

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
財務報告暨會計師查核報告

民國一〇七年及一〇六年第二季

公司地址：台北市松智路1號16樓
電話：(02)87269600

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	1
二、目 錄	2
三、會計師查核報告書	3
四、資產負債表	4
五、綜合損益表	5
六、權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報告附註	
(一)公司沿革	8
(二)通過財務報告之日期及程序	8
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	9～15
(四)重大會計政策之彙總說明	15～26
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	26～27
(六)重要會計項目之說明	27～72
(七)關係人交易	72～86
(八)質押之資產	86
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	86～88
(十)重大之災害損失	88
(十一)重大之期後事項	88
(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.大陸投資資訊	90
(十四)部門資訊	90～91
九、證券部門財務資訊	92～103



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一〇七年六月三十日與一〇六年十二月三十一日、六月三十日之資產負債表，暨民國一〇七年及一〇六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，上開財務報告在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之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一〇七年六月三十日與一〇六年十二月三十一日、六月三十日之財務狀況，暨民國一〇七年及一〇六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一〇七年一月一日至六月三十日財務報告之查核最為重要之事項。該等事項已於查核財務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)金融資產減損；放款及應收款備抵呆帳及減損評估之說明，請詳附註六(六)、(七)、(八)及(卅四)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，故放款及應收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價格於近年呈現持平修正情形，將影響擔保品價值，因此住宅抵押貸款之減損評估係本會計師進行財務報表查核需高度關注之事項。

此外，個人信用貸款業務穩定成長，由於該產品並無擔保品，且逾放比率相對較高，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及前瞻性資訊而做出適當的調整。

二、金融工具之評價

有關金融工具評價之會計政策請詳財務報告附註四(六)金融工具；金融工具評價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(卅三)。

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一〇七年六月三十日資產負債表上透過損益按公允價值衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具，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，評價風險相對較低。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。民國一〇七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商品、利率交換合約及未上市櫃股權商品投資。

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。

管理階層與治理單位對財務報告之責任

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(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核財務報告之責任

本會計師查核財務報告之目的，係對財務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報告使用者注意財務報告之相關揭露，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一〇七年一月一日至六月三十日財務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：

王勇勝
尹元聖



證券主管機關：金管證審字第1040010193號
核准簽證文號：金管證審字第1050011618號
民國一〇七年八月二十八日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

民國一〇七年六月三十日、一〇七年七月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

	107.6.30			106.12.31			106.6.30		
	金額	%		金額	%		金額	%	
資產									
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 49,660,198	6	37,988,150	5	43,672,874	6	\$ 51,731,598	6	68,616,136
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	130,986,003	16	99,816,277	13	97,903,648	12	14,529,830	2	7,302,037
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	56,311,800	7	77,582,022	10	69,125,215	9	24,922,536	3	13,411,779
12100 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(四)及八)	166,488,712	21	-	-	-	-	817,257	-	714,392
14000 備供出售金融資產(附註六(五)及八)	-	-	169,165,218	22	190,701,544	24	589,151,743	73	567,438,673
13000 應收款項淨額(附註六(六)、(八)及七)	57,657,238	7	62,219,733	8	59,217,593	8	5,096,491	1	5,506,042
13500 貼現及放款淨額(附註六(七)、(八)及七)	307,849,598	38	303,181,344	39	297,357,717	38	2,909,904	1	2,981,680
15500 其他金融資產(附註六(八)及(九))	2,447,648	-	2,713,126	-	2,933,870	-	1,947,603	-	1,578,560
18500 不動產及設備淨額(附註六(十))	2,807,025	1	2,915,466	-	2,919,204	-	15,429,802	2	12,469,350
19000 無形資產(附註六(十一))	24,323,494	3	24,345,422	3	24,373,162	3	706,536,764	88	680,018,649
19500 遞延所得稅資產(附註六(十二)及七)	1,156,676	-	995,351	-	1,001,113	-	-	-	-
其他資產(附註六(十二)及七)	4,657,297	1	1,151,162	-	1,978,850	-	-	-	-
資產總計	\$ 804,345,689	100	782,073,271	100	791,184,790	100	\$ 804,345,689	100	782,073,271
負債及權益									
負債									
21000 央行及銀行同業存款(附註六(十三)及七)	21,000	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
23000 應付款項(附註六(十四)及七)	23,000	-	-	-	-	-	-	-	-
23200 本期所得稅負債	23,200	-	-	-	-	-	-	-	-
23500 存款及匯款(附註六(十五)及七)	23,500	-	-	-	-	-	-	-	-
25500 其他金融負債(附註六(十六))	25,500	-	-	-	-	-	-	-	-
25600 負債準備(附註六(八)、(十七)及(十九))	25,600	-	-	-	-	-	-	-	-
29300 遞延所得稅負債(附註六(十))	29,300	-	-	-	-	-	-	-	-
29500 其他負債(附註六(十八))	29,500	-	-	-	-	-	-	-	-
負債總計	110,101	-	110,101	-	110,101	-	110,101	-	110,101
股本(附註六(廿一))：									
31101 普通股	31,101	-	31,101	-	31,101	-	31,101	-	31,101
31103 特別股	31,103	-	31,103	-	31,103	-	31,103	-	31,103
保留盈餘(附註六(廿一))：									
32001 法定盈餘公積	32,001	-	32,001	-	32,001	-	32,001	-	32,001
32003 特別盈餘公積	32,003	-	32,003	-	32,003	-	32,003	-	32,003
32011 未分配盈餘	32,011	-	32,011	-	32,011	-	32,011	-	32,011
32500 其他權益(附註六(廿一))	32,500	-	32,500	-	32,500	-	32,500	-	32,500
權益總計	100	-	100	-	100	-	100	-	100
負債及權益總計	\$ 804,345,689	100	782,073,271	100	791,184,790	100	\$ 804,345,689	100	782,073,271

董事長：莫兆鴻

經理人：張聖心

(請詳閱後附財務報告附註)

會計主管：郭君

郭君

CHRISTIE CHANG

PAULUS MOK

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	107年1月至6月		106年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(廿四)及七)	\$ 8,003,590	55	7,119,350	50
51000 減：利息費用(附註六(廿四)及七)	1,282,232	9	1,158,334	8
利息淨收益	6,721,358	46	5,961,016	42
利息以外淨收益：				
49100 手續費淨收益(附註六(廿五)及七)	4,636,037	31	5,113,575	36
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)	3,651,533	25	430,694	3
49300 備供出售金融資產已實現損益(附註六(廿八))	-	-	4,165	-
49310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益(附註六(廿七))	5,919	-	-	-
49600 兌換損益	(548,342)	(4)	2,417,792	17
49700 資產減損損失	(17,781)	-	-	-
49800 其他利息以外淨收益(附註六(廿九)及七)	262,779	2	381,032	2
淨收益	14,711,503	100	14,308,274	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存款(附註六(八))	654,201	5	616,373	5
營業費用：				
58500 員工福利費用(附註六(十九)及(三十))	3,128,013	21	3,181,815	22
59000 折舊及攤銷費用(附註六(卅一))	154,972	1	176,745	1
59500 其他業務及管理費用(附註六(卅二)及七)	4,375,519	30	4,298,042	30
營業費用合計	7,658,504	52	7,656,602	53
繼續營業單位稅前淨利	6,398,798	43	6,035,299	42
61003 所得稅費用(附註六(廿十))	(1,089,824)	(7)	(763,879)	(5)
本期淨利(淨損)	5,308,974	36	5,271,420	37
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	-	-	-	-
65220 與不重分類之項目相關之所得稅	6	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	6	-	-	-
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	37,598	-	157,251	1
65302 備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	327,218	2
65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	(183,854)	(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	(146,256)	(1)	484,469	3
65000 本期其他綜合損益	(146,250)	(1)	484,469	3
本期綜合損益總額	\$ 5,162,724	35	\$ 5,755,889	40
67500 基本每股盈餘(元)(附註六(廿三))	\$ 1.01		\$ 1.01	
67700 稀釋每股盈餘(元)(附註六(廿三))	\$ 1.01		\$ 1.01	

董事長：莫兆鴻



(請詳閱後附財務報告附註)
經理人：張聖心

~5~



會計主管：郭馥君



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

權益變動表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	股 本			保留盈餘		其他權益項目			
	普通股 股 本	特別股 股 本	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現利益(損失)	備供出售金融 商品未實現評 價(損)益	權益總額
民國一〇六年一月一日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	21,906,885	112,249	8,759,663	58,147	-	(475,163)	96,394,781
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	2,629,723	-	(2,629,723)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	460,844	(460,844)	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(4,252,805)	-	-	-	(4,252,805)
特別股現金股利	-	-	-	-	(1,360,000)	-	-	-	(1,360,000)
本期淨利(損)	-	-	-	-	5,271,420	-	-	-	5,271,420
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	157,251	-	327,218	484,469
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,271,420	157,251	-	327,218	5,755,889
民國一〇六年六月三十日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	24,536,608	573,093	5,327,711	215,398	-	(147,945)	96,537,865
民國一〇七年一月一日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	24,536,608	573,093	10,922,748	225,706	-	(236,533)	102,054,622
追溯適用新準則之調整數	-	-	-	-	481,327	-	(221,331)	236,533	496,529
調整後期初餘額	50,033,000	16,000,000	24,536,608	573,093	11,404,075	225,706	(221,331)	-	102,551,151
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	3,289,613	-	(3,289,613)	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(351,362)	351,362	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	(1,500,990)	-	(6,003,960)	-	-	-	(7,504,950)
特別股現金股利	-	-	(480,000)	-	(1,920,000)	-	-	-	(2,400,000)
本期淨利(損)	-	-	-	-	5,308,974	-	-	-	5,308,974
本期其他綜合損益	-	-	-	-	6	37,598	(183,854)	-	(146,250)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,308,980	37,598	(183,854)	-	5,162,724
民國一〇七年六月三十日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	25,845,231	221,731	5,850,844	263,304	(405,185)	-	97,808,925

(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：張聖心

會計主管：郭馥君

董事長：莫兆鴻



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金流量表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

營業活動之現金流量:

	107年1月至6月	106年1月至6月
本期稅前淨利	\$ 6,398,798	6,035,299
調整項目:		
收益費損項目		
折舊費用	133,044	148,074
攤銷費用	21,928	28,671
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存數	654,201	616,373
利息費用	1,282,232	1,158,334
利息收入	(8,003,590)	(7,119,350)
出售放款損失(利益)	(794)	663
其他各項負債準備淨變動	107,270	21,315
不動產及設備報廢損失	3,890	-
處分不動產及設備損失	5,917	6
資產減損損失	17,781	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產淨益	(5,919)	-
處分備供出售金融資產淨益	-	(4,165)
備供出售金融資產溢價(折價)攤銷	-	39,038
不影響現金流量之收益費損項目合計	(5,784,040)	(5,111,041)
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:		
存放央行及拆借金融同業	385,565	16,629,662
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,766,752	20,989,480
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,393,750	-
備供出售金融資產	-	(45,110,451)
應收款項	2,748,684	7,975,668
貼現及放款	(5,534,449)	(10,642,559)
遞延所得稅資產	(161,325)	19,483
黃金	47,219	600,905
其他金融資產	218,259	(246)
其他資產	5,503	(113,428)
與營業活動相關之資產之淨變動合計	21,869,958	(9,651,486)
與營業活動相關之負債之淨變動:		
央行及銀行同業存款	(16,884,538)	(27,830,185)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,227,793	(1,683,711)
本期所得稅負債	(208,214)	(97,675)
員工福利負債準備	(148,841)	(94,350)
應付款項	1,577,836	476,611
存款及匯款	21,750,668	13,109,435
黃金帳戶	(70,469)	(293,726)
結構型商品所收本金	(339,082)	(1,416,213)
遞延所得稅負債	369,043	78,151
暫收及待結轉帳項	1,758,093	(173,292)
其他負債	1,202,359	977,678
與營業活動相關之負債之淨變動合計	16,234,648	(16,947,277)
營運產生之現金流入(流出)	38,719,364	(25,674,505)
收取之利息	8,122,350	7,341,767
支付之利息	(1,254,261)	(1,209,266)
支付之所得稅	(778,745)	(630,095)
營業活動之淨現金流入(流出)	44,808,708	(20,172,099)
投資活動之現金流量:		
購買不動產及設備償款	(69,569)	(74,860)
處分不動產及設備	35,159	-
存出保證金	(3,511,638)	1,693,645
出售放款償款	1,964,679	1,262,310
投資活動之淨現金(流出)流入	(1,581,369)	2,881,095
籌資活動之現金流量:		
籌資活動之淨現金流入(流出)	-	-
本期現金及約當現金增加(減少)數	43,227,339	(17,291,004)
期初現金及約當現金餘額	104,695,058	130,438,681
期末現金及約當現金餘額	\$ 147,922,397	\$ 113,147,677
現金及約當現金之組成:		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 49,660,198	43,672,874
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	98,262,199	69,474,803
期末現金及約當現金餘額	\$ 147,922,397	\$ 113,147,677

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長: 莫兆鴻



經理人: 張聖心



會計主管: 郭馥君



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報告附註

民國一〇七年及一〇六年第二季

(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

本財務報告已於民國一〇七年八月二十八日經董事會通過。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

本公司自民國一〇七年起全面採用經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可並於民國一〇七年生效之國際財務報導準則編製財務報告。相關新發布、修正及修訂之準則及解釋彙列如下：

新發布／修正／修訂準則及解釋	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「未實現損失之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「投資性不動產之轉列」	2018年1月1日
國際財務報導準則2014-2016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

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」

國際財務報導準則第九號「金融工具」(以下稱國際財務報導準則第九號或IFRS 9)取代國際會計準則第三十九號「金融工具：認列與衡量」(以下稱國際會計準則第三十九號或IAS 39)，修正金融工具之分類與衡量、減損及避險會計。

由於採用國際財務報導準則第九號，本公司採用修正後之國際財務報導準則第七號「金融工具：揭露」揭露民國一〇七年資訊，該等規定通常不適用於比較期資訊。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司適用國際財務報導準則第九號導致之會計政策重大變動說明如下：

(1)金融資產及負債之分類

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合約現金流量特性。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，並刪除原準則下備供出售金融資產、以成本衡量之股權投資及持有至到期日金融資產之分類。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。本公司於國際財務報導準則第九號下金融資產之分類、衡量及相關利益及損失之認列之會計政策說明請詳附註四(六)。

採用國際財務報導準則第九號對本公司之金融負債會計政策無重大影響。

(2)金融資產之減損

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依賴足夠的歷史損失經驗。預期信用損失模式適用於按攤銷後成本衡量之金融資產、放款承諾及財務保證合約及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，但不適用於權益工具投資。國際財務報導準則第九號下，信用損失之認列時點早於國際會計準則第三十九號下之認列時點，請詳附註四(六)。

(3)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：

- 適用國際財務報導準則第九號所產生之金融資產帳面金額差異數，係認列於民國一〇七年一月一日之保留盈餘及其他權益項目，據此，民國一〇六年表達之資訊通常不會反映國際財務報導準則第九號之規定，因此，與民國一〇七年適用國際財務報導準則第九號所揭露之資訊不具可比性。
- 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。
 - 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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(4)國際財務報導準則第九號初次適用日之金融資產分類

適用國際會計準則第三十九號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第九號衡量種類之金融資產，該金融資產民國一〇七年一月一日之新衡量種類、帳面金額及說明如下（金融負債之衡量種類及帳面金額未改變）：

	國際會計準則第39號		國際財務報導準則第9號	
	衡量種類	帳面金額	衡量種類	帳面金額
金融資產				
現金及約當現金	攤銷後成本	37,988,150	攤銷後成本	37,988,150
存放央行及拆借銀行同業	攤銷後成本	99,816,277	攤銷後成本	99,816,277
透過損益按公允價值衡量之金融資產	透過損益按公允價值衡量	77,582,022	透過損益按公允價值衡量	77,582,022
備供出售金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量	169,165,218	透過其他綜合損益按公允價值衡量(註1)	169,165,218
應收款項－淨額	攤銷後成本	62,219,733	攤銷後成本	62,446,188
貼現及放款－淨額	攤銷後成本	303,181,344	攤銷後成本	303,081,818
其他金融資產－以成本衡量之股權商品投資	以成本衡量	218,500	透過損益按公允價值衡量(註2)	715,029
其他金融資產－其他	攤銷後成本	2,494,626	攤銷後成本	2,494,626
其他資產－存出保證金	攤銷後成本	611,396	攤銷後成本	611,396

註1：適用國際會計準則第三十九號時，部分債務工具投資原分類為備供出售金融資產，本公司認為該等債券持有之經營模式係藉由同時收取現金流量及出售金融資產達成，且該金融資產合約條款產生之現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，於適用國際財務報導準則第九號時，該等資產係分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，於初次適用該準則時，依過渡處理規定增列累計減損15,202千元，調減民國一〇七年一月一日之保留盈餘及調增其他權益項目。

註2：適用國際會計準則第三十九號時以成本衡量之權益工具，於適用國際財務報導準則第九號時，該等投資分類為透過損益按公允價值衡量，於初次適用該準則時，依過渡處理規定調增民國一〇七年一月一日之保留盈餘496,529千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司符合先前國際會計準則第三十九號衡量種類之金融資產轉換至國際財務報導準則第九號衡量種類之金融資產，該金融資產於民國一〇七年一月一日之帳面價值調節表如下：

	IAS39 106.12.31 帳面金額	重分類	再衡量	IFRS9 107.1.1 帳面金額	107.1.1 保留盈餘 之影響數	107.1.1 其他權益 之影響數
現金及約當現金	\$ 37,988,150	-	-	37,988,150	-	-
存放央行及拆借銀行同業	99,816,277	-	-	99,816,277	-	-
透過損益按公允價值衡量						
自透過損益按公允價值衡量(IAS39)	77,582,022	-	-	-	-	-
加項：						
自以成本法衡量之金融資產(IAS39)	-	218,500	496,529	496,529	-	-
透過損益按公允價值衡量之變動總額	77,582,022	218,500	496,529	78,297,051	496,529	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量						
加項-債務工具：						
自備供出售金融資產(IAS39)	-	169,165,218	-	-	(15,202)	15,202
透過其他綜合損益按公允價值衡量之變動總額	-	169,165,218	-	169,165,218	(15,202)	15,202
應收款項一淨額	62,219,733	-	-	-	-	-
加項：						
部分備抵呆帳重分類至負債準備及放款之備抵呆帳	-	226,455	-	-	-	-
應收款項淨額之變動總額	62,219,733	226,455	-	62,446,188	-	-
貼現及放款一淨額	303,181,344	-	-	-	-	-
減項：						
自應收款項備抵呆帳重分類而來之備抵呆帳	-	(99,526)	-	-	-	-
貼現及放款淨額之變動總額	303,181,344	(99,526)	-	303,081,818	-	-
其他金融資產一淨額	2,713,126	-	-	-	-	-
減項：						
重分類至透過損益按公允價值衡量之權益工具(IAS39)項下以成本衡 量之金融資產)	-	(218,500)	-	-	-	-
其他金融資產淨額之變動總額	2,713,126	(218,500)	-	2,494,626	-	-
其他資產一存出保證金	611,396	-	-	611,396	-	-
107年1月1日金融資產餘額、重分類及再衡量之總額	\$ 584,112,048	169,292,147	496,529	753,900,724	481,327	15,202

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

前期依據國際會計準則第三十九號之損失發生模型認列之備抵減損餘額調節至依國際財務報導準則第九號預期損失模型之備抵減損餘額民國一〇七年一月一日餘額調節表如下：

	IAS39下備 抵減損餘 額及IAS37 之提列數	重分類	再衡量	IFRS9下備 抵減損餘額
放款及應收款(IAS39)/攤銷後成本之金融 資產(IFRS9)				
現金及約當現金	\$ -	-	-	-
存放央行及拆借銀行同業	-	-	-	-
應收款項	1,116,383	(235,090)	-	881,293
貼現及放款	4,811,988	(369,842)	-	4,442,146
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」規定需補提列之減 損	1,016,111	478,003	-	1,494,114
小 計	6,944,482	(126,929)	-	6,817,553
其他金融資產	86,752	-	-	86,752
其他資產—存出保證金	-	-	-	-
合計	7,031,234	(126,929)	-	6,904,305
備供出售金融工具(IAS39)/透過其他綜合 損益按公允價值衡量金融資產(IFRS9)				
備供出售金融資產	-	-	15,202	15,202
融資承諾及保證責任				
放款(融資承諾)	-	8,520	-	8,520
信用卡(融資承諾)	-	117,466	-	117,466
應收保證款項	82,056	528	-	82,584
應收信用狀款項	-	415	-	415
小 計	82,056	126,929	-	208,985
帳列數總計	\$ 7,113,290	-	15,202	7,128,492

(二)金管會已認可但尚未生效之國際財務報導準則之影響

依據金管會一〇七年七月十七日金管證審字第1070324857號令，公開發行以上公司應自民國一〇八年起全面採用經金管會認可並於民國一〇八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16號「租賃」	2019年1月1日
國際財務報導解釋第23號「所得稅務處理之不確定性」	2019年1月1日
國際財務報導準則第9號之修正「具有負補償之提前還款特性」	2019年1月1日
國際會計準則第19號之修正「計畫修正、縮減或清償」	2019年1月1日
國際會計準則第28號之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019年1月1日
國際財務報導準則2015-2017週期之年度改善	2019年1月1日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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十六號「租賃」

該準則將取代現行國際會計準則第十七號「租賃」、國際財務報導解釋第四號「決定一項安排是否包含租賃」、解釋公告第十五號「營業租賃：誘因」及解釋公告第二十七號「評估涉及租賃之法律形式之交易實質」。

新準則針對承租人採用單一會計處理模式將租賃交易認列於資產負債表，並以使用權資產表達其使用標的資產之權利，以租賃負債表達支付租賃給付之義務。此外，該等租賃相關之費用將以折舊及利息取代現行營業租賃下以直線基礎認列租金之方式表達。另對於短期租賃及低價值標的資產租賃提供認列豁免規定。出租人之會計處理則維持與現行準則類似，亦即，出租人仍應將租賃分類為營業租賃或融資租賃。

本公司預估前述修改對財務報告產生潛在影響，已進行初步評估並將該結果於民國一〇七年第一季提報予董事會。而實際適用後對初次適用日財務報表之影響將視未來情況，包括折現率、租賃組合、對行使租賃延長之選擇權之評估及是否採用權宜作法與認列豁免而定。

(1) 判斷合約是否包含租賃

於過渡至新準則時，本公司得選擇：

- 針對所有合約適用新準則規定之租賃定義；或
- 採用實務權宜作法而不重新評估合約是否為或包含租賃。

本公司預計於過渡時採用實務權宜作法豁免租賃定義之重評估，亦即，本公司係將民國一〇八年一月一日前所簽訂之所有合約適用現行規定之租賃定義。

(2) 過渡處理

本公司為承租人之合約，得就所有合約選擇：

- 完全追溯；或
- 修正式追溯及一個或多個實務權宜作法

本公司預計採用修正式追溯過渡至新準則，因此，採用新準則之累積影響數將認列於民國一〇八年一月一日之開帳保留盈餘，而不重編比較期資訊。

(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17號「保險合約」	2021年1月1日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司將評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與財務績效之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

本財務報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及金管會認可之國際財務報導準則第三十四號「期中財務報導」編製。本財務報告未包括依照金管會認可之國際財務會計準則、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.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具(民國一〇七年一月一日開始適用)；
- 3.依公允價值衡量之備供出售金融資產(民國一〇七年一月一日前適用)；
- 4.依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；
- 5.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
- 6.依公允價值衡量之黃金(XAU)。

(三)資產負債區分流動與非流動之標準

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

(四)外幣

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

5.本公司係以各營運處所主要經濟環境之貨幣為其功能性貨幣。本財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

6.本公司之國際金融業務分行其功能性貨幣為美金，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

(1)所表達之資產及負債係以資產負債表日之收盤匯率換算；

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

(3)所有因換算而產生之兌換差額均認列為其他綜合損益。

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

(五)現金及約當現金

現金及約當現金包括庫存現金、零用金及週轉金、待交換票據及存放銀行同業。約當現金係指短期並具高度流動性之投資，該投資可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小。就現金流量表而言，現金及約當現金係指資產負債表中之現金及約當現金、符合金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業，以及附賣回票券及債券投資。

(六)金融工具

金融資產與金融負債係於本公司成為該金融工具合約條款之一方時認列。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.金融資產(民國一〇七年一月一日開始適用)

本公司之金融資產分類為：按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，始依規定重分類所有受影響之金融資產。

(1)按攤銷後成本衡量之金融資產

金融資產同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係按攤銷後成本衡量：

- 係在以收取合約現金流量為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

A.本金係金融資產於原始認列時之公允價值，利息由下列對價組成：貨幣時間價值、與特定期間內流通在外本金金額相關之信用風險，以及其他基本放款風險與成本及邊際利潤。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

B.惟於某些情況下，貨幣時間價值要素可能被修改(即不完美)。於此等情況下，本公司需評估該修改以判定合約現金流量是否代表完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司按攤銷後成本衡量之金融資產包括現金及約當現金、附條件之票券及債券交易、放款及應收款、存出保證金及非屬按公允價值衡量之其他金融資產等。

原始認列時係按公允價值加計直接可歸屬之交易成本衡量；後續採有效利率法以攤銷後成本減除減損損失衡量。利息收入、外幣兌換損益及減損損失係認列於損益。除列時，將利益或損失列入損益。

A.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。

B.放款及應收款

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。

放款及應收款應於每一報導日評估自原始認列後信用風險是否已顯著增加。比較報導日與原始認列日發生違約之風險，並考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊，作為違約風險及預期損失率之估計基礎計算預期信用損失金額。

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，與前項依照國際財務報導準則第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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

表外放款承諾及表外財務保證合約，應評估其發生呆帳之可能性，予以酌提保證責任準備或融資承諾準備。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

本公司債務工具投資同時符合下列條件，且未指定為透過損益按公允價值衡量時，係透過其他綜合損益按公允價值衡量：

- 係在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資應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，並按有效利率法作折溢價攤銷及採應計基礎提列應收利息，且應認列信用減損損失。若後續期間減損損失金額減少，且減損減少金額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。該迴轉以不使其他綜合損益減損調整項目為負數為限。除貨幣性金融資產外幣兌換損失、按有效利息法計算之利息收入及減損損失認列於損益外，於金融資產除列前，其餘帳面金額之變動係認列為其他綜合損益，並累積於權益項下之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益。於除列時，將權益項下之利益或損失累計金額重分類至當期損益。

本公司非持有供交易之權益工具投資，未有選擇將其後續公允價值變動列報於其他綜合損益之情形。

(3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

非屬上述按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，係透過損益按公允價值衡量，包括衍生性金融資產。本公司於原始認列時，為消除或重大減少會計配比不當，得不可撤銷地將符合按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量條件之金融資產，指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

原始認列時係按公允價值衡量，交易成本於發生時認列為損益；後續按公允價值衡量，再衡量產生之利益或損失(包含相關股利收入及利息收入)認列為損益。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(4)金融資產減損

本公司針對按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資及合約資產之預期信用損失認列備抵損失。

本公司考量合理且可佐證之資訊(無需過度成本或投入即可取得)，包括質性及量化資訊，及根據本公司之歷史經驗、信用評估及前瞻性資訊所作之分析，辨識金融工具是否自原始認列後信用風險已顯著增加。若自原始認列後信用風險已顯著增加，則應按存續期間預期信用損失衡量減損金額；若自原始認列後信用風險並未顯著增加，則應按十二個月預期信用損失衡量減損金額。

存續期間預期信用損失係指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。

十二個月預期信用損失係指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(或較短期間，若金融工具之預期存續期間短於十二個月時)。

衡量預期信用損失之最長期間為本公司暴露於信用風險之最長合約期間。

預期信用損失為金融工具預期存續期間信用損失之機率加權估計值。信用損失係按所有現金短收之現值衡量，亦即本公司依據合約可收取之現金流量與本公司預期收取之現金流量之差額。預期信用損失係按金融資產之有效利率折現。

於每一報導日本公司評估按攤銷後成本衡量金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務證券是否有信用減損。對金融資產之估計未來現金流量具有不利影響之一項或多項事項已發生時，該金融資產已信用減損。

按攤銷後成本衡量之金融資產之備抵損失係自資產之帳面金額中扣除。透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益(而不減少資產之帳面金額)，備抵損失之提列或迴轉金額係認列於損益中。

當本公司對回收金融資產整體或部分無法合理預期時，係直接減少其金融資產總帳面金額。通常係指本公司判定債務人之資產或收益來源不能產生足夠之現金流量以償還沖銷之金額，然而，已沖銷之金融資產仍可強制執行，以符合本公司回收逾期金額之程序。

本公司針對於原始認列後信用風險是否已顯著增加之判斷、前瞻性調整方法，請詳附註六(卅四)財務風險資訊。

(5)金融資產之除列

本公司僅於對來自該資產現金流量之合約權利終止，或已移轉金融資產且該資產所有權幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

(6)金融資產之重分類

本公司僅於改變管理金融資產之經營模式時，依規定重分類所有受影響之金融資產。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.金融資產(民國一〇七年一月一日以前適用)

(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。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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

參照金管會發佈之「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」之規定，本公司按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。本公司按上述規定，分別對正常授信資產(排除對我國政府機關之債權餘額)、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良資產，以其債權餘額1%~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。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

3.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。

(4)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司有法定權利進行互抵及有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方予以互抵並以淨額表達於資產負債表。

(5)不得重分類任何金融負債。

4.衍生金融工具(民國一〇七年一月一日開始適用)

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。

嵌入衍生工具之金融負債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。

5.衍生金融工具(民國一〇七年一月一日以前適用)

除下列項目僅民國一〇七年一月一日以前適用外，其餘與民國一〇七年一月一日以後適用之會計政策一致。

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(七)除商譽外之非金融資產減損

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

(八)租賃

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

本公司租賃合約均屬營業租賃。

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

(九)不動產投資及設備

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.商譽

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

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

3.可辨認之無形資產

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

(十一)負債準備

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

(十二)收入認列

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

手續費收入依應計基礎於已提供服務或獲利過程大部分完成時認列為當期損益。

本公司授予客戶信用卡用戶的獎勵點數，按其公允價值認列為遞延收入，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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)確定福利計畫

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

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

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

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

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

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

(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報告認列金額之影響重大，臚列如下：

(一)金融工具

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

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)金融資產減損(民國一〇七年一月一日始適用)

本公司金融資產減損之評估，係依據自原始認列後信用風險是否顯著增加以決定係按十二個月預期信用損失金額衡量金融工具之備抵損失，抑或按存續期間預期信用損失金額衡量。為衡量預期信用損失，本公司於考量金融資產或發行人或交易對手之違約機率(Probability of default, "PD")，納入違約損失率(Loss given default, "LGD")後乘以違約暴險額(Exposure at default, "EAD")，並考量貨幣時間價值之影響，分別估計十二個月及存續期間預期信用損失。本公司於一報導日考量歷史經驗、目前市場狀況及前瞻性估計等，以判斷計算減損時須採用之假設及輸入值。相關假設及輸入值之詳細說明請詳附註六(卅四)財務風險資訊。

(三)放款減損損失(民國一〇七年一月一日以前適用)

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

放款減損損失評估請詳附註六(七)。

(四)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。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
庫存現金	\$ 3,752,453	3,092,177	3,751,297
零用金及週轉金	3,415	3,415	3,415
待交換票據	1,806,312	1,221,171	310,856
存放銀行同業－聯屬公司	43,130,675	33,441,650	39,395,253
存放銀行同業－非聯屬公司	967,343	229,737	212,053
合 計	<u>\$ 49,660,198</u>	<u>37,988,150</u>	<u>43,672,874</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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金 \$	49,660,198	37,988,150	43,672,874
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	98,262,199	66,706,908	69,474,803
現金流量表帳列之現金及約當現金 \$	<u>147,922,397</u>	<u>104,695,058</u>	<u>113,147,677</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
存款準備金—甲戶	\$ 7,833,940	7,875,010	6,245,286
存款準備金—乙戶	12,786,015	12,121,215	12,577,007
跨行業務基金戶	806,246	893,465	805,952
拆放銀行同業-聯屬公司	93,866,207	64,159,179	69,911,278
拆放銀行同業-非聯屬公司	15,693,595	14,767,408	8,364,125
合 計	<u>\$ 130,986,003</u>	<u>99,816,277</u>	<u>97,903,648</u>

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

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

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
強制透過損益按公允價值衡量			
之金融資產：			
利率商品：			
我國政府公債	\$ 29,973,276		
外國國庫券	2,753,770		
外國金融債	2,539,224		
美國政府公債	2,353,735		
美國國庫券	<u>905,837</u>		
小 計	<u>38,525,842</u>		

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

衍生金融工具：			
遠期外匯合約	\$	15,215,403	
利率交換合約		1,181,614	
外匯選擇權合約		226,864	
換匯換利合約		180,615	
其 他		<u>351,343</u>	
小 計		<u>17,155,839</u>	
權益工具：			
未上市櫃股權商品投資		<u>630,119</u>	
持有供交易之金融資產：			
利率商品：			
美國國庫券		31,596,922	23,382,758
我國政府公債		27,444,476	32,705,447
外國國庫券		8,948,383	2,401,903
外國金融債		2,321,741	2,330,161
美國政府公債		<u>680,727</u>	<u>1,013,105</u>
小 計		<u>70,992,249</u>	<u>61,833,374</u>
衍生金融工具：			
遠期外匯合約		4,408,623	4,935,587
利率交換合約		1,212,215	1,441,314
換匯換利合約		442,458	338,000
外匯選擇權合約		169,688	304,774
其他		<u>356,789</u>	<u>272,166</u>
小 計		<u>6,589,773</u>	<u>7,291,841</u>
合 計	\$	<u>56,311,800</u>	<u>77,582,022</u> <u>69,125,215</u>

本公司未有原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司透過損益按公允價值衡量之金融負債明細如下：

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
衍生金融工具：			
遠期外匯合約	\$ 12,352,661	5,134,838	4,395,958
利率交換合約	1,378,407	1,480,373	1,679,954
換匯換利合約	449,414	426,260	524,454
外匯選擇權合約	225,683	169,688	302,590
其 他	123,665	90,878	75,374
合 計	<u>\$ 14,529,830</u>	<u>7,302,037</u>	<u>6,978,330</u>

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	107.6.30
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資：	
可轉讓定期存單	\$ 101,042,860
我國政府公債	33,643,550
美國政府公債	19,936,601
外國金融債	11,259,342
美國國庫券	606,359
合 計	<u>\$ 166,488,712</u>

上列債務工具投資於民國一〇六年十二月三十一日及六月三十日係列報於備供出售金融資產，因本公司係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的之經營模式持有該等債券投資，故自民國一〇七年一月一日開始列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。

上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資受有限制部份，請詳附註八；信用風險及市場風險資訊請詳附註六(卅四)。

上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產民國一〇七年一月一日至六月三十日之備抵減損變動如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)
期初餘額	\$ 15,202	-	-	-	15,202
一於當期除列之金融資產	(145,715)	-	-	-	(145,715)
創始或購入之新金融資產	164,111	-	-	-	164,111
期末餘額	<u>\$ 33,598</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,598</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(五)備供出售金融資產

	106.12.31	106.6.30
可轉讓定期存單	\$ 80,545,020	84,661,764
我國政府公債	37,992,794	48,017,403
美國國庫券	20,475,816	22,163,346
美國政府公債	20,302,588	20,641,781
外國金融債	9,849,000	10,220,361
我國國庫券	-	4,996,889
合 計	<u>\$ 169,165,218</u>	<u>190,701,544</u>

上述投資標的於民國一〇七年六月三十日係列報於透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，請詳附註六(四)。

上述備供出售金融資產受有限制部份，請詳附註八；信用風險及市場風險資訊請詳附註六(卅四)。

(六)應收款項淨額

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
應收帳款	\$ 45,572,818	47,273,692	45,912,693
應收承購帳款—無追索權	10,207,233	13,166,598	11,494,645
應收利息	1,621,216	1,652,937	1,326,263
應收承兌票款	284,014	375,863	339,680
應收債券交割款	-	-	334,569
其 他	<u>973,118</u>	<u>1,024,199</u>	<u>1,081,078</u>
小 計	58,658,399	63,493,289	60,488,928
減：備抵呆帳	<u>(1,001,161)</u>	<u>(1,273,556)</u>	<u>(1,271,335)</u>
淨 額	<u>\$ 57,657,238</u>	<u>62,219,733</u>	<u>59,217,593</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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇七年一月至六月之應收款項(含非放款轉列之催收款項)總帳面金額變動表如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 60,933,770	253,886	2,296	2,390,089	-	63,580,041
個別金融資產自存續期 間預期信用損失轉出	1,429	-	(1,429)	-	-	-
以集體基礎評估之應收 款項	(342,977)	71,447	-	271,530	-	-
新創始或購入之應收款 項	20,438,567	26,547	593	135,695	-	20,601,402
轉銷呆帳	-	-	-	(314,260)	-	(314,260)
除列	(24,789,712)	(80,993)	(278)	(180,766)	-	(25,051,749)
期末餘額	\$ 56,241,077	270,887	1,182	2,302,288	-	58,815,434

上述應收款項之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(八)。

民國一〇七年六月三十日之信用風險及市場風險資訊請詳附註六(卅四)。

本公司民國一〇六年十二月三十一日及六月三十日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)。

		106.12.31	
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	\$ 2,392,305	421,529
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	61,187,736	938,779
合 計		\$ 63,580,041	1,360,308

		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		\$ 60,576,090	1,358,497

(七)貼現及放款淨額

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
押匯及貼現	\$ 2,669,898	2,042,387	1,997,784
透支及短期放款	134,489,712	139,702,236	133,502,807
應收帳款融資	-	-	62,828
中期放款	64,738,760	56,614,396	59,585,630
長期放款	112,229,904	110,804,900	108,055,003
催收款項	91,371	127,320	111,629
放款合計	314,219,645	309,291,239	303,315,681
減：備抵呆帳	(5,928,915)	(5,670,926)	(5,516,703)
減：折溢價調整	(441,132)	(438,969)	(441,261)
放款淨額	\$ 307,849,598	303,181,344	297,357,717

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司之催收款項均已停止對內計息，截至民國一〇七年及一〇六年一月至六月累計未計提之利息收入分別為5,061千元及5,378千元。

民國一〇七年一月至六月之貼現及放款總帳面金額變動表如下：

	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	存續期間預 期信用損失 (購入或創始 之信用減損 金融資產)	合 計
期初餘額	\$ 301,837,422	706,702	452,069	5,882,919	412,127	309,291,239
個別金融資產轉為存 續期間預期信用損 失	(299,546)	-	299,546	-	-	-
個別金融資產自存續 期間預期信用損失 轉出	195,736	-	(195,736)	-	-	-
以集體基礎評估之貼 現及放款	(882,268)	115,665	-	766,603	-	-
新創始或購入之貼現 及放款	67,208,500	25,070	92,869	618,296	-	67,944,735
轉銷呆帳	-	-	-	(728,267)	-	(728,267)
除列	(61,536,369)	(76,527)	(218,121)	(421,446)	(35,599)	(62,288,062)
期末餘額	\$ 306,523,475	770,910	430,627	6,118,105	376,528	314,219,645

上述貼現及放款之備抵呆帳變動情形，請詳附註六(八)。

民國一〇七年六月三十日之信用風險及市場風險資訊請詳附註六(卅四)。

本公司民國一〇六年十二月三十一日及六月三十日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。

		106.12.31	
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	\$ 396,613	394,316
	組合評估減損	5,898,433	1,356,789
無個別減損之客觀證據者	組合評估減損	302,996,193	3,919,821
合 計		\$ 309,291,239	5,670,926

		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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(八)備抵呆帳

本公司民國一〇七年一月一日至六月三十日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：

1.應收款項(包含其他金融資產項下之非放款轉列之催收款)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用 損失(非購入或 或創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用 損失(購入或 創始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損(合計 欄)	依「銀行資產 評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 433,913	114,508	15	419,609	-	968,045	165,808	1,133,853
一轉為存續期間預期信用損失	(1,627)	1,633	-	(6)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2,017)	(31,817)	-	33,834	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	203	(199)	(2)	(2)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(159,806)	(36,882)	(5)	79,268	-	(117,425)	-	(117,425)
創始或購入之新金融資產	150,091	11,974	23	78,094	-	240,182	-	240,182
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(40,244)	(40,244)
轉銷呆帳	-	-	-	(314,260)	-	(314,260)	-	(314,260)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	395,313	-	395,313	-	395,313
匯兌及其他變動	-	62,959	1	(202,183)	-	(139,223)	-	(139,223)
期末餘額	\$ 420,757	122,176	32	489,667	-	1,032,632	125,564	1,158,196

2.貼現及放款

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用 損失(非購入或 或創始之信用減損 金融資產)	存續期間預期信用 損失(購入或 創始之信用減損 金融資產)	依國際財務 報導準則第9 號規定提列 之減損(合計 欄)	依「銀行資產 評估損失 準備提列及 逾期放款催 收款呆帳處 理辦法」規 定提列之減 損差異	合 計
期初餘額	\$ 2,499,828	328,309	6,500	1,197,679	409,830	4,442,146	1,328,306	5,770,452
一轉為存續期間預期信用損失	(5,631)	29,093	125	(23,587)	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(7,642)	(136,778)	-	144,420	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	5,190	(1,740)	(1,784)	(1,666)	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(410,885)	(35,973)	788	88,761	(33,302)	(390,611)	-	(390,611)
創始或購入之新金融資產	408,056	12,051	4,206	73,680	-	497,993	-	497,993
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	19,443	19,443
轉銷呆帳	-	-	-	(728,267)	-	(728,267)	-	(728,267)
轉銷呆帳後收回數	-	-	-	221,827	-	221,827	-	221,827
匯兌及其他變動	101,721	162,149	1,096	273,112	-	538,078	-	538,078
期末餘額	\$ 2,590,637	357,111	10,931	1,245,959	376,528	4,581,166	1,347,749	5,928,915

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

3.保證責任及融資承諾(帳列負債準備)

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失 (集體評估)	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計)	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」規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 101,319	28,302	1,512	-	-	131,133	77,852	208,985
一轉為存續期間預期信用損失	(183)	181	2	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(531)	-	-	531	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	293	(67)	(226)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(6,501)	(28,416)	(215)	(531)	-	(35,663)	-	(35,663)
創始或購入之新金融資產	12,103	-	(971)	-	-	11,132	-	11,132
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」規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	-	(9,584)	(9,584)
匯兌及其他變動	3,017	-	(48)	-	-	2,969	-	2,969
期末餘額	\$ 109,517	-	54	-	-	109,571	68,268	177,839

本公司民國一〇六年一月一日至六月三十日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	\$ 6,875,200	72,015	6,947,215

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。

(九)其他金融資產

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
黃金(XAU)	\$ 2,447,097	2,494,316	2,715,086
以成本衡量之股權商品投資	-	218,500	218,500
非放款轉列之催收款項	157,035	86,752	87,162
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(157,035)	(86,752)	(87,162)
其他	551	310	284
合計	\$ 2,447,648	2,713,126	2,933,870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司未上市股權商品投資於民國一〇七年六月三十日係列報於透過損益按公允價值衡量之金融資產，請詳附註六(三)。

(十)不動產及設備淨額

107.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,156,862	-	1,156,862
房屋及建築	1,781,498	690,097	1,091,401
機械及電腦設備	1,669,865	1,317,149	352,716
租賃權益改良	1,665,836	1,472,565	193,271
預付設備款	12,775	-	12,775
合 計	<u>\$ 6,286,836</u>	<u>3,479,811</u>	<u>2,807,025</u>

106.12.31			
	成 本	累計折舊	淨 額
土 地	\$ 1,170,507	-	1,170,507
房屋及建築	1,854,711	720,198	1,134,513
機械及電腦設備	1,746,202	1,375,399	370,803
租賃權益改良	1,699,934	1,507,819	192,115
預付設備款	47,528	-	47,528
合 計	<u>\$ 6,518,882</u>	<u>3,603,416</u>	<u>2,915,466</u>

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>

成本變動如下：

	107.1.1	本期增加	本期減少	其他	107.6.30
土 地	\$ 1,170,507	-	13,645	-	1,156,862
房屋及建築	1,854,711	-	73,817	604	1,781,498
機械及電腦設備	1,746,202	56,764	135,072	1,971	1,669,865
租賃權益改良	1,699,934	47,534	76,510	(5,122)	1,665,836
預付設備款	47,528	11,525	-	(46,278)	12,775
合 計	<u>\$ 6,518,882</u>	<u>115,823</u>	<u>299,044</u>	<u>(48,825)</u>	<u>6,286,836</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	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>

累計折舊變動明細如下：

	107.1.1	本期增加	本期減少	其他	107.6.30
房屋及建築	\$ 720,198	16,121	46,391	169	690,097
機械及電腦設備	1,375,399	72,851	131,207	106	1,317,149
租賃權益改良	1,507,819	41,645	76,510	(389)	1,472,565
合 計	<u>\$ 3,603,416</u>	<u>130,617</u>	<u>254,108</u>	<u>(114)</u>	<u>3,479,811</u>

	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>

(十一)無形資產

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
商譽	\$ 24,232,733	24,232,733	24,232,733
電腦軟體成本	79,455	90,076	100,857
中小企業客戶關係	11,306	22,613	39,572
合 計	<u>\$ 24,323,494</u>	<u>24,345,422</u>	<u>24,373,162</u>

本公司之商譽皆為購併所產生。

無形資產變動明細如下：

	107.1.1	本期增加	本期減少	107.6.30
商 譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
中小企業客戶關係	22,613	-	11,307	11,306
電腦軟體成本	90,076	-	10,621	79,455
合 計	<u>\$ 24,345,422</u>	<u>-</u>	<u>21,928</u>	<u>24,323,494</u>

	106.1.1	本期增加	本期減少	106.6.30
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>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十二)其他資產

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
存出保證金	\$ 4,123,034	611,396	1,324,886
遞延信用卡成本	366,850	349,030	303,337
預付費用	127,870	160,198	263,200
其他	39,543	30,538	87,427
合 計	<u>\$ 4,657,297</u>	<u>1,151,162</u>	<u>1,978,850</u>

(十三)央行及銀行同業存款

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
銀行同業拆放－聯屬公司	\$ 51,330,050	67,926,466	44,618,778
銀行同業存款－聯屬公司	303,728	389,485	553,377
銀行同業存款－非聯屬公司	7,710	5,827	9,325
中華郵政轉存款	90,110	294,358	399,429
合 計	<u>\$ 51,731,598</u>	<u>68,616,136</u>	<u>45,580,909</u>

(十四)應付款項

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
應付股利	\$ 9,919,992	-	5,479,787
應付費用	5,719,290	5,625,994	4,284,790
應付債券申購款	2,190,131	1,602,467	2,467,799
應付交換所票據	1,806,312	1,221,170	310,856
應付外幣有價證券申購款	1,171,950	7,793	201,779
應付基金申購款	973,974	1,944,956	952,863
應付未兌現匯票	763,174	729,964	578,936
承兌匯票	284,013	375,863	339,680
應付利息	217,955	189,730	180,228
應付稅款	213,857	42,991	30,444
應付員工獎酬計畫	205,758	193,727	221,309
應付代收款	88,956	111,472	81,767
應付承購帳款	-	76,317	-
其 他	1,367,174	1,289,335	1,689,140
合 計	<u>\$ 24,922,536</u>	<u>13,411,779</u>	<u>16,819,378</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十五)存款及匯款

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
支票存款	\$ 7,909,281	7,973,062	8,976,795
活期性存款			
活期存款	413,471,779	398,351,932	422,255,508
活期儲蓄存款	53,991,948	53,929,882	50,634,288
活期性存款小計	467,463,727	452,281,814	472,889,796
定期性存款			
定期存款	62,483,004	55,487,471	64,981,779
可轉讓定存單	21,025	43,025	84,025
定期性存款小計	62,504,029	55,530,496	65,065,804
整存整付儲蓄存款	8,055,490	7,834,074	7,269,504
存本取息儲蓄存款	43,186,865	43,791,316	43,388,496
應解匯款	32,351	27,911	15,686
合 計	\$ 589,151,743	567,438,673	597,606,081

(十六)其他金融負債

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
黃金帳戶	\$ 2,183,261	2,253,730	2,539,369
結構型商品所收本金	2,913,230	3,252,312	4,717,713
合 計	\$ 5,096,491	5,506,042	7,257,082

(十七)負債準備

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
員工福利負債準備	\$ 2,539,904	2,688,751	2,668,598
融資承諾負債準備	103,449	-	-
保證責任準備	74,390	82,056	72,015
其他各項負債準備	192,161	210,873	193,081
合 計	\$ 2,909,904	2,981,680	2,933,694

(十八)其他負債

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
暫收及待結轉帳項	\$ 11,527,157	9,769,064	12,010,136
遞延收入	1,244,642	1,156,451	985,018
預收款項	889,090	718,269	645,261
存入保證金	1,702,861	584,075	1,315,225
其他	66,052	241,491	206,205
合 計	\$ 15,429,802	12,469,350	15,161,845

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十九)員工福利

1.確定提撥計畫

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

本公司民國一〇七年及一〇六年一至六月確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為97,111千元及92,869千元(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：

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
確定福利計畫	\$ <u>2,539,904</u>	<u>2,688,751</u>	<u>2,668,598</u>

(2)認列為損益之費用

本公司民國一〇七年及一〇六年一月至六月認列為損益之費用分別為84,047千元及89,494千元。

(廿十)所得稅

本公司民國一〇七年及一〇六年一月至六月所得稅費用組成如下：

1.所得稅費用

	107年1月至6月	106年1月至6月
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 864,222	666,629
前期所得稅調整數	<u>17,879</u>	<u>(385)</u>
小計	882,101	666,244
遞延所得稅費用	<u>207,723</u>	<u>97,635</u>
所得稅費用	\$ <u>1,089,824</u>	<u>763,879</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至一〇三年度。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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。截至民國一〇七年六月三十日止，本公司額定及實收股本均為66,033,000千元。

2.其他權益

本公司其他權益項目變動情形如下：

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	備供出售金融資產之未實現評價(損)益	合計
民國一〇七年一月一日	\$ 225,706	-	(236,533)	(10,827)
追溯適用新準則之調整數	-	(221,331)	236,533	15,202
調整後期初餘額	225,706	(221,331)	-	4,375
換算國外營運機構淨資產所產生之兌換差額	37,598	-	-	37,598
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現(損)益	-	(177,935)	-	(177,935)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具累計損益重分類至損益	-	(5,919)	-	(5,919)
民國一〇七年六月三十日	\$ 263,304	(405,185)	-	(141,881)

	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產之未實現評價(損)益	合計
民國一〇六年一月一日	\$ 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	\$ 215,398	(147,945)	67,453

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。本公司於分派一〇六年度盈餘時，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。

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。

本公司於民國一〇七年六月二十八日及一〇六年六月二十九日召開股東會並分別決議通過民國一〇六年度及一〇五年度之盈餘分配案如下：

	106年度	105年度
提撥法定盈餘公積	\$ 3,289,613	2,629,723
提列(迴轉)特別盈餘公積	(351,362)	460,844
普通股現金股利	6,003,960	4,252,805
特別股現金股利	1,920,000	1,360,000
合 計	<u>\$ 10,862,211</u>	<u>8,703,372</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

另本公司亦於民國一〇七年六月二十八日召開之股東會決議以法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五之部分發給現金股利1,980,990千元，併同上列一〇六年度盈餘分配案決議發放之現金股利7,923,960千元，一〇六年度合計發放現金股利9,904,950千元。

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：

	107年1月至6月		106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	73,172	\$ 49.00	53,032	\$ 45.10
當期給與	27,741	52.51	25,603	58.83
當期執行	35,729	52.51	31,815	49.98
期末餘額	<u>65,184</u>	<u>\$ 48.57</u>	<u>46,820</u>	<u>49.29</u>

本公司係以市價模型評價，於一〇七年及一〇六年一月至六月對於已給與之認股權，資產負債表日認股權之加權平均公允價值分別為99,829千元及103,453千元。

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

	107年1月至6月	106年1月至6月
本期淨利(稅後)	<u>\$ 5,308,974</u>	<u>5,271,420</u>
特別股股利	<u>\$ 238,027</u>	<u>238,027</u>
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	<u>\$ 5,070,947</u>	<u>5,033,393</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>5,003,300</u>	<u>5,003,300</u>
基本(稀釋)每股盈餘(單位:新台幣元)	<u>\$ 1.01</u>	<u>1.01</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿四)利息淨收益

	<u>107年1月至6月</u>	<u>106年1月至6月</u>
利息收入		
貼現及放款	\$ 4,780,108	4,377,623
信用卡循環息	1,315,428	1,299,452
存拆放銀行同業	1,069,158	801,455
附賣回及投資有價證券	681,116	517,287
其 他	<u>157,780</u>	<u>123,533</u>
小 計	<u>8,003,590</u>	<u>7,119,350</u>
利息費用		
存 款 息	859,272	817,508
央行及銀行同業存款息	365,015	284,484
其 他	<u>57,945</u>	<u>56,342</u>
小 計	<u>1,282,232</u>	<u>1,158,334</u>
	<u>\$ 6,721,358</u>	<u>5,961,016</u>

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

(廿五)手續費淨收益

	<u>107年1月至6月</u>	<u>106年1月至6月</u>
手續費收入		
信用卡手續費收入	\$ 1,643,845	1,589,973
信託業務手續費收入	1,415,374	1,493,750
非投資型保險佣金收入	874,017	1,327,204
信託附屬業務手續費收入	597,868	543,264
匯費手續費收入	120,403	118,491
放款手續費收入	90,935	44,132
其 他	<u>400,870</u>	<u>434,609</u>
小 計	<u>5,143,312</u>	<u>5,551,423</u>
手續費費用		
信用卡手續費費用	207,583	195,268
其 他	<u>299,692</u>	<u>242,580</u>
小 計	<u>507,275</u>	<u>437,848</u>
	<u>\$ 4,636,037</u>	<u>5,113,575</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(廿六)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

	107年1月至6月	106年1月至6月
已實現損益		
換匯換利合約	\$ (87,996)	505,410
外匯選擇權合約	106,988	156,877
公司債	124,055	151,969
期 貨	64,420	(67,779)
美國國庫券	(77,430)	-
利率交換	(56,600)	-
其 他	16,509	64,493
小 計	89,946	810,970
評價損益		
遠期外匯合約	3,554,765	(745,983)
利率交換合約	71,364	86,133
政府公債	(20,096)	81,655
換匯換利合約	(284,476)	(63,740)
其 他	(69,019)	55,281
小 計	3,252,538	(586,654)
股利收入	32,911	-
利息收入	276,138	206,378
合 計	\$ 3,651,533	430,694

(廿七)透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之已實現利益

	107年1月至6月	106年1月至6月
處分利益	\$ 5,919	-

(廿八)備供出售金融資產之已實現利益

	107年1月至6月	106年1月至6月
處分利益	\$ -	4,165

(廿九)其他利息以外淨收益

	107年1月至6月	106年1月至6月
服務收入	\$ 200,406	289,869
租金收入	27,085	26,635
財產交易(損失)利益	(5,917)	(6)
資產報廢損失	(3,890)	-
以成本衡量之金融資產利益	-	35,311
其 他	45,095	29,223
合 計	\$ 262,779	381,032

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅十)員工福利費用

	107年1月至6月	106年1月至6月
薪資費用	\$ 2,579,510	2,646,288
員工保險費	206,632	199,657
退休金費用－確定福利計畫	84,047	89,494
退休金費用－確定提撥計畫	97,111	92,869
其 他	160,713	153,507
合 計	<u>\$ 3,128,013</u>	<u>3,181,815</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。本公司民國一〇七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。

本公司民國一〇六年度員工酬勞提列金額為0千元，與實際分派金額126千元之差異認列為民國一〇七年度之損益。

本公司民國一〇七年及一〇六年六月三十日員工人數分別為4,072人及3,991人。

(卅一)折舊及攤銷費用

	107年1月至6月	106年1月至6月
折舊費用	\$ 133,044	148,074
攤銷費用	21,928	28,671
合 計	<u>\$ 154,972</u>	<u>176,745</u>

(卅二)其他業務及管理費用

	107年1月至6月	106年1月至6月
資訊服務費用	\$ 1,379,516	1,229,020
顧問服務費	777,338	822,683
稅捐及規費	639,710	540,875
廣告費用	381,856	488,997
租金支出	376,243	372,635
信用卡費用	236,557	244,830
郵電費	165,087	131,038
修繕費	80,377	77,161
其他	338,835	390,803
合 計	<u>\$ 4,375,519</u>	<u>4,298,042</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(卅三)金融工具之揭露

1.以公允價值衡量之金融工具

- (1)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係採用市場公開報價，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(民國一〇七年一月一日起適用)及備供出售金融資產(民國一〇七年一月一日以前適用)。
- (2)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及未上市櫃股權商品投資，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，及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(民國一〇七年一月一日起適用)或備供出售金融資產(民國一〇七年一月一日以前適用)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。
- (3)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。

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。

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)。

本公司採用國際財務報導準則第九號公報(民國一〇七年一月一日起適用)及國際會計準則第三十九號公報(民國一〇七年一月一日以前適用)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。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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。

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

107.6.30					
	帳面金額	公允價值			
		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	\$ 38,525,842	6,013,342	32,512,500	-	38,525,842
權益工具投資	630,119	-	-	630,119	630,119
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	166,488,712	20,542,960	145,945,752	-	166,488,712
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,155,839	-	17,076,527	79,312	17,155,839
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,529,830	-	14,449,942	79,888	14,529,830
106.12.31					
	帳面金額	公允價值			
		第一級	第二級	第三級	合 計
非衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 70,992,249	41,226,032	29,766,217	-	70,992,249
備供出售金融資產					
債券投資	169,165,218	40,778,404	128,386,814	-	169,165,218
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,589,773	-	6,525,624	64,149	6,589,773
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,302,037	-	7,236,731	65,306	7,302,037

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		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

(2)本公司民國一〇七年及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

		107年1月至6月						
		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	自其他等級轉入第三級	自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融資產轉出第三等級金融負債
非衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 64,149	15,163	-	-	-	-	-	-
權益工具投資								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 715,029	(84,910)	-	-	-	-	-	-
期末餘額								
		106年1月至6月						
		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	自其他等級轉入第三級	自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融資產轉出第三等級金融負債
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負債	\$ 588,785	(68,363)	367	-	152	(406,243)	-	(8,434)
期末餘額								

(4)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

		107年1月至6月						
		本期增加			本期減少			
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	買進或發行	自其他等級轉入第三級	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融負債轉出第三等級金融資產
非衍生金融工具								
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 65,306	14,582	-	-	-	-	-	-
期末餘額								

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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 金融資產 轉入第三等 級金融負債	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出其他等級	自第三等級 金融負債 轉出第三等 級金融資產	
衍生金融工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 588,769	(68,369)	367	-	1,971	(406,235)	-	(8,427)	108,076

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

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

- (1)活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
- (4)投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(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(107.6.30為28.57%~454.29%；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－利率交換合約	Model Based	• 波動率(107.6.30為28.17%~78.22%；106.6.30為15.32%~67.64%)	• 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

本公司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。

(卅四)財務風險資訊

1.概述

本公司所設置之獨立風險管理組織係為管理因從事各項業務而承擔之主要風險包括信用風險、作業風險、市場風險及流動性風險等。而採用之財務風險管理架構則兼顧業務經營目標、整體風險承擔胃納、風險決策取決於經透明精確之分析及外在法令限制等為原則。

本公司訂有風險管理政策及風險控管程序，並經董事會審議通過，以有效辨識、衡量、監管及控制信用風險、作業風險、市場風險及流動性風險等。

2.風險管理組織架構

本公司董事會為風險管理之最高決策單位，負責核定風險策略、政策及準則等。於董事會下設置風險管理委員會負責全行風險管理政策監督與控管，包括各項質化、量化風險管理指標之規劃及管理相關事項之審議。另設置授信審議、作業風險管理等若干委員會及市場風險等若干管理處執行各項業務之風險控管。內部稽核部門負責風險管理及控制環境之獨立覆核以確保風險管理機制之有效執行。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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。

本公司對承作金融商品之客戶，依一般授信程序，為客戶申請交易額度、市價評價損失限額，憑以管控相關交易之信用風險。

(3)信用風險避險或減緩政策

本公司為降低信用風險，對授信客戶提供之擔保品訂有擔保品估價準則，明訂可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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		
	107.6.30	106.12.31	106.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 3,655,300	2,329,137	1,917,449
客戶不可撤銷之信用卡授信業務	17,632,211	18,761,234	18,279,997
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,025,234	1,801,679	1,090,020
各類保證款項	7,333,896	8,063,617	7,162,775
合 計	<u>\$ 29,646,641</u>	<u>30,955,667</u>	<u>28,450,241</u>

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

(5)本公司信用風險集中情形

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

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

A.對象別

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
私 人	\$ 183,434,433	182,349,533	177,545,786
民營企業	130,785,212	126,941,706	124,153,397
合 計	<u>\$ 314,219,645</u>	<u>309,291,239</u>	<u>301,699,183</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

B.產業別

	<u>107.6.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.6.30</u>
製造業	\$ 96,499,664	94,562,828	89,527,550
批發及零售業	20,539,167	20,355,205	20,892,376
金融及保險業	<u>8,186,805</u>	<u>7,547,819</u>	<u>9,605,898</u>
合 計	<u>\$ 125,225,636</u>	<u>122,465,852</u>	<u>120,025,824</u>

C.地區別

	<u>107.6.30</u>	<u>106.12.31</u>	<u>106.6.30</u>
國 內	\$ 258,621,445	259,162,653	253,226,587
中美洲	25,342,159	26,353,352	25,106,879
亞 洲	<u>24,121,837</u>	<u>17,804,011</u>	<u>17,557,641</u>
合 計	<u>\$ 308,085,441</u>	<u>303,320,016</u>	<u>295,891,107</u>

(6)本公司金融資產及放款承諾與財務保證合約之信用風險暴險分析

本公司預期信用損失之衡量係以內部評等系統為基礎，估算違約機率(PD)、違約損失率(LGD)與違約暴險額(EAD)等信用風險減損評估成份因子，並據此計算未來十二個月及存續期間預期信用損失。

針對違約機率，企業金融依據國家別、內部評等、信用風險狀態、產業別、授信剩餘期限等建立風險區隔；消費金融依據客戶風險特性、信用評分、延遲狀態等建立風險區隔。針對違約損失率，企業金融依據擔保狀態(如部分擔保、十足擔保等)建立風險區隔；消費金融則依據產品特性產出不同之風險因子(如貸款成數、暴險金額、擔保品特性等)建立風險區隔。違約暴險額(EAD)則採用當期暴險法或是各期暴險法估計。表內暴險額為總帳面金額，表外暴險額則援用「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格—信用風險標準法與槓桿比率」中對於信用轉換係數(CCF)監理值之規範，計算違約暴險額。

判定信用風險顯著增加之原則主要考量指標包括：

- A.債務人已發生顯著財務困難。
- B.債務人已發生違約之情事，例如支付利息或清償本金發生困難、違約或逾期。
- C.債務人將進行財務重整或債務協商。
- D.本公司因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- E.債務人之流動性及償債能力惡化。
- F.債務人之企業及財務風險暴險程度增高。
- G.類似放款及應收款之違約情形及趨勢增高。
- H.其他可能影響債務人償債能力之因素。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

前瞻性資訊之考量：

本公司於判斷金融資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。本公司運用歷史資料進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子。攸關經濟因子及其對PD、LGD及EAD之影響依金融工具種類而有所不同。

本公司企業金融風險管理部門及消費金融風險管理部門運用專業判斷，分別於每季及每半年提供攸關經濟因子之預測資訊(基礎經濟情境)，該等攸關經濟因子包括經濟成長率、利率、失業率等。除基礎經濟情境外，本公司風險管理部門亦提供其他可能之經濟情境及相關權重資訊。其他經濟情境之設定係依據各主要產品別之分析結果，確認非線性之變化已納入考量，並於每個財務報導日重新評估。

報導期間用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設未有重大變動。

本公司持有之部分金融資產，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、存出保證金等，因交易對手均擁有良好信用評等，經本公司判斷信用風險較低。部分產品考量其特性及無歷史減損發生經驗，視為低信用風險產品(如存單質借、存拆同業等)。除上述之外，餘金融資產之信用風險分析如下：

A.信用品質分析

表內項目	107.6.30				106.12.31				106.6.30		
	Stage 1				Stage 2				Stage 3		
	優良	好	一般	小計	優良	好	一般	小計	已個別減損	已綜合減損	備抵減損
表內項目											
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 166,488,712	-	-	166,488,712	-	-	-	-	-	-	(33,598)
應收款項											
一信用卡業務	41,150,210	1,185	1,628	41,153,023	-	-	272,069	272,069	1,365	2,271,078	(1,008,931)
一其他	15,006,066	81,188	800	15,088,054	-	-	-	-	-	29,845	(149,266)
貼現放款(不含折溢價調整)	277,354,561	27,561,691	1,607,223	306,523,475	-	-	1,201,536	1,201,536	388,231	6,106,403	(5,928,915)
表外項目											
保證及承諾	401,825,130	431,205	37,464	402,293,799	4,260	17,009	57,224	78,493	-	-	(177,839)

	106.12.31				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	\$ 41,556,124	1,025,862	2,363,023	44,945,009	411,934	759,902	43,773,173
一其他	18,605,750	-	29,282	18,635,032	9,595	178,877	18,446,560
貼現及放款							
(不含折溢價調整)	298,117,283	4,878,910	6,295,046	309,291,239	1,751,105	3,919,821	303,620,313

	106.6.30				106.12.31		
	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	\$ 40,251,612	979,905	2,538,012	43,769,529	722,355	470,788	42,576,386
一其他	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報告附註(續)

B.本公司未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據內部評等標準之信用品質分析

106.12.31				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
—房貸	\$ 116,482,776	10,865,277	-	127,348,053
—信用貸款	34,757,663	7,654,142	1,693,289	44,105,094
—其他	97,368	-	-	97,368
企業金融業務	<u>113,921,265</u>	<u>12,118,889</u>	<u>526,614</u>	<u>126,566,768</u>
	<u>\$ 265,259,072</u>	<u>30,638,308</u>	<u>2,219,903</u>	<u>298,117,283</u>
106.6.30				
	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
—房貸	\$ 113,986,329	11,108,213	-	125,094,542
—信用貸款	34,510,261	7,559,726	1,586,746	43,656,733
—其他	110,511	-	-	110,511
企業金融業務	<u>111,996,941</u>	<u>12,743,682</u>	<u>520,982</u>	<u>125,261,605</u>
	<u>\$ 260,604,042</u>	<u>31,411,621</u>	<u>2,107,728</u>	<u>294,123,391</u>

(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：

106.12.31			
	逾期1個月內	逾期1-3個月	合計
應收款項			
—信用卡業務	<u>\$ 771,976</u>	<u>253,886</u>	<u>1,025,862</u>
貼現及放款			
消費金融業務			
—房貸	\$ 3,365,061	151,037	3,516,098
—信用貸款	807,147	555,665	1,362,812
企業金融業務	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
貼現及放款合計	<u>\$ 4,172,208</u>	<u>706,702</u>	<u>4,878,910</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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	-	-	-
貼現及放款合計	\$ <u>2,859,779</u>	<u>668,161</u>	<u>3,527,940</u>

(8)本公司已信用減損及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：

107.6.30		
	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>388,231</u>	<u>388,231</u>
組合評估減損		
消費金融業務		
一房貸	5,777,345	962,711
一信用貸款	329,058	276,658
組合評估減損合計	<u>6,106,403</u>	<u>1,239,369</u>
已有個別減損客觀證據者合計	\$ <u>6,494,634</u>	<u>1,627,600</u>

106.12.31		
	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>396,613</u>	<u>394,316</u>
組合評估減損		
企業金融業務	38,417	23,740
消費金融業務		
一房貸	798,495	504,169
一信用貸款	<u>5,061,521</u>	<u>828,880</u>
組合評估減損合計	<u>5,898,433</u>	<u>1,356,789</u>
已有個別減損客觀證據者合計	\$ <u>6,295,046</u>	<u>1,751,105</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		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		\$ 399,428	397,099
組合評估減損			
企業金融業務		58,267	24,028
消費金融業務			
一房貸		643,836	367,661
一信用貸款		4,562,819	1,197,617
組合評估減損合計		5,264,922	1,589,306
已有個別減損客觀證據者合計		\$ 5,664,350	1,986,405

(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		107.6.30				
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	-	4,180,916	- %	376,529	- %
	無擔保	-	126,654,296	- %	1,428,070	- %
消費金融	住宅抵押貸款	82,016	108,000,998	0.08 %	2,219,489	2,706.17 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	1,100,699	49,807,601	2.21 %	1,475,792	134.08 %
	其 擔 保	75,049	25,574,860	0.29 %	429,025	571.66 %
	他 無擔保	-	974	- %	10	- %
放款業務合計		1,257,764	314,219,645	0.40 %	5,928,915	471.39 %
		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)		348,931	43,697,535	0.80 %	1,008,931	289.15 %
無追索權之應收帳款承購業務		-	10,207,233	- %	123,228	- %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

年 月		106.12.31				
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	有擔保	-	5,424,351	- %	383,731	- %
金融	無擔保	-	121,577,447	- %	1,420,965	- %
消費 金融	住宅抵押貸款	90,523	106,761,000	0.08 %	2,156,231	2,381.97 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	1,117,009	50,480,138	2.21 %	1,283,677	114.92 %
	其 擔 保	83,395	25,047,329	0.33 %	426,312	511.20 %
	他 無擔保	-	974	- %	10	- %
放款業務合計		1,290,927	309,291,239	0.42 %	5,670,926	439.29 %
		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)		255,462	44,945,009	0.57 %	1,171,836	458.71 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	13,166,598	- %	162,325	- %

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	有擔保	584	5,847,107	0.01 %	401,957	68,828.25 %
金融	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 擔 保	93,569	23,837,417	0.39 %	289,894	309.82 %
	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	- %

- 註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年07月06日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 二、逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 三、放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

本公司免列報逾期放款或逾期應收帳款

	107.6.30		106.12.31	
	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	\$ 9	722	11	1,067
債務清償方案及更生方案依約履行	3,815,394	1,791,238	3,551,870	1,976,302
	<u>\$ 3,815,403</u>	<u>1,791,960</u>	<u>3,551,881</u>	<u>1,977,369</u>
	106.6.30			
	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	\$ 12	1,256		
債務清償方案及更生方案依約履行	3,221,119	2,133,379		
	<u>\$ 3,221,131</u>	<u>2,134,635</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報告附註(續)

B.本公司授信風險集中情形

107.6.30			
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	11,558,833	11.82 %
2	B集團 半導體封裝及測試業	6,480,157	6.63 %
3	C公司 電腦製造業	4,107,291	4.20 %
4	D公司 被動電子元件製造業	3,943,110	4.03 %
5	E集團 電腦製造業	3,850,264	3.94 %
6	F公司 積體電路製造業	3,656,760	3.74 %
7	G集團 石油及天然氣礦業	3,647,259	3.73 %
8	H公司 電腦製造業	3,443,449	3.52 %
9	I公司 電腦製造業	3,127,798	3.20 %
10	J集團 石油及天然氣礦業	3,037,799	3.11 %

106.12.31			
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	17,588,193	17.23 %
2	K集團 其他電腦週邊設備製造業	5,160,667	5.06 %
3	L集團 其他橡膠製品製造業	5,099,590	5.00 %
4	C公司 電腦製造業	4,132,703	4.05 %
5	E集團 電腦製造業	3,583,181	3.51 %
6	H公司 電腦製造業	3,364,349	3.30 %
7	G集團 石油及天然氣礦業	3,362,464	3.29 %
8	M公司 積體電路製造業	3,275,030	3.21 %
9	D公司 被動電子元件製造業	3,191,000	3.13 %
10	F公司 積體電路製造業	3,096,392	3.03 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產等。

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。

107.6.30					
	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	\$ 32,706,328	18,935,160	-	-	51,641,488
中華郵政轉存款	19,848	70,262	-	-	90,110
存款及匯款	501,045,399	48,230,752	37,458,668	2,416,924	589,151,743
其他金融負債	4,438,592	87,871	26,999	543,029	5,096,491
106.12.31					
	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	\$ 58,127,291	10,194,487	-	-	68,321,778
中華郵政轉存款	25,169	179,079	90,110	-	294,358
存款及匯款	483,557,238	43,693,407	37,590,682	2,597,346	567,438,673
其他金融負債	4,479,465	420,058	43,631	562,888	5,506,042
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

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

		107.6.30				
		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	\$	-	18,746	58,672	1,300,989	1,378,407
其他		86,197	108,418	70,986	2,934	268,535
	\$	86,197	127,164	129,658	1,303,923	1,646,942
		106.12.31				
		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	\$	491	86,073	35,643	1,358,166	1,480,373
其他		53,719	113,435	35,010	20,033	222,197
	\$	54,210	199,508	70,653	1,378,199	1,702,570
		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
	\$	54,161	203,365	267,351	1,483,306	2,008,183

B. 以總額結算交割之衍生工具

	107.6.30				
	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	\$ 382,752,337	508,584,427	60,698,862	23,855,344	975,890,970
— 現金流入	<u>382,186,555</u>	<u>512,636,678</u>	<u>60,214,715</u>	<u>23,864,290</u>	<u>978,902,238</u>
現金流量淨額	\$ <u>(565,782)</u>	<u>4,052,251</u>	<u>(484,147)</u>	<u>8,946</u>	<u>3,011,268</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

106.12.31					
	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	\$ 361,372,766	520,473,146	53,858,479	21,762,676	957,467,067
—現金流入	361,489,711	520,169,642	53,898,508	21,787,605	957,345,466
現金流量淨額	<u>\$ 116,945</u>	<u>(303,504)</u>	<u>40,029</u>	<u>24,929</u>	<u>(121,601)</u>

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					
—外匯衍生工具					
—現金流出	\$ 338,814,906	380,527,278	49,004,772	22,308,727	790,655,683
—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>

(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。

107.6.30						
	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						
	\$ 260,326	520,652	780,978	1,350,324	743,020	3,655,300
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾						
	945,086	1,890,173	2,835,260	5,670,519	6,291,173	17,632,211
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額						
	221,895	559,384	200,850	43,105	-	1,025,234
各類保證款項	<u>165,705</u>	<u>382,157</u>	<u>961,231</u>	<u>3,696,292</u>	<u>2,128,511</u>	<u>7,333,896</u>
	<u>\$ 1,593,012</u>	<u>3,352,366</u>	<u>4,778,319</u>	<u>10,760,240</u>	<u>9,162,704</u>	<u>29,646,641</u>
106.12.31						
	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						
	\$ 163,946	327,892	491,838	858,955	486,506	2,329,137
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾						
	1,005,602	2,011,204	3,016,807	6,033,613	6,694,008	18,761,234
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額						
	173,454	825,109	782,749	20,367	-	1,801,679
各類保證款項	<u>112,386</u>	<u>1,268,608</u>	<u>1,451,120</u>	<u>2,513,153</u>	<u>2,718,350</u>	<u>8,063,617</u>
	<u>\$ 1,455,388</u>	<u>4,432,813</u>	<u>5,742,514</u>	<u>9,426,088</u>	<u>9,898,864</u>	<u>30,955,667</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	106.6.30					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	\$ 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	75,478	201,683	1,436,674	3,858,461	1,590,479	7,162,775
	<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>

(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：

	107.6.30			
	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)	\$ 615,100	993,001	-	1,608,101
營業租賃收入(出租人)	42,113	12,048	-	54,161

	106.12.31			
	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)	\$ 578,693	919,415	2,339	1,500,447
營業租賃收入(出租人)	42,914	28,175	-	71,089

	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

(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

民國一〇七年六月三十日

	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	\$ 791,198,603	152,876,075	121,976,070	117,840,951	101,163,391	92,990,278	204,351,838
主要到期資金流出	989,425,970	69,264,778	116,594,017	218,048,475	126,043,609	102,102,692	357,372,399
期距缺口	(198,227,367)	83,611,297	5,382,053	(100,207,524)	(24,880,218)	(9,112,414)	(153,020,561)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇六年十二月三十一日

	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	\$ 789,568,844	127,982,795	134,621,566	137,566,686	101,891,425	75,010,096	212,496,276
主要到期資金流出	972,488,024	58,536,631	111,971,584	214,476,584	149,129,120	94,649,832	343,724,273
期距缺口	(182,919,180)	69,446,164	22,649,982	(76,909,898)	(47,237,695)	(19,639,736)	(131,227,997)

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)

(b)本公司美金到期日期限結構分析表

民國一〇七年六月三十日

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	\$ 28,468,126	10,832,548	8,505,859	3,289,661	1,712,588	4,127,470
主要到期資金流出	32,457,335	9,275,428	8,266,575	4,346,135	3,799,893	6,769,304
期距缺口	(3,989,209)	1,557,120	239,284	(1,056,474)	(2,087,305)	(2,641,834)

民國一〇六年十二月三十一日

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	\$ 28,495,987	9,947,582	8,966,866	4,502,196	1,563,094	3,516,249
主要到期資金流出	31,231,322	10,397,065	7,959,826	3,416,215	3,007,324	6,450,892
期距缺口	(2,735,335)	(449,483)	1,007,040	1,085,981	(1,444,230)	(2,934,643)

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)

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

	107年1月至6月			106年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 288,171	618,999	45,696	303,746	576,936	114,674
利率風險值	1,085,673	1,416,794	477,224	1,071,201	1,257,234	813,984
風險值總額	1,137,471	1,483,496	571,950	1,131,928	1,359,621	929,863

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(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。

107.6.30				106.12.31			
	外幣	匯率	新台幣		外幣	匯率	新台幣
金融資產				金融資產			
美金	\$ 25,679,188	30.473	782,521,897	美金	25,291,582	29.773	771,763,246
歐元	1,224,572	35.420	43,374,698	歐元	1,169,711	35.598	41,639,385
人民幣	11,028,579	4.599	50,722,771	人民幣	5,682,352	4.571	25,974,032
金融負債				金融負債			
美金	25,670,350	30.473	782,252,577	美金	25,903,125	29.773	771,213,748
歐元	1,174,994	35.420	41,618,621	歐元	1,174,157	35.598	41,797,645
人民幣	11,024,015	4.599	50,701,782	人民幣	5,680,673	4.571	25,966,356

106.6.30			
	外幣	匯率	新台幣
金融資產			
美金	\$ 23,246,156	30.415	707,031,836
歐元	1,511,198	34.702	52,441,578
人民幣	6,482,664	4.486	29,083,943
金融負債			
美金	23,178,377	30.415	704,970,349
歐元	1,510,871	34.702	52,430,247
人民幣	6,480,807	4.486	29,075,609

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)

民國一〇七年六月三十日

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	\$ 192,909,983	25,594,364	59,368,625	111,586,169	389,459,141
利率敏感性負債	49,114,225	183,304,391	16,857,525	1,216,610	250,492,751
利率敏感性缺口	143,795,758	(157,710,027)	42,511,100	110,369,559	138,966,390
淨 值					96,567,687
利率敏感性資產與負債比率(%)					155.48 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					143.91 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇六年十二月三十一日

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	\$ 177,067,780	32,215,742	27,153,748	134,317,101	370,754,371
利率敏感性負債	46,306,891	179,117,063	19,425,712	1,669,250	246,518,916
利率敏感性缺口	130,760,889	(146,901,321)	7,728,036	132,647,851	124,235,455
淨 值					81,391,149
利率敏感性資產與負債比率(%)					150.40 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					152.64 %

民國一〇六年六月三十日

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	\$ 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 %

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)

民國一〇七年六月三十日

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	\$ 5,811,644	264,477	567,878	888,935	7,532,934
利率敏感性負債	2,035,594	8,290,895	224,337	22,350	10,573,176
利率敏感性缺口	3,776,050	(8,026,418)	343,541	866,585	(3,040,242)
淨 值					(35,170)
利率敏感性資產與負債比率(%)					71.25 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					8,644.42 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一〇六年十二月三十一日

項 目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,134,237	206,918	729,050	651,763	6,721,968
利率敏感性負債	2,559,994	8,271,529	167,747	20,340	11,019,610
利率敏感性缺口	2,574,243	(8,064,611)	561,303	631,423	(4,297,642)
淨 值					212,708
利率敏感性資產與負債比率(%)					61.00 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,020.44)%

民國一〇六年六月三十日

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	\$ 5,037,872	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)%

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涵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	107.6.30	106.12.31	106.6.30
自 有 資 本	普通股權益		59,085,299	63,137,184	57,505,456
	其他第一類資本		-	-	-
	第二類資本		6,099,644	7,909,347	7,912,308
	自有資本		65,184,943	71,046,531	65,417,764
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法	386,244,831	361,451,998	377,274,092
		內部評等法	-	-	-
	風險	資產證券化	-	-	-
		作業			
	基本指標法		51,354,653	51,354,653	48,918,939
		標準法／選擇性標準法	-	-	-
	風險	進階衡量法	-	-	-
		市場			
標準法			17,439,663	18,017,800	19,093,188
	風險	內部模型法	-	-	-
加權風險性資產總額			455,039,147	430,824,451	445,286,219
資本適足率			14.33 %	16.49 %	14.69 %
普通股權益占風險性資產之比率			12.98 %	14.65 %	12.91 %
第一類資本占風險性資產之比率			12.98 %	14.65 %	12.91 %
槓桿比率			6.77 %	7.46 %	6.75 %

七、關係人交易

(一)關係人名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
Citigroup, Inc.	本公司之最終母公司
Citibank Overseas Investment Corporation	本公司之母公司
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
Banco Citibank De El Salvador	本公司之關聯企業
美商花旗銀行雅加達分行(花旗雅加達分行)	本公司之關聯企業

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
美商花旗銀行孟買分行(花旗孟買分行)	本公司之關聯企業
Citibank N.A. Algiers Branch	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 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
台灣花旗環球股份有限公司(花旗環球公司)	本公司之關聯企業
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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
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 N.A. Sri Lanka	本公司之關聯企業
Citibank N.A. Regional Operating Headquarters	本公司之關聯企業
Citibank N.A. India	本公司之關聯企業
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
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
Citibank (China) Co. Ltd.	本公司之關聯企業
Banco Citibank S.A.	本公司之關聯企業
Adela Investment Company S.A.	本公司之關聯企業

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關係人名稱	與本公司之關係
Banco de Honduras S.A.	本公司之關聯企業
Citigroup Fund Services Canada Unlimited Liability Company	本公司之關聯企業
Citibank Bhd Malaysia	本公司之關聯企業
Citicorp North America Inc.	本公司之關聯企業
Citigroup Global Markets India Private Limited	本公司之關聯企業
Citibank N.A. International Banking Facility	本公司之關聯企業
Citigroup Financial Products Inc.	本公司之關聯企業
Citigroup Global Markets Korea Securities Limited	本公司之關聯企業
Citigroup Technology, Inc.	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

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存款

107.6.30

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	\$ <u>7,049,263</u>	<u>1.20</u>	0.00~2.50

106.12.31

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	\$ <u>6,242,112</u>	<u>1.10</u>	0.00~2.50

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	\$ <u>3,718,462</u>	<u>0.62</u>	0.00~2.50

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。

民國一〇七年及一〇六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562千元及1,076千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2.放款

107.6.30

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	8	32,763	24,851	24,851	-	不動產	無

106.12.31

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	41,142	33,573	33,573	-	不動產	無

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

3.衍生金融商品交易

107.6.30

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	105.11.15~109.02.12	24,310,048	(221,890)	-	(221,890)
花旗倫敦分行	遠期外匯	104.05.29~109.03.20	70,125,234	97,831	97,831	-
	換匯換利	105.09.15~110.09.23	3,047,300	148,323	148,323	-
	外匯選擇權	107.03.21~108.05.28	759,183	13,984	13,984	-
	外匯選擇權	105.08.17~109.04.22	12,831,237	(199,817)	-	(199,817)
	利率交換	101.08.22~117.08.14	543,029	(79,312)	-	(79,312)
Citigroup Global Markets Australia Pty Limited	利率期貨	107.06.29~107.09.19	2,590,205	-	-	-
Citibank N.A.	商品交換	102.08.29~108.02.07	434,748	(9,577)	-	(9,577)
	商品選擇權	106.06.20~107.07.09	74,659	33,275	33,275	-
	利率交換	105.12.02~110.12.06	304,730	(7,303)	-	(7,303)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	107.04.03~107.09.28	1,793,361	(7,788)	-	(7,788)
	商品選擇權	107.06.19~107.07.23	686,069	(3,488)	-	(3,488)
花旗新加坡分行	遠期外匯	107.04.24~108.02.27	5,066,663	(83,189)	-	(83,189)
花旗台北分行	換匯換利	103.12.18~109.05.19	434,049	(10,353)	-	(10,353)
	利率交換	105.02.23~119.05.07	138,252,125	(281,696)	-	(281,696)
	利率選擇權	105.03.17~108.09.16	7,700,000	195,768	195,768	-
花旗雪梨分行	換匯換利	102.08.27~108.02.07	71,656	(13,156)	-	(13,156)
Citigroup Global Markets Inc.	遠期外匯	107.04.16~107.09.04	6,673,587	(224,444)	-	(224,444)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

106.12.31

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	105.11.15~107.10.30	25,184,514	100,178	100,178	-
	換匯換利	106.01.13~107.02.14	39,647	(753)	-	(753)
花旗倫敦分行	遠期外匯	104.05.29~108.04.12	56,044,865	(165,696)	-	(165,696)
	信用違約交換	102.01.29~107.03.20	297,730	1,889	1,889	-
	換匯換利	105.09.15~110.09.23	2,977,300	236,281	236,281	-
	外匯選擇權	105.01.06~107.04.18	577,112	4,422	4,422	-
	外匯選擇權	105.01.06~108.04.26	11,701,713	(154,666)	-	(154,666)
	商品交換	106.10.18~107.05.03	40,523	1,199	1,199	-
	利率交換	101.08.22~117.08.14	536,509	(64,149)	-	(64,149)
Citigroup Global Markets Australia Pty Limited	利率期貨	106.12.19~107.03.30	3,102,347	-	-	-
Citibank N.A.	商品交換	102.08.29~108.02.07	719,871	29,734	29,734	-
	商品選擇權	106.06.20~107.07.09	72,944	16,623	16,623	-
	利率交換	105.12.02~110.12.06	297,730	(3,938)	-	(3,938)
	權益選擇權	106.12.07~107.01.16	4,560	(127)	-	(127)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	106.10.05~107.03.26	1,651,550	(7,180)	-	(7,180)
	商品選擇權	106.12.20~107.01.18	472,274	(3,293)	-	(3,293)
花旗新加坡分行	遠期外匯	106.11.02~107.05.07	14,829,729	65,104	65,104	-
花旗台北分行	換匯換利	103.12.18~109.05.19	1,934,049	(171,062)	-	(171,062)
	利率交換	105.02.23~119.05.07	183,775,188	(285,902)	-	(285,902)
	利率選擇權	105.03.17~108.09.16	7,700,000	182,785	182,785	-
花旗雪梨分行	換匯換利	102.08.27~108.02.07	98,802	(11,343)	-	(11,343)

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)

註：係按原幣金額換算成台幣。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

4. 債權出售交易

本公司於一〇六年度出售一筆正常債權予關係人，相關交易資訊列示如下：

交易對象：花旗台北分行(註)

處分日期：106年7月31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		2,828,435	2,828,435	2,828,435
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			2,828,435	2,828,435	2,828,435

註：此為正常債權出售交易，其債權金額係按原幣金額換算成台幣。除上列債權本金外，尚有應收利息14,144千元及未攤銷預收款項3,458千元。

民國一〇七年一月一日至六月三十日間無出售債權予關係人之交易。

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	107.6.30		106.12.31	
		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)	Citibank N.A.	\$ 17,041,193	34.32	13,526,626	35.61
	花旗倫敦分行	15,929,685	32.08	8,473,595	22.30
	花旗香港分行	4,861,511	9.79	2,231,038	5.52
	Citibank N.A. Japan	4,134,532	8.33	3,524,987	9.28
	花旗雪梨分行	338,978	0.68	3,708,382	9.76
	其他	824,776	1.66	1,977,022	5.56
		<u>\$ 43,130,675</u>	<u>86.86</u>	<u>33,441,650</u>	<u>88.03</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	\$ 55,049,280	42.03	22,631,304	22.67
	花旗新加坡分行	29,009,970	22.15	39,436,486	39.51
	其他	9,806,957	7.48	2,091,389	2.10
		<u>\$ 93,866,207</u>	<u>71.66</u>	<u>64,159,179</u>	<u>64.28</u>
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	\$ 303,728	0.59	389,485	0.57

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		107.6.30		106.12.31	
交易種類	交易對象關係人名稱	金額	佔總科目餘額百分比%	金額	佔總科目餘額百分比%
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗曼谷分行	\$ 29,695,268	57.40	20,438,358	29.78
	Citibank N.A.	18,283,800	35.34	14,291,040	20.83
	花旗台北分行	3,082,734	5.96	2,797,879	4.08
	花旗香港分行	268,248	0.52	626,189	0.91
	花旗新加坡分行	-	-	29,773,000	43.39
		<u>\$ 51,330,050</u>	<u>99.22</u>	<u>67,926,466</u>	<u>98.99</u>
		106.6.30			
交易種類	交易對象關係人名稱	金額	佔總科目餘額百分比%		
存放銀行同業(帳列現金及約當現金)	Citibank N.A.	\$ 5,380,885	12.32		
	花旗倫敦分行	18,495,346	42.35		
	花旗香港分行	2,410,832	5.52		
	Citibank N.A. Japan	10,108,071	23.14		
	花旗雪梨分行	448,015	1.03		
	其他	2,552,104	5.84		
		<u>\$ 39,395,253</u>	<u>90.20</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		
	花旗新加坡分行	19,753,145	20.18		
	其他	3,176,780	3.24		
		<u>\$ 69,911,278</u>	<u>71.41</u>		
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	\$ 553,377	1.21		
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗曼谷分行	\$ 13,280,121	29.14		
	Citibank N.A.	-	-		
	花旗台北分行	11,120,264	24.40		
	花旗香港分行	448,643	0.98		
	花旗新加坡分行	19,769,750	43.37		
		<u>\$ 44,618,778</u>	<u>97.89</u>		

本公司於民國一〇七年一月至六月，拆放花旗台北分行之最高餘額為55,049,280千元，其美金利率區間為1.32%~2.36%，其他貨幣利率區間為-0.45%~3.60%，合約期間為107.05.03~107.08.23。另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%，澳幣利率區間為1.60%，其他貨幣利率區間為-0.41%~5.60%，合約期間為106.05.05~106.9.25。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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	107年1月至6月		106年1月至6月	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
利息收入：				
花旗台北分行	\$ 386,466	4.83	202,825	2.85
花旗新加坡分行	247,283	3.09	231,760	3.26
花旗香港分行	80,699	1.01	114,056	1.60
其 他	95,193	1.19	133,149	1.87
合 計	<u>\$ 809,641</u>	<u>10.12</u>	<u>681,790</u>	<u>9.58</u>
利息費用：				
花旗曼谷分行	\$ 111,250	8.68	23,766	2.05
花旗新加坡分行	89,061	6.95	123,545	10.67
花旗香港分行	82,225	6.41	72,330	6.24
Citibank N.A.	64,180	5.01	41,435	3.58
其他	48,062	3.75	59,173	5.11
	<u>\$ 394,778</u>	<u>30.80</u>	<u>320,249</u>	<u>27.65</u>

應收利息及應付利息如下：

關係人名稱	107.6.30		106.12.31	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
應收利息：				
花旗台北分行	\$ 84,827	5.23	23,943	1.45
花旗新加坡分行	38,397	2.37	27,718	1.68
花旗香港分行	14,617	0.90	20,740	1.25
其 他	716	0.04	59	-
合 計	<u>\$ 138,557</u>	<u>8.54</u>	<u>72,460</u>	<u>4.38</u>
應付利息：				
花旗曼谷分行	\$ 2,890	1.33	2,220	1.17
花旗台北分行	2,694	1.24	1,760	0.93
Citibank N.A.	2,131	0.98	-	-
其他	21	0.01	11,532	6.08
合 計	<u>\$ 7,736</u>	<u>3.56</u>	<u>15,512</u>	<u>8.18</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

關係人名稱	106.6.30	
	金 額	佔總科目餘額%
應收利息：		
花旗台北分行	\$ 45,119	3.40
花旗新加坡分行	9,370	0.71
花旗香港分行	23,336	1.76
其他	19	-
合 計	<u>\$ 77,844</u>	<u>5.87</u>
應付利息：		
花旗曼谷分行	\$ 369	0.20
花旗台北分行	15,707	8.71
Citibank N.A.	-	-
其他	2,528	1.41
合 計	<u>\$ 18,604</u>	<u>10.32</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	107.6.30		106.12.31	
	金 額	佔各科 目餘額%	金 額	佔各科 目餘額%
Citibank N.A.	\$ 436,859	10.60	122,246	19.99
Citigroup Global Markets				
Australia Pty Limited	27,197	0.66	9,689	1.59
花旗新加坡銀行	11,415	0.27	21,679	3.55
	<u>\$ 475,471</u>	<u>11.53</u>	<u>153,614</u>	<u>25.13</u>

關係人名稱	106.6.30	
	金 額	佔各科 目餘額%
Citibank N.A.	\$ 573,199	43.26
Citigroup Global Markets Australia Pty Limited	14,234	1.07
	<u>\$ 587,433</u>	<u>44.33</u>

民國一〇七年及一〇六年一月至六月因上述存出保證金認列之利息收入分別為2,067千元及3,521千元。

7.存入保證金(帳列其他負債)

本公司民國一〇七年一月一日至六月三十日因關係人衍生商品交易提存至本公司之存入保證金認列之利息費用為123千元。另截至民國一〇七年六月三十日止，其產生之應付利息為122千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

8.應收款(帳列應收款項淨額)

本公司民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日因關係人往來認列之應收款分別為363,101千元、405,145千元及549,744千元，主要係服務收入、結構型商品權利金及信用卡獎勵回饋金等。

9.應付款(帳列應付款項)

本公司民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日因關係人往來認列之應付款分別為4,097,694千元、3,256,043千元及2,605,613千元，主要係認列員工獎酬計畫、顧問服務費及服務費用等。

10.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：

107.6.30

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.	646,607	646,607	6,465	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
Citibank Bhd Malaysia	20,951	20,951	210	每年0.5%，最低USD500	無
Citibank Europe plc	359,795	9,566	96	每年0.5%，最少USD500或每年0.25%	無
花旗新加坡分行	9,261	9,261	93	每年0.1%或每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
花旗香港分行	7,000	7,000	70	每筆USD500交易手續費	無
Banco Citibank De El Salvador	11,003	5,464	55	每季0.05%	無
Citibank Canada	4,214	4,214	42	每年0.5%，最低USD500	無
花旗倫敦分行	4,621	1,035	10	每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
花旗馬尼拉分行	23,314	-	-	固定費率USD500	無
花旗雅加達分行	5,993	-	-	每筆USD500交易手續費	無

106.12.31

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.	643,372	600,782	6,008	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
Citibank Europe plc	359,692	359,614	3,596	每年0.5%，最低USD500	無
花旗馬尼拉分行	24,270	23,818	238	固定費率USD500	無
花旗新加坡分行	9,756	8,769	89	每年0.1%或每筆USD500交易手續費	無
花旗香港分行	7,000	7,000	70	每筆USD500交易手續費	無
花旗雅加達分行	6,067	5,955	60	每筆USD500交易手續費	無
Banco Citibank de El Salvador	5,766	5,659	57	每季0.05%	無
花旗倫敦分行	4,584	4,555	45	每筆USD500交易手續費	無
Citibank Canada	4,214	4,214	42	每年0.5%，最低USD500	無
Citibank Bhd Malaysia	1,875	1,875	19	每年0.5%，最低USD500	無

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(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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	
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

本公司民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及一〇六年六月三十日因上列保證款項交易產生之預收未攤銷之手續費收入分別為424千元、261千元及270千元。

11. 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，並於民國一〇七年五月二十八日起，依金管證券字第1070316400號函及證櫃輔字第10700132022號函之核准，由本公司國際金融業務分行兼營債券自行買賣業務。民國一〇七年及一〇六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	107年1月至6月	106年1月至6月
			名目本金	名目本金
Citigroup Global Markets Inc.	債券	買斷	\$ 178,682	30,720
	債券	賣斷	229,398	34,392
Citigroup Global Markets Limited	債券	賣斷	-	15,208
	債券	買斷	74,910	-

本公司民國一〇七年及一〇六年一月至六月因上列交易產生之損益分別為2,186千元及1,078千元，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。

本公司民國一〇七年及一〇六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26,077,647千元及25,036,580千元，相關手續費費用已包含於13. 手續費淨收益。另，截至民國一〇七年六月三十日止，其產生之預付保管費用為244千元。

12. 票債券交易

本公司民國一〇七年及一〇六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	107年1月至6月	106年1月至6月
			名目本金	名目本金
Citigroup Global Markets Inc.	債券	買斷	\$ 10,700,415	51,023,850
Citigroup Global Markets Inc.	債券	賣斷	88,250	-

本公司民國一〇七年及一〇六年一月至六月因上列買賣美國債券交易產生之損失分別為6千元及0千元，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報告附註(續)

本公司民國一〇七年及一〇六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	107年1月至6月 名目本金	106年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets	債券	買斷	\$ -	15,250,000
Limited	債券	賣斷	-	21,000,000

本公司民國一〇七年及一〇六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0千元及11,287千元，已帳入透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益。

13.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	107年1月至6月		106年1月至6月	
	金	佔總科 目餘額%	金	佔總科 目餘額%
手續費收入：				
花旗(新加坡)銀行	\$ 230,375	4.48	314,587	5.67
其他	176,143	3.42	238,419	4.29
	<u>\$ 406,518</u>	<u>7.90</u>	<u>553,006</u>	<u>9.96</u>
手續費費用：				
花旗香港分行	\$ 70,892	13.98	75,996	17.36
Citibank N.A.	28,615	5.64	26,860	6.13
其他	6,434	1.27	5,644	1.29
	<u>\$ 105,941</u>	<u>20.89</u>	<u>108,500</u>	<u>24.78</u>

14.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	107年1月至6月		106年1月至6月	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
Citibank N.A.	\$ 114,134	56.95	179,263	61.84
花旗倫敦分行	30,904	15.42	79,672	27.49
Citigroup Global Markets Inc.	15,600	7.78	11,353	3.92
Citigroup Global Markets Hong Kong Limited	14,408	7.19	(1,717)	(0.59)
Citigroup Global Markets Limited	14,635	7.30	7,516	2.59
其他	10,725	5.36	11,448	3.95
	<u>\$ 200,406</u>	<u>100.00</u>	<u>287,535</u>	<u>99.20</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

15.租金收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司民國一〇七年及一〇六年一月至六月因關係人往來認列之租金收入分別為20,575千元及24,082千元。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。

16.顧問服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇七年及一〇六年一月至六月認列關係人顧問服務費分別為777,338千元及822,683千元。

17.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	107年1月至6月		106年1月至6月	
	金	佔各科 額 餘額%	金	佔各科 額 餘額%
花旗新加坡分行	\$ 285,984	99.63	276,329	99.78

18.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	107年1月至6月		106年1月至6月	
	金	佔各科 額 餘額%	金	佔各科 額 餘額%
花旗新加坡分行	\$ 627,949	57.48	488,984	51.36
Citigroup Technology, Inc.	181,757	16.64	156,533	16.44
Citigroup Transaction Services (M) Sdn. Bhd.	39,022	3.57	42,058	4.42
花旗財務公司	23,348	2.14	41,091	4.32
其他	89,446	8.18	79,936	8.40
	\$ 961,522	88.01	808,602	84.94

19.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：

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
Citigroup Global Markets Limited	\$ 18,117,270	10,334,789	23,045,472
花旗環球證券公司	185,000	185,000	-
花旗瑞士分行	-	-	145,982
	\$ 18,302,270	10,519,789	23,191,454

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

	107年1月至6月	106年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 265,841	275,391
退職後給付	93,722	10,964
股份基礎給付	38,677	27,518
合 計	<u>\$ 398,240</u>	<u>313,873</u>

八、質押之資產

除帳列存出保證金外，本公司另有質押之資產如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	107.6.30 存出保證面額	106.12.31 存出保證面額	106.6.30 存出保證面額	擔保用途
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	政府公債	220,000	-	-	央行－信託業賠償準備金 及票券業公務保證金
	政府公債	50,000	-	-	櫃買中心－債券等殖成交 系統給付結算準備金
	政府公債	110,000	-	-	證期局－ 證券商營業保證金
備供出售金融資產	政府公債	-	210,000	210,000	央行－信託業賠償準備金 及票券業公務保證金
	政府公債	-	50,000	50,000	櫃買中心－債券等殖成交 系統給付結算準備金
	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(卅四)財務風險資訊之揭露。

(二)重大訴訟案件

截至民國一〇七年六月三十日止，本公司尚無重大未入帳而應予揭露之求償或訴訟事項。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

信託帳資產負債表					
民國一〇七年六月三十日					
信	託	資	產	信	託
債	券	資	產	應	付
債券		\$	66,522,885	應付款項	\$
普通股			8,991,225	信託資本—金錢信託	
基金			72,338,414		
結構型商品			29,872,129		
指數股票型基金			4,539,012		
應收款項			3,611,151		
信託資產總額		\$	185,874,816	信託負債總額	\$

信託帳資產負債表						
民國一〇六年十二月三十一日						
信	託	資	產	信	託	
債	券	資	產	應	付	
債券		\$	60,064,312	應付款項	\$	4,616,647
普通股			8,633,994	信託資本—金錢信託		173,463,362
基金			71,902,554			
結構型商品			28,207,430			
指數股票型基金			4,655,072			
應收款項			<u>4,616,647</u>			
信託資產總額		\$	<u>178,080,009</u>	信託負債總額	\$	<u>178,080,009</u>

信託帳資產負債表					
民國一〇六年六月三十日					
信託資產		信託負債			
債券	\$	54,511,438	應付款項		4,485,349
普通股		7,748,335	信託資本—金錢信託		165,237,944
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		<u>4,485,349</u>			
信託資產總額	\$	<u>169,723,293</u>	信託負債總額	\$	<u>169,723,293</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

信託帳財產目錄
民國一〇七年六月三十日

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
債券	\$ 66,522,885
普通股	8,991,225
基金	72,338,414
結構型商品	29,872,129
指數股票型基金	<u>4,539,012</u>
合 計	<u>\$ 182,263,665</u>

信託帳財產目錄
民國一〇六年十二月三十一日

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
債券	\$ 60,064,312
普通股	8,633,994
基金	71,902,554
結構型商品	28,207,430
指數股票型基金	<u>4,655,072</u>
合 計	<u>\$ 173,463,362</u>

信託帳財產目錄
民國一〇六年六月三十日

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
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	<u>4,982,561</u>
合 計	<u>\$ 165,237,944</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：無。

十一、重大之期後事項：無。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項	目	107.6.30	106.12.31	106.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	1.61	1.59	1.51
	稅 後	1.34	1.38	1.32
淨值報酬率(年)	稅 前	12.81	12.68	12.51
	稅 後	10.63	11.05	10.93
純益率		36.09	37.15	36.84

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。

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

- 1.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。
- 2.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 3.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。
- 4.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。
- 5.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。
- 6.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。
- 7.出售不良債權交易資訊：無。
- 8.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。
- 9.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元

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	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合計		
								股數	持股比例	
大慶票券金融公司	台北市	買賣票債券	10.00 %	429,819	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 %	162,338	-	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 %	37,962	-	600	-	600	3.03 %	註

註：帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產。

(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—包含信用卡、個人信用貸款、房屋貸款、個人存款、保險代理人等業務。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)企業金融業務—包含企業存款業務、一般週轉金貸款、信用狀、透支、貸款與其他授信業務、外匯業務，及衍生金融工具業務。

	107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	\$ 2,691,582	5,312,008	-	8,003,590
利息費用	(670,845)	(611,387)	-	(1,282,232)
利息淨收益	2,020,737	4,700,621	-	6,721,358
手續費淨收益	624,415	4,011,622	-	4,636,037
兌換淨益	(983,425)	419,572	15,511	(548,342)
其他非利息淨收益	3,745,565	172,396	(15,511)	3,902,450
淨收益	5,407,292	9,304,211	-	14,711,503
呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)數	76,502	(730,703)	-	(654,201)
營業費用	(1,917,797)	(5,740,707)	-	(7,658,504)
部門損益	<u>\$ 3,565,997</u>	<u>2,832,801</u>	<u>-</u>	<u>6,398,798</u>
部門資產	<u>\$ 482,912,251</u>	<u>321,433,438</u>	<u>-</u>	<u>804,345,689</u>
部門負債	<u>\$ 403,755,405</u>	<u>302,781,359</u>	<u>-</u>	<u>706,536,764</u>
	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>

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告

民國一〇七年及一〇六年第二季

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	92
二、目 錄	93
三、資產負債表	94
四、綜合損益表	95
五、證券部門報告附註	
(一)公司沿革	96
(二)通過財務報告之日期及程序	96
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	96
(四)重大會計政策之彙總說明	96~97
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	97
(六)重要會計項目之說明	97~99
(七)關係人交易	99~100
(八)質押之資產	100
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	100
(十)重大之災害損失	100
(十一)重大之期後事項	100
(十二)其 他	100
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	100
2.轉投資事業相關資訊	100
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	100
4.大陸投資資訊	100
5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	100
六、證券部門重要會計項目明細表	101~103

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產 流動資產：	107.6.30		106.12.31		106.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 (附註六(一))	\$ 29,973,276	47	27,444,476	42	32,705,447	40
113200 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流 動(附註六(二))	33,643,550	52	-	-	-	-
113400 備供出售金融資產—流動(附註六(三))	-	-	37,992,794	57	48,017,403	59
114130 應收帳款(附註六(四))	32,112	-	-	-	-	-
114170 其他應收款(附註六(五))	369,141	1	592,945	1	470,432	1
流動資產合計	64,018,079	100	66,030,215	100	81,193,282	100
129000 其他非流動資產(附註六(六)及附註八)	120,300	-	120,300	-	120,300	-
資產總計	\$ 64,138,379	100	66,150,515	100	81,313,582	100
負債及權益						
流動負債：						
214130 應付帳款(附註六(七))	\$ 31,530	-	-	-	-	-
214170 其他應付款(附註六(八))	390,930	1	329,848	1	298,908	1
214600 本期所得稅負債	33,309	-	73,005	-	37,352	-
229110 內部往來(附註六(九)及附註七)	61,945,020	97	63,591,406	96	79,110,411	97
負債合計	62,400,789	98	63,994,259	97	79,446,671	98
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	126,060	-	537,834	1	327,718	-
305140 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未 實現損益	(719)	-	-	-	-	-
305150 備供出售金融資產未實現損益	-	-	6,173	-	(73,056)	-
權益合計	1,737,590	2	2,156,256	3	1,866,911	2
負債及權益總計	\$ 64,138,379	100	66,150,515	100	81,313,582	100

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：莫兆鴻



經理人：張聖心



會計主管：郭馥君



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

綜合損益表

民國一〇七年及一〇六年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	107年1月至6月		106年1月至6月	
	金額	%	金額	%
收益：				
404000 承銷業務收入	\$ 7,788	5	26,422	7
410000 營業證券出售淨利益(附註六(一)及附註七)	16,200	9	61,433	16
421200 利息收入(附註六(一))	159,054	94	204,999	55
421500 營業證券透過損益按公允價值衡量之 淨(損失)利益(附註六(一))	(19,235)	(11)	83,920	22
425300 預期信用減損損失迴轉利益	4,704	3	-	-
收益合計	168,511	100	376,774	100
費用：				
528000 其他營業支出	110	-	-	-
533000 其他營業費用	187	-	11,704	3
費用合計	297	-	11,704	3
902001 稅前淨利	168,214	100	365,070	97
701000 減：所得稅費用	33,309	20	37,352	10
902005 本期淨利	134,905	80	327,718	87
805000 其他綜合損益：				
805615 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投 資未實現評價損益	(15,737)	(9)	-	-
805620 備供出售金融資產未實現評價損益	-	-	203,605	54
902006 本期綜合損益	\$ 119,168	71	531,323	141

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：莫兆鴻



經理人：張聖心

~95~



會計主管：郭馥君



花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

財務報告附註

民國一〇七年及一〇六年第二季

(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、外國債券及承銷有價證券等。截至一〇七年六月三十日止，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、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、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告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：

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
營業證券－自營：			
政府公債	\$ 29,961,170	27,413,134	32,686,401
評價調整	12,106	31,342	19,046
合 計	<u>\$ 29,973,276</u>	<u>27,444,476</u>	<u>32,705,447</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)

民國一〇七年及一〇六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：

	107年 1月至6月	106年 1月至6月
營業證券出售淨利益	\$ 16,200	61,433
利息收入	\$ 159,054	204,999
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨(損)益	\$ (19,235)	83,920

(二)透過其他綜合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其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產明細如下：

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
政府公債	\$ 33,648,410	-	-
評價調整	(4,860)	-	-
合 計	\$ 33,643,550	-	-

上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產民國一〇七年一月一日至六月三十日之備抵減損變動如下：

	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)	存續期間預期信用損失(購入或創始之信用減損金融資產)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損(合計欄)
期初餘額	\$ 8,845	-	-	-	8,845
－於當期除列之金融資產	(33,279)	-	-	-	(33,279)
創始或購入之新金融資產	28,575	-	-	-	28,575
期末餘額	\$ 4,141	-	-	-	4,141

(三)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：

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
政府公債	\$ -	37,986,621	48,090,458
評價調整	-	6,173	(73,055)
合 計	\$ -	37,992,794	48,017,403

(四)應收帳款

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
應收交割款	\$ 32,112	-	-

(五)其他應收款

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
應收利息	\$ 369,141	592,945	470,432

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)

上述應收帳款及其他應收款之帳齡分析如下：

		107.6.30		106.12.31		106.6.30	
		總 額	減 損	總 額	減 損	總 額	減 損
未逾期	應收帳款	\$ 32,112	-	-	-	-	-
	其他應收款	369,141	-	592,945	-	470,432	-
	合 計	<u>\$ 401,253</u>	<u>-</u>	<u>592,945</u>	<u>-</u>	<u>470,432</u>	<u>-</u>

(六)其他非流動資產

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
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	<u>\$ 120,300</u>	<u>120,300</u>	<u>120,300</u>

(七)應付帳款

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
應付交割款	<u>\$ 31,530</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(八)其他應付款

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
應付營業稅	\$ -	-	3,809
其他應付非關係人款	390,930	329,848	295,099
合 計	<u>\$ 390,930</u>	<u>329,848</u>	<u>298,908</u>

(九)內部往來

係屬本公司銀行與證券部門之間往來之款項，截至民國一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及六月三十日，其金額分別為貸方餘額61,945,020千元、63,591,406千元及79,110,411千元。

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	本部門之關聯企業

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.內部往來

	107.6.30	106.12.31	106.6.30
花旗(台灣)銀行	<u>\$ 61,945,020</u>	<u>63,591,406</u>	<u>79,110,411</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)

2. 票債券交易

本部門民國一〇七年及一〇六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	107年 1月至6月 名目本金	106年 1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	\$ -	15,250,000
	債券	賣斷	-	21,000,000

本部門民國一〇七年及一〇六年一月至六月因上述交易產生之利益分別為0千元及11,287千元，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一〇七年六月三十日、一〇六年十二月三十一日及六月三十日已提供下列資產(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
		107.6.30
		106.12.31
		106.6.30
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。

(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

民國一〇七年六月三十日

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1	每年1月11日付息，到期日108.1.11	-	-	\$ 6,550,000	0.500 %	6,547,692	\$ 100.053	\$ 6,553,454
103央債甲4	每年2月14日付息，到期日108.2.14	-	-	3,450,000	1.000 %	3,460,576	100.357	3,462,324
103央債甲2	每年1月20日付息，到期日108.1.20	-	-	3,288,000	1.125 %	3,299,272	100.396	3,301,008
102央甲11	每年10月15日付息，到期日107.10.15	-	-	3,050,000	1.250 %	3,057,207	100.246	3,057,489
106央債甲7	每年7月27日付息，到期日108.7.27	-	-	3,000,000	0.500 %	3,000,042	100.000	2,999,998
103央甲15	每年10月15日付息，到期日108.10.15	-	-	2,900,000	1.250 %	2,928,057	100.936	2,927,137
105央甲1	每年1月15日付息，到期日108.1.15	-	-	1,800,000	0.375 %	1,800,086	99.965	1,799,364
103央甲10	每年7月18日付息，到期日108.7.18	-	-	1,700,000	1.125 %	1,710,136	100.661	1,711,239
其他(註一)	到期日介於107.10.18及117.06.08	-	-	4,118,700	0.375%~5.000%	4,158,102	-	4,161,263
總 計						\$ 29,961,170		\$ 29,973,276

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動明細表

民國一〇七年六月三十日

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 4	每年2月14日付息， 到期日108.2.14	\$ -	\$ -	\$ 5,500,000	1.000 %	5,518,187\$	(685)\$	1,461\$	100.357 \$	5,519,648
104 央債 甲 6	每年3月27日付息， 到期日109.3.27	-	-	4,950,000	1.000 %	4,993,208	(616)	(4,789)	100.776	4,988,419
103 央債 甲 15	每年10月15日付息， 到期日108.10.15	-	-	4,250,000	1.250 %	4,288,779	(529)	990	100.936	4,289,769
104 央債 甲 9	每年6月12日付息， 到期日109.6.12	-	-	4,050,000	1.000 %	4,089,744	(504)	(5,715)	100.840	4,084,029
103 央債 甲 9	每年6月27日付息， 到期日108.6.27	-	-	2,650,000	1.125 %	2,666,399	(330)	162	100.625	2,666,561
103 央債 甲 10	每年7月18日付息， 到期日108.7.18	-	-	2,500,000	1.125 %	2,516,847	(311)	(319)	100.661	2,516,528
103 央債 甲 2	每年1月20日付息， 到期日108.1.20	-	-	2,350,000	1.125 %	2,358,521	(293)	776	100.396	2,359,297
89 央債 甲 七	每年1月18日付息， 到期日109.1.18	-	-	1,800,000	6.250 %	1,956,591	(224)	697	108.738	1,957,288
其他(註一)	到期日介於107.11.24 及110.03.17	-	-	5,200,000	0.500~5.500%	5,260,134	(649)	1,877	-	5,262,011
總 計						\$ 33,648,410	(4,141)	(4,860)		33,643,550

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220,000千元；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

民國一〇七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	\$ 27,144
債券出售損失	(10,944)
	<u>\$ 16,200</u>

利息收入明細表

項 目	金 額
債券利息收入	<u>\$ 159,054</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
債券評價損失	<u>\$ 19,235</u>

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1071869

號

會員姓名：(1) 王勇勝
(2) 尹元聖

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

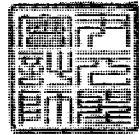
會員證書字號：(1) 北市會證字第三八二三號
(2) 北市會證字第三九〇六號

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

一〇七年度(自民國一〇七年一月一日至

一〇七年六月三十日)財務報表之查核簽證。

簽名式(一)	王勇勝	存會印鑑(一)	
簽名式(二)	尹元聖	存會印鑑(二)	

理事長：



核對人：



中華民國

107年8月

15日

裝

訂

線