284	(1,608)	-	(1,608)
花旗新加坡分行	遠期外匯	104.08.11~105.03.10	1,177,712	(2,614)	-	(2,614)
花旗台北分行	遠期外匯	104.05.22~105.12.27	198,668,925	(1,485,616)	-	(1,485,616)
	利率交換	100.01.06~113.09.25	76,322,000	(5,311)	-	(5,311)
	換匯換利	103.12.22~108.12.22	210,529	(23,419)	-	(23,419)
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季報告附註(續)

104.6.30

關係人名稱	衍生商品 合約名稱	合約期間	名目本金 (註)	本期評 價(損)益	透過損益按公允價值衡 量之金融資產及負債	
					資產餘額	負債餘額
花旗香港分行	遠期外匯	103.01.16~107.10.26	7,770,349	69,419	69,419	-
	換匯換利	104.03.03~105.01.27	930,347	6,523	6,523	-
花旗倫敦分行	遠期外匯	103.01.16~107.10.26	98,477,423	390,737	390,737	-
	信用違約交換	102.01.29~107.03.20	617,200	14,267	14,267	-
	換匯換利	102.10.02~106.12.04	2,200,075	41,428	41,428	-
	外匯選擇權	102.11.14~106.06.28	57,363,354	(2,990,958)	-	(2,990,958)
Citibank N.A.	外匯選擇權	102.08.08~106.05.22	15,217,559	(404,708)	-	(404,708)
	商品交換	97.07.15~105.04.07	88,418	(1,904)	-	(1,904)
	商品選擇權	103.08.20~104.12.31	505,906	(90,260)	-	(90,260)
	外匯選擇權	104.04.1~104.09.18	2,139,712	(12,740)	-	(12,740)
花旗(新加坡)銀行	商品選擇權	104.06.5~104.07.27	321,115	(2,026)	-	(2,026)
	遠期外匯	103.08.08~105.09.12	2,399,396	1,844	1,844	-
花旗新加坡分行	遠期外匯	103.10.03~105.06.29	159,700,500	(498,469)	-	(498,469)
	利率交換	98.08.10~113.09.25	84,122,000	(4,002)	-	(4,002)
花旗台北分行	換匯換利	103.12.18~108.12.22	197,685	(17,919)	-	(17,919)
	換匯換利	102.08.27~108.02.07	1,487,089	(28,113)	-	(28,113)

註：係按原幣金額換算成台幣。

4. 出售不良債權交易

交易對象：Citibank Europe Plc, UK Branch

處分日期：105年4月21日

單位：新台幣千元

債權組成內容			債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔保		-	-	-
	無擔保		161,480	-	19,378
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	-
		車貸	-	-	-
		其他	-	-	-
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款	-	-	-
		其他	-	-	-
合計			161,480	-	19,378

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)

5. 資金往來

本公司與關係人之資金往來交易明細如下：

交易種類	交易對象關係人名稱	105.6.30		104.12.31	
		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	\$ 17,761,185	32.03	16,645,624	61.60
	Citibank N.A.	16,729,903	30.17	501,509	1.86
	花旗(日本)銀行	9,904,125	17.86	3,747,786	13.87
	花旗香港分行	3,274,871	5.91	675,615	2.50
	其他	1,360,767	2.45	992,545	3.67
		<u>\$ 49,030,851</u>	<u>88.42</u>	<u>22,563,079</u>	<u>83.50</u>
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	花旗台北分行	\$ 40,230,940	27.19	-	-
	花旗新加坡分行	31,955,937	21.60	28,479,441	18.87
	Citibank N.A.	19,362,000	13.09	6,848,157	4.54
	花旗香港分行	5,674,345	3.84	9,112,581	6.04
	花旗台北國際金融業務分行	3,227,000	2.18	36,062,972	23.89
	其他	313,955	0.21	5,595,348	3.70
		<u>\$ 100,764,177</u>	<u>68.11</u>	<u>86,098,499</u>	<u>57.04</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>\$ 1,846,139</u>	<u>4.20</u>	<u>8,072,129</u>	<u>68.71</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗新加坡分行	\$ 29,043,000	66.13	-	-
	花旗香港分行	7,847,258	17.87	3,262,431	27.77
	花旗台北分行	3,078,558	7.01	-	-
	其他	1,687,090	3.84	-	-
		<u>\$ 41,655,906</u>	<u>94.85</u>	<u>3,262,431</u>	<u>27.77</u>
104.6.30					
交易種類	交易對象關係人名稱	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		
	花旗(日本)銀行	10,547,853	33.51		
	花旗香港分行	635,292	2.02		
	Citibank N.A.	245,676	0.78		
	其他	734,500	2.33		
		<u>\$ 25,804,845</u>	<u>81.98</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		
	花旗新加坡分行	16,180,594	11.98		
	花旗香港分行	5,617,444	4.16		
	花旗紐約分行	8,272,437	6.12		
		<u>\$ 80,305,757</u>	<u>59.45</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>		
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗香港分行	<u>\$ 22,855,531</u>	<u>70.45</u>		

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本公司於民國一〇五年一月至六月，拆放花旗台北分行及花旗台北國際金融業務分行之最高餘額為43,457,939千元，其美金利率區間為0.37%~0.65%，紐幣利率區間為2.00%~3.25%，澳幣利率區間為1.85%~2.27%，其他貨幣利率區間為0.00%~3.05%，合約期間為105.05.11~105.09.23。另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0.12%~0.19%，澳幣及紐幣利率區間為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。

本公司因關係人資金往來認列之利息收入及費用如下：

關係人名稱	105年1月至6月		104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：				
花旗台北分行	\$ 88,456	1.29	-	-
花旗新加坡分行	45,693	0.66	-	-
其 他	246,571	3.59	228,227	3.47
合 計	<u>\$ 380,720</u>	<u>5.54</u>	<u>228,227</u>	<u>3.47</u>
利息費用：				
花旗香港分行	\$ 125,901	9.57	89,791	7.53
花旗新加坡分行	19,124	1.45	2,634	0.22
其 他	28,844	2.19	9,627	0.81
	<u>\$ 173,869</u>	<u>13.21</u>	<u>102,052</u>	<u>8.56</u>

應收利息及應付利息如下：

關係人名稱	105.6.30		104.12.31	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
應收利息：				
花旗台北分行	\$ 12,896	1.16	-	-
花旗新加坡分行	394	0.04	5,922	0.43
其 他	69,467	6.27	30,742	2.23
合 計	<u>\$ 82,757</u>	<u>7.47</u>	<u>36,664</u>	<u>2.66</u>
應付利息：				
花旗香港分行	\$ 7,039	3.90	5,246	3.20
花旗新加坡分行	327	0.18	-	-
其 他	567	0.31	529	0.32
合 計	<u>\$ 7,933</u>	<u>4.39</u>	<u>5,775</u>	<u>3.52</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

關係人名稱	104.6.30	
	金 額	佔總科目餘額%
應收利息：		
花旗台北分行	\$ -	-
花旗新加坡分行	5,724	0.36
其 他	32,321	2.06
合 計	<u>\$ 38,045</u>	<u>2.42</u>
應付利息：		
花旗香港分行	\$ 58,150	28.21
其 他	4	-
合 計	<u>\$ 58,154</u>	<u>28.21</u>

6. 存出保證金(帳列其他資產)

本公司因衍生商品交易提存至關係人之存出保證金如下：

關係人名稱	105.6.30		104.12.31	
	金 額	佔各科 目餘額%	金 額	佔各科 目餘額%
Citibank N.A.	<u>\$ 2,757,973</u>	<u>91.76</u>	<u>3,567,915</u>	<u>94.04</u>

關係人名稱	104.6.30	
	金 額	佔各科 目餘額%
Citibank N.A.	<u>\$ 4,058,305</u>	<u>94.87</u>

7. 應收款(帳列應收款項淨額)

本公司民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日因關係人往來認列之應收款分別為1,839,109千元、1,248,126千元及966,692千元，主係服務收入、組合式商品權利金、信用卡獎勵回饋金及應收承兌票款等。

8. 應付款(帳列應付款項)

本公司民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及六月三十日因關係人往來認列之應付款分別為3,750,075千元、3,941,992千元及3,084,619千元，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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

9.保證款項(帳列表外項目)

本公司因與關係人從事擔保信用狀、履約保證、投標保證、債務及其他保證交易產生之保證款項如下：

105.6.30

關係人名稱	本 期 最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品 內 容
			準備餘額	費率區間	
花旗薩爾瓦多分行	1,685	219	2	每季0.05%	無
花旗香港分行	15,605	15,422	154	每筆USD500交易手續費	無
花旗雅加達分行	6,667	6,454	65	每筆USD500交易手續費	無
花旗倫敦分行	3,550	3,550	35	每筆USD500交易手續費	無
花旗新加坡分行	9,793	3,610	37	每半年0.1%或每筆USD500交易手續費	無
花旗孟買分行	8,334	8,068	81	每半年0.1%	無
花旗達卡分行	1,296	-	-	每季0.25%	無
花旗紐約分行	523,625	501,495	5,015	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
花旗阿爾及爾分行	14,218	10,560	106	每季0.25%	無
花旗喀拉蚩分行	7,573	5,150	52	每季0.25%	無

104.12.31

關係人名稱	本 期 最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品 內 容
			準備餘額	費率區間	
花旗薩爾瓦多分行	2,353	152	2	每季0.05%	無
花旗香港分行	18,733	15,031	150	每筆USD500交易手續費	無
花旗雅加達分行	6,580	6,573	66	每筆USD500交易手續費	無
花旗孟買分行	32,900	8,216	82	每半年0.1%	無
花旗達卡分行	1,278	1,278	13	每季0.25%	無
花旗紐約分行	516,847	516,300	5,163	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無

104.6.30

關係人名稱	本 期 最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品 內 容
			準備餘額	費率區間	
花旗薩爾瓦多分行	3,371	-	-	每季0.05%	無
花旗香港分行	18,997	18,720	187	每筆USD500交易手續費	無
花旗雅加達分行	6,305	6,172	62	每筆USD500交易手續費	無
花旗孟買分行	31,304	30,860	309	每半年0.1%	無
花旗紐約分行	497,176	488,208	4,882	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無

10.買賣外國有價證券

本公司民國一〇五年及一〇四年一月至六月與關係人買賣外國有價證券之名目本金分別為9,530,758千元及7,576,974千元，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

本公司因關係人往來認列之手續費收入及費用如下：

關係人名稱	105年1月至6月		104年1月至6月	
	金	佔總科目餘額%	金	佔總科目餘額%
手續費收入：				
花旗保險代理人公司	\$ 733,838	14.18	853,553	15.07
其他	159,047	3.07	96,862	1.71
	<u>\$ 892,885</u>	<u>17.25</u>	<u>950,415</u>	<u>16.78</u>
手續費費用：				
花旗香港分行	40,600	9.88	3,526	0.95
Citibank N.A.	\$ 27,754	6.76	47,349	12.75
其他	5,589	1.36	5,530	1.49
	<u>\$ 73,943</u>	<u>18.00</u>	<u>56,405</u>	<u>15.19</u>

12.淨服務收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司因關係人往來認列之服務收入(收入迴轉數)如下：

關係人名稱	105年1月至6月		104年1月至6月	
	金	佔各科目餘額%	金	佔各科目餘額%
Citibank N.A.	\$ 210,612	52.67	165,729	32.15
花旗倫敦分行	108,504	27.14	187,602	36.39
花旗台北分行	33,572	8.40	14,291	2.77
花旗香港分行	(8,806)	(2.20)	30,652	5.95
花旗(新加坡)投資銀行	1,977	0.49	27,365	5.31
其他	53,987	13.50	89,879	17.43
	<u>\$ 399,846</u>	<u>100.00</u>	<u>515,518</u>	<u>100.00</u>

13.租金收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司民國一〇五年及一〇四年一月至六月因關係人往來認列之租金收入分別為27,802千元及30,754千元。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季報告附註(續)

14.顧問服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇五年及一〇四年一月至六月認列關係人顧問服務費分別為816,455千元及1,147,333千元。

15.資訊服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司因關係人往來認列之資訊服務費如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>105年1月至6月</u>		<u>104年1月至6月</u>	
	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
花旗新加坡分行	\$	328,717		321,666
		佔各科 目餘額%		佔各科 目餘額%
		97.63		100.00

16.服務費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司因關係人往來認列之服務費用(費用迴轉數)如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>105年1月至6月</u>		<u>104年1月至6月</u>	
	<u>金</u>	<u>額</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
花旗新加坡分行	\$	571,444		516,780
Citigroup Technology, Inc.		132,902		94,301
Citigroup Transaction Services (M) Sdn. Bhd.		64,963		-
花旗財務公司		61,934		71,978
其他		87,101		205,247
	\$	918,344		888,306
		佔各科 目餘額%		佔各科 目餘額%
		56.67		51.69
		13.18		9.43
		6.44		-
		6.14		7.20
		8.64		20.53
		91.07		88.85

(三)主要管理階層薪酬總額

	<u>105年1月至6月</u>	<u>104年1月至6月</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 262,789	257,670
退職後給付	49,804	20,066
股份基礎給付	21,760	-
合 計	\$ 334,353	277,736

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

八、質押之資產

除帳列存出保證金外，本公司另有質押之資產如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	105.6.30 存出保證面額	104.12.31 存出保證面額	104.6.30 存出保證面額	擔保用途
備供出售金融資產	政府公債	330,000	330,000	390,000	央行保證金
	政府公債	50,000	50,000	50,000	櫃買中心準備金

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)主要承諾及或有事項

主要承諾及或有事項，請詳附註六(卅四)財務風險資訊之揭露。

(二)重大訴訟案件

截至民國一〇五年六月三十日止，本公司尚無重大未入帳而應予揭露之求償或訴訟事項。

(三)依信託業法施行細則第十七條規定附註揭露信託帳之資產負債表及信託財產目錄如下：

信託帳資產負債表							
民國一〇五年六月三十日							
信	託	資	產	信	託	負	債
債券		\$	46,601,254	應付款項		\$	2,851,771
普通股			7,443,978	信託資本—金錢信託			159,233,658
基金			73,128,767				
結構型商品			27,476,003				
指數股票型基金			4,583,656				
應收款項			<u>2,851,771</u>				
信託資產總額		\$	<u>162,085,429</u>	信託負債總額		\$	<u>162,085,429</u>

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			<u>2,421,990</u>				
信託資產總額		\$	<u>171,406,824</u>	信託負債總額		\$	<u>171,406,824</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

信託帳資產負債表

民國一〇四年六月三十日

信託資產	信託負債
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
應收款項	3,873,897
信託資產總額	\$ <u>167,303,304</u>
應付款項	3,873,897
信託資本—金錢信託	163,429,407
	\$ <u>167,303,304</u>

信託帳財產目錄

民國一〇五年六月三十日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 46,601,254
普通股	7,443,978
基金	73,128,767
結構型商品	27,476,003
指數股票型基金	4,583,656
合計	\$ <u>159,233,658</u>

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	\$ <u>168,984,834</u>

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	\$ <u>163,429,407</u>

本公司信託部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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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		105.6.30	104.12.31	104.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	1.15	1.12	1.11
	稅 後	1.01	0.98	0.97
淨值報酬率(年)	稅 前	9.82	8.91	8.83
	稅 後	8.61	7.81	7.74
純益率		30.34	28.74	27.64

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年度累計損益金額。

五、資產報酬率及淨值報酬率係換算為年基準數字以年率表示。

(二)營運之季節性

本公司之營運不受季節性或週期性因素影響。

(三)企業合併

本公司於民國一〇五年五月七日完成與花旗保險代理人股份有限公司(以下稱「花旗保代」)及花旗產物保險代理人股份有限公司(以下稱「花旗產險保代」)之吸收合併；合併後以本公司為存續公司，花旗保代及花旗產險保代為消滅公司，合併後本公司之資本額不變，並於收購日取得花旗保代及花旗產險保代資產之公允價值，包含銀行存款499,733千元、應收款項淨額604,376千元、不動產及設備淨額32千元、遞延所得稅資產1,789千元及其他資產5,021千元；負債之公允價值包含應付款項522,833千元、當期所得稅負債170,058千元、負債準備10,523千元及其他負債13,513千元。本公司以花旗保代及花旗產險保代淨資產之公允價值做為收購價款，故交易並無商譽之產生。應收款項淨額604,376千元係應收佣金收入。

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。

(四)重分類

民國一〇四年財務季報告中若干金額為配合民國一〇五年財務季報告之表達方式已做適當重分類，其中一〇四年一月至六月保險手續費收入909,346千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，及一〇四年一月至六月因負利率產生之利息費用1,770千元，由帳列利息收入改為帳列利息費用，其餘重分類對民國一〇四年財務季報告之表達無重大影響。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.資金貸與他人：銀行業不適用。
- 2.為他人背書保證：銀行業不適用。
- 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)：銀行業不適用。
- 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：銀行業不適用。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

10.出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權交易彙總表：

單位：新台幣千元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
105.4.21	Citibank Europe Plc, UK Branch	聯貸不良債權	-	19,378	19,378	無	關係企業

出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳附註七。

(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	-	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—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季報告附註(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。

	105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	\$ 1,935,472	4,938,390	-	6,873,862
利息費用	(752,717)	(562,941)	-	(1,315,658)
利息淨收益	1,182,755	4,375,449	-	5,558,204
手續費淨收益	496,202	4,267,483	-	4,763,685
兌換淨益	2,878,546	615,196	(2,940)	3,490,802
其他非利息淨收益	(1,041,337)	380,740	2,940	(657,657)
淨收益	3,516,166	9,638,868	-	13,155,034
呆帳費用及保證責任準備提存數	(88,810)	943,091	-	854,281
營業費用	(1,787,661)	(5,958,741)	-	(7,746,402)
部門損益	<u>\$ 1,817,315</u>	<u>2,737,036</u>	<u>-</u>	<u>4,554,351</u>
部門資產	<u>\$ 594,759,707</u>	<u>315,284,851</u>	<u>(95,280,718)</u>	<u>814,763,840</u>
部門負債	<u>\$ 518,326,897</u>	<u>299,426,514</u>	<u>(95,280,718)</u>	<u>722,472,693</u>

	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	\$ 1,709,737	4,864,908	-	6,574,645
利息費用	(646,749)	(547,583)	-	(1,194,332)
利息淨收益	1,062,988	4,317,325	-	5,380,313
手續費淨收益	615,036	4,678,175	-	5,293,211
兌換淨益	2,633,035	317,545	(938)	2,949,642
其他非利息淨收益	(889,274)	207,933	938	(680,403)
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	<u>\$ 1,976,287</u>	<u>2,106,821</u>	<u>-</u>	<u>4,083,108</u>
部門資產	<u>\$ 590,869,021</u>	<u>272,189,138</u>	<u>(117,902,758)</u>	<u>745,155,401</u>
部門負債	<u>\$ 515,264,390</u>	<u>258,457,719</u>	<u>(117,902,758)</u>	<u>655,819,351</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

證券部門財務季報告

民國一〇五年及一〇四年六月三十日

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	79
二、目 錄	80
三、資產負債表	81
四、綜合損益表	82
五、證券部門報告附註	
(一)公司沿革	83
(二)重大會計政策之彙總說明	83
(三)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	84
(四)重要會計項目之說明	84～85
(五)關係人交易	85
(六)質押之資產	86
(七)重大或有負債及未認列之合約承諾	86
(八)重大之災害損失	86
(九)重大之期後事項	86
(十)其 他	86
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	86
2.轉投資事業相關資訊	86
3.大陸投資資訊	86
六、證券部門重要會計項目明細表	87～90

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一〇五年六月三十日、一〇四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：	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	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))	\$ 31,141,205	47	37,761,964	49	39,575,916	58
113400 備供出售金融資產—流動(附註四(二))	33,884,633	52	24,125,942	32	28,319,962	41
114010 附賣回債券投資(附註四(三))	-	-	13,500,000	18	-	-
114150 預付款項	231,601	-	171,592	-	113,073	-
114170 其他應收款(附註四(四))	331,195	1	525,179	1	620,768	1
流動資產合計	65,588,634	100	76,084,677	100	68,629,719	100
129000 其他非流動資產(附註四(五)及附註六)	120,300	-	120,300	-	180,300	-
資產總計	\$ 65,708,934	100	76,204,977	100	68,810,019	100
負債及權益 流動負債：						
214170 其他應付款	\$ 3,592	-	3,621	-	4,172	-
229110 內部往來(附註四(六)及附註五)	63,662,760	97	73,645,854	97	66,916,004	97
負債合計	63,666,352	97	73,649,475	97	66,920,176	97
權益：						
301110 指撥營運資金	1,500,000	2	1,500,000	2	1,500,000	2
304020 特別盈餘公積	112,249	-	112,249	-	112,249	-
304040 未分配盈餘	431,906	1	803,493	1	270,814	1
305150 備供出售金融資產未實現損益	(1,573)	-	139,760	-	6,780	-
權益合計	2,042,582	3	2,555,502	3	1,889,843	3
負債及權益總計	\$ 65,708,934	100	76,204,977	100	68,810,019	100

董事長：



(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

經理人：

~81~



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

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	105年1月至6月		104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))	\$ 273,600	56	57,160	20
421200 利息收入(附註四(一))	214,256	44	211,792	75
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之 淨利益(附註四(一))	39	-	13,477	5
收益合計	487,895	100	282,429	100
費用：				
521510 營業證券評價淨損失—自營	44,419	9	-	-
521200 財務成本	-	-	175	-
533000 其他營業費用	11,570	2	11,440	4
費用合計	55,989	11	11,615	4
902005 本期淨利	431,906	89	270,814	96
805000 其他綜合損益：				
805150 備供出售金融資產未實現評價損益	(141,333)	(29)	(50,615)	(18)
902006 本期綜合損益	\$ 290,573	60	220,199	78

董事長：



(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

經理人：

~82~



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

民國一〇五年及一〇四年六月三十日

(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。截至一〇五年六月三十日止，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。

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、重要會計項目之說明

(一)透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動

本公司證券部門透過損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
營業證券－自營：			
政府公債	\$ 31,047,873	37,620,211	39,552,328
評價調整	93,332	141,753	23,588
合 計	<u>\$ 31,141,205</u>	<u>37,761,964</u>	<u>39,575,916</u>

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日本公司證券部門營業證券之相關利益明細如下：

	105年1月至6月	104年1月至6月
營業證券出售淨利益	<u>\$ 273,600</u>	<u>57,160</u>
利息收入	<u>\$ 214,256</u>	<u>211,792</u>
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	<u>\$ 39</u>	<u>13,477</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：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
政府公債	<u>\$ 33,884,633</u>	<u>24,125,942</u>	<u>28,319,962</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

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
附賣回債券投資	\$ -	13,500,000	-
票券面額	\$ -	13,105,000	-
利率區間	-	0.48%	-
最後約定賣回日	-	105.1.15	-
賣回金額	\$ -	13,505,504	-

(四)其他應收款

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
應收利息	\$ 331,195	525,179	620,768

(五)其他非流動資產

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
營業保證金	\$ 110,000	110,000	170,000
交割結算基金	10,000	10,000	10,000
自律基金	300	300	300
合 計	\$ 120,300	120,300	180,300

(六)內部往來

係屬本公司銀行與證券部門之間往來之款項，截至民國一〇五年六月三十日、一〇四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63,662,760千元、73,645,854千元及66,916,004千元。

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	105.6.30	104.12.31	104.6.30
花旗(台灣)銀行	內部往來	\$ 63,622,760	73,645,854	66,916,004

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)

六、質押之資產

本公司證券部門於民國一〇五年六月三十日、一〇四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		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
存出保證金	營業保證金、交割結算基金及自律基金	\$ <u>120,300</u>	<u>120,300</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

民國一〇五年六月三十日

單位：新台幣千元

金融商品 名稱	摘要	股 數 或張數	面 值	總 額	利率	取得成本	公允價值	
							單 價	總 額
102央債甲二	每年1月15日付息，到期日107.01.15	-	-	\$ 8,550,000	0.875 %	8,573,560	100.790	8,617,511
104央債甲10	每年7月17日付息，到期日106.07.17	-	-	4,547,000	0.625 %	4,556,880	100.338	4,562,375
96央債甲三	每年3月16日付息，到期日106.03.16	-	-	3,150,000	1.875 %	3,178,657	101.103	3,184,732
101央債甲六	每年7月20日付息，到期日106.07.20	-	-	2,350,000	2.000 %	2,384,935	101.692	2,389,761
105央債甲四	每年3月4日付息，到期日115.03.04	-	-	1,850,000	0.750 %	1,848,769	99.946	1,849,008
97央債甲三	每年3月14日付息，到期日107.03.14	-	-	1,650,000	2.375 %	1,703,897	103.376	1,705,703
其他(註一)	到期日介於105.07.20及110.06.24	-	-	8,742,900	0.375%~2.125%	8,801,174	-	8,832,115
總計								<u>\$ 31,141,205</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證券部門

備供出售金融資產一流動明細表

民國一〇五年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本／攤銷後成本	累計減損	評價調整	單價	公允價值總額
105 央債 甲三	每年2月25日付息 到期日107.02.25	-	-	\$ 6,500,000	0.375 %	6,496,462	-	1,924	99.980	6,498,386
103 央債 甲四	每年2月14日付息 到期日108.02.14	-	-	6,350,000	1.000 %	6,438,357	-	(9,195)	101.250	6,429,162
103 央債 甲二	每年1月20日付息 到期日108.01.20	-	-	5,200,000	1.125 %	5,283,674	-	(2,748)	101.560	5,280,926
105 央債 甲一	每年1月15日付息 到期日108.1.15	-	-	4,800,000	0.375 %	4,788,096	-	8,867	99.940	4,796,963
103 央債 10	每年7月18日付息 到期日108.07.18	-	-	2,250,000	1.125 %	2,292,352	-	56	101.880	2,292,408
103 央債 甲九	每年6月27日付息 到期日108.06.27	-	-	2,150,000	1.125 %	2,191,087	-	(1,320)	101.850	2,189,767
103 央債 甲 15	每年10月15日付息 到期日108.10.15	-	-	1,700,000	1.250 %	1,741,823	-	788	102.510	1,742,611
其 他(註一)	到期日介於105.08.07及109.10.15	-	-	4,600,000	0.5%~3.75%	4,654,355	-	55	-	4,654,410
總 計						\$ 33,886,206		(1,573)		33,884,633

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。

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證券部門

其他應收款明細表

民國一〇五年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
應收利息	\$ <u>331,195</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

民國一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
債券出售利益	\$ 302,249
債券出售損失	(28,649)
	<u>\$ 273,600</u>

利息收入明細表

項 目	金 額
債券利息收入	<u>\$ 214,256</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1051062

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

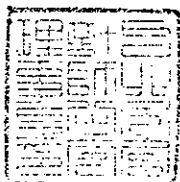
印鑑證明書用途：辦理 花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

一〇五年上半年度(自民國一〇五年一月一日至

一〇五年六月三十日)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

105年7月

20日

裝

訂

線