

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告

民國一〇六年及一〇五年六月三十日
(內附會計師查核報告)

公 司 地 址：台北市松智路1號16樓
電 話：(02)87269600

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務季報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	8~12
(四)重大會計政策之彙總說明	12~20
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	20
(六)重要會計項目之說明	21~62
(七)關係人交易	62~75
(八)質押之資產	76
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	76~78
(十)重大之災害損失	78
(十一)重大之期後事項	78
(十二)其 他	78~79
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	79~80
2.轉投資事業相關資訊	80
3.大陸投資資訊	80
(十四)部門資訊	80~81
八、證券部門財務資訊	82~93



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：

查核意見

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日之資產負債表，暨民國一〇六年一月一日至六月三十日及重編後一〇五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，以及財務季報告附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開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一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日之財務狀況，暨民國一〇六年一月一日至六月三十日及重編後一〇五年一月一日至六月三十日之財務績效與現金流量。

查核意見之基礎

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。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核財務報告之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與花旗(台灣)商業銀行股份有限公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇六年一月一日至六月三十日財務季報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務季報告整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。本會計師判斷應溝通在查核報告上之關鍵查核事項如下：

一、放款及應收款減損

有關放款及應收款減損之會計政策請詳附註四(六)金融工具；放款及應收款減損之會計估計及假設不確定性，請詳附註五(二)放款減損損失；放款及應收款備抵呆帳及減損評估之說明，請詳附註六(四)、(五)、(六)及(卅三)財務風險資訊。

關鍵查核事項之說明：

係放款及應收款評估備抵呆帳可能產生誤述之風險。企業金融客戶係依據個別企業財務及非財務資訊進行評等及控管。因消費金融之客戶數較多且案件金額較低，所以貸款被分類成同質性較高的風險類別並透過商品別分類控管，而減損評估也依此方法來評估。

住宅抵押貸款為放款主要業務之一，由於國內房地產交易量縮減且價格持續下跌，將降低擔保品價值，進而增加還款的不確定性，因此係本會計師進行財務報表查核需高度關注之事項。

此外，個人信用貸款持續增加，由於該產品並無擔保品，且逾放比率增加，因此亦為本會計師進行財務報表查核需高度關注之事項。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括測試對於信用評等與監督過程的內部控制，評估是否依公司政策給予交易對手風險等級；評估關於減損計算方法是否合理並符合公司政策；對於投入模型參數之適合度進行測試；比較是否符合「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」之最低提存標準；檢視模型是否因應近期損失經驗而做出適當的調整。

二、金融工具之評估

有關金融工具評估之會計政策請詳財務報告附註四(六)金融工具；金融工具評估之會計估計及假設不確定性，請詳附註五(一)金融工具；金融工具公允價值等級資訊請詳附註六(卅二)。

關鍵查核事項之說明：

金融工具評價之風險來自於評價機制中牽涉之人為判斷、假設之設定與估計值之計算所可能導致之偏差。花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇六年六月三十日資產負債表上透過損益按公允價值衡量及備供出售之金融工具，主要係依據公允價值衡量層級中第一等級與第二等級之輸入值進行衡量而估計得出之，亦即採用可取得於活絡市場之公開報價或直接或間接可觀察輸入值，總體而言，估價風險相對較低。其餘金融工具係按第三等級之輸入值估計得出之，因無法取得公開報價，此類金融工具價格之衡量過程較為依賴管理階層之判斷及決定。民國一〇六年六月三十日的第三等級公允價值衡量金融工具主要包括外匯選擇權合約及利率交換合約。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括瞭解公司金融工具之評價模型及所使用參數；由本所評價專家評估所使用之評價模型及參數是否適當；就帳列金融工具進行抽樣，由本所評價專家獨立驗算所選擇樣本之公允價值，並與該公司的評價結果進行比較。

三、關係人交易揭露

相關關係人交易揭露請詳財務報告附註七。

關鍵查核事項之說明：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司為花旗集團在台之子行，包含與集團內部個體之主要交易項目為資金往來、衍生工具交易、服務收入及服務費用等項目。是否有可能存在而尚未被辨認或揭露的關係人交易，係本會計師進行財務報表查核需高度關注之事項。

因應之查核程序：

本會計師對上述關鍵查核事項之主要查核程序包括瞭解公司辨認關係人之程序；核對公司帳上關係人交易金額與對方關係人提供之交易金額是否一致，若不一致是否經適當調節；檢查公司提供之關係人交易明細是否已全數於財務報表完整揭露。

其他事項

如附註十二(三)所述，花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇五年五月七日併購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，係依據財團法人中華民國會計研究發展基金會公布之IFRS問答集及相關函釋採共同控制下組織重整處理，因此於編製比較財務報表時，視為自始即已合併並重編以前年度財務報表。

管理階層與治理單位對財務季報告之責任

管理階層之責任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」編製允當表達之財務季報告，且維持與財務報表編製有關之必要內部控制，以確保財務季報告未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製財務季報告時，管理階層之責任包括評估花旗(台灣)商業銀行股份有限公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算花旗(台灣)商業銀行股份有限公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司之治理單位(審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務季報告之責任

本會計師查核財務季報告之目的，係對財務季報告整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出財務季報告存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

- 1.辨認並評估財務季報告導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。

- 2.對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對花旗(台灣)商業銀行股份有限公司內部控制之有效性表示意見。
- 3.評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
- 4.依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使花旗(台灣)商業銀行股份有限公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒財務季報告使用者注意財務季報告之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致花旗(台灣)商業銀行股份有限公司不再具有繼續經營之能力。
- 5.評估財務季報告(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及財務報表是否允當表達相關交易及事件。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇六年一月一日至六月三十日財務季報告查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

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
民國一〇六年八月二十四日



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	106.6.30	105.12.31	105.6.30	105.12.31	105.6.30
	金額	%	金額	%	金額
資產					
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 43,672,874	6	46,711,685	6	45,580,909
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	97,903,648	12	128,785,503	16	6,978,330
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	69,125,215	9	90,114,695	11	16,819,378
13000 應收款項淨額(附註六(四)、(六)及七)	59,217,593	8	67,283,208	8	811,697
13500 貼現及放款淨額(附註六(五)、(六)及七)	297,357,717	38	288,725,724	36	597,606,081
14000 備供出售金融資產(附註六(七)及八)	190,701,544	24	145,298,748	18	7,257,082
15500 其他金融資產(附註六(八))	2,933,870	-	3,534,529	1	2,933,694
18500 不動產及設備淨額(附註六(九))	2,919,204	-	2,992,424	-	1,497,909
19000 無形資產(附註六(十))	24,373,162	3	24,401,833	3	15,161,845
19300 遞延所得稅資產(附註六(十一))	1,001,113	-	1,020,596	-	694,646,925
19500 其他資產(附註六(十一)及七)	1,978,850	-	3,559,067	1	706,033,231
					88
負債及權益					
21000 央行及銀行同業存款(附註六(十二)及七)	21,000				73,411,094
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				8,662,041
23000 應付款項(附註六(十三)及七)	23,000				10,780,894
23200 本期所得稅負債	23,200				775,588
23500 存款及匯款(附註六(十四)及七)	23,500				584,653,897
25500 其他金融負債(附註六(十五))	25,500				8,967,021
25600 負債準備(附註六(十六)及(十八))	25,600				3,005,479
29300 遞延所得稅負債(附註六(十九))	29,300				1,419,758
29500 其他負債(附註六(十七))	29,500				14,357,459
					2
負債總計					722,472,693
股本(附註六(廿一))：					
31101 普通股	31,101				50,033,000
31103 特別股	31,103				16,000,000
					2
保留盈餘(附註六(廿一))：					
32001 法定盈餘公積	32,001				21,906,885
32003 特別盈餘公積	32,003				573,093
32011 未分配盈餘	32,011				8,759,663
					1
32500 其他權益(附註六(廿一))	32,500				30,778,797
					4
權益總計					(417,016)
負債及權益總計					96,394,781
					12
					92,291,147
					11
資產總計	\$ 791,184,790	100	802,428,012	100	802,428,012
					100
					814,763,840
					100



董事長：管國霖

(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人：張聖心



會計主管：林智美



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

		(重編後)	
		106年1月至6月	105年1月至6月
		金額 %	金額 %
41000	利息收入(附註六(廿四)及七)	\$ 7,119,350 50	6,873,862 50
51000	減: 利息費用(附註六(廿四)及七)	1,158,334 8	1,315,294 10
	利息淨收益	5,961,016 42	5,558,568 40
	利息以外淨收益:		
49100	手續費淨收益(附註六(廿五)及七)	5,113,575 36	5,274,573 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(廿六)及七)	430,694 3	(1,308,164) (10)
49300	備供出售金融資產之已實現利益(附註六(廿七))	4,165 -	172,300 1
49600	兌換損益	2,417,792 17	3,490,802 26
49800	其他利息以外淨收益(附註六(廿八)及七)	381,032 2	478,970 4
	淨收益	14,308,274 100	13,667,049 100
58200	呆帳費用及保證責任準備提存數(附註六(六))	616,373 5	859,377 6
	營業費用:		
58500	員工福利費用(附註六(十八)及(廿九))	3,181,815 22	3,071,403 22
59000	折舊及攤銷費用(附註六(三十))	176,745 1	249,399 2
59500	其他業務及管理費用(附註六(卅一)及七)	4,298,042 30	4,502,533 33
	營業費用合計	7,656,602 53	7,823,335 57
	繼續營業單位稅前淨利	6,035,299 42	4,984,337 37
61003	所得稅費用(附註六(十九))	763,879 5	635,600 5
	本期淨利(淨損)	5,271,420 37	4,348,737 32
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	- -	16 -
65220	與不重分類之項目相關之所得稅	- -	(3) -
		- -	13 -
65300	後續可能重分類至損益之項目		
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	157,251 1	(27,721) -
65302	備供出售金融資產未實現評價損益	327,218 2	155,564 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	484,469 3	127,843 1
65000	本期其他綜合損益	484,469 3	127,856 1
	本期綜合損益總額	\$ 5,755,889 40	4,476,593 33
67500	基本每股盈餘(元)(附註六(廿三))	\$ 1.01	0.82
67700	稀釋每股盈餘(元)(附註六(廿三))	\$ 1.01	0.82

董事長: 管國霖



(請詳閱後附財務季報告附註)

經理人: 張聖心

~5~



會計主管: 林智美



權益變動表

(民國一〇五年一月一日至六月三十日係重編後)

[illegible]

民國一〇五年一月一日餘額

組重組
期初重編後餘額

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

普通股現金股利

特別股現金股利

本期淨利(損)

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

口、口、口、口

民國一〇六年一月一日

盈餘指撥及分配：

提列法定盈餘公積

提列特別盈餘公積

普通股現金股利

特別股現金股利

本期淨利(損)

本期其他綜合損益

本期綜合損益總額



董事長：管國霖

經理人：張聖心

(請詳閱後附財務報告附註)

張麗
CHRISTIE CHANG

會計主管：林智美



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	(重編後)	
	106年1月至6月	105年1月至6月
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$ 6,035,299	4,984,337
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	148,074	180,546
攤銷費用	28,671	68,853
呆帳費用及保證責任準備提存數	616,373	859,377
利息費用	1,158,334	1,315,294
利息收入	(7,119,350)	(6,873,862)
出售放款損失(利益)	663	(511)
其他各項負債準備淨變動	21,315	(44,319)
不動產及設備報廢損失	-	1,007
處分不動產及設備損失(利益)	6	(2,947)
處分備供出售金融資產淨益	(4,165)	(172,300)
備供出售金融資產溢價攤銷	39,038	115,881
不影響現金流量之收益費損項目合計	(5,111,041)	(4,552,981)
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	16,629,662	(579,090)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,989,480	(6,066,245)
備供出售金融資產	(45,110,451)	(3,480,695)
應收款項	7,975,668	(14,319,486)
貼現及放款	(10,642,559)	(9,926,310)
遞延所得稅資產	19,483	(1,120)
黃金	600,905	(48,440)
其他金融資產	(246)	486
其他資產	(113,428)	38,601
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(9,651,486)	(34,382,299)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表(承上頁)

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	(重編後)	
	106年1月至6月	105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	\$ (27,830,185)	32,168,910
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(1,683,711)	2,707,076
本期所得稅負債	(97,675)	(77,118)
員工福利負債負債準備	(94,350)	(111,760)
應付款項	476,611	(4,485,259)
存款及匯款	13,109,435	(62,826)
黃金帳戶	(293,726)	256,592
結構型商品所收本金	(1,416,213)	1,332,302
遞延所得稅負債	78,151	78,152
暫收及待結轉帳項	(173,292)	5,181,407
其他負債	977,678	2,595,006
與營業活動相關之負債之淨變動合計	(16,947,277)	39,582,482
營運產生之現金流(出)入	(25,674,505)	5,631,539
收取之利息	7,341,767	7,259,197
支付之利息	(1,209,266)	(1,299,065)
支付之所得稅	(630,095)	(585,505)
營業活動之淨現金流(出)入	(20,172,099)	11,006,166
投資活動之現金流量:		
購買不動產及設備價款	(74,860)	(80,341)
存出保證金	1,693,645	793,277
取得無形資產	-	(3,141)
出售放款價款	1,262,310	19,314
支付共同控制下前手權益	-	(394,023)
投資活動之淨現金流入	2,881,095	335,086
籌資活動之現金流量:		
籌資活動之淨現金流出	-	-
本期現金及約當現金(減少)增加數	(17,291,004)	11,341,252
期初現金及約當現金餘額	130,438,681	162,688,025
期末現金及約當現金餘額	\$ 113,147,677	174,029,277
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	\$ 43,672,874	55,447,532
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	69,474,803	118,581,745
期末現金及約當現金餘額	\$ 113,147,677	174,029,277

(請詳閱後附財務季報告附註)

董事長: 管國霖



經理人: 張聖心



會計主管: 林智美



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財務季報告附註

民國一〇六年及一〇五年六月三十日

(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54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。另按金管會民國一〇六年四月二十八日金管銀外字第10600067670號函之核准，本公司已於民國一〇六年六月三十日終止辦理大來信用卡發卡及收單業務。

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一〇六年八月二十四日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)已採用金融監督管理委員會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一〇六年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇六年生效之國際財務報導準則編製財務季報告，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	國際會計準則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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

新發布／修正／修訂準則及解釋	國際會計準則理事會發布之生效日
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週期之年度改善	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對財務季報告未造成重大變動。

(二)金管會已認可但尚未生效之國際財務報導準則之影響

依據金管會民國一〇六年七月十四日金管證審字第1060025773號令，公開發行以上公司應自民國一〇七年起全面採用經金管會認可並於民國一〇七年生效之國際財務報導準則。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	國際會計準則理事會發布之生效日
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4號之修正「於國際財務報導準則第4號『保險合約』下國際財務報導準則第9號『金融工具』之適用」	2018年1月1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15號「客戶合約之收入」	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
國際會計準則第40號之修正「投資性不動產之轉換」	2018年1月1日
國際財務報導準則2014-2016年週期之年度改善：	
國際財務報導準則第12號之修正	2017年1月1日
國際財務報導準則第1號之修正及國際會計準則第28號之修正	2018年1月1日
國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」	2018年1月1日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

除下列項目外，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。造成重大變動者之性質及影響說明如下：

1. 國際財務報導準則第九號「金融工具」

該準則將取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。本公司尚無法得知亦無法可靠估計採用該準則對民國一〇七年度財務報告之實際影響，因其取決於將來所持有之金融工具及經濟狀況，以及未來所作之會計選擇及判斷而定。本公司已依準則規定進行與報導金融工具相關之會計流程及內部控制之修改。並根據民國一〇六年六月三十日之金融工具部位為基礎，對採用國際財務報導準則第九號之可能影響進行初步評估。

(1) 金融資產之分類及衡量

該準則包含金融資產之新分類及衡量方法，其反映管理該金融資產之經營模式及現金流量特性。該準則主要將金融資產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三類，並刪除現行準則下持有至到期日、放款及應收款及備供出售金融資產之分類。依該準則，混合合約包含之主契約若屬該準則範圍內之金融資產，則不拆分嵌入之衍生工具，而係評估整體混合金融工具之分類。另國際會計準則第三十九號對於不具活絡市場報價且公允價值因而無法可靠衡量之無報價權益工具投資(及此類工具之衍生工具)之衡量規定具有一項例外，此類金融工具係按成本衡量；國際財務報導準則第九號刪除該項例外，規定所有權益工具(及其衍生工具)應按公允價值衡量。

本公司初步評估認為若於民國一〇六年六月三十日適用新分類規定，將不會對應收帳款及債務工具投資之會計處理造成重大影響。本公司於民國一〇六年六月三十日並無分類為備供出售金融資產之權益工具。

(2) 金融資產及合約資產之減損

該準則以前瞻性之預期信用損失模式取代現行國際會計準則第三十九號已發生減損損失模式，預期信用損失係以機率加權為基礎決定，經濟因素改變如何影響該損失需要相當的判斷。

預期信用損失模式適用於按攤銷後成本衡量、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(除權益工具投資外)及合約資產。

國際財務報導準則第九號下，係依下列基礎衡量金融資產之減損損失：

- 十二個月預期信用損失：金融工具於報導日後十二個月內可能違約事項所產生之預期信用損失；及
- 存續期間預期信用損失：金融工具預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

若金融工具自原始認列後信用風險已顯著增加，則適用存續期間預期信用損失衡量減損；若未顯著增加，則適用十二個月預期信用損失衡量減損。企業若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融資產自原始認列後信用風險未顯著增加，然而，不具重大財務組成部分之應收帳款及合約資產，係按存續期間預期信用損失方法衡量；企業亦得作會計政策選擇，按存續期間預期信用損失衡量具重大財務組成部分之應收帳款和合約資產。

本公司認為屬國際財務報導準則第九號減損模式範圍內之資產，減損損失可能會增加且變得更加波動。本公司目前已著手研擬採用國際財務報導準則第九號之減損損失方法論，惟影響金額尚待進一步分析。

(3)揭露

該準則包含大量之新揭露規定，尤其有關避險會計、信用風險及預期信用損失之揭露。本公司初步評估包括從現有內部流程分析資料有差異之處，及規劃對系統及內部控制進行修改以擷取所需資料。

(4)過渡處理

除下列項目外，通常係追溯適用國際財務報導準則第九號：

- 本公司預計採用分類及衡量（包括減損）改變之豁免，無須重編以前期間之比較資訊。因採用該準則造成金融資產及金額負債帳面金額之差額，通常將調整民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目。
- 下列事項係以初次適用日存在之事實及情況為基礎評估：
 - 判定金融資產係以何種經營模式持有。
 - 先前指定為透過損益按公允價值之金融資產及金融負債之指定及撤銷。
 - 部分非持有供交易之權益工具投資作透過其他綜合損益按公允價值衡量之指定。

(三)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(以下簡稱理事會)已發布及修訂但尚未經金管會認可之準則及解釋。

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16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	2021年1月1日
國際財務報導解釋第23號「具不確定性之所得稅處理」	2019年1月1日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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
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。

本公司現正持續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，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

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財務報導準則第三十四號「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會計報導準則、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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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；
 - (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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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。

(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。

C.屬信用卡消費之本金、利息及其他相關墊款已逾期180天未支付者。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

保證款項之期末餘額，評估其發生呆帳之可能性，予以酌提保證責任準備。

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%~1.5%、2%、10%及50%及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提存標準，與前項依照國際會計準則第三十九號公報規定之評估結果比較，採二者孰高者為提存依據，

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

(5)以成本衡量之金融資產

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

權益投資之股利收入於有權利收取股利之日認列(通常係除息日)，並列報於「其他利息以外淨收益」項目下。

(6)金融資產減損

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

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

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

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(7)金融資產之除列

本公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產。

A.收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。

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

C.移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

2.金融負債及權益工具

(1)負債及權益之分類

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

(2)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(3)金融負債之除列

本公司於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

3.衍生金融工具

衍生金融工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價、最近市場交易價格或模型評價技術。所有衍生金融工具當其公允價值為正數時認列為資產，而當公允價值為負數時認列為負債。

嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性是否緊密關聯，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債者，宜與主契約分別認列；除非選擇指定整體混合契約分類為以透過損益按公允價值衡量之資產或負債或該嵌入衍生工具應分類為以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，無需與主契約分別認列。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(八)租 賃

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

本公司租賃合約均屬營業租賃。

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

(九)不動產及設備

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

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

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

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

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

(十)無形資產

1.電腦軟體

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，自取得月份起按五年平均攤提。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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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，將原計入遞延收入中兌換點數部分認列為收入。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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。

(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，認列費用及相對負債。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。若很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列遞延所得稅資產。

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

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

本公司採用購買法處理企業合併。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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(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。

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」、「證券商財務報告編製準則」、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(卅二)。

(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(六)。

(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。

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

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
庫存現金	\$ 3,751,297	3,370,496	3,703,884
零用金及週轉金	3,415	3,415	3,415
待交換票據	310,856	1,824,055	382,592
存放銀行同業－聯屬公司	39,395,253	41,315,487	49,030,851
存放銀行同業－非聯屬公司	212,053	198,232	2,326,790
合 計	<u>\$ 43,672,874</u>	<u>46,711,685</u>	<u>55,447,532</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。

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金 \$	43,672,874	46,711,685	55,447,532
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	69,474,803	83,726,996	118,581,745
現金流量表帳列之現金及約當現金 \$	<u>113,147,677</u>	<u>130,438,681</u>	<u>174,029,277</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
存款準備金－甲戶	\$ 6,245,286	9,242,418	6,919,822
存款準備金－乙戶	12,577,007	14,487,488	11,381,395
跨行業務基金戶	805,952	809,659	801,170
拆放銀行同業－聯屬公司	69,911,278	92,307,946	100,764,177
拆放銀行同業－非聯屬公司	8,364,125	11,937,992	28,074,900
合 計	<u>\$ 97,903,648</u>	<u>128,785,503</u>	<u>147,941,464</u>

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

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

本公司持有供交易之金融資產明細如下：

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
利率商品：			
我國政府公債	\$ 32,705,447	41,073,679	31,141,205
美國國庫券	23,382,758	29,963,859	39,040,925
外國國庫券	2,401,903	7,093,956	3,728,422
外國金融債	2,330,161	2,322,722	2,391,080
美國政府公債	<u>1,013,105</u>	<u>-</u>	<u>2,925,502</u>
小 計	<u>61,833,374</u>	<u>80,454,216</u>	<u>79,227,134</u>
衍生金融工具：			
遠期外匯合約	4,935,587	6,144,621	3,350,460
利率交換合約	1,441,314	1,374,681	2,849,058
換匯換利合約	338,000	770,732	237,073
外匯選擇權合約	304,774	1,124,712	2,149,705
其 他	<u>272,166</u>	<u>245,733</u>	<u>444,375</u>
小 計	<u>7,291,841</u>	<u>9,660,479</u>	<u>9,030,671</u>
合 計	<u>\$ 69,125,215</u>	<u>90,114,695</u>	<u>88,257,805</u>

本公司未有原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
衍生金融工具：			
遠期外匯合約	\$ 4,395,958	4,835,968	4,273,358
利率交換合約	1,679,954	1,699,454	3,105,840
換匯換利合約	524,454	893,337	313,805
外匯選擇權合約	302,590	1,124,711	2,143,881
其 他	<u>75,374</u>	<u>108,571</u>	<u>103,038</u>
合 計	<u>\$ 6,978,330</u>	<u>8,662,041</u>	<u>9,939,922</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(四)應收款項淨額

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
應收帳款	\$ 45,912,693	46,995,634	47,568,855
應收承購帳款—無追索權	11,494,645	18,956,391	16,138,483
應收利息	1,326,263	1,510,002	1,107,150
應收承兌票款	339,680	313,081	264,728
應收債券交割款	334,569	-	6,992,848
其 他	1,081,078	949,247	1,336,608
小 計	60,488,928	68,724,355	73,408,672
減：備抵呆帳	(1,271,335)	(1,441,147)	(1,408,137)
淨 額	<u>\$ 59,217,593</u>	<u>67,283,208</u>	<u>72,000,535</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(六)。

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)。

			106.6.30	
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	\$	2,566,453	734,870
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損		58,009,637	623,627
合 計		\$	<u>60,576,090</u>	<u>1,358,497</u>
			105.12.31	
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	\$	2,812,879	802,548
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損		65,997,561	724,684
合 計		\$	<u>68,810,440</u>	<u>1,527,232</u>
			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>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(五)貼現及放款淨額

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
押匯及貼現	\$ 1,997,784	1,839,116	2,352,706
透支及短期放款	133,502,807	123,327,117	108,543,128
應收帳款融資	62,828	106,845	357,553
中期放款	59,585,630	63,389,637	65,619,749
長期放款	108,055,003	105,733,112	102,883,250
催收款項	111,629	96,634	93,414
放款合計	303,315,681	294,492,461	279,849,800
減：備抵呆帳	(5,516,703)	(5,304,988)	(4,629,490)
減：折溢價調整	(441,261)	(461,749)	(478,243)
放款淨額	\$ 297,357,717	288,725,724	274,742,067

本公司之催收款項均已停止對內計息，截至民國一〇六年及一〇五年一月至六月累計未計提之利息收入分別為5,378千元及4,176千元。

上述貼現及放款之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(六)。

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。

		106.6.30	
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	\$ 399,428	397,099
	組合評估減損	5,264,922	1,589,306
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	297,651,331	3,530,298
合 計		\$ 303,315,681	5,516,703

		105.12.31	
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	\$ 402,244	399,839
	組合評估減損	4,754,352	1,476,550
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	289,335,865	3,428,599
合 計		\$ 294,492,461	5,304,988

		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	275,274,653	2,951,378
合 計		\$ 279,849,800	4,629,490

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(六)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：

	106年1月至6月		
	貼現及放款 暨應收款(註一)	其他(註二)	總計
期初餘額	\$ 6,832,220	71,693	6,903,913
本期提列	615,123	1,250	616,373
本期沖銷	(1,084,093)	-	(1,084,093)
收回呆帳	553,155	-	553,155
匯率影響數	(41,205)	(928)	(42,133)
期末餘額	<u>\$ 6,875,200</u>	<u>72,015</u>	<u>6,947,215</u>

	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)	874,659	(15,282)	859,377
本期沖銷	(1,072,183)	-	(1,072,183)
收回呆帳	555,957	(65)	555,892
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>

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。

(七)備供出售金融資產

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
可轉讓定期存單	\$ 84,661,764	64,105,775	70,737,746
我國政府公債	48,017,403	37,889,960	33,884,633
美國國庫券	22,163,346	6,441,021	-
美國政府公債	20,641,781	20,858,790	20,578,251
外國金融債	10,220,361	10,856,411	10,854,745
我國國庫券	4,996,889	5,146,791	5,557,326
合 計	<u>\$ 190,701,544</u>	<u>145,298,748</u>	<u>141,612,701</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)

(八)其他金融資產

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
黃金(XAU)	\$ 2,715,086	3,315,991	2,620,172
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	87,162	86,085	83,067
減：備抵呆帳－非放款轉列之 催收款項	(87,162)	(86,085)	(83,067)
其他	284	38	351
合 計	<u>\$ 2,933,870</u>	<u>3,534,529</u>	<u>2,839,023</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。

(九)不動產及設備淨額

106.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,170,507	-	1,170,507
房屋及建築	1,854,711	703,349	1,151,362
機械及電腦設備	1,899,826	1,539,103	360,723
租賃權益改良	1,689,048	1,462,920	226,128
預付設備款	10,484	-	10,484
合 計	<u>\$ 6,624,576</u>	<u>3,705,372</u>	<u>2,919,204</u>
105.12.31			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,170,507	-	1,170,507
房屋及建築	1,854,711	683,002	1,171,709
機械及電腦設備	1,863,723	1,478,250	385,473
租賃權益改良	1,668,997	1,407,604	261,393
預付設備款	3,342	-	3,342
合 計	<u>\$ 6,561,280</u>	<u>3,568,856</u>	<u>2,992,424</u>
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>

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：

	106.1.1	本期增加	本期減少	其他	106.6.30
土地	\$ 1,170,507	-	-	-	1,170,507
房屋及建築	1,854,711	-	-	-	1,854,711
機械及電腦設備	1,863,723	39,243	3,140	-	1,899,826
租賃權益改良	1,668,997	28,467	5,656	(2,760)	1,689,048
預付設備款	3,342	10,800	-	(3,658)	10,484
合計	<u>\$ 6,561,280</u>	<u>78,510</u>	<u>8,796</u>	<u>(6,418)</u>	<u>6,624,576</u>

	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	1,834,358	8,549	68,223	-	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>\$ 6,609,196</u>	<u>101,307</u>	<u>106,744</u>	<u>(4,213)</u>	<u>6,599,546</u>

累計折舊變動明細如下：

	106.1.1	本期增加	本期減少	其他	106.6.30
房屋及建築	\$ 683,002	20,347	-	-	703,349
機械及電腦設備	1,478,250	63,993	3,140	-	1,539,103
租賃權益改良	1,407,604	60,972	5,656	-	1,462,920
合計	<u>\$ 3,568,856</u>	<u>145,312</u>	<u>8,796</u>	<u>-</u>	<u>3,705,372</u>

	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	1,502,365	63,817	67,215	-	1,498,967
租賃權益改良	1,348,820	79,755	38,521	15,345	1,405,399
合計	<u>\$ 3,477,067</u>	<u>179,006</u>	<u>105,736</u>	<u>15,345</u>	<u>3,565,682</u>

(十)無形資產

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
商譽	\$ 24,232,733	24,232,733	24,232,733
電腦軟體成本	100,857	112,569	124,814
中小企業客戶關係	39,572	56,531	76,317
核心存款價值	-	-	36,242
合計	<u>\$ 24,373,162</u>	<u>24,401,833</u>	<u>24,470,106</u>

本公司之商譽皆為購併所產生。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

無形資產變動明細如下：

	<u>106.1.1</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>106.6.30</u>
商 譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
中小企業客戶關係	56,531	-	16,959	39,572
電腦軟體成本	112,569	-	11,712	100,857
合 計	<u>\$ 24,401,833</u>	<u>-</u>	<u>28,671</u>	<u>24,373,162</u>

	<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	3,141	12,826	124,814
合 計	<u>\$ 24,535,818</u>	<u>3,141</u>	<u>68,853</u>	<u>24,470,106</u>

(十一)其他資產

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
存出保證金	\$ 1,324,886	3,018,531	3,005,771
遞延信用卡成本	303,337	289,214	271,777
預付費用	263,200	186,697	144,673
其他	87,427	64,625	40,639
合 計	<u>\$ 1,978,850</u>	<u>3,559,067</u>	<u>3,462,860</u>

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
銀行同業拆放－聯屬公司	\$ 44,618,778	72,017,111	41,655,906
銀行同業存款－聯屬公司	553,377	982,308	1,846,139
銀行同業存款－非聯屬公司	9,325	9,430	9,783
中華郵政轉存款	399,429	402,245	404,659
合 計	<u>\$ 45,580,909</u>	<u>73,411,094</u>	<u>43,916,487</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十三)應付款項

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
應付股利	\$ 5,479,787	-	5,018,508
應付費用	4,284,790	3,794,498	5,104,745
應付債券申購款	2,467,799	307,620	1,228,884
應付基金申購款	952,863	1,104,018	1,012,289
應付未兌現匯票	578,936	839,203	1,023,402
承兌匯票	339,680	313,081	264,728
應付交換所票據	310,856	1,823,778	382,592
應付承購帳款	-	597,536	-
應付員工獎酬計畫	221,309	189,515	200,008
應付利息	180,228	231,159	180,374
應付代收款	81,767	392,401	163,042
應付稅款	30,444	109,477	57,027
其 他	1,890,919	1,078,608	3,408,916
合 計	<u>\$ 16,819,378</u>	<u>10,780,894</u>	<u>18,044,515</u>

(十四)存款及匯款

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
支票存款	\$ 8,976,795	8,573,806	8,744,733
活期性存款			
活期存款	422,255,508	416,784,124	445,005,432
活期儲蓄存款	50,634,288	50,407,134	46,132,070
活期性存款小計	<u>472,889,796</u>	<u>467,191,258</u>	<u>491,137,502</u>
定期性存款			
定期存款	64,981,779	57,406,357	60,506,980
可轉讓定存單	84,025	31,025	33,025
定期性存款小計	<u>65,065,804</u>	<u>57,437,382</u>	<u>60,540,005</u>
整存整付儲蓄存款	7,269,504	7,009,464	6,559,103
存本取息儲蓄存款	43,388,496	44,403,774	43,955,961
應解匯款	15,686	38,213	21,012
合 計	<u>\$ 597,606,081</u>	<u>584,653,897</u>	<u>610,958,316</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十五)其他金融負債

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
黃金帳戶	\$ 2,539,369	2,833,095	2,572,509
結構型商品所收本金	4,717,713	6,133,926	6,417,256
合 計	<u>\$ 7,257,082</u>	<u>8,967,021</u>	<u>8,989,765</u>

(十六)負債準備

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
員工福利負債準備	\$ 2,668,598	2,762,948	2,795,774
保證責任準備	72,015	71,693	60,952
其他各項負債準備	193,081	170,838	185,362
合 計	<u>\$ 2,933,694</u>	<u>3,005,479</u>	<u>3,042,088</u>

(十七)其他負債

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
暫收及待結轉帳項	\$ 12,010,136	12,183,428	23,365,785
存入保證金	1,315,225	403,820	466,532
遞延收入	985,018	866,471	797,551
預收款項	645,261	651,730	604,811
其他	206,205	252,010	270,311
合 計	<u>\$ 15,161,845</u>	<u>14,357,459</u>	<u>25,504,990</u>

(十八)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。

本公司民國一〇六年及一〇五年一至六月確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為92,869千元及91,974千元(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：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
確定福利計畫	<u>\$ 2,668,598</u>	<u>2,762,948</u>	<u>2,795,774</u>

(2)認列為損益之費用

本公司民國一〇六年及一〇五年一月至六月認列為損益之費用分別為89,494千元及90,425千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(十九)所得稅

本公司民國一〇六年及一〇五年一月至六月所得稅費用組成如下：

1.所得稅費用

	<u>106年1月至6月</u>	<u>105年1月至6月</u>
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 666,629	544,695
前期所得稅調整數	(385)	13,876
小計	666,244	558,571
遞延所得稅費用	97,635	77,029
所得稅費用	<u>\$ 763,879</u>	<u>635,600</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已核定一〇二年度。

3.本公司民國一〇〇年度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，已依法提出行政救濟申請。

(二十)兩稅合一相關資訊

	<u>106.6.30</u>	<u>105.12.31</u>	<u>105.6.30</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>1,180,952</u>	<u>571,036</u>	<u>936,442</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。

本公司民國一〇五年度及一〇四年度盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率分別為13.48%(預計)及14.54%(實際)。

(廿一)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。截至民國一〇六年六月三十日止，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	備供出售金融資產未 實現評價(損)益	合計
民國一〇六年一月一日	\$ 58,147	(475,163)	(417,016)
備供出售金融資產			
— 本期評價調整	-	331,383	331,383
— 本期已實現數	-	(4,165)	(4,165)
外幣換算差異數			
— 本期兌換差異	157,251	-	157,251
民國一〇六年六月三十日	<u>\$ 215,398</u>	<u>(147,945)</u>	<u>67,453</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>

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。

依金管會金管銀法字第10510001510號函規定，因應金融科技發展，為保障本國銀行從業人員之權益，公開發行銀行應於分派一〇五至一〇七會計年度盈餘時，以稅後淨利百分之零點五至百分之一範圍內，提列特別盈餘公積，並自一〇六會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工或轉職安置支出之相同數額，自此項特別盈餘公積已提列範圍內迴轉。本公司於分派一〇五年度盈餘時，已按該年度稅後淨利之百分之零點五提列此項特別盈餘公積。

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，該盈餘盈餘之分配，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盈餘數之十萬分之一。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，該盈餘盈餘之分配，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。

本公司於民國一〇六年六月二十九日及一〇五年六月三十日召開股東會並分別決議通過民國一〇五年度及一〇四年度之盈餘分配案如下：

	105年度	104年度
提撥法定盈餘公積	\$ 2,629,723	2,210,786
提列(迴轉)特別盈餘公積	460,844	(23,338)
普通股現金股利	4,252,805	3,802,508
特別股現金股利	1,360,000	1,216,000
合 計	<u>\$ 8,703,372</u>	<u>7,205,956</u>

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。

(廿二)股份基礎給付交易

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：

	106年1月至6月		105年1月至6月	
	認股權股數 (股)	每單位加權平均 執行價格(美元)	認股權股數 (股)	每單位加權平均 執行價格(美元)
期初餘額	53,032	\$ 45.10	66,342	43.00
當期給與	25,603	58.83	28,395	37.00
當期執行	31,815	49.98	41,705	37.00
期末餘額	<u>46,820</u>	<u>\$ 49.29</u>	<u>53,032</u>	<u>45.00</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本公司係以市價模型評價，於一〇六年及一〇五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103,453千元及107,461千元。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。

(廿三)每股盈餘

	106年1月至6月	105年1月至6月
本期淨利(稅後)	\$ 5,271,420	4,348,737
特別股股利	\$ 238,027	238,027
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	\$ 5,033,393	4,110,710
普通股加權平均流通在外股數(千股)	5,003,300	5,003,300
基本(稀釋)每股盈餘(單位:新台幣元)	\$ 1.01	0.82

民國一〇五年一月至六月基本(稀釋)每股盈餘已適用追溯影響調整。

(廿四)利息淨收益

	106年1月至6月	105年1月至6月
利息收入		
貼現及放款	\$ 4,377,623	4,414,578
信用卡循環息	1,299,452	1,280,373
存拆放銀行同業	801,455	672,179
附賣回及投資有價證券	517,287	381,934
其 他	123,533	124,798
小 計	7,119,350	6,873,862
利息費用		
存 款 息	817,508	1,092,314
央行及銀行同業存款息	284,484	173,406
其 他	56,342	49,574
小 計	1,158,334	1,315,294
	\$ 5,961,016	5,558,568

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季報告附註(續)

(廿五)手續費淨收益

	106年1月至6月	105年1月至6月
手續費收入		
非投資型保險佣金收入	\$ 1,327,204	1,754,538
信用卡手續費收入	1,589,973	1,669,649
信託業務手續費收入	1,493,750	1,252,558
信託附屬業務手續費收入	543,264	406,477
匯費手續費收入	118,491	124,810
放款手續費收入	44,132	59,985
其 他	434,609	417,404
小 計	<u>5,551,423</u>	<u>5,685,421</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	195,268	204,252
其 他	242,580	206,596
小 計	<u>437,848</u>	<u>410,848</u>
	<u>\$ 5,113,575</u>	<u>5,274,573</u>

(廿六)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

	106年1月至6月	105年1月至6月
已實現損益		
外匯選擇權合約	\$ 156,877	211,868
換匯換利合約	505,410	(73,413)
公司債	151,969	137,745
政府公債	57,265	113,054
期 貨	(67,779)	(93,206)
其 他	7,228	181,149
小 計	<u>810,970</u>	<u>477,197</u>
評價損益		
遠期外匯合約	(745,983)	(2,007,788)
換匯換利合約	(63,740)	(18,420)
政府公債	81,655	(44,582)
利率交換合約	86,133	(261,234)
其 他	55,281	332,250
小 計	<u>(586,654)</u>	<u>(1,999,774)</u>
利息收入	<u>206,378</u>	<u>214,413</u>
合 計	<u>\$ 430,694</u>	<u>(1,308,164)</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)備供出售金融資產之已實現利益

	106年1月至6月	105年1月至6月
處分利益	\$ <u>4,165</u>	<u>172,300</u>

(廿八)其他利息以外淨收益

	106年1月至6月	105年1月至6月
服務收入	\$ 289,869	398,965
租金收入	26,635	29,325
以成本衡量之金融資產利益	35,311	35,311
其 他	29,217	15,369
合 計	\$ <u>381,032</u>	<u>478,970</u>

(廿九)員工福利費用

	106年1月至6月	105年1月至6月
薪資費用	\$ 2,646,288	2,488,399
員工保險費	199,657	197,674
退休金費用－確定福利計畫	89,494	90,425
退休金費用－確定提撥計畫	92,869	91,974
其 他	153,507	202,931
合 計	\$ <u>3,181,815</u>	<u>3,071,403</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。本公司民國一〇六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。

本公司民國一〇五年度員工酬勞提列金額為0千元，與實際分派金額101千元之差異已認列為民國一〇六年度之損益。

本公司民國一〇六年及一〇五年六月三十日員工人數分別為3,991人及3,980人。

(三十)折舊及攤銷費用

	106年1月至6月	105年1月至6月
折舊費用	\$ 148,074	180,546
攤銷費用	28,671	68,853
合 計	\$ <u>176,745</u>	<u>249,399</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

(卅一)其他業務及管理費用

	106年1月至6月	105年1月至6月
資訊服務費用	\$ 1,229,020	1,401,373
顧問服務費	822,683	816,455
稅捐及規費	540,875	576,791
租金支出	372,635	375,074
廣告費用	488,997	361,896
信用卡費用	244,830	352,569
郵電費	131,038	130,896
修繕費	77,161	102,666
其他	390,803	384,813
合 計	<u>\$ 4,298,042</u>	<u>4,502,533</u>

(卅二)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(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)。

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

		106.6.30			
		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	\$ 61,833,374	26,797,766	35,035,608	-	61,833,374
備供出售金融資產					
債券投資	190,701,544	42,805,127	147,896,417	-	190,701,544
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	7,291,841	-	7,185,577	106,264	7,291,841
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	6,978,330	-	6,870,254	108,076	6,978,330

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

105.12.31					
帳面金額	公允價值			合 計	
	第一級	第二級	第三級		
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	\$ 80,454,216	37,057,815	41,073,679	2,322,722	80,454,216
備供出售金融資產					
債券投資	145,298,748	27,300,056	117,998,692	-	145,298,748
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9,660,479	-	9,071,694	588,785	9,660,479
負債：					
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	8,662,041	-	8,073,272	588,769	8,662,041

105.6.30					
帳面金額	公允價值			合 計	
	第一級	第二級	第三級		
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

(2)本公司民國一〇六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

106年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進 或發行	自其他等級 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	
非衍生金融工具									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 2,322,722	(123,198)	-	-	-	-	(2,199,524)	-	-
衍生金融工具									
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 588,785	(68,363)	367	-	152	(406,243)	-	(8,434)	106,264

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

		105年1月至6月							
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三等級 金融負債 轉入第三等 級金融資產	本期減少		自第三等級 金融資產 轉出第三等 級金融負債	期末餘額
			買進 或發行	自其他等級 轉入第三級		賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級		
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)	1,555,377

(4)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

106年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三等 級金融資產 轉入第三等 級金融負債	本期減少		自第三等 級金融負債 轉出第三等 級金融資產	期末餘額
			買進 或發行	自其他等 級轉入第三等		賣出、處分 或交割	自第三等 轉出其他等		
衍生金融工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 588,769	(68,369)	367	-	1,971	(406,235)	-	(8,427)	108,076

105年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三等 級金融資產 轉入第三等 級金融負債	本期減少		自第三等 級金融負債 轉出第三等 級金融資產	期末餘額
			買進 或發行	自其他等 級轉入第三等		賣出、處分 或交割	自第三等 轉出其他等		
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)	1,577,877

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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－商品	Model Based	• 波動率(106.6.30為28.61%~303.76%)	• 波動率愈高，公允價值愈高
衍生金融資產及負債－外匯選擇權合約	SABR Model	• 波動率(106.6.30為2.99%~24.51%；105.6.30為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(106.6.30為15.32%~67.64%；105.6.30為29.02%~137.02%)	• 波動率愈高，公允價值愈高

(6)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本分行之財務企劃中心產品監控部門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，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。

(卅三)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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

3.信用風險管理制度

(1)信用風險之來源及定義

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

(2)信用風險管理政策

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

謹就本公司授信業務之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

A.授信業務(包含放款承諾及保證)

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

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本公司就授信風險限額及信用風險集中情形予以控管，為執行及管控本公司對同一人(同一自然人及同一法人)及同一集團企業暴險，訂定風險承擔限額控管準則。

本公司執行持續追蹤檢視債務人的信用風險與財務狀況之程序，定期查詢聯合徵信中心信用資訊，監控債務人之現金流量，必要時採取適當措施(如：實際訪談等)，以控管授信風險。

(4)本公司信用風險最大暴險額

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

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

表 外 項 目	信用風險最大暴險金額		
	106.6.30	105.12.31	105.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,917,449	6,909,847	19,279,346
客戶不可撤銷之信用卡授信業務	18,279,997	19,580,210	19,378,961
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,090,020	1,321,188	1,574,252
各類保證款項	7,162,775	7,104,282	6,095,215
合 計	\$ 28,450,241	34,915,527	46,327,774

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餘額均未重大。惟本公司貼現及放款依對象別、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)：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

A.對象別

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
私 人	\$ 177,545,786	172,932,371	168,318,166
民營企業	124,153,397	120,303,885	110,063,621
國 外	-	3,604	4,480
合 計	<u>\$ 301,699,183</u>	<u>293,239,860</u>	<u>278,386,267</u>

B.產業別

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
製造業	\$ 89,527,550	84,691,516	74,890,901
批發及零售業	20,892,376	21,661,577	23,564,114
金融及保險業	9,605,898	8,082,783	6,150,112
合 計	<u>\$ 120,025,824</u>	<u>114,435,876</u>	<u>104,605,127</u>

C.地區別

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
國 內	\$ 253,226,587	241,687,610	223,494,993
中美洲	25,106,879	29,644,796	27,740,197
亞 洲	17,557,641	16,533,130	21,352,598
合 計	<u>\$ 295,891,107</u>	<u>287,865,536</u>	<u>272,587,788</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

	106.6.30						
	未逾期 亦未減 損部位金額	已逾期 未減損 部位金額	已減損 部位金額	總計	已提列損失金額		
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	淨額
應收款項							
—信用卡業務	\$ 40,251,612	979,905	2,538,012	43,769,529	722,355	470,788	42,576,386
—其他	16,778,120	-	28,441	16,806,561	12,515	152,839	16,641,207
貼現及放款							
(不含折溢價調整)	294,123,391	3,527,940	5,664,350	303,315,681	1,986,405	3,530,298	297,798,978

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

105.12.31							
	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	\$ 40,712,309	967,381	2,774,840	44,454,530	780,459	477,191	43,196,880
一其他	24,317,871	-	38,039	24,355,910	22,089	247,493	24,086,328
貼現及放款							
(不含折溢價調整)	285,452,043	3,883,822	5,156,596	294,492,461	1,876,389	3,428,599	289,187,473
105.6.30							
	未逾期 亦未減 損部位金額	已逾期 未減損 部位金額	已減損 部位金額	總計	已提列損失金額		
					已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	淨額
應收款項							
一信用卡業務	\$ 40,945,536	995,236	2,973,457	44,914,229	812,872	418,143	43,683,214
一其他	28,510,254	-	67,256	28,577,510	48,322	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

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

106.6.30				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 113,986,329	11,108,213	-	125,094,542
一信用貸款	34,510,261	7,559,726	1,586,746	43,656,733
一其他	110,511	-	-	110,511
企業金融業務	111,996,941	12,743,682	520,982	125,261,605
	<u>\$ 260,604,042</u>	<u>31,411,621</u>	<u>2,107,728</u>	<u>294,123,391</u>
105.12.31				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 109,968,430	10,659,878	-	120,628,308
一信用貸款	33,978,753	7,842,297	1,860,275	43,681,325
一其他	134,568	-	-	134,568
企業金融業務	109,174,353	11,130,659	702,830	121,007,842
	<u>\$ 253,256,104</u>	<u>29,632,834</u>	<u>2,563,105</u>	<u>285,452,043</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

105.6.30				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
一房貸	\$ 105,960,872	10,716,347	-	116,677,219
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>96,320,886</u>	<u>13,870,448</u>	<u>784,772</u>	<u>110,976,106</u>
	<u>\$ 236,291,112</u>	<u>32,377,179</u>	<u>2,857,367</u>	<u>271,525,658</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：

106.6.30			
	逾期1個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
一信用卡業務	\$ <u>732,901</u>	<u>247,004</u>	<u>979,905</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一房貸	\$ 2,081,396	104,707	2,186,103
一信用貸款	778,383	563,454	1,341,837
企業金融業務	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
貼現及放款合計	<u>\$ 2,859,779</u>	<u>668,161</u>	<u>3,527,940</u>

105.12.31			
	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>720,864</u>	<u>246,517</u>	<u>967,381</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
一房貸	\$ 2,487,228	121,290	2,608,518
一信用貸款	751,522	523,782	1,275,304
企業金融業務	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
貼現及放款合計	<u>\$ 3,238,750</u>	<u>645,072</u>	<u>3,883,822</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	105.6.30		
	逾期1個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
— 信用卡業務	\$ <u>763,111</u>	<u>232,125</u>	<u>995,236</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
— 房貸	\$ 2,391,927	147,818	2,539,745
— 信用貸款	746,499	462,751	1,209,250
企業金融業務	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
貼現及放款合計	\$ <u>3,138,426</u>	<u>610,569</u>	<u>3,748,995</u>

(8)本公司已減損之金融資產分析

本公司已減損之應收款項主要係應收信用卡款。

本公司已減損之貼現及放款分析如下：

	106.6.30	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損		
企業金融業務	\$ <u>399,428</u>	<u>397,099</u>
組合評估減損		
企業金融業務	58,267	24,028
消費金融業務		
— 房貸	643,836	367,661
— 信用貸款	<u>4,562,819</u>	<u>1,197,617</u>
組合評估減損合計	<u>5,264,922</u>	<u>1,589,306</u>
已有個別減損客觀證據者合計	\$ <u>5,664,350</u>	<u>1,986,405</u>

	105.12.31	
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
個別評估減損		
企業金融業務	\$ <u>402,244</u>	<u>399,839</u>
組合評估減損		
企業金融業務	62,582	28,475
消費金融業務		
— 房貸	513,247	295,413
— 信用貸款	<u>4,178,523</u>	<u>1,152,662</u>
組合評估減損合計	<u>4,754,352</u>	<u>1,476,550</u>
已有個別減損客觀證據者合計	\$ <u>5,156,596</u>	<u>1,876,389</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

		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			
一房貸		391,748	227,435
一信用貸款		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

(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		106.6.30				
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	584	5,847,107	0.01 %	401,957	68,828.25 %
	無擔保	250	119,872,193	- %	1,377,042	550,816.80 %
消費金融	住宅抵押貸款	104,794	104,275,362	0.10 %	1,799,995	1,717.65 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	1,134,090	49,482,607	2.29 %	1,647,794	145.30 %
	其他 擔保	93,569	23,837,417	0.39 %	289,894	309.82 %
	其他 無擔保	-	995	- %	21	- %
放款業務合計		1,333,287	303,315,681	0.44 %	5,516,703	413.77 %
		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)		265,745	43,769,529	0.61 %	1,193,143	448.98 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	11,494,645	- %	138,510	- %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

年 月		105.12.31				
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	-	7,196,460	- %	403,677	- %
	無擔保	15,782	114,276,208	0.01 %	1,363,667	8,640.65 %
消費 金融	住宅抵押貸款	47,834	102,285,791	0.05 %	1,664,179	3,479.07 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	1,177,620	49,044,835	2.40 %	1,602,465	136.08 %
	其 擔 保	98,250	21,688,097	0.45 %	270,978	275.80 %
	他 無擔保	-	1,070	- %	22	- %
放款業務合計		1,339,486	294,492,461	0.45 %	5,304,988	396.05 %
		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)		298,298	44,454,530	0.67 %	1,257,650	421.61 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	18,956,391	- %	233,321	- %

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	- %

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

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

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

	106.6.30		105.12.31	
	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	\$ 12	1,256	53	8,361
債務清償方案及更生方案依約履行	3,221,119	2,133,379	2,837,392	2,301,913
	<u>\$ 3,221,131</u>	<u>2,134,635</u>	<u>2,837,445</u>	<u>2,310,274</u>
			105.6.30	
			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			\$ 828	67,414
債務清償方案及更生方案依約履行			2,487,271	2,439,302
			<u>\$ 2,488,099</u>	<u>2,506,716</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、105年09月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置協調、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

106.6.30			
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	15,761,491	16.33 %
2	B集團 積體電路製造業	5,140,135	5.32 %
3	C集團 其他橡膠製品製造業	4,529,276	4.69 %
4	D集團 電腦製造業	4,290,099	4.44 %
5	E集團 石油及天然氣礦業	4,073,051	4.22 %
6	F公司 電腦製造業	3,832,290	3.97 %
7	G集團 電腦製造業	3,523,578	3.65 %
8	H公司 被動電子元件製造業	3,422,000	3.54 %
9	I集團 工程服務及相關技術顧問業	3,139,405	3.25 %
10	J公司 積體電路製造業	3,041,500	3.15 %

105.12.31			
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	22,871,453	23.73 %
2	D集團 電腦製造業	5,244,806	5.44 %
3	K公司 積體電路製造業	3,996,520	4.15 %
4	L集團 未分類其他金融中介業	3,820,128	3.96 %
5	G集團 電腦製造業	3,686,599	3.82 %
6	H集團 被動電子元件製造業	3,663,460	3.80 %
7	J公司 積體電路製造業	3,545,300	3.68 %
8	M公司 金屬模具製造業	3,129,000	3.25 %
9	N公司 電腦製造業	3,111,200	3.23 %
10	O集團 電腦製造業	2,888,843	3.00 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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

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。

106.6.30					
	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	\$ 45,181,480	-	-	-	45,181,480
中華郵政轉存款	19,848	175,332	204,249	-	399,429
存款及匯款	510,296,564	49,877,295	34,843,753	2,588,469	597,606,081
其他金融負債	6,021,541	296,586	304,150	634,805	7,257,082
105.12.31					
	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	\$ 33,520,458	39,488,391	-	-	73,008,849
中華郵政轉存款	25,170	181,895	195,180	-	402,245
存款及匯款	501,661,103	43,770,631	36,163,686	3,058,477	584,653,897
其他金融負債	4,462,218	3,388,103	54,030	1,062,670	8,967,021
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	19,848	177,746	207,065	-	404,659
存款及匯款	353,519,577	213,046,639	35,206,464	9,185,636	610,958,316
其他金融負債	4,707,314	2,648,046	451,780	1,182,625	8,989,765

註：由於活期性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」中的活期性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

106.6.30					
	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	\$ 3,092	46,369	155,432	1,475,061	1,679,954
其他	51,069	156,996	111,919	8,245	328,229
	<u>\$ 54,161</u>	<u>203,365</u>	<u>267,351</u>	<u>1,483,306</u>	<u>2,008,183</u>
105.12.31					
	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	\$ 1,869	44,102	88,528	1,573,110	1,707,609
其他	157,922	697,312	283,256	27,625	1,166,115
	<u>\$ 159,791</u>	<u>741,414</u>	<u>371,784</u>	<u>1,600,735</u>	<u>2,873,724</u>
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	\$ 8,078	44,636	118,392	2,954,332	3,125,438
其他	304,949	1,011,846	631,027	247,303	2,195,125
	<u>\$ 313,027</u>	<u>1,056,482</u>	<u>749,419</u>	<u>3,201,635</u>	<u>5,320,563</u>

B. 以總額結算交割之衍生工具

106.6.30					
	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	\$ 338,814,906	380,527,278	49,004,772	22,308,727	790,655,683
一現金流入	338,588,383	381,194,903	48,996,410	22,339,526	791,119,222
現金流量淨額	<u>\$ (226,523)</u>	<u>667,625</u>	<u>(8,362)</u>	<u>30,799</u>	<u>463,539</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

105.12.31					
	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	\$ 216,946,469	289,125,084	40,404,467	9,466,031	555,942,051
—現金流入	<u>217,267,911</u>	<u>289,652,482</u>	<u>40,269,801</u>	<u>6,016,354</u>	<u>553,206,548</u>
現金流量淨額	<u>\$ 321,442</u>	<u>527,398</u>	<u>(134,666)</u>	<u>(3,449,677)</u>	<u>(2,735,503)</u>

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					
—外匯衍生工具					
—現金流出	\$ 281,212,045	294,636,640	51,066,013	2,979,732	629,894,430
—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>-</u>	<u>(866,426)</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。

106.6.30						
	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	\$ 136,651	273,302	409,953	708,405	389,138	1,917,449
客戶不可撤銷之信用卡授						
信承諾	979,808	1,959,616	2,939,423	5,878,847	6,522,303	18,279,997
客戶已開立但尚未使用之						
信用狀餘額	22,130	473,354	409,836	184,700	-	1,090,020
各類保證款項	<u>75,478</u>	<u>201,683</u>	<u>1,436,674</u>	<u>3,858,461</u>	<u>1,590,479</u>	<u>7,162,775</u>
	<u>\$ 1,214,067</u>	<u>2,907,955</u>	<u>5,195,886</u>	<u>10,630,413</u>	<u>8,501,920</u>	<u>28,450,241</u>

105.12.31						
	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	\$ 339,486	679,046	1,018,532	2,037,138	2,835,645	6,909,847
客戶不可撤銷之信用卡授						
信承諾	996,633	1,993,265	2,989,898	5,979,796	7,620,618	19,580,210
客戶已開立但尚未使用之						
信用狀餘額	66,151	868,409	204,357	182,271	-	1,321,188
各類保證款項	<u>124,382</u>	<u>1,015,657</u>	<u>1,314,222</u>	<u>2,618,709</u>	<u>2,031,312</u>	<u>7,104,282</u>
	<u>\$ 1,526,652</u>	<u>4,556,377</u>	<u>5,527,009</u>	<u>10,817,914</u>	<u>12,487,575</u>	<u>34,915,527</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

	105.6.30					合 計
	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	1年以上	
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ -	-	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
	<u>\$ 1,268,548</u>	<u>2,945,091</u>	<u>4,724,896</u>	<u>9,683,591</u>	<u>27,705,648</u>	<u>46,327,774</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：

	106.6.30			
	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)	\$ 607,912	1,160,531	-	1,768,443
營業租賃收入(出租人)	46,827	42,019	-	88,846

	105.12.31			
	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)	\$ 599,076	947,510	16,457	1,563,043
營業租賃收入(出租人)	49,472	68,557	-	118,029

	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)	56,591	75,719	-	132,310

(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

民國一〇六年六月三十日

	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	\$ 728,631,844	141,520,361	116,863,086	130,702,187	60,611,143	77,770,169	201,164,898
主要到期資金流出	917,759,436	69,479,030	125,900,798	189,690,534	93,917,879	88,387,649	350,383,546
期距缺口	(189,127,592)	72,041,331	(9,037,712)	(58,988,347)	(33,306,736)	(10,617,480)	(149,218,648)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

民國一〇五年十二月三十一日

	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	\$ 629,946,851	146,175,821	67,365,581	79,861,829	91,963,508	64,545,890	180,034,222
主要到期資金流出	816,184,714	87,697,147	85,091,128	106,758,351	77,006,422	76,856,854	382,774,812
期距缺口	(186,237,863)	58,478,674	(17,725,547)	(26,896,522)	14,957,086	(12,310,964)	(202,740,590)

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)

(b)本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇六年六月三十日

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	\$ 26,016,890	10,613,187	7,959,285	2,578,347	976,623	3,889,448
主要到期資金流出	28,136,006	9,274,826	7,696,848	2,427,892	2,823,677	5,912,763
期距缺口	(2,119,116)	1,338,361	262,437	150,455	(1,847,054)	(2,023,315)

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 21,334,871	8,481,077	5,441,691	2,497,840	1,380,452	3,533,811
主要到期資金流出	24,377,760	6,203,471	6,268,130	2,762,016	4,435,426	4,708,717
期距缺口	(3,042,889)	2,277,606	(826,439)	(264,176)	(3,054,974)	(1,174,906)

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)

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

5.市場風險

A.市場風險之來源及定義

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

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

B.市場風險管理策略與流程

本公司市場風險管理在於職能與職責之分工、因子敏感性與風險值之衡量、風險限額設置，以有效控管全行市場風險部位，達成營運目標。市場風險管理處和風險承擔部門業務主管共同確保風險限額架構適切的涵蓋業務之風險暴險所對應的重大市場風險因子。此外並需遵循主管機關之法令規範，評估整體經營風險，核定各項業務之市場風險限額，監督各單位採行必要之措施，以確保經營安全並進而增進經營績效。

本公司之市場風險管理部門主要採用風險值及其他如敏感度分析、波動性及相關性計算等工具，衡量市場風險；定期執行壓力測試。並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

	106年1月至6月			105年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 303,746	576,936	114,674	313,580	1,611,688	113,449
利率風險值	1,071,201	1,257,234	813,984	1,396,258	1,936,259	701,393
風險值總額	1,131,928	1,359,621	929,863	1,445,626	2,087,634	820,387

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

D.匯率風險集中資訊

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

106.6.30				105.12.31			
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產				金融資產			
美金	\$ 23,246,156	30.415	707,031,836	美金	18,787,948	32.230	605,535,559
歐元	1,511,198	34.702	52,441,578	歐元	923,693	33.882	31,296,363
人民幣	6,482,664	4.486	29,083,943	人民幣	8,125,248	4.638	37,687,972
金融負債				金融負債			
美金	23,178,377	30.415	704,970,349	美金	18,716,851	32.230	603,244,093
歐元	1,510,871	34.702	52,430,247	歐元	923,085	33.882	31,275,757
人民幣	6,480,807	4.486	29,075,609	人民幣	8,130,242	4.638	37,711,135
				105.6.30			
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產							
美金	\$ 19,886,046	32.270	641,722,701				
歐元	1,313,850	35.896	47,161,356				
人民幣	5,799,957	4.859	28,179,381				
金融負債							
美金	19,840,676	32.270	640,258,620				
歐元	1,313,861	35.896	47,161,732				
人民幣	5,800,662	4.859	28,182,804				

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)

民國一〇六年六月三十日

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	\$ 192,404,079	20,473,940	47,330,917	126,146,702	386,355,638
利率敏感性負債	51,317,765	187,234,139	19,579,307	1,824,946	259,956,157
利率敏感性缺口	141,086,314	(166,760,199)	27,751,610	124,321,756	126,399,481
淨 值					85,806,491
利率敏感性資產與負債比率(%)					148.62 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					147.31 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 199,343,911	31,221,304	33,042,152	107,513,927	371,121,294
利率敏感性負債	49,022,095	185,992,426	22,701,083	2,363,018	260,078,622
利率敏感性缺口	150,321,816	(154,771,122)	10,341,069	105,150,909	111,042,672
淨 值					81,607,463
利率敏感性資產與負債比率(%)					142.70 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					136.07 %

民國一〇五年六月三十日

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	\$ 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 %

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)

民國一〇六年六月三十日

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	\$ 5,037,872	635,954	174,956	785,212	6,633,994
利率敏感性負債	1,794,950	8,565,253	154,315	21,563	10,536,081
利率敏感性缺口	3,242,922	(7,929,299)	20,641	763,649	(3,902,087)
淨 值					91,639
利率敏感性資產與負債比率(%)					62.96 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(4,258.11)%

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

民國一〇五年十二月三十一日

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	\$ 4,489,254	621,025	634,676	771,976	6,516,931
利率敏感性負債	2,149,551	7,964,427	111,794	34,967	10,260,739
利率敏感性缺口	2,339,703	(7,343,402)	522,882	737,009	(3,743,808)
淨 值					73,664
利率敏感性資產與負債比率(%)					63.51 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(5,082.28)%

民國一〇五年六月三十日

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	\$ 5,432,551	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)%

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，並考量未來二年之營運計劃，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季報告附註(續)

(3)資本適足性

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

分析項目			年 度	106.6.30	105.12.31	105.6.30
自 有 資 本	普通股權益			57,505,456	57,268,303	52,768,539
	其他第一類資本			-	-	-
	第二類資本			7,912,308	9,506,568	9,603,648
	自有資本			65,417,764	66,774,871	62,372,187
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法		377,274,092	396,150,614	393,236,459
		內部評等法		-	-	-
	風險	資產證券化		-	-	-
		作業	基本指標法		48,918,939	48,918,939
	風險	標準法／選擇性標準法		-	-	-
		進階衡量法		-	-	-
	市場	標準法		19,093,188	17,077,388	19,316,137
		風險	內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額				445,286,219	462,146,941
資本適足率				14.69 %	14.45 %	13.54 %
普通股權益占風險性資產之比率				12.91 %	12.39 %	11.46 %
第一類資本占風險性資產之比率				12.91 %	12.39 %	11.46 %
槓桿比率				6.75 %	6.60 %	5.94 %

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 Markets Inc.	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及國際金融業務分行 (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

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	與本公司之關係
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
美商花旗銀行曼谷分行(花旗曼谷分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行馬尼拉分行(花旗馬尼拉分行)	本公司之關聯企業
Citibank Japan Limited	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
花旗環球證券股份有限公司(花旗環球證券公司)	本公司之關聯企業
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
Citibank (China) Co., Ltd.	本公司之關聯企業
Citibank Canada	本公司之關聯企業
Citibank Colombia S.A.	本公司之關聯企業
Citibank del Peru S.A.	本公司之關聯企業
花旗(香港)銀行股份有限公司(花旗(香港)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
Citibank N.A.-Japan	本公司之關聯企業
美商花旗銀行多倫多分行(花旗多倫多分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行澤西分行(花旗澤西分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行紐西蘭分行(花旗紐西蘭分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行南非分行(花旗南非分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行巴哈馬分行(花旗巴哈馬分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行巴林分行(花旗巴林分行)	本公司之關聯企業
Citibank N.A. Bangladesh	本公司之關聯企業
美商花旗銀行巴西分行(花旗巴西分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行印尼分行(花旗印尼分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行以色列分行(花旗以色列分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行義大利分行(花旗義大利分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行約旦分行(花旗約旦分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行肯亞分行(花旗肯亞分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行澳門分行(花旗澳門分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行巴拿馬分行(花旗巴拿馬分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行菲律賓分行(花旗菲律賓分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行波多黎各分行(花旗波多黎各分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行卡達分行(花旗卡達分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行瑞士分行(花旗瑞士分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行阿拉伯聯合大公國分行 (花旗阿拉伯聯合大公國分行)	本公司之關聯企業
美商花旗銀行越南分行(花旗越南分行)	本公司之關聯企業
花旗證券股份有限公司	本公司之關聯企業
花旗環球股份有限公司(花旗環球公司)	本公司之關聯企業

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	與本公司之關係
AO Citibank	本公司之關聯企業
Banco Nacional de Mexico S.A.	本公司之關聯企業
Canada Square Operations Limited	本公司之關聯企業
Citibank Anonim Sirketi	本公司之關聯企業
Citibank Berhad	本公司之關聯企業
CITIBANK EUROPE PLC	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Austria	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Belgium	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Bulgaria	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Czech Republic	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Denmark	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Finland	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc France	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Greece	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Hungary	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Luxembourg	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Netherlands	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Norway	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Poland	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Portugal	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Romania	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Slovak Republic	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Spain	本公司之關聯企業
Citibank Europe plc Sweden	本公司之關聯企業
Citibank International Limited	本公司之關聯企業
Citibank N.A. Regional Operating Headquarters	本公司之關聯企業
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	本公司之母公司
CITICORP CREDIT SERVICES INC. (USA)	本公司之關聯企業
Citicorp International Limited	本公司之關聯企業
Citicorp Investment Bank (Singapore) Limited	本公司之關聯企業
Citicorp Services India Private Limited	本公司之關聯企業
Citigroup First Investment Management Limited	本公司之關聯企業
Citigroup Global Markets Asia Limited	本公司之關聯企業
Citigroup Global Markets Australia Pty Limited	本公司之關聯企業
Citigroup Global Markets Deutschland AG	本公司之關聯企業
Citigroup Global Markets Holdings Inc.	本公司之關聯企業
Citigroup Global Markets Hong Kong Limited	本公司之關聯企業
Citigroup Global Markets Japan Inc.	本公司之關聯企業
Citigroup Global Markets Limited	本公司之關聯企業

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	與本公司之關係
Citigroup Global Markets Singapore Pte. Ltd.	本公司之關聯企業
Citigroup Management Corp.	本公司之關聯企業
Citigroup Pty Limited	本公司之關聯企業
Citigroup Services and Technology (China) Limited	本公司之關聯企業
Citigroup Services Japan Ltd.	本公司之關聯企業
Citishare Corporation	本公司之關聯企業
Adela Investment Company S.A.	本公司之關聯企業
Banco Citibank (Panama) S.A.	本公司之關聯企業
Banco Citibank S.A.	本公司之關聯企業
Banco de Honduras S.A.	本公司之關聯企業
Citi Fund Services (Bermuda) Ltd.	本公司之關聯企業
Citibank N.A. Algeria	本公司之關聯企業
Citibank N.A. El Salvador	本公司之關聯企業
Citibank N.A. India	本公司之關聯企業
Citibank N.A. International Banking Facility	本公司之關聯企業
Citibank N.A. Lebanon	本公司之關聯企業
Citibank N.A. Pakistan	本公司之關聯企業
Citibank N.A. Sri Lanka	本公司之關聯企業
Citicorp North America Inc.	本公司之關聯企業
Citicorp Pty Limited	本公司之關聯企業
Citigroup Chile S.A.	本公司之關聯企業
Citigroup Financial Products Inc.	本公司之關聯企業
Citigroup Fund Services Canada Inc.	本公司之關聯企業
Citigroup Fund Services Canada Unlimited Liability Company	本公司之關聯企業
Citigroup Global Markets India Private Limited	本公司之關聯企業
Citigroup Global Markets Korea Securities Limited	本公司之關聯企業
全體董事、監察人、總經理及副總經理	本公司主要管理階層
其他	依國際會計準則第二十四號「關係人交易揭露」以及本公司董事、法人董事代表人具配偶或二親等以內關係人之親屬或他公司

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

106.6.30			
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	\$ 3,718,462	0.62	0.00~2.50

105.12.31			
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	\$ 7,166,719	1.23	0.00~1.43

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	\$ 4,950,464	0.81	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。

民國一〇六年及一〇五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1,076千元及2,073千元。

2.放款

106.6.30							
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	9	41,142	37,829	37,829	-	不動產	無

105.12.31							
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	9	46,853	44,125	44,125	-	不動產	無

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

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

106.6.30

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	105.09.22~107.10.30	20,514,175	(15,624)	-	(15,624)
	換匯換利	105.09.21~107.02.14	102,607	(1,359)	-	(1,359)
花旗倫敦分行	遠期外匯	104.05.29~108.03.14	79,164,604	(309,051)	-	(309,051)
	信用違約交換	102.01.29~107.03.20	304,150	5,588	5,588	-
	換匯換利	102.12.04~110.09.23	3,084,910	253,750	253,750	-
	外匯選擇權	104.07.20~107.03.08	2,008,967	(43,947)	-	(43,947)
	外匯選擇權	104.10.12~108.04.26	13,373,521	(212,692)	-	(212,692)
	利率交換	101.08.15~117.08.14	604,346	(52,483)	-	(52,483)
花旗環球證券	利率期貨	106.06.27~106.09.30	1,094,940	-	-	-
Citibank N.A.	商品交換	102.08.29~108.02.07	209,045	(18,688)	-	(18,688)
	商品選擇權	106.06.20~107.07.09	149,034	1,367	1,367	-
	利率交換	105.12.02~110.12.06	304,150	2,821	2,821	-
	權益選擇權	106.06.14~106.07.14	3,048	(31)	-	(31)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	106.04.06~106.09.29	3,395,555	(19,080)	-	(19,080)
	商品選擇權	106.06.06~106.08.01	652,051	(9,660)	-	(9,660)
花旗新加坡分行	遠期外匯	106.06.14~106.07.27	8,348,035	(13,779)	-	(13,779)
花旗台北分行	換匯換利	103.12.18~109.05.19	2,278,584	(162,728)	-	(162,728)
	利率交換	105.02.23~119.05.07	224,891,238	(263,292)	-	(263,292)
	利率選擇權	105.03.17~108.09.16	16,650,703	162,643	162,643	-
花旗雪梨分行	換匯換利	102.08.27~108.02.07	202,551	(13,173)	-	(13,173)
Citigroup Global Markets Inc.	遠期外匯	106.05.18~106.09.26	20,073,900	(151,789)	-	(151,789)

105.12.31

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	104.10.29~107.10.30	14,462,708	(277,904)	-	(277,904)
	換匯換利	105.05.18~106.09.22	182,373	(7,290)	-	(7,290)
花旗倫敦分行	遠期外匯	104.05.29~107.10.26	65,816,331	(495,590)	-	(495,590)
	信用違約交換	102.01.29~107.03.20	322,300	5,665	5,665	-
	換匯換利	102.12.04~110.09.23	6,661,208	664,123	664,123	-
	外匯選擇權	104.01.20~107.01.04	6,492,215	(473,067)	-	(473,067)
	外匯選擇權	104.01.08~107.08.16	18,523,187	(563,462)	-	(563,462)
	商品交換	105.04.06~106.04.06	48,099	(3,132)	-	(3,132)
	利率交換	101.08.15~117.08.14	708,093	(67,241)	-	(67,241)
Citibank N.A.	商品交換	101.03.05~108.02.07	708,152	15,078	15,078	-
	商品選擇權	101.03.05~108.02.07	940,516	24,192	24,192	-
	利率交換	105.12.02~110.12.06	322,300	(1,622)	-	(1,622)
	權益選擇權	105.11.25~106.01.09	19,138	(9)	-	(9)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	105.10.13~106.03.30	3,639,755	(16,697)	-	(16,697)
	商品選擇權	105.12.01~106.01.19	732,752	(4,379)	-	(4,379)
花旗新加坡分行	遠期外匯	105.01.25~106.03.14	2,706,117	16,187	16,187	-
花旗台北分行	遠期外匯	105.01.06~106.01.17	5,317,950	107,378	107,378	-
	換匯換利	103.12.18~109.05.19	4,042,793	(139,657)	-	(139,657)
	利率交換	105.02.23~119.05.07	288,316,978	(320,889)	-	(320,889)
	利率選擇權	105.03.17~108.09.16	20,650,703	138,603	138,603	-
花旗雪梨分行	換匯換利	102.08.27~108.02.07	183,066	(21,423)	-	(21,423)
Citigroup Global Markets Inc.	遠期外匯	105.12.23~106.01.12	1,611,500	(10,024)	-	(10,024)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

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	-
Citibank N.A.	利率交換	101.08.15~117.08.14	773,512	(22,500)	-	(22,500)
	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	105.02.23~119.05.07	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 Markets Inc.	遠期外匯	105.02.17~105.12.17	468,304	11,736	11,736	-

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。

一〇六年一月一日至六月三十日間無出售不良債權予關係人之交易。

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	106.6.30		105.12.31	
		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	\$ 18,495,346	42.35	10,793,083	23.11
	Citibank N.A.-Japan	10,108,071	23.14	-	-
	Citibank N.A.	5,380,885	12.32	16,872,333	36.12
	花旗香港分行	2,410,832	5.52	3,672,261	7.86
	Citibank Japan Ltd.	-	-	7,255,155	15.53
	其他	3,000,119	6.87	2,722,655	5.83
		<u>\$ 39,395,253</u>	<u>90.20</u>	<u>41,315,487</u>	<u>88.45</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	\$ 46,981,353	47.99	30,022,675	23.31
	花旗新加坡分行	19,753,145	20.18	35,020,143	27.19
	Citibank N.A.	-	-	19,338,000	15.02
	其他	3,176,780	3.24	7,927,128	6.16
		<u>\$ 69,911,278</u>	<u>71.41</u>	<u>92,307,946</u>	<u>71.68</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>\$ 553,377</u>	<u>1.21</u>	<u>982,308</u>	<u>1.34</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	\$ 19,769,750	43.37	43,510,500	59.27
	花旗曼谷分行	13,280,121	29.14	4,804,631	6.54
	花旗台北分行	11,120,264	24.40	3,058,572	4.17
	花旗香港分行	448,643	0.98	10,974,408	14.95
	Citibank N.A.	-	-	9,669,000	13.17
		<u>\$ 44,618,778</u>	<u>97.89</u>	<u>72,017,111</u>	<u>98.10</u>
交易種類	交易對象關係人名稱	105.6.30			
		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		
	Citibank N.A.	16,729,903	30.17		
	Citibank Japan Ltd.	9,904,125	17.86		
	花旗香港分行	3,274,871	5.91		
	其他	1,360,767	2.45		
		<u>\$ 49,030,851</u>	<u>88.42</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	\$ 43,457,940	29.38		
	花旗新加坡分行	31,955,937	21.60		
	Citibank N.A.	19,362,000	13.09		
	其他	5,988,300	4.04		
		<u>\$ 100,764,177</u>	<u>68.11</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>		
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		
	花旗台北分行	3,078,558	7.01		
	花旗曼谷分行	1,687,090	3.84		
		<u>\$ 41,655,906</u>	<u>94.85</u>		

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

本公司於民國一〇六年一月至六月，拆放花旗台北分行之最高餘額為46,981,353千元，其美金利率區間為0.69%~1.28%，澳幣利率為1.60%，其他貨幣利率區間為-0.41%~5.60%，合約期間為106.05.05~106.09.25。另本公司於民國一〇五年一月至六月，拆放花旗台北分行之最高餘額為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%，其他貨幣利率區間為-0.82%~3.25%，合約期間為105.05.11~105.09.23。

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	106年1月至6月		105年1月至6月	
	金	佔總科目餘額%	金	佔總科目餘額%
利息收入：				
花旗新加坡分行	\$ 231,760	3.26	45,693	0.66
花旗台北分行	202,825	2.85	99,806	1.45
花旗香港分行	114,056	1.60	212,454	3.09
其他	133,149	1.87	46,677	0.68
合計	<u>\$ 681,790</u>	<u>9.58</u>	<u>404,630</u>	<u>5.88</u>
利息費用：				
花旗新加坡分行	\$ 123,545	10.67	19,124	1.45
花旗香港分行	72,330	6.24	125,901	9.57
Citibank N.A.	41,435	3.58	102	0.01
其他	82,939	7.16	58,253	4.43
	<u>\$ 320,249</u>	<u>27.65</u>	<u>203,380</u>	<u>15.46</u>

應收利息及應付利息如下：

關係人名稱	106.6.30		105.12.31	
	金	佔總科目餘額%	金	佔總科目餘額%
應收利息：				
花旗台北分行	\$ 45,119	3.40	16,017	1.06
花旗香港分行	23,336	1.76	68,440	4.53
其他	9,389	0.71	37,624	2.49
合計	<u>\$ 77,844</u>	<u>5.87</u>	<u>122,081</u>	<u>8.08</u>
應付利息：				
花旗台北分行	\$ 15,707	8.71	278	0.12
花旗香港分行	1,884	1.05	36,296	15.70
其他	1,013	0.56	2,196	0.95
合計	<u>\$ 18,604</u>	<u>10.32</u>	<u>38,770</u>	<u>16.77</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	105.6.30	
	金 額	佔總科目餘額%
應收利息：		
花旗香港分行	\$ 47,642	4.30
花旗台北分行	12,896	1.16
其 他	22,219	2.01
合 計	<u>\$ 82,757</u>	<u>7.47</u>
應付利息：		
花旗香港分行	\$ 7,039	3.90
花旗台北分行	567	0.31
其 他	327	0.18
合 計	<u>\$ 7,933</u>	<u>4.39</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	106.6.30		105.12.31	
	金 額	佔各科 目餘額%	金 額	佔各科 目餘額%
Citibank N.A.	\$ 573,199	43.26	2,581,636	85.53
Citigroup Global Markets				
Australia Pty Limited	14,234	1.07	-	-
	<u>\$ 587,433</u>	<u>44.33</u>	<u>2,581,636</u>	<u>85.53</u>

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

民國一〇六年及一〇五年一月至六月因上述存出保證金認列之利息收入分別為3,521千元及5,601千元

7. 應收款(帳列應收款項淨額)

本公司民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及一〇五年六月三十日因關係人往來認列之應收款分別為549,744千元、612,874千元及1,839,760千元，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)

本公司民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及一〇五年六月三十日因關係人往來認列之應付款分別為2,605,613千元、1,679,161千元及3,391,815千元，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：

106.6.30

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	
Citibank N.A.	664,482	642,902	6,429	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
花旗馬尼拉分行	25,067	24,332	243	固定費率USD500	無
CITIBANK EUROPE PLC	9,372	9,372	94	每年0.5%，最低USD500	無
花旗新加坡分行	8,046	8,046	81	每年0.1%或每筆USD500交易手續費	無
花旗香港分行	14,527	7,000	70	每筆USD500交易手續費	無
花旗雅加達分行	6,267	6,083	61	每筆USD500交易手續費	無
花旗薩爾瓦多分行	16,606	5,780	57	每季0.05%	無
花旗倫敦分行	5,217	5,217	52	每筆USD500交易手續費	無
Citibank N.A. Bangladesh	36,880	-	-	每季0.25%	無

105.12.31

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	
Citibank N.A.	531,677	531,677	5,317	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
Citibank N.A. Bangladesh	37,935	37,935	379	每季0.25%	無
花旗香港分行	14,922	14,584	146	每筆USD500交易手續費	無
花旗孟買分行	8,058	8,058	81	每年0.1%	無
花旗雅加達分行	6,446	6,446	64	每筆USD500交易手續費	無
Citibank N.A. Pakistan	5,144	5,144	51	每季0.25%	無
花旗新加坡分行	4,005	4,005	41	每年0.1%或每筆USD500交易手續費	無
花旗倫敦分行	3,500	3,350	34	每筆USD500交易手續費	無
花旗阿爾及爾分行	10,447	-	-	每季0.25%	無

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	
Citibank N.A.	523,625	501,495	5,015	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
花旗香港分行	15,218	15,035	150	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
花旗孟買分行	8,334	8,068	81	每年0.1%	無
花旗雅加達分行	6,667	6,454	65	每筆USD500交易手續費	無
Citibank N.A. Pakistan	7,573	5,150	52	每季0.25%	無
花旗新加坡分行	10,180	3,997	41	每年0.1%或每筆USD500交易手續費	無
花旗薩爾瓦多分行	1,685	219	2	每季0.05%	無
花旗倫敦分行	3,550	3,550	35	每筆USD500交易手續費	無
Citibank N.A. Bangladesh	1,296	-	-	每季0.25%	無

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

10. 外幣有價證券之買賣

本公司依國際金融業務條例第四條第一項第四款辦理外幣有價證券之買賣，民國一〇六年及一〇五年一月至六月與關係人之交易金額如下：

關係人名稱	標的	交易種類	106年1月至6月 名目本金	105年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Inc.	債券	買斷	\$ 30,720	227,934
Citigroup Global Markets Inc.	債券	賣斷	34,392	26,125
Citigroup Global Markets Limited	債券	賣斷	15,208	-
Citicorp International Limited	債券	買斷	-	757,890

本公司民國一〇六年及一〇五年一月至六月因上列交易產生之損益分別為0千元及1,617千元，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。

本公司民國一〇六年及一〇五年六月三十日委由花旗香港分行代客戶保管之有價證券金額分別為25,036,580千元及25,079,378千元。

11. 票債券交易

本公司民國一〇六年及一〇五年一月至六月透過關係人買賣美國債券之名目本金如下：

關係人名稱	標的	交易種類	106年1月至6月 名目本金	105年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Inc.	債券	買斷	\$ 51,023,850	-

本公司民國一〇六年及一〇五年一月至六月透過關係人買賣台灣債券之名目本金如下：

關係人名稱	標的	交易種類	106年1月至6月 名目本金	105年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	\$ 15,250,000	3,650,000
Citigroup Global Markets Limited	債券	賣斷	21,000,000	6,250,000

本公司民國一〇六年及一〇五年一月至六月因上列買賣台灣債券交易產生之利益分別為11,287千元及4,542千元，已帳入透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

12.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	106年1月至6月		105年1月至6月	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
手續費收入：				
花旗(新加坡)銀行	\$ 314,587	5.67	324,845	5.71
其他	238,419	4.29	118,613	2.09
	<u>\$ 553,006</u>	<u>9.96</u>	<u>443,458</u>	<u>7.80</u>
手續費費用：				
花旗香港分行	\$ 75,996	17.36	41,793	10.17
Citibank N.A.	26,860	6.13	27,754	6.76
其他	5,644	1.29	5,589	1.36
	<u>\$ 108,500</u>	<u>24.78</u>	<u>75,136</u>	<u>18.29</u>

13.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如下：

關係人名稱	106年1月至6月		105年1月至6月	
	金 額	佔各科目餘額%	金 額	佔各科目餘額%
Citibank N.A.	\$ 179,263	61.84	210,612	52.79
花旗倫敦分行	79,672	27.49	108,504	27.20
花旗台北分行	9,085	3.13	33,572	8.41
其他	19,515	6.73	38,741	9.71
	<u>\$ 287,535</u>	<u>99.19</u>	<u>391,429</u>	<u>98.11</u>

14.租金收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司民國一〇六年及一〇五年一月至六月因關係人往來認列之租金收入分別為24,082千元及25,411千元。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。

15.顧問服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇六年及一〇五年一月至六月認列關係人顧問服務費分別為822,683千元及816,455千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

16. 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：

關係人名稱	106年1月至6月		105年1月至6月	
	金	額 佔各科 目餘額%	金	額 佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$	276,329 99.78		328,717 97.63

17. 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如下：

關係人名稱	106年1月至6月		105年1月至6月	
	金	額 佔各科 目餘額%	金	額 佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$	488,984 51.36		585,281 54.97
Citigroup Technology, Inc.		156,533 16.44		132,902 12.48
Citigroup Transaction Services (M) Sdn. Bhd.		42,058 4.42		64,963 6.10
花旗財務公司		41,091 4.32		61,934 5.82
其他		79,936 8.40		87,102 8.18
	\$	808,602 84.94		932,182 87.55

18. 受託保管有價證券

本公司受託保管關係人所持有有價證券之金額如下：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
Citigroup Global Markets Limited	\$ 23,045,472	9,047,269	22,459,826
花旗瑞士分行	145,982	145,559	179,428
	\$ 23,191,454	9,192,828	22,639,254

(三) 主要管理階層薪酬總額

	106年1月至6月	105年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 275,391	262,789
退職後給付	10,964	49,804
股份基礎給付	27,518	21,760
合 計	\$ 313,873	334,353

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	106.6.30 存出保證面額	105.12.31 存出保證面額	105.6.30 存出保證面額	擔保用途
備供出售金融資產	政府公債	210,000	220,000	330,000	央行保證金
	政府公債	50,000	50,000	50,000	櫃買中心準備金
	政府公債	110,000	110,000	-	證期局- 證券商營業保證金

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(卅三)財務風險資訊之揭露。

(二)重大訴訟案件

截至民國一〇六年六月三十日止，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					
民國一〇六年六月三十日					
信	託	資	產	信	託
債	券	資	產	負	債
債券		\$	54,511,438	應付款項	\$
普通股			7,748,335	信託資本—金錢信託	
基金			67,985,911		
結構型商品			30,009,699		
指數股票型基金			4,982,561		
應收款項			4,485,349		
信託資產總額		\$	169,723,293	信託負債總額	\$

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

民國一〇五年十二月三十一日

信託資產	信託負債
債券	\$ 53,476,560
普通股	6,652,429
基金	66,109,179
結構型商品	27,701,473
指數股票型基金	5,015,512
應收款項	2,165,735
信託資產總額	\$ <u>161,120,888</u>
應付款項	\$ 2,165,735
信託資本—金錢信託	158,955,153
信託負債總額	\$ <u>161,120,888</u>

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
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
應收款項	2,851,771
信託資產總額	\$ <u>162,085,429</u>
應付款項	2,851,771
信託資本—金錢信託	159,233,658
信託負債總額	\$ <u>162,085,429</u>

信託帳財產目錄

民國一〇六年六月三十日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 54,511,438
普通股	7,748,335
基金	67,985,911
結構型商品	30,009,699
指數股票型基金	4,982,561
合計	\$ <u>165,237,944</u>

信託帳財產目錄

民國一〇五年十二月三十一日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 53,476,560
普通股	6,652,429
基金	66,109,179
結構型商品	27,701,473
指數股票型基金	5,015,512
合計	\$ <u>158,955,153</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

信託帳財產目錄
民國一〇五年六月三十日

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>

本公司對受託之信託財產不具運用決定權，資產之損益悉屬於受益人，且信託資產之續後評價係以入帳成本為之，故本公司之信託帳損益為零。

十、重大之災害損失

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項 目	106.6.30	105.12.31	105.6.30
資產報酬率(年)	稅 前 1.51	1.33	1.26
	稅 後 1.32	1.16	1.10
淨值報酬率(年)	稅 前 12.51	10.96	10.69
	稅 後 10.93	9.57	9.33
純益率	36.84	32.75	31.82

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務季報告附註(續)

因本公司與花旗保代及花旗產險保代同屬Citibank Overseas Investment Corp.百分之百持股之子公司，依財團法人中華民國會計研究發展基金會於一〇二年一月八日IFRS問答集發布「IFRS3共同控制下企業合併之處理疑義」規定，由於國際財務報導準則第三號「企業合併」對於共同控制下之企業並無明確規定，故仍適用我國已發布之相關解釋函之規定。依財團法人中華民國會計研究發展基金會(101)基秘字第301號函之規定，於編製比較財務報表時，視為自始即已合併，並重編一〇五年一月一日至六月三十日之財務報表。

本公司因合併花旗保代及花旗產險保代而增加之各項主要資產，均係供作未來營業使用，尚無處分重大資產之計畫。另花旗保代及花旗產險保代民國一〇五年一月至六月之經營成果已計入本公司一〇五年一月一日至六月三十日損益表中，並已追溯調整本公司一〇五年一月一日至六月三十日之財務報表。

(四)重分類

民國一〇五年財務季報告中若干金額為配合民國一〇六年財務季報告之表達方式已做適當重分類，重分類對民國一〇五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、關聯企業及合資權益部分)：銀行業不適用。
- 4.累積買進或賣出同一轉投資事業股票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

(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	持股比率	
大慶票券金融公司	台北市	買賣票債券	10.00 %	167,000	32,911	32,911	-	32,911	10.00 %	註
財金資訊公司	台北市	跨行資訊系統規劃 開發及跨行資訊網 路營運管理	1.14 %	45,500	-	5,938	-	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)企業金融業務一包含企業存款業務、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。

	106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	\$ 1,984,221	5,135,129	-	7,119,350
利息費用	(608,110)	(550,224)	-	(1,158,334)
利息淨收益	1,376,111	4,584,905	-	5,961,016
手續費淨收益	577,673	4,535,902	-	5,113,575
兌換淨益	1,908,115	510,932	(1,255)	2,417,792
其他非利息淨收益	678,354	136,282	1,255	815,891
淨收益	4,540,253	9,768,021	-	14,308,274
呆帳費用及保證責任準備提存數	(80,989)	697,362	-	616,373
營業費用	(1,705,527)	(5,951,075)	-	(7,656,602)
部門損益	<u>\$ 2,915,715</u>	<u>3,119,584</u>	<u>-</u>	<u>6,035,299</u>
部門資產	<u>\$ 475,869,980</u>	<u>315,314,810</u>	<u>-</u>	<u>791,184,790</u>
部門負債	<u>\$ 397,647,802</u>	<u>296,999,123</u>	<u>-</u>	<u>694,646,925</u>
	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	(725,717)	(589,577)	-	(1,315,294)
利息淨收益	1,209,755	4,348,813	-	5,558,568
手續費淨收益	496,202	4,778,371	-	5,274,573
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)	381,503	2,940	(656,894)
淨收益	3,543,166	10,123,883	-	13,667,049
呆帳費用及保證責任準備提存數	(88,810)	948,187	-	859,377
營業費用	(1,787,661)	(6,035,674)	-	(7,823,335)
部門損益	<u>\$ 1,844,315</u>	<u>3,140,022</u>	<u>-</u>	<u>4,984,337</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>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

證券部門財務季報告

民國一〇六年及一〇五年六月三十日

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	82
二、目 錄	83
三、資產負債表	84
四、綜合損益表	85
五、證券部門報告附註	
(一)公司沿革	86
(二)通過財務報告之日期及程序	86
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	86
(四)重大會計政策之彙總說明	86～87
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	87
(六)重要會計項目之說明	87～88
(七)關係人交易	89
(八)質押之資產	89
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	89
(十)重大之災害損失	89
(十一)重大之期後事項	89
(十二)其 他	89
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	89
2.轉投資事業相關資訊	90
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	90
4.大陸投資資訊	90
5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	90
六、證券部門重要會計項目明細表	91～93

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一〇六年六月三十日、一〇五年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	106.6.30		105.12.31		105.6.30	
	金額	%	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						
(附註六(一))	\$ 32,705,447	40	41,073,679	52	31,141,205	47
113400 備供出售金融資產—流動(附註六(二))	48,017,403	59	37,889,960	47	33,884,633	52
114150 預付款項	-	-	245,147	-	231,601	-
114170 其他應收款(附註六(三))	470,432	1	575,595	1	331,195	1
流動資產合計	<u>81,193,282</u>	<u>100</u>	<u>79,784,381</u>	<u>100</u>	<u>65,588,634</u>	<u>100</u>
129000 其他非流動資產(附註六(四)及附註八)	120,300	-	120,300	-	120,300	-
資產總計	<u>\$ 81,313,582</u>	<u>100</u>	<u>79,904,681</u>	<u>100</u>	<u>65,708,934</u>	<u>100</u>
負債及權益						
流動負債：						
214170 其他應付款(附註六(五))	\$ 298,908	1	3,179	-	3,592	-
214600 本期所得稅負債	37,352	-	63,815	-	-	-
229110 內部往來(附註六(六)及附註七)	79,110,411	97	78,062,086	97	63,662,760	97
負債合計	<u>79,446,671</u>	<u>98</u>	<u>78,129,080</u>	<u>97</u>	<u>63,666,352</u>	<u>97</u>
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	327,718	-	440,012	1	431,906	1
305150 備供出售金融資產未實現損益	(73,056)	-	(276,660)	-	(1,573)	-
權益合計	<u>1,866,911</u>	<u>2</u>	<u>1,775,601</u>	<u>3</u>	<u>2,042,582</u>	<u>3</u>
負債及權益總計	<u>\$ 81,313,582</u>	<u>100</u>	<u>79,904,681</u>	<u>100</u>	<u>65,708,934</u>	<u>100</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：張聖心



會計主管：林智美



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	106年1月至6月		105年1月至6月	
	金額	%	金額	%
收益：				
404000 承銷業務收入	\$ 26,422	7	-	-
410000 營業證券出售淨利益(附註六(一))	61,433	16	273,600	56
421200 利息收入(附註六(一))	204,999	55	214,256	44
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之 淨利益(附註六(一))	<u>83,920</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
收益合計	<u>376,774</u>	<u>100</u>	<u>487,856</u>	<u>100</u>
費用：				
521500 營業證券透過損益按公允價值衡量之 淨損失(附註六(一))	-	-	44,380	9
533000 其他營業費用	<u>11,704</u>	<u>3</u>	<u>11,570</u>	<u>2</u>
費用合計	<u>11,704</u>	<u>3</u>	<u>55,950</u>	<u>11</u>
902001 稅前淨利	365,070	97	431,906	89
701000 減：所得稅費用	<u>37,352</u>	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
902005 本期淨利	327,718	87	431,906	89
805000 其他綜合損益：				
805150 備供出售金融資產未實現評價損益	<u>203,605</u>	<u>54</u>	<u>(141,333)</u>	<u>(29)</u>
902006 本期綜合損益	<u>\$ 531,323</u>	<u>141</u>	<u>290,573</u>	<u>60</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：張聖心

~85~



會計主管：林智美



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

財務報告附註

民國一〇六年及一〇五年六月三十日

(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。截至一〇六年六月三十日止，指撥營運資金為1,500,000千元。

二、通過財務報告之日期及程序

本公司證券部門通過財務報告之日期及程序同財務報告，請參閱本公司財務報告。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

本公司證券部門關於新發布及修訂準則及解釋之適用同財務報告，請參閱本公司財務報告。

四、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。

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)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。

(五)所得稅

本公司證券部門之營利事業所得稅係依部門損益作同期間所得稅分攤。

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「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。

六、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：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
營業證券—自營：			
政府公債	\$ 32,686,401	41,134,796	31,047,873
評價調整	19,046	(61,117)	93,332
合 計	<u>\$ 32,705,447</u>	<u>41,073,679</u>	<u>31,141,205</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)

民國一〇六年及一〇五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：

	106年1月至6月	105年1月至6月
營業證券出售淨利益	\$ 61,433	273,600
利息收入	\$ 204,999	214,256
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨損益	\$ 83,920	(44,380)

(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：

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
政府公債	48,090,458	38,166,620	33,886,206
評價調整	(73,055)	(276,660)	(1,573)
合 計	\$ 48,017,403	37,889,960	33,884,633

(三)其他應收款

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
應收利息	\$ 470,432	575,595	331,195

(四)其他非流動資產

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
營業保證金	\$ 110,000	110,000	110,000
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	120,300

(五)其他應付款

	106.6.30	105.12.31	105.6.30
應付營業稅	\$ 3,809	3,179	3,592
其他應付非關係人款	295,099	-	-
合 計	\$ 298,908	3,179	3,592

(六)內部往來

係屬本公司銀行與證券部門之間往來之款項，截至民國一〇六年六月三十日、一〇五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79,110,411千元、78,062,086千元及63,662,760千元。

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、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
Citigroup Global Markets Limited	本部門之關係企業

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.內部往來

關係人名稱	106.6.30	105.12.31	105.6.30
花旗(台灣)銀行	\$ 79,110,411	78,062,086	63,622,760

2.票債券交易

本部門民國一〇六年及一〇五年一月至六月透過關係人買賣台灣債券之名目本金如下：

關係人名稱	標的	交易種類	106年1月至6月 名目本金	105年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	\$ 15,250,000	3,650,000
Citigroup Global Markets Limited	債券	賣斷	21,000,000	6,250,000

本部門民國一〇六年及一〇五年一月至六月因上述交易產生之利益分別為11,287千元及4,542千元，已帳入營業證券出售淨利益。

八、質押之資產

本公司證券部門於民國一〇六年六月三十日、一〇五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	106.6.30	105.12.31	105.6.30
存出保證金	營業保證金、交割結算基金及自律基金	\$	120,300	120,300	120,300

九、重大或有負債及未認列之合約承諾：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他：無。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊：無。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：無。

(三)國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：無。

(四)大陸投資資訊：無。

(五)證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊：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

民國一〇六年六月三十日

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
106央債甲一	每年1月11日付息，到期日108.01.01	-	-	\$ 5,450,000	0.500 %	\$ 5,441,154	\$ 100.010	\$ 5,450,398
102央債甲二	每年1月15日付息，到期日107.01.15	-	-	4,950,000	0.875 %	4,961,330	100.270	4,963,224
102央債甲十一	每年10月15日付息，到期日107.10.15	-	-	3,700,000	1.250 %	3,731,677	100.970	3,736,048
103央債甲二	每年1月20日付息，到期日108.01.20	-	-	2,438,000	1.125 %	2,458,879	100.950	2,461,164
97央債甲三	每年3月14日付息，到期日107.03.14	-	-	2,150,000	2.375 %	2,178,932	101.340	2,178,889
103央債甲四	每年2月14日付息，到期日108.02.14	-	-	1,950,000	1.000 %	1,963,417	100.730	1,964,142
101央債甲六	每年7月20日付息，到期日106.07.20	-	-	1,750,000	2.000 %	1,751,560	100.090	1,751,599
其 他(註一)	到期日介於106.07.17及125.01.22	-	-	10,126,000	0.375%~3.000%	10,199,452	-	10,199,983
總 計						\$ 32,686,401		\$ 32,705,447

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

民國一〇六年六月三十日

單位：新台幣千元

金融工具 名稱	摘要	股數 或張數	面 值	總 額	利率	取得成本/ 攤銷後成本	累 計 減 損	評價調整	公允價值	
									單 價	總 額
103 央債 甲四	每年2月14日付息 到期日108.02.14	-	\$ -	\$ 6,550,000	1.000 %	\$ 6,606,341	-	\$ (8,840)	100.730	\$ 6,597,501
105 央債 甲一	每年1月15日付息 到期日108.01.15	-	-	5,750,000	0.375 %	5,740,953	-	(5,502)	99.750	5,735,451
104 央債 甲六	每年3月27日付息 到期日109.03.27	-	-	4,950,000	1.000 %	5,017,931	-	(21,114)	100.950	4,996,817
103 央債 甲二	每年1月20日付息 到期日108.01.20	-	-	4,850,000	1.125 %	4,899,350	-	(3,268)	100.950	4,896,082
104 央債 甲九	每年6月12日付息 到期日109.06.12	-	-	4,100,000	1.000 %	4,160,717	-	(20,159)	100.990	4,140,558
103 央債 甲十五	每年10月15日付息 到期日108.10.15	-	-	3,750,000	1.250 %	3,810,890	-	(4,346)	101.510	3,806,544
102 央債 甲十一	每年10月15日付息 到期日107.10.15	-	-	3,750,000	1.250 %	3,784,108	-	2,440	100.970	3,786,548
103 央債 甲十	每年7月18日付息 到期日108.07.18	-	-	2,850,000	1.125 %	2,886,284	-	(3,320)	101.160	2,882,964
103 央債 甲九	每年6月27日付息 到期日108.06.27	-	-	2,650,000	1.125 %	2,682,901	-	(2,841)	101.130	2,680,060
其 他(註一)	到期日介於 107.02.25及 109.03.10	-	-	8,150,000	0.375%-6.250%	8,500,983	-	(6,105)	-	8,494,878
總 計						\$ 48,090,458		(73,055)		48,017,403

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210,000千元；質押櫃買中心面額計50,000千元；質押證期局面額計110,000千元。

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

民國一〇六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	\$ 82,192
債券出售損失	(20,759)
	<u>\$ 61,433</u>

利息收入明細表

項 目	金 額
債券利息收入	<u>\$ 204,999</u>

營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益明細表

項 目	金 額
債券評價利益	<u>\$ 83,920</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1061701

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

一〇六年上半年度(自民國一〇六年一月一日起至

一〇六年六月三十日)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：



中華民國

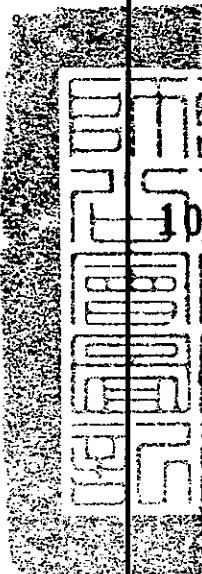
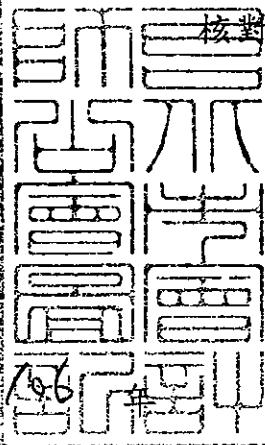
106

年

月

9

日



裝

訂

線