

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

民國一一三年及一一二年第二季

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	8～11
(四)重大會計政策之彙總說明	12～22
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	22～23
(六)重要會計項目之說明	23～67
(七)關係人交易	68～78
(八)質押之資產	79
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	79～80
(十)重大之災害損失	81
(十一)重大之期後事項	81
(十二)其 他	81～83
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	83
2.轉投資事業相關資訊	83～84
3.大陸投資資訊	84
(十四)部門資訊	84
九、證券部門財務資訊	85～98



安侯建業聯合會計師事務所

KPMG

台北市110615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 110615, Taiwan (R.O.C.)

電話	Tel	+ 886 2 8101 6666
傳真	Fax	+ 886 2 8101 6667
網址	Web	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一一三年六月三十日與一一二年十二月三十一日、六月三十日之資產負債表，暨民國一一三年及一一二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暨經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一一三年六月三十日與一一二年十二月三十一日、六月三十日之財務狀況，暨民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日之財務績效及現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師受託查核簽證財務報表規則、金管銀法字第10802731571號函及審計準則執行查核工作。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一一三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(五)、(六)、(七)及(三十五)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。因全球經濟情勢之變動，可能影響部分企業金融客戶之營運環境，因此該等企業金融放款之減損評估為本會計師進行財務報告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；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；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。

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)金融工具評價；金融工具公允價值等級資訊請詳附註六(三十四)金融工具之揭露。

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一一三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。民國一一三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利率交換合約、利率交換選擇權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；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，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。是否有可能存在尚未被辨認或揭露的關係人交易，係本會計師進行財務報告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告完整揭露。

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暨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，管理階層之責任亦包括評估花旗(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告使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。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，以及財務報告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一十三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：

尹元聖



吳勝



證券主管機關：金管證審字第1050011618號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一十三年八月二十八日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一十三年六月三十日、一十三年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	113.6.30		112.12.31		112.6.30		負債及權益	113.6.30		112.12.31		112.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000 現金及約當現金(附註六(一)及七)	\$ 21,909,247	4	30,664,451	6	37,449,718	5	21000 央行及銀行同業存款(附註六(十四)及七)	\$ 3,845,796	1	5,814,211	1	4,911,051	1
11500 存放央行及拆借銀行同業(附註六(二)及七)	164,152,983	31	155,367,491	32	117,603,318	15	22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註六(三)及七)	9,400,814	2	9,792,279	2	10,413,172	2
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註六(三)及七)	39,822,157	7	11,699,577	2	31,435,047	4	23000 應付款項(附註六(十五)、(二十四)及七)	18,180,584	3	16,526,396	3	14,484,882	2
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)	194,596,881	37	205,049,579	42	203,612,488	25	23200 本期所得稅負債	1,023,491	-	4,655,550	1	1,271,616	-
13000 應收款項－淨額(附註六(五)、(七)及七)	9,581,761	2	9,671,198	2	9,682,733	1	23300 與待出售資產直接相關之負債(附註六(十二))	-	-	-	-	306,593,223	38
13300 待出售資產－淨額(附註六(十二))	-	-	-	-	315,315,976	39	23500 存款及匯款(附註六(十六)及七)	373,827,653	71	336,246,759	68	329,219,142	41
13500 貼現及放款－淨額(附註六(六)、(七)及七)	79,315,477	15	64,698,846	13	68,990,596	9	25500 其他金融負債(附註六(十七))	288,385	-	79,351	-	316,055	-
15500 其他金融資產－淨額(附註六(七)及(八))	-	-	-	-	-	-	25600 負債準備(附註六(七)、(十八)及(二十一))	327,872	-	304,654	-	271,843	-
18500 不動產及設備－淨額(附註六(九))	372,792	-	391,459	-	382,766	-	26000 租賃負債(附註六(十九))	139,787	-	251,368	-	215,916	-
18600 使用權資產－淨額(附註六(十))	141,012	-	246,929	-	208,497	-	29300 遞延所得稅負債(附註六(二十二))	1,749,030	-	1,749,544	-	1,777,583	-
19000 無形資產－淨額(附註六(十一))	15,334,631	3	15,335,036	3	15,359,816	2	29500 其他負債(附註六(二十)及七)	20,690,466	4	17,567,279	4	26,652,787	3
19300 遞延所得稅資產(附註六(二十二))	418,776	-	684,841	-	114,957	-	負債總計	429,473,878	81	392,987,391	79	696,127,270	87
19500 其他資產－淨額(附註六(十三)、(二十一)及七)	3,296,077	1	1,721,127	-	2,908,329	-	股 本(附註六(二十三))：						
							31101 普通股	50,033,000	9	50,033,000	10	50,033,000	6
							31103 特別股	-	-	-	-	16,000,000	2
								50,033,000	9	50,033,000	10	66,033,000	8
							保留盈餘(附註六(二十三))：						
							32001 法定盈餘公積	40,439,252	8	35,391,688	7	35,391,688	4
							32003 特別盈餘公積	112,249	-	112,249	-	112,249	-
							32005 未分配盈餘	8,970,165	2	16,847,422	4	5,206,217	1
								49,521,666	10	52,351,359	11	40,710,154	5
							其他權益(附註六(二十三))：						
							32521 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	52,079	-	150,693	-	186,353	-
							32531 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(138,829)	-	8,091	-	7,464	-
							32599 認列於其他綜合損益並累計於權益中與待出售資產相關之金額	-	-	-	-	-	-
								(86,750)	-	158,784	-	193,817	-
							權益總計	99,467,916	19	102,543,143	21	106,936,971	13
資產總計	\$ 528,941,794	100	495,530,534	100	803,064,241	100	負債及權益總計	\$ 528,941,794	100	495,530,534	100	803,064,241	100

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：安孚達



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

綜合損益表

民國一十三年及一十二年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	113年1月至6月		112年1月至6月	
	金額	%	金額	%
41000 利息收入(附註六(二十六)及七)	\$ 7,102,508	84	5,038,895	68
51000 減:利息費用(附註六(二十六)及七)	1,572,388	19	1,366,483	19
利息淨收益	5,530,120	65	3,672,412	49
利息以外淨收益:				
49100 手續費淨收益(附註六(二十七)及七)	926,399	11	779,028	11
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(二十八)及七)	1,969,537	23	2,855,804	38
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(二十九)及七)	(5,730)	-	96	-
49600 兌換損益	38,731	1	159,483	2
49700 資產減損迴轉利益	11,482	-	7,172	-
49800 其他利息以外淨損益(附註六(三十)及七)	(19,088)	-	(31,310)	-
淨收益	8,451,451	100	7,442,685	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)數(附註六(七))	145,960	2	(223,804)	(3)
營業費用:				
58500 員工福利費用(附註六(二十一)、(二十四)及(三十一))	1,145,184	14	1,034,540	14
59000 折舊及攤銷費用(附註六(三十二))	181,257	2	117,917	1
59500 其他業務及管理費用(附註六(三十三)及七)	1,198,634	14	897,660	12
營業費用合計	2,525,075	30	2,050,117	27
61000 繼續營業單位稅前淨利	5,780,416	68	5,616,372	76
61003 所得稅費用(附註六(二十二))	(1,153,678)	(13)	(1,343,089)	(18)
61000 繼續營業單位本期淨利	4,626,738	55	4,273,283	58
62500 停業單位損益(附註十二(三))	-	-	910,724	12
本期淨利	4,626,738	55	5,184,007	70
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	-	-	-	-
不重分類至損益之項目合計	-	-	-	-
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	(98,614)	(1)	(67,145)	(1)
65308 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益	(146,920)	(2)	248,676	3
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	(245,534)	(3)	181,531	2
65000 本期其他綜合損益	(245,534)	(3)	181,531	2
本期綜合損益總額	\$ 4,381,204	52	5,365,538	72
每股盈餘(附註六(二十五))				
基本每股盈餘(元)	\$ 0.92		0.99	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.92		0.99	
繼續營業單位(附註六(二十五))				
基本每股盈餘(元)	\$ 0.92		0.81	
稀釋每股盈餘(元)	\$ 0.92		0.81	

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長: 安孚達



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

民國一一三年及一一二一年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

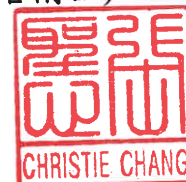
	股 本		保留盈餘			其他權益項目			權益總額
	普通股 股 本	特別股 股 本	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配 盈 餘	國外營運機構財 務報表換算之兌 換差額	透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產 損益	認列於其他綜合 損益並累計於權 益中與待出售資 產相關之金額	
民國一一二一年一月一日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	33,998,403	112,249	4,651,112	253,498	(141,336)	(99,876)	104,807,050
重分類至認列於其他綜合損益並累計於 權益中與待出售資產相關之金額	-	-	-	-	-	-	(99,876)	99,876	-
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	1,393,285	-	(1,393,285)	-	-	-	-
普通股股利	-	-	-	-	(2,451,617)	-	-	-	(2,451,617)
特別股現金股利	-	-	-	-	(784,000)	-	-	-	(784,000)
本期淨利	-	-	-	-	5,184,007	-	-	-	5,184,007
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(67,145)	248,676	-	181,531
本期綜合損益總額	-	-	-	-	5,184,007	(67,145)	248,676	-	5,365,538
民國一一二一年六月三十日餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	35,391,688	112,249	5,206,217	186,353	7,464	-	106,936,971
民國一一三年一月一日餘額	\$ 50,033,000	-	35,391,688	112,249	16,847,422	150,693	8,091	-	102,543,143
盈餘指撥及分配：									
提列法定盈餘公積	-	-	5,047,564	-	(5,047,564)	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(5,803,828)	-	-	-	(5,803,828)
特別股現金股利	-	-	-	-	(1,652,603)	-	-	-	(1,652,603)
本期淨利	-	-	-	-	4,626,738	-	-	-	4,626,738
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	(98,614)	(146,920)	-	(245,534)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	4,626,738	(98,614)	(146,920)	-	4,381,204
民國一一三年六月三十日餘額	\$ 50,033,000	-	40,439,252	112,249	8,970,165	52,079	(138,829)	-	99,467,916

(請詳閱後附財務報告附註)

董事長：安孚達



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

現金流量表

民國一十三年及十二年度七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：

繼續營業單位稅前淨利

停業單位稅前淨利

調整項目：

收益費損項目

折舊費用

停業單位折舊費用

攤銷費用

停業單位攤銷費用

呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(迴轉)數

停業單位呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉數

利息費用

停業單位利息費用

利息收入

停業單位利息收入

出售放款及應收承購帳款利益

其他各項負債準備淨變動

停業單位其他各項負債準備淨變動

不動產及設備報廢損失

停業單位不動產及設備報廢損失

資產減損迴轉利益

租賃合約修改利益

不影響現金流量之收益費損項目合計

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

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

應收款項

貼現及放款

黃金

其他資產

與營業活動相關之資產之淨變動合計

與營業活動相關之負債之淨變動：

央行及銀行同業存款

透過損益按公允價值衡量之金融負債

員工福利負債準備

應付款項

存款及匯款

黃金帳戶

結構型商品所收本金

暫收及待結轉帳項

其他負債

與營業活動相關之負債之淨變動合計

營運產生之現金(流出)流入

收取之利息

支付之利息

支付之所得稅

營業活動之淨現金(流出)流入

投資活動之現金流量：

購買不動產及設備價款

存出保證金(增加)減少

取得使用權資產

出售放款及應收承購帳款價款

投資活動之淨現金(流出)流入

籌資活動之現金流量：

租賃負債本金償還

籌資活動之淨現金流出

本期現金及約當現金(減少)增加數

期初現金及約當現金餘額

期末現金及約當現金餘額

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

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

符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資

分類至待出售資產之現金及約當現金

分類至待出售資產之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

期末現金及約當現金餘額

	113年1月至6月	112年1月至6月
\$	5,780,416	5,616,372
	-	357,651
	180,852	117,512
	-	321,415
	405	405
	-	8,597
	145,960	(223,804)
	-	(3,849)
	1,572,388	1,366,483
	-	1,461,681
	(7,102,508)	(5,038,895)
	-	(6,745,370)
	-	(836)
	(31,421)	145,938
	-	99
	14,016	-
	-	2,351
	(11,482)	(7,172)
	(2)	-
	(5,231,792)	(8,595,445)
	(10,499,281)	8,038,776
	(28,122,580)	4,963,200
	10,369,775	28,487,708
	394,761	5,310,199
	(14,727,348)	7,925,548
	-	(58,873)
	11,797	46,148
	(42,572,876)	54,712,706
	(1,968,415)	732,197
	(391,465)	(619,649)
	-	(44,416)
	(5,863,941)	1,084,233
	37,482,289	(22,506,746)
	-	(242,595)
	209,034	103,108
	393,857	11,309,791
	2,729,330	2,036,446
	32,590,689	(8,147,631)
	(9,433,563)	43,943,653
	6,764,056	10,541,949
	(1,508,030)	(2,557,984)
	(4,520,186)	(455,778)
	(8,697,723)	51,471,840
	(77,646)	(113,421)
	(1,586,747)	367,898
	(2,105)	(379)
	-	1,514,498
	(1,666,498)	1,768,596
	(104,772)	(318,556)
	(104,772)	(318,556)
	(10,468,993)	52,921,880
	168,624,464	144,413,485
\$	158,155,471	197,335,365
\$	21,909,247	37,449,718
	136,246,224	95,317,751
	-	-
	-	2,982,924
	-	61,584,972
\$	158,155,471	197,335,365

董事長：安孚達



(請詳閱後附財務報告附註)

經理人：張聖心

~7~



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
民國一一三年及一一二年第二季
(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。

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。

本公司以民國一一二年八月十二日為分割基準日，將消費金融業務出售予星展(台灣)商業銀行股份有限公司，包括移轉本公司分行營業據點，截至報導日止，本公司之營業據點共計1家分行。

本公司於前述消費金融業務移轉後，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.辦理各項信託及代理業務；7.經主管機關核准之其他業務。

二、通過財務報告之日期及程序

本財務報告已於民國一一三年八月二十八日經董事會通過。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一) 已採用金管會認可之新發布及修訂後準則及解釋之影響

本公司自民國一一三年一月一日起開始適用下列新修正之國際財務報導準則會計準則，且對財務報告未造成重大影響。

- 國際會計準則第一號之修正「負債分類為流動或非流動」
- 國際會計準則第一號之修正「具合約條款之非流動負債」
- 國際會計準則第七號及國際財務報導準則第七號之修正「供應商融資安排」

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- 國際財務報導準則第十六號之修正「售後租回中之租賃負債」
- (二) 尚未採用金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

本公司評估適用下列自民國一一四年一月一日起生效之新修正之國際財務報導準則會計準則，將不致對財務報告造成重大影響。

- 國際會計準則第二十一號之修正「缺乏可兌換性」
- (三) 金管會尚未認可之新發布及修訂準則及解釋

國際會計準則理事會已發布及修正但尚未經金管會認可之準則及解釋，對本公司可能攸關者如下：

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第18號「財務報表之表達與揭露」	新準則引入三種類收益及費損、兩項損益表小計及一項關於管理階層績效衡量的單一附註。此等三項修正與強化在財務報表中如何對資訊細分之指引，為使用者提供更佳及更一致的資訊奠定基礎，並將影響所有公司。 • 更具結構化之損益表：根據現行準則，公司使用不同的格式來表達其經營成果，使投資者難以比較不同公司間的財務績效。新準則採用更具結構化的損益表，引入新定義之「營業利益」小計，並規定所有收益及費損，將依公司主要經營活動歸類於三個新的不同種類。 • 管理階層績效衡量(MPM)：新準則引入管理階層績效衡量之定義，並要求公司於財務報表之單一附註中，對於每一衡量指標解釋其為何可提供有用之資訊、如何計算及如何將衡量指標與根據國際財務報導準則會計準則所認列的金額進行調節。 • 較細分之資訊：新準則包括公司如何於財務報表強化對資訊分組之指引。此包括資訊是否應列入主要財務報表或於附註中進一步細分之指引。	116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)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則第九號及 國際財務報導準則第七號之 修正「金融工具之分類與衡 量之修正」	本次修正闡明： 1. 企業一般係於交割日除列應付帳款，惟該修正對金融負債之除列提供了例外規定。當公司使用電子支付系統且符合下列條件時，該例外規定將允許公司於交割日前除列其應付帳款： • 企業不具有撤回、停止或取消該支付指示之能力。 • 企業因該支付指示而不具有取用將被用於交割之現金之實際能力。 • 與該電子支付系統相關之交割風險並不顯著。 2. 對具有與基本放款風險或成本非直接相關之或有特性金融資產，訂定額外的SPPI測試，包括現金流量的改變取決於借款人是否達到貸款合約中特定的ESG目標。 另修正尚包括對所有具以下或有特性之金融資產與金融負債要求額外揭露： • 與基本放款風險或成本的變動非直接相關；及 • 非透過損益按公允價值衡量。	115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)

新發布或修訂準則	主要修訂內容	理事會發布 之生效日
國際財務報導準則會計準則之年度改善	本次修正內容如下： - IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」 對首次適用避險會計進行修訂，以處理IFRS 1第B6段與IFRS 9「金融工具」對避險會計規定用語之不一致。 - IFRS 7「金融工具：揭露」 該修訂處理IFRS 7與IFRS 13「公允價值衡量」用語不一致可能存在的混淆。 - IFRS 9「金融工具」 - 承租人租賃負債之除列 - 修正規定闡明，若係除列租賃負債，應依IFRS 9之金融負債除列規定處理；即租賃負債之帳面金額與所支付對價之差額認列為損益。然而，修改租賃負債時，應依IFRS 16「租賃」之租賃修改規定處理。 - 交易價格 該修訂要求企業於原始認列不含重大財務組成部分之應收帳款時應依IFRS 15「客戶合約之收入」衡量，以消除IFRS 9與IFRS 15間對應收帳款原始衡量之衝突。 - IFRS 10「合併財務報表」 闡明IFRS 10實質代理人之判定。 - IAS 7「現金流量表」 刪除IAS 7第37段中「成本法」之用語，避免適用上之混淆。	115年1月1日

本公司現正持續評估上述準則及解釋對本公司財務狀況與經營結果之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

本公司預期下列其他尚未認可之新發布及修正準則不致對財務報告造成重大影響。

- 國際財務報導準則第十號及國際會計準則第二十八號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」
- 國際財務報導準則第十七號「保險合約」及國際財務報導準則第十七號之修正
- 國際財務報導準則第十九號「不具公共課責性之子公司：揭露」

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

四、重大會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

本財務報告係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」及金管會認可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。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會計準則」)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；
3. 依公允價值衡量之現金交割股份基礎給付協議之負債；
4. 淨確定福利負債(或資產)，係依退休基金資產之公允價值減除確定福利義務現值衡量；及
5. 依公允價值衡量之黃金(XAU)。

(三) 資產負債區分流動與非流動之標準

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

(四) 外幣

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。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。國際會計準則第七號定義之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。

(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

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。
- 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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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、存放央行及拆借銀行同業、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四個月未支付。
- 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。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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益、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。

(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及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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(三十五)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之幾乎所有之風險及報酬已移轉予其他企業，或既未移轉亦未保留所有權之幾乎所有風險及報酬且未保留該金融資產之控制時，始將金融資產除列。

本公司簽訂移轉金融資產之交易，若保留已移轉資產所有權之所有或幾乎所有風險及報酬，則仍持續認列於資產負債表。

(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。

2. 金融負債及權益工具

(1) 負債及權益之分類

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

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

(3) 以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債、避險之衍生金融負債、應付金融債券、財務保證合約、低於市場利率之放款承諾及因金融資產之移轉不符合除列要件或因持續性參與而產生之金融負債者，皆屬按攤銷後成本衡量之金融負債。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(4)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。

除列金融負債時，其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列為損益。

(5)金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於本公司目前有法律上可執行之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。

(6)不得重分類任何金融負債。

3.衍生金融工具

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

嵌入衍生工具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金融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負債，無需與主契約分別認列。

含有金融資產主契約之混合契約，其主契約若屬國際財務報導準則第九號「金融工具」範圍內之資產，應以整體混合契約適用該準則。在此情況下，本公司應評估管理該整體混合契約之經營模式及其現金流量特性，依國際財務報導準則第九號「金融工具」之分類原則，判斷該混合契約整體係屬「按攤銷後成本衡量」、「透過其他綜合損益按公允價值衡量」或「透過損益按公允價值衡量」。

(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

本公司係於合約成立日評估合約是否係屬或包含租賃，若合約轉讓對已辨認資產之使用之控制權一段時間以換得對價，則合約係屬或包含租賃。

1.承租人

本公司於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債，使用權資產係以成本為原始衡量，該成本包含租賃負債之原始衡量金額，調整租賃開始日或之前支付之任何租賃給付，並加計所發生之原始直接成本及為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點或標的資產之估計成本，同時減除收取之任何租賃誘因。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

使用權資產後續於租賃開始日至使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者以直線法提列折舊。此外，本公司定期評估使用權資產是否發生減損並處理任何已發生之減損損失，並於租賃負債發生再衡量的情況下配合調整使用權資產。

租賃負債係以租賃開始日尚未支付之租賃給付之現值為原始衡量。若租賃隱含利率容易確定，則折現率為該利率，若並非容易確定，則使用本公司之增額借款利率。一般而言，本公司係採用增額借款利率為折現率。

計入租賃負債衡量之租賃給付包括：

- (1)固定給付，包括實質固定給付；
- (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付，採用租賃開始日之指數或費率為原始衡量；
- (3)預期支付之殘值保證金額；及
- (4)於合理確定將行使購買選擇權或租賃終止選擇權時之行使價格或所須支付之罰款。

租賃負債後續係以有效利息法計提利息，並於發生以下情況時再衡量其金額：

- (1)用以決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動；
- (2)預期支付之殘值保證金額有變動；
- (3)標的資產購買選擇權之評估有變動；
- (4)對是否行使延長或終止選擇權之估計有所變動，而更改對租賃期間之評估；
- (5)租賃標的、範圍或其他條款之修改。

租賃負債因前述用以決定租賃給付之指數或費率變動、殘值保證金額有變動以及購買、延長或終止選擇權之評估變動而再衡量時，係相對應調整使用權資產之帳面金額，並於使用權資產之帳面金額減至零時，將剩餘之再衡量金額認列於損益中。

對於減少租賃範圍之租賃修改，則係減少使用權資產之帳面金額以反映租賃之部分或全面終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額認列於損益中。

針對一年內之短期租賃及低價值標的資產租賃，本公司選擇不認列使用權資產及租賃負債，而係將相關租賃給付依直線基礎於租賃期間內認列為費用。

2. 出租人

本公司為出租人之交易，係於租賃成立日將租賃合約依其是否移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬分類，若是則分類為融資租賃，否則分類為營業租賃。於評估時，本公司考量包括租賃期間是否涵蓋標的資產經濟年限之主要部分等相關特定指標。

若本公司為轉租出租人，則係分別處理主租賃及轉租交易，並以主租賃所產生之使用權資產評估轉租交易之分類。

若協議包含租賃及非租賃組成部分，本公司使用國際財務報導準則第十五號之規定分攤合約中之對價。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

經評估，本公司為出租人之交易（包括轉租），於國際財務報導準則第十六號下均分類為營業租賃。針對營業租賃，本公司採直線基礎將所收取之租賃給付於租賃期間內認列為租金收入，列報於「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

(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至十年平均攤提。本公司係以成本模式進行續後衡量。

2.商譽

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

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

3.可辨認之無形資產

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十一)待出售非流動資產

1.待出售非流動資產(或處分群組)

非流動資產或由資產及負債組成之處分群組，於高度很有可能將透過出售而非持續使用以回收其帳面金額時，分類為待出售。資產或處分群組中之組成部分於原始分類至待出售前，依本公司之會計政策重新衡量。分類為待出售後，係以其帳面金額與公允價值減出售成本孰低為衡量基礎。任何處分群組之減損損失首先分攤至商譽，再依比例基礎分攤至其餘之資產及負債，惟該損失不分配至非屬國際會計準則第三十六號資產減損範圍之資產，前述項目繼續依照本公司之會計政策衡量。對原始分類為待出售所認列之減損損失及後續再衡量所產生之利益及損失係認列為損益，惟回升之利益不得超過已認列之累積減損損失。

無形資產及不動產、廠房及設備分類為待出售時，即不再提列折舊或攤銷。

2.停業單位

停業單位係指本公司已處分或待出售之組成部分，且：

- (1)係一單獨之主要業務線或營運地區，
- (2)係處分單獨主要業務線或營運地區單一統籌計劃之一部分或
- (3)係專為再出售而取得之子公司。

營運單位係於處分或符合待出售條件之較早發生時點分類為停業單位。

(十二)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。

(十三)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。

(十四)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。

淨確定福利負債之再衡量數，包含精算損益、計畫資產報酬（不包括利息），及資產上限影響數之任何變動（不包括利息）係認列於其他綜合損益，並累計於保留盈餘。

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。

(十五)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。

(十六)所得稅

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

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

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

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。未分配盈餘加徵百分之五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)

(十七)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。

(十八)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。

(十九)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」、金管會認可並發布生效之國際會計準則第三十四號「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)金融工具評價

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(三十四)金融工具之揭露。

(二)金融資產減損

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

之詳細說明請詳附註六(三十五)財務風險資訊。

(三)退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面價值。決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，須考慮政府公債之利率，該政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
庫存現金	\$ 60,756	27,401	-
待交換票據	586,687	5,740,179	694,321
存放銀行同業－聯屬公司	21,053,706	24,831,822	36,592,691
存放銀行同業－非聯屬公司	213,527	72,150	174,870
減：備抵呆帳－存放銀行同業	(5,429)	(7,101)	(12,164)
合 計	\$ 21,909,247	30,664,451	37,449,718

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。

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 21,909,247	30,664,451	37,449,718
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	136,246,224	137,960,013	95,317,751
符合經金管會認可之國際會計準則第7號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	-	-	-
分類至待出售資產之現金及約當現金	-	-	2,982,924
分類至待出售資產之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	-	-	61,584,972
現金流量表帳列之現金及約當現金	\$ 158,155,471	168,624,464	197,335,365

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二)存放央行及拆借銀行同業

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
存款準備金—甲戶	\$ 4,911,643	6,073,485	3,895,414
存款準備金—乙戶	15,643,814	14,542,674	18,675,711
跨行業務基金戶	2,532,638	2,865,844	2,011,549
拆放銀行同業—聯屬公司	140,580,408	130,045,098	91,465,212
拆放銀行同業—非聯屬公司	486,622	1,841,430	1,557,225
減：備抵呆帳—拆放銀行同業	(2,142)	(1,040)	(1,793)
合 計	<u>\$ 164,152,983</u>	<u>155,367,491</u>	<u>117,603,318</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

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產：			
利率商品：			
外國國庫券	\$ 12,326,723	-	2,831,128
美國國庫券	6,487,355	-	3,109,018
我國國庫券	6,263,395	-	9,266,723
我國政府公債	2,412,044	816,889	1,909,790
小 計	<u>27,489,517</u>	<u>816,889</u>	<u>17,116,659</u>
衍生金融工具：			
遠期外匯合約	\$ 6,537,080	7,135,474	9,765,202
利率交換合約	5,064,756	2,967,518	3,674,867
交換選擇權合約	108,310	55,014	53,151
換匯換利合約	74,559	88,730	94,567
外匯選擇權合約	31,968	10,766	56,161
商品選擇權及交換合約	3,844	36,828	11
貸方評價損失	(2,236)	(1,431)	(2,610)
小 計	<u>11,818,281</u>	<u>10,292,899</u>	<u>13,641,349</u>
權益工具：			
未上市櫃股權商品投資	514,359	589,789	677,039
合 計	<u>\$ 39,822,157</u>	<u>11,699,577</u>	<u>31,435,047</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：

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
衍生金融工具：			
遠期外匯合約	\$ 5,550,149	7,972,261	7,853,871
利率交換合約	3,726,286	1,721,123	2,413,709
換匯換利合約	88,567	35,906	67,043
外匯選擇權合約	31,968	10,766	56,161
商品選擇權及交換合約	3,844	36,828	11
利率交換選擇權合約	-	15,395	22,377
合 計	<u>\$ 9,400,814</u>	<u>9,792,279</u>	<u>10,413,172</u>

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
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	\$ 169,465,777	197,517,134	182,751,516
我國政府公債	13,791,548	7,532,445	3,837,040
美國國庫券	11,339,556	-	3,109,018
美國政府公債	-	-	7,763,010
我國國庫券	-	-	6,151,904
合 計	<u>\$ 194,596,881</u>	<u>205,049,579</u>	<u>203,612,488</u>

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(三十五)財務風險資訊。

上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日之備抵減損變動如下：

		113年1月至6月				
		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	\$	49,959	-	-	-	49,959
一於當期除列之金融資產		(11,782)	-	-	-	(11,782)
創始或購入之新金融資產		14,548	-	-	-	14,548
匯率及其他變動		(14,240)	-	-	-	(14,240)
期末餘額	\$	38,485	-	-	-	38,485

		112年1月至6月				
		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	\$	28,162	-	-	-	28,162
一於當期除列之金融資產		(10,440)	-	-	-	(10,440)
創始或購入之新金融資產		14,653	-	-	-	14,653
匯率及其他變動		(11,407)	-	-	-	(11,407)
期末餘額	\$	20,968	-	-	-	20,968

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(五) 應收款項淨額

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
應收帳款	\$ 999,571	815,470	1,646,601
應收承購帳款—無追索權	5,834,283	6,849,885	5,512,651
應收利息	2,054,085	1,768,157	1,383,874
應收債券交割款	274,681	28,294	168,034
應收承兌票款	267,758	91,109	148,644
其 他	237,858	221,076	906,220
小 計	9,668,236	9,773,991	9,766,024
減：備抵呆帳	(86,475)	(102,793)	(83,291)
淨 額	\$ 9,581,761	9,671,198	9,682,733

民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日之應收款項(含非放款轉列之催收款項)總帳面金額變動表如下，民國一一二年六月三十日之期末餘額中包含分類至待出售資產之應收款項總帳面金額38,664,752千元：

113年1月至6月						
	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	\$ 9,768,433	-	5,558	-	-	9,773,991
—轉為存續期間預期信用損失	(6,571)	-	6,571	-	-	-
—轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
—轉為12個月預期信用損失	2,734	-	(2,734)	-	-	-
—於當期除列之金融資產	(1,394,606)	-	(2,249)	-	-	(1,396,855)
新創始或購入之應收款項	1,285,100	-	6,000	-	-	1,291,100
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$ 9,655,090	-	13,146	-	-	9,668,236

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

112年1月至6月						
	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	\$ 53,326,985	172,295	41,613	1,760,496	-	55,301,389
－轉為存續期間預期信用損失	(126,334)	123,786	3,426	(878)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(97,569)	(37,040)	-	134,609	-	-
－轉為12個月預期信用損失	20,590	(16,573)	(801)	(3,216)	-	-
－於當期除列之金融資產	(20,602,151)	(75,772)	(51)	(61,283)	-	(20,739,257)
新創始或購入之應收款項	14,038,950	28,447	39,862	49,426	-	14,156,685
轉銷呆帳	-	-	-	(212,576)	-	(212,576)
期末餘額	\$ 46,560,471	195,143	84,049	1,666,578	-	48,506,241

民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日之信用風險
及市場風險資訊請詳附註六(三十五)財務風險資訊。

(六)貼現及放款淨額

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
押匯及貼現	\$ 913,436	1,085,921	1,247,945
透支及短期放款	77,575,655	62,650,559	67,263,593
中期放款	1,751,232	1,735,063	1,308,069
長期放款	-	-	975
催收款項	778	1,768	782
放款合計	80,241,101	65,473,311	69,821,364
減：備抵呆帳	(925,624)	(774,465)	(829,374)
減：折溢價調整	-	-	(1,394)
放款淨額	\$ 79,315,477	64,698,846	68,990,596

本公司之催收款項均已停止對內計息，截至民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日，累計未計提之利息收入分別為0千元及5,837千元。

民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日之貼現及放款總帳面金額變動表如下，民國一一二年六月三十日之期末餘額中包含分類至待出售資產之貼現及放款總帳面金額203,212,704千元：

113年1月至6月						
	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	\$ 65,364,543	-	107,000	1,768	-	65,473,311
－轉為存續期間預期信用損失	(1,636,817)	-	1,636,817	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	75,000	-	(75,000)	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(6,296,234)	-	(555,444)	(2)	-	(6,851,680)
新創始或購入之應收款項	21,320,458	-	300,000	-	-	21,620,458
轉銷呆帳	-	-	-	(988)	-	(988)
期末餘額	\$ 78,826,950	-	1,413,373	778	-	80,241,101

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

112年1月至6月						
	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	\$ 273,375,973	342,600	156,828	7,301,503	-	281,176,904
－轉為存續期間預期信用損失	(304,751)	335,459	-	(30,708)	-	-
－轉為信用減損金融資產	(253,384)	(39,276)	-	292,660	-	-
－轉為12個月預期信用損失	255,198	(14,541)	(156,828)	(83,829)	-	-
－於當期除列之金融資產	(75,831,752)	(217,605)	-	(419,608)	-	(76,468,965)
新創始或購入之應收款項	68,289,273	22,138	245,000	217,275	-	68,773,686
轉銷呆帳	-	-	-	(447,557)	-	(447,557)
期末餘額	\$ 265,530,557	428,775	245,000	6,829,736	-	273,034,068

民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日之信用風險及市場風險資訊請詳附註六(三十五)財務風險資訊。

(七)備抵呆帳

本公司民國一一三年及一一二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、融資承諾及其他表外或有項目負債準備提列變動明細如下：

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)

	113年1月至6月							
	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(合計欄)	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	\$ 3,367	-	312	-	-	3,679	99,114	102,793
一轉為存續期間預期信用損失	(13)	-	13	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	227	-	(227)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(527)	-	(80)	-	-	(607)	-	(607)
創始或購入之新金融資產	988	-	-	-	-	988	-	988
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	-	-	-	-	-	-	(16,507)	(16,507)
轉銷呆帳	-	-	-	-	-	-	-	-
預期信用風險stage變化之影響數	(222)	-	32	-	-	(190)	-	(190)
匯兌及其他變動	(2)	-	-	-	-	(2)	-	(2)
期末餘額	\$ 3,818	-	50	-	-	3,868	82,607	86,475

本公司下表所列民國一一二年一月一日至六月三十日應收帳款備抵呆帳期末餘額中包含分類至待出售資產之金額675,700千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	112年1月至6月							合 計
	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(合計欄)	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	
期初餘額	\$ 113,701	62,894	1,858	565,231	-	743,684	168,128	911,812
－轉為存續期間預期信用損失	(342)	987	15	(660)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(259)	(13,521)	-	13,780	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	8,470	(6,050)	(1)	(2,419)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(45,636)	(27,705)	-	(4,950)	-	(78,291)	-	(78,291)
創始或購入之新金融資產	36,218	10,384	2,387	36,406	-	85,395	-	85,395
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	-	-	-	-	-	-	(63,386)	(63,386)
轉銷呆帳	-	-	-	(212,576)	-	(212,576)	-	(212,576)
預期信用風險stage變化之影響數	(8,416)	44,200	5	87,474	-	123,263	-	123,263
匯兌及其他變動	(850)	-	-	69,089	-	68,239	-	68,239
期末餘額	\$ 102,886	71,189	4,264	551,375	-	729,714	104,742	834,456

2. 貼現及放款

	113年1月至6月							合 計
	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(合計欄)	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	
期初餘額	\$ 69,643	-	1,122	1,768	-	72,533	701,932	774,465
－轉為存續期間預期信用損失	(4,172)	-	4,172	-	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	1,122	-	(1,122)	-	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(4,908)	-	-	(2)	-	(4,910)	-	(4,910)
創始或購入之新金融資產	5,829	-	639	-	-	6,468	-	6,468
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	-	-	-	-	-	-	109,745	109,745
轉銷呆帳	-	-	-	(988)	-	(988)	-	(988)
預期信用風險stage變化之影響數	662	-	51,682	-	-	52,344	-	52,344
匯兌及其他變動	(11,646)	-	146	-	-	(11,500)	-	(11,500)
期末餘額	\$ 56,530	-	56,639	778	-	113,947	811,677	925,624

本公司下表所列民國一一二年一月一日至六月三十日貼現及放款備抵呆帳期末餘額中包含分類至待出售資產之金額3,816,700千元。

	112年1月至6月							合 計
	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(合計欄)	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	
期初餘額	\$ 307,977	111,212	4,990	1,713,776	-	2,137,955	2,768,372	4,906,327
－轉為存續期間預期信用損失	4,004	20,392	(4,990)	(19,406)	-	-	-	-
－轉為信用減損金融資產	(684)	(8,918)	-	9,602	-	-	-	-
－轉為12個月預期信用損失	50,398	(3,886)	-	(46,512)	-	-	-	-
－於當期除列之金融資產	(93,558)	(78,714)	-	(233,199)	-	(405,471)	-	(405,471)
創始或購入之新金融資產	49,328	6,067	4,839	217,953	-	278,187	-	278,187
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	-	-	-	-	-	-	(58,168)	(58,168)
轉銷呆帳	-	-	-	(447,557)	-	(447,557)	-	(447,557)
預期信用風險stage變化之影響數	(55,148)	91,649	-	164,471	-	200,972	-	200,972
匯兌及其他變動	(364)	-	-	172,148	-	171,784	-	171,784
期末餘額	\$ 261,953	137,802	4,839	1,531,276	-	1,935,870	2,710,204	4,646,074

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、融資承諾及其他表外或有項目(帳列負債準備)

	12個月預期信用損失	113年1月至6月		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)	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
		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)					
期初餘額	\$ 17,885	-	129	-	-	18,014	106,856	124,870
一轉為存續期間預期信用損失	(49)	-	49	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	54	-	(54)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(322)	-	(4)	-	-	(326)	-	(326)
創始或購入之新金融資產	4,193	-	108	-	-	4,301	-	4,301
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	-	-	-	-	-	-	54,672	54,672
預期信用風險stage變化之影響數	(17)	-	103	-	-	86	-	86
匯兌及其他變動	(2,794)	-	(26)	-	-	(2,820)	-	(2,820)
期末餘額	\$ 18,950	-	305	-	-	19,255	161,528	180,783

本公司下表所列民國一一二年一月一日至六月三十日之負債準備餘額中包含分類至與待出售資產直接相關之負債49,900千元，其性質係融資承諾準備。

	12個月預期信用損失	112年1月至6月		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)	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
		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)					
期初餘額	\$ 61,410	-	285	-	-	61,695	142,311	204,006
一轉為存續期間預期信用損失	(132)	86	46	-	-	-	-	-
一轉為信用減損金融資產	(2)	-	-	2	-	-	-	-
一轉為12個月預期信用損失	254	-	(254)	-	-	-	-	-
一於當期除列之金融資產	(5,914)	(86)	(26)	(2)	-	(6,028)	-	(6,028)
創始或購入之新金融資產	7,070	-	96	-	-	7,166	-	7,166
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	-	-	-	-	-	-	(33,374)	(33,374)
預期信用風險stage變化之影響數	42	-	-	-	-	42	-	42
匯兌及其他變動	447	-	-	-	-	447	-	447
期末餘額	\$ 63,175	-	147	-	-	63,322	108,937	172,259

(八)其他金融資產

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
非放款轉列之催收款項	\$ -	-	75,465
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	-	-	(75,465)
合 計	\$ -	-	-

(九)不動產及設備淨額

	113.6.30		
	成 本	累計折舊	淨 額
機械及電腦設備	\$ 937,501	699,373	238,128
租賃權益改良	468,145	340,153	127,992
預付設備款	6,672	-	6,672
合 計	\$ 1,412,318	1,039,526	372,792

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	112.12.31		
	成 本	累計折舊	淨 額
機械及電腦設備	\$ 1,121,368	872,365	249,003
租賃權益改良	448,105	335,680	112,425
預付設備款	30,031	-	30,031
合 計	<u>\$ 1,599,504</u>	<u>1,208,045</u>	<u>391,459</u>

	112.6.30		
	成 本	累計折舊	淨 額
機械及電腦設備	\$ 1,272,482	971,546	300,936
租賃權益改良	355,769	341,638	14,131
預付設備款	67,699	-	67,699
合 計	<u>\$ 1,695,950</u>	<u>1,313,184</u>	<u>382,766</u>

成本變動如下：

	113.1.1	本期增加	本期減少	其他	重分類至 待出售資產	113.6.30
房屋及建築	\$ -	-	-	-	-	-
機械及電腦設備	1,121,368	55,041	(236,526)	(2,382)	-	937,501
租賃權益改良	448,105	45,964	(20,333)	(5,591)	-	468,145
預付設備款	30,031	-	-	(23,359)	-	6,672
合 計	<u>\$ 1,599,504</u>	<u>101,005</u>	<u>(256,859)</u>	<u>(31,332)</u>	<u>-</u>	<u>1,412,318</u>

	112.1.1	本期增加	本期減少	其他	重分類至 待出售資產	112.6.30
房屋及建築	\$ -	214	-	-	(214)	-
機械及電腦設備	1,212,788	68,681	(20,831)	15,711	(3,867)	1,272,482
租賃權益改良	354,694	931	(898)	1,654	(612)	355,769
預付設備款	24,104	43,595	-	-	-	67,699
合 計	<u>\$ 1,591,586</u>	<u>113,421</u>	<u>(21,729)</u>	<u>17,365</u>	<u>(4,693)</u>	<u>1,695,950</u>

累計折舊變動如下：

	113.1.1	本期增加	本期減少	其他	重分類至 待出售資產	113.6.30
房屋及建築	\$ -	-	-	-	-	-
機械及電腦設備	872,365	49,518	(222,510)	-	-	699,373
租賃權益改良	335,680	24,806	(20,333)	-	-	340,153
合 計	<u>\$ 1,208,045</u>	<u>74,324</u>	<u>(242,843)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,039,526</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	112.1.1	本期增加	本期減少	其他	重分類至 待出售資產	112.6.30
房屋及建築	\$ -	-	-	-	-	-
機械及電腦設備	896,070	83,818	(20,223)	15,102	(3,221)	971,546
租賃權益改良	311,579	29,569	(897)	1,485	(98)	341,638
合 計	\$ 1,207,649	113,387	(21,120)	16,587	(3,319)	1,313,184

(十)使用權資產

113.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
房屋及建築	\$ 972,381	831,837	140,544
運輸設備	1,247	779	468
合 計	\$ 973,628	832,616	141,012
112.12.31			
	成 本	累計折舊	淨 額
房屋及建築	\$ 1,149,752	903,662	246,090
運輸設備	2,677	1,838	839
合 計	\$ 1,152,429	905,500	246,929
112.6.30			
	成 本	累計折舊	淨 額
房屋及建築	\$ 2,436,591	2,229,639	206,952
運輸設備	4,040	2,495	1,545
合 計	\$ 2,440,631	2,232,134	208,497

成本變動如下：

	113.1.1	本期增加	本期減少	其他	113.6.30
房屋及建築	\$ 1,149,752	2,105	(179,476)	-	972,381
運輸設備	2,677	-	(1,430)	-	1,247
合 計	\$ 1,152,429	2,105	(180,906)	-	973,628
	112.1.1	本期增加	本期減少	其他	112.6.30
房屋及建築	\$ 2,467,947	14,092	(45,448)	-	2,436,591
運輸設備	15,509	1,247	(12,716)	-	4,040
合 計	\$ 2,483,456	15,339	(58,164)	-	2,440,631

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

累計折舊變動如下：

	113.1.1	本期增加	本期減少	其他	113.6.30
房屋及建築	\$ 903,662	100,844	(172,669)	-	831,837
運輸設備	1,838	371	(1,430)	-	779
合計	<u>\$ 905,500</u>	<u>101,215</u>	<u>(174,099)</u>	<u>-</u>	<u>832,616</u>

	112.1.1	本期增加	本期減少	其他	112.6.30
房屋及建築	\$ 1,969,407	305,680	(45,448)	-	2,229,639
運輸設備	14,550	661	(12,716)	-	2,495
合計	<u>\$ 1,983,957</u>	<u>306,341</u>	<u>(58,164)</u>	<u>-</u>	<u>2,232,134</u>

(十一)無形資產

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
商 譽	\$ 15,332,709	15,332,709	15,332,709
電腦軟體成本	1,922	2,327	27,107
合計	<u>\$ 15,334,631</u>	<u>15,335,036</u>	<u>15,359,816</u>

本公司之商譽皆為併購所產生。

無形資產變動明細如下：

	113.1.1	本期增加	本期減少	113.6.30
商 譽	\$ 15,332,709	-	-	15,332,709
電腦軟體成本	2,327	-	(405)	1,922
合計	<u>\$ 15,335,036</u>	<u>-</u>	<u>(405)</u>	<u>15,334,631</u>

	112.1.1	本期增加	本期減少	112.6.30
商 譽	\$ 15,332,709	-	-	15,332,709
電腦軟體成本	36,109	-	(9,002)	27,107
合計	<u>\$ 15,368,818</u>	<u>-</u>	<u>(9,002)</u>	<u>15,359,816</u>

(十二)待出售群組

本公司於民國一一年十二月二十二日取得主管機關核准本公司透過分割方式將消費金融業務出售予星展(台灣)商業銀行股份有限公司，並已於分割基準日民國一二年八月十二日完成業務移轉。民國一二年六月三十日待出售非流動資產(或處分群組)之資產及負債明細如下，分割基準日民國一二年八月十二日移轉之消費金融資產負債餘額請詳附註十二(三)停業單位：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	112.6.30
待出售資產－淨額	
現金及約當現金	
庫存現金	\$ 2,982,924
存放銀行同業－聯屬公司	-
現金及約當現金小計	2,982,924
存放央行及拆借銀行同業－聯屬公司	61,584,972
透過損益按公允價值衡量之金融資產	
利率商品	-
衍生金融工具	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產小計	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-
應收款項－淨額	37,989,052
貼現及放款－淨額	199,257,407
其他金融資產－淨額	1,644,031
不動產及設備－淨額	1,944,995
無形資產－淨額	8,900,024
遞延所得稅資產	907,727
其他資產－淨額	104,844
合 計	\$ 315,315,976

	112.6.30
與待出售資產直接相關之負債	
應付款項	\$ 1,171,662
預付所得稅	(566,407)
存款及匯款	297,460,111
其他金融負債	2,127,359
負債準備	2,444,255
遞延所得稅負債	1,157,003
其他負債	2,799,240
合 計	\$ 306,593,223

(十三)其他資產

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
存出保證金淨額	\$ 2,488,595	902,697	1,774,100
淨確定福利資產	738,671	741,243	881,435
預付費用	27,562	25,748	153,620
其 他	41,249	51,439	99,174
合 計	\$ 3,296,077	1,721,127	2,908,329

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十四)央行及銀行同業存款

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
銀行同業拆放－聯屬公司	\$ 3,673,312	5,521,284	4,679,538
銀行同業存款－聯屬公司	164,568	279,929	219,660
銀行同業存款－非聯屬公司	7,916	12,998	11,853
合 計	<u>\$ 3,845,796</u>	<u>5,814,211</u>	<u>4,911,051</u>

(十五)應付款項

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
應付費用	\$ 6,052,312	8,427,104	6,512,233
應付股利	7,592,466	-	3,328,099
應付未兌現匯票	1,476,435	697,683	1,559,005
應付交換所票據	586,687	5,740,178	694,321
應付承購帳款	38,227	402,119	-
應付代收款	151,518	59,617	277,802
應付稅款	121,212	101,661	242,760
應付員工獎酬計畫	197,400	185,181	216,378
承兌匯票	267,758	91,109	148,644
應付利息	248,332	183,974	143,522
其 他	1,448,237	637,770	1,362,118
合 計	<u>\$ 18,180,584</u>	<u>16,526,396</u>	<u>14,484,882</u>

(十六)存款及匯款

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
支票存款	\$ 10,548,066	13,852,344	12,025,694
活期存款	300,044,025	279,652,543	269,755,718
定期性存款			
定期存款	63,222,101	42,728,411	47,421,605
可轉讓定存單	13,461	13,461	16,125
定期性存款小計	63,235,562	42,741,872	47,437,730
合 計	<u>\$ 373,827,653</u>	<u>336,246,759</u>	<u>329,219,142</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(十七)其他金融負債

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
結構型商品所收本金	\$ 288,385	79,351	316,055

(十八)負債準備

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
融資承諾及其他表外或有 項目負債準備	3,336	1,729	9,357
保證責任準備	177,447	123,141	113,002
除役、復原及修復成本之負 債準備	84,170	90,011	60,688
未決賠償準備	62,919	89,773	88,796
合 計	\$ 327,872	304,654	271,843

(十九)租賃負債

	摘要	租賃期間	折現率	113.6.30
房屋及建築	分行據點及辦公大樓租賃	108.5.21~117.4.30	0.58%~1.66%	\$ 139,787
運輸設備	公務車租賃	111.2.2~114.3.30	0.53%~1.43%	-
合 計				\$ 139,787

	摘要	租賃期間	折現率	112.12.31
房屋及建築	分行據點及辦公大樓租賃	108.5.21~117.4.30	0.58%~1.66%	\$ 250,743
運輸設備	公務車租賃	111.2.2~114.3.30	0.53%~1.43%	625
合 計				\$ 251,368

	摘要	租賃期間	折現率	112.6.30
房屋及建築	分行據點及辦公大樓租賃	107.10.1~117.04.30	0.58%~1.66%	\$ 215,295
運輸設備	公務車租賃	112.3.31~114.3.30	1.43%	621
合 計				\$ 215,916

本公司租賃負債給付到期分析如下：

	113.6.30		
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金 給付現值
一年內	\$ 74,579	1,511	73,068
一年至五年	67,342	623	66,719
合 計	\$ 141,921	2,134	139,787

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

112.12.31			
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金 給付現值
一年內	\$ 151,864	2,348	149,516
一年至五年	103,171	1,319	101,852
合 計	<u>\$ 255,035</u>	<u>3,667</u>	<u>251,368</u>
112.6.30			
	未來最低 租金給付	利 息	最低租金 給付現值
一年內	\$ 194,202	1,168	193,034
一年至五年	23,148	266	22,882
合 計	<u>\$ 217,350</u>	<u>1,434</u>	<u>215,916</u>

認列於損益之金額如下，其中包括一一二年一月至六月期間帳列停業單位損益者：

	113年1月至6月	112年1月至6月
租賃負債之利息費用	\$ 1,403	2,135
不計入租賃負債衡量之變動租賃給付	\$ 830	1,091
轉租使用權資產之收益	\$ 17,561	16,732
短期租賃之費用	\$ -	1,333
低價值租賃資產之費用(不包含短期租賃之低 價值租賃)	\$ 1,954	6,304

認列於現金流量表之金額如下：

	113年1月至6月	112年1月至6月
租賃之現金流出總額	\$ 108,959	329,418

1.土地、房屋及建築之租賃

本公司於上列期間承租房屋及建築作為分行據點及辦公大樓租賃，其租賃期間通常為5至10年。該等租賃包含在租賃期間屆滿時得延長合約期間之選擇權，本公司在合理確定將行使可選擇之延長租賃期間之情況下，將與選擇權所涵蓋期間之相關給付計入租賃負債之衡量。

2.其他租賃

本公司於上列期間承租公務用車，其租賃期間通常為4至5年。針對合約包含在租賃期間屆滿時得延長合約期間之選擇權者，本公司將評估合理確定將行使可選擇之延長租賃期間之可能性。

另，本公司針對符合短期或低價值標的之租賃，本公司選擇適用豁免認列規定而不認列其相關使用權資產及租賃負債。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

3.非現金交易之投資及籌資活動

本公司於民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日之非現金交易投資及籌資活動係以租賃方式取得使用權資產，請詳附註六(十)使用權資產。

來自籌資活動之負債之調節如下表：

		非現金之變動				
	113.1.1	現金流量	新 增	匯率變動	公允價值變動	113.6.30
租賃負債	\$ 251,368	(104,772)	-	-	(6,809)	139,787

		非現金之變動				
	112.1.1	現金流量	新 增	匯率變動	公允價值變動	112.6.30
租賃負債	\$ 519,511	(318,555)	14,960	-	-	215,916

(二十)其他負債

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
暫收及待結轉帳項	\$ 15,499,593	15,105,736	21,208,755
存入保證金	4,721,125	2,011,114	3,549,004
預收款項	110,066	106,360	1,219,158
遞延收入	-	-	294,204
其 他	359,682	344,069	381,666
合 計	\$ 20,690,466	17,567,279	26,652,787

(二十一)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。

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日確定提撥退休金辦法下之退休金費用分別為24,847千元及116,578千元(帳列員工福利費用及停業單位損益)，已提撥至勞工保險局。

2.確定福利計畫

(1)本公司之淨確定福利資產及員工福利負債準備如下：

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
確定福利計畫淨資產(負債)	\$ 738,671	741,243	(1,416,092)
減：重分類至與待出售資產相關之負債	-	-	(2,297,527)
淨確定福利資產	\$ 738,671	741,243	881,435

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(2)認列為損益之費用

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日認列為損益之費用分別為13,301千元及60,486千元(帳列員工福利費用及停業單位損益)。

(二十二)所得稅

1.所得稅費用(包含繼續營業單位及停業單位)

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日所得稅費用組成如下：

	113年1月至6月	112年1月至6月
當期所得稅		
當期所得稅費用	\$ 1,136,864	779,987
前期所得稅調整數	(248,737)	(584)
小計	888,127	779,403
遞延所得稅費用	265,551	10,613
所得稅費用	\$ 1,153,678	790,016
繼續營業單位所得稅費用	\$ 1,153,678	1,343,089
停業單位所得稅利益	\$ -	(553,073)

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一一〇年度。

(二十三)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。本公司於民國一一二年九月十四日經董事會決議贖回全部發行在外之甲種特別股共計1,600,000千股，本次特別股贖回業於民國一一二年九月二十六日取得金管銀外字第1120147246號函核准，以民國一一二年十一月二十二日為減資基準日，並於民國一一二年十二月八日完成公司變更登記。截至民國一一三年六月三十日止，本公司額定股本為66,033,000千元，而實收股本為50,033,000千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2. 其他權益

本公司其他權益項目變動情形如下：

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合 損益按公允價 值衡量之金融 資產損益	認列於其他綜合 損益並累計於權 益中與待出售資 產相關之金額	合計
民國一十三年一月一日餘額	\$ 150,693	8,091	-	158,784
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	(98,614)	-	-	(98,614)
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產損益	-	(152,650)	-	(152,650)
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	-	5,730	-	5,730
認列於其他綜合損益並累計於權 益中與待出售資產相關之金額	-	-	-	-
民國一十三年六月三十日餘額	\$ 52,079	(138,829)	-	(86,750)

	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 資產損益	認列於其他綜合 損益並累計於權 益中與待出售資 產相關之金額	合計
民國一十二年一月一日餘額	\$ 253,498	(141,336)	(99,876)	12,286
換算國外營運機構淨資產所產生 之兌換差額	(67,145)	-	-	(67,145)
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之金融資產損益	-	248,772	-	248,772
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	-	(96)	-	(96)
認列於其他綜合損益並累計於權 益中與待出售資產相關之金額	-	(99,876)	99,876	-
民國一十二年六月三十日餘額	\$ 186,353	7,464	-	193,817

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。

另本公司依公司法第241條之規定，在無虧損時，得以法定盈餘公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限，進行盈餘分配。並依銀行法第50條之規定，當法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配，不得超過資本總額之百分之十五。另依金管會金管銀法字第1011002690號函規定，舉凡本公司擬將法定盈餘公積按股東原有股份之比例發給現金者，爰應先函報金管會審酌後，方得行之。

4. 特別盈餘公積

依金管會金管銀法字第11202709871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，除依下列規定辦理外，不得使用之：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

- 彌補公司虧損。
- 法定盈餘公積已達實收資本額百分之五十，比照法定盈餘公積，得用以撥充資本。
- 「買賣損失準備」金額轉列之特別盈餘公積，得扣抵當期發生帳列其他權益減項淨額提列之特別盈餘公積。
- 法定盈餘公積逾實收資本額者，於超過部分額度內，得報經金管會核准，就原提列之特別盈餘公積迴轉為未分派盈餘。

另根據金管會金管銀法字第11301388321號令，本公司依法令提列之特別盈餘公積，嗣後迴轉分派盈餘，其數額以現金盈餘分配者，可排除銀行法第五十條第一項後段最高現金盈餘分配不得超過資本總額百分之十五限制之規定。

5. 盈餘分配及股利政策

依本公司章程之規定，本公司年度決算如有盈餘，應先完納一切稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及依其他法令提列或迴轉特別盈餘公積，再依章程規定分派特別股股利。如尚有餘額，該賸餘盈餘之分配，應由董事會決議後，提請股東會承認。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。

本公司分別於民國一一三年五月二十八日及一一二年六月十二日召開股東會並分別決議通過民國一一二年度及一一一年度之盈餘分配案如下：

	112年度	111年度
提撥法定盈餘公積	\$ 5,047,564	1,393,285
普通股現金股利	5,803,828	2,451,617
特別股現金股利	1,652,603	784,000
合 計	<u>\$ 12,503,995</u>	<u>4,628,902</u>

有關本公司董事會通過及股東會決議之盈餘分派情形，可至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(二十四) 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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司股票獎勵計畫之詳細資訊如下：

	113年度1月至6月		112年度1月至6月	
	認股權股數 (股)	每單位加權平均 執行價格(美元)	認股權股數 (股)	每單位加權平均 執行價格(美元)
期初餘額	76,704	\$ 56.77	56,139	63.49
當期給與	27,999	53.79	40,694	50.90
當期執行	(19,271)	56.77	(20,378)	63.49
期末餘額	<u>85,432</u>	55.79	<u>76,455</u>	56.79

本公司係以市價模型評價，於民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日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162,330千元及150,574千元。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。

(二十五)每股盈餘

	113年1月至6月	112年1月至6月
繼續營業單位淨利(稅後)	\$ 4,626,738	4,273,283
停業單位損益(稅後)	-	910,724
本期淨利(稅後)	<u>\$ 4,626,738</u>	<u>5,184,007</u>
特別股股利	\$ -	238,027
屬於普通股股東之本期淨利(稅後)	<u>\$ 4,626,738</u>	<u>4,945,980</u>
普通股加權平均流通在外股數(千股)	<u>5,003,300</u>	<u>5,003,300</u>
基本(稀釋)每股盈餘(單位:新台幣元)	<u>\$ 0.92</u>	<u>0.99</u>
繼續營業單位每股盈餘(單位:新台幣元)	<u>\$ 0.92</u>	<u>0.81</u>

(二十六)利息淨收益

	113年1月至6月	112年1月至6月
利息收入		
存拆放銀行同業利息收入	\$ 4,475,825	2,718,894
貼現及放款利息收入	1,253,676	1,329,383
附賣回及投資有價證券利息收入	1,160,754	787,539
其他	212,253	203,079
小計	<u>7,102,508</u>	<u>5,038,895</u>
利息費用		
存款息	1,384,088	1,211,156
央行及銀行同業存款息	108,206	113,879
其他	80,094	41,448
小計	<u>1,572,388</u>	<u>1,366,483</u>
	<u>\$ 5,530,120</u>	<u>3,672,412</u>

上表不含透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債所產生者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二十七)手續費淨收益

	113年1月至6月	112年1月至6月
手續費收入		
信託附屬業務手續費收入	\$ 1,040,046	828,748
匯費手續費收入	120,955	124,403
信用卡手續費收入	46,733	39,317
放款及保證手續費收入	27,080	35,276
其他	63,119	80,601
小計	1,297,933	1,108,345
手續費費用		
保管手續費費用	211,877	179,176
其他	159,657	150,141
小計	371,534	329,317
	\$ 926,399	779,028

(二十八)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債(損)益

	113年1月至6月	112年1月至6月
已實現損益		
公司債	\$ 124,554	72,833
利率交換合約	28,448	60,817
外匯選擇權合約	12,012	11,862
政府公債	851	21,067
美國政府公債	175	28,432
換匯換利合約	(10,921)	5,510
期貨	(45,078)	(49,441)
其他	(4,986)	(31,751)
小計	105,055	119,329
評價損益		
遠期外匯合約	1,741,383	2,507,322
利率交換合約	92,084	98,035
利率交換選擇權合約	68,691	58,639
股權商品投資	(75,430)	39,538
政府公債	(5,387)	(13,888)
換匯換利合約	(66,832)	(26,923)
其他	(346)	2,711
小計	1,754,163	2,665,434
利息收入	67,535	48,003
股利收入	42,784	23,038
合計	\$ 1,969,537	2,855,804

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(二十九)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益

	113年1月至6月	112年1月至6月
處分利益	\$ (5,730)	96

(三十)其他利息以外淨收益

	113年1月至6月	112年1月至6月
服務淨(支出)收入	\$ (82,752)	(40,100)
租金收入	17,561	16,967
證券承銷收入	11,748	17,995
其他	34,355	(26,172)
合計	\$ (19,088)	(31,310)

(三十一)員工福利費用

	113年1月至6月	112年1月至6月
薪資費用	\$ 929,984	922,852
員工保險費	65,247	59,438
退休金費用－確定提撥計畫	24,847	24,672
退休金費用－確定福利計畫	13,301	19,278
董事酬金	2,520	2,520
其他	109,285	5,780
合計	\$ 1,145,184	1,034,540

依本公司章程之規定，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。本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日估列之員工酬勞皆為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。

本公司民國一一二年度及一一一年度員工酬勞提列金額皆為0千元，與實際分派金額110千元及70千元之差異已分別認列為民國一一三年度及一一二年度之損益。

(三十二)折舊及攤銷費用

	113年1月至6月	112年1月至6月
折舊費用	\$ 180,852	117,512
攤銷費用	405	405
合計	\$ 181,257	117,917

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三十三)其他業務及管理費用

	113年1月至6月	112年1月至6月
稅捐及規費	\$ 242,969	322,717
資訊及其他服務費用	478,697	291,581
顧問服務費	301,413	95,716
修繕費	42,363	35,320
郵電費	13,569	19,744
其他	119,623	132,582
合計	\$ 1,198,634	897,660

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日採租賃豁免之短期租賃、低價值租賃費用及不計入租賃負債衡量之變動租賃給付合計分別2,784千元及8,728千元，帳列其他業務及管理費用及一一二年一月至六月期間停業單位損益。

(三十四)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、外國金融債、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及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (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中之我國政府公債、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或參酌可取得資訊據以作為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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

2. 非按公允價值衡量之金融工具

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

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

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(民國一十二年六月三十日之餘額包含分類至待出售資產之部位)

		113.6.30			
		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	\$ 27,489,517	11,760,235	15,729,282	-	27,489,517
權益工具投資	514,359	-	-	514,359	514,359
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	194,596,881	11,339,556	183,257,325	-	194,596,881
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	11,818,281	-	9,121,240	2,697,041	11,818,281
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,400,814	-	9,400,678	136	9,400,814

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

	112.12.31				
		公允價值			
	帳面金額	第一級	第二級	第三級	合 計
非衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	\$ 816,889	-	816,889	-	816,889
權益工具投資	589,789	-	-	589,789	589,789
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	205,049,579	-	205,049,579	-	205,049,579
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,292,899	-	8,616,215	1,676,684	10,292,899
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	9,792,279	-	9,741,473	50,806	9,792,279

	112.6.30				
		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	\$ 17,116,659	4,292,711	12,823,948	-	17,116,659
權益工具投資	677,039	-	-	677,039	677,039
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	203,612,488	10,872,028	192,740,460	-	203,612,488
衍生金融工具：					
資產：					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,641,349	-	11,615,516	2,025,833	13,641,349
負債：					
透過損益按公允價值衡量之金融負債	10,413,172	-	10,319,798	93,374	10,413,172

(2)第一等級及第二等級間之移轉

本公司民國一一三及一一二年一月一日至六月三十日並無第一等級與第二等級間之移轉。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(3)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

113年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進或發行	自其他等級轉入第三級	自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	
衍生金融工具									
透過損益按公允價值									
衡量之金融資產	\$ 1,676,684	1,195,278	77,398	411	-	-	(252,730)	-	2,697,041
權益工具投資									
透過損益按公允價值									
衡量之金融資產	\$ 589,789	(75,430)	-	-	-	-	-	-	514,359
112年1月至6月									
名稱	期初餘額	評價損益列入當期損益之金額	本期增加			本期減少			期末餘額
			買進或發行	自其他等級轉入第三級	自第三等級金融負債轉入第三等級金融資產	賣出、處分或交割	自第三等級轉出其他等級	自第三等級金融資產轉入第三等級金融負債	
衍生金融工具									
透過損益按公允價值									
衡量之金融資產	\$ 1,364,084	333,377	35,172	300,733	-	-	(7,533)	-	2,025,833
權益工具投資									
透過損益按公允價值									
衡量之金融資產	\$ 637,501	39,538	-	-	-	-	-	-	677,039

(4)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

113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入第三等級金融資產	
衍生金融工具									
透過損益按公允價值									
衡量之金融負債	\$ 50,806	2,255	135	-	-	(3,193)	(49,867)	-	136
112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入第三等級金融資產	
衍生金融工具									
透過損益按公允價值									
衡量之金融負債	\$ 34,314	(2,327)	8,826	57,262	-	-	(4,701)	-	93,374

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。本公司主要評估該等市場是否有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供定價資訊。

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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)。本行權益工具之公允價值衡量採市場法，參考從事相同或類似業務之企業，其股票於活絡市場交易之成交價格或其他價值成數，藉此推算出評價標的應有之企業價值。

(5)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	重大不可觀察輸入值與公允價值關係
衍生金融資產及負債 —利率交換合約及 利率交換選擇權 合約	Model Based	• 波動率(113.6.30為 -1.45%~20%；112.12.31 為0.22%~20%； 112.6.30為-1.25%~46.21%)	• 波動率愈高，公 允價值愈高
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 —權益工具投資	市場法	• 缺乏流動性折價 (113.6.30為7%；112.12.31 為7%；112.6.30為8%)	• 缺乏流動性程度 愈高，公允價值 估計數愈低

(6)公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司由獨立單位負責進行獨立公允價值驗證，藉由獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立可靠、與其他資料訊息的一致性以及代表可執行價格，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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(三十五)財務風險資訊

1.財務風險資訊

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

本公司董事會下設置經營管理委員會負責：(1)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；(2)負責全行流動性風險管理政策監督與管控，包括各項流動性風險指標及限額、壓力測試、風險因子曝險等之監控；(3)負責經營管理策略及政策之執行。另設置授信審議、作業風險管理及市場風險等若干管理處執行各項業務之風險控管。內部稽核部門負責風險管理及控制環境之獨立覆核以確保風險管理機制之有效執行。

3.信用風險管理制度

(1)信用風險之來源及定義

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

(2)信用風險管理政策

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

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。

對個人授信戶則依業務之特性、規模及複雜程度，發展並利用內部風險評等系統以進行信用風險管理。本公司之信用風險模組係採用內部行為計分卡，模組之變數包含付款紀錄、信用使用率、逾期狀況等，依客戶表現，給予不同之風險層級。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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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)、同一關係人及同一集團企業暴險、行業別及國家風險，訂定風險承擔限額控管準則。另設定不同特定產業及授信集中度之容忍限度標準，並依壓力測試結果，適需要適時調整容忍限度標準，以利提前預警並採取相應之措施。

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		
	113.6.30	112.12.31	112.6.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 1,953,325	1,866,476	7,637,891
客戶不可撤銷之信用卡授信業務	-	-	13,173,674
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	389,695	770,328	721,229
各類保證款項	15,626,324	11,008,236	10,282,400
合 計	\$ 17,969,344	13,645,040	31,815,194

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(民國一一二年六月三十日之餘額包含分類至待出售資產之部位)依對象別、產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下(僅列示前三大者)：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

A.對象別

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
民營企業	\$ 80,241,101	65,473,311	69,866,369
私 人	-	-	203,167,699
合 計	<u>\$ 80,241,101</u>	<u>65,473,311</u>	<u>273,034,068</u>

B.產業別

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
製 造 業	\$ 65,945,533	53,937,417	58,181,352
批發及零售業	12,981,597	10,577,400	10,470,593
服 務 業	566,970	491,494	639,420
合 計	<u>\$ 79,494,100</u>	<u>65,006,311</u>	<u>69,291,365</u>

C.地區別

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
國 內	\$ 69,614,890	56,257,216	258,324,521
中 美 洲	7,486,955	5,632,931	8,052,976
亞 洲	1,767,726	2,574,143	5,545,072
合 計	<u>\$ 78,869,571</u>	<u>64,464,290</u>	<u>271,922,569</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，表外暴險額則依信用轉換係數計算違約暴險額。

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。

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。依各種經濟情境

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

及預測等參數計算多種情境的PD、LGD及EAD，並依不同產業別、地區別和產品進行校準，以評估具前瞻性之預期損失。

本公司企業金融風險管理部門及分割基準日前之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	113.6.30										
	Stage 1				Stage 2				Stage 3		
	發展	良好	一般	小計	發展	良好	一般	小計	已個別減損	已組合減損	備抵減損
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 194,596,881	-	-	194,596,881	-	-	-	-	-	-	(38,485)
應收款項	9,130,784	248,158	276,148	9,655,090	-	12,360	786	13,146	-	-	(86,475)
貼現放款(不含折溢價調整)	73,613,312	2,185,607	3,028,031	78,826,950	1,081,373	332,000	-	1,413,373	778	-	(925,624)
表外項目											
保證及承諾	16,252,763	485,591	276,985	17,015,339	908,005	33,000	13,000	954,005	-	-	(180,783)
合計											

表內項目	112.12.31										
	Stage 1				Stage 2				Stage 3		
	發展	良好	一般	小計	發展	良好	一般	小計	已個別減損	已組合減損	備抵減損
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 205,049,579	-	-	205,049,579	-	-	-	-	-	-	(49,959)
應收款項	8,672,370	1,008,671	87,392	9,768,433	-	1,139	4,419	5,558	-	-	(102,793)
貼現放款(不含折溢價調整)	61,790,343	870,191	2,704,009	65,364,543	-	107,000	-	107,000	1,768	-	(774,465)
表外項目											
保證及承諾	12,913,486	492,884	204,556	13,610,926	-	18,237	15,877	34,114	-	-	(124,870)
合計											

表內項目	112.6.30										
	Stage 1				Stage 2				Stage 3		
	發展	良好	一般	小計	發展	良好	一般	小計	已個別減損	已組合減損	備抵減損
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 203,612,488	-	-	203,612,488	-	-	-	-	-	-	(20,968)
應收款項	8,807,234	852,930	21,812	9,681,976	1,692	-	82,356	84,048	-	75,465	(158,756)
貼現放款(不含折溢價調整)	64,629,044	3,764,188	1,181,374	69,574,606	-	-	245,000	245,000	-	1,758	(829,374)
待出售資產											
- 應收款項(信用卡業務)	35,957,460	-	-	35,957,460	-	-	190,439	190,439	-	1,549,597	(650,000)
- 應收款項(其他)	921,035	-	-	921,035	-	-	4,705	4,705	-	41,516	(25,700)
貼現放款(不含折溢價調整)	179,933,851	14,648,947	1,373,153	195,955,951	-	-	428,775	428,775	-	6,827,978	(3,816,700)
表外項目											
保證及承諾											
- 企業金融	18,491,557	47,688	14,400	18,553,645	87,512	364	-	87,876	-	-	(122,359)
- 消費金融業務	383,698,142	-	-	383,698,142	-	1,497	-	1,497	-	-	(49,900)
合計											

(7)本公司已信用減損及已減損之金融資產分析

本公司一一二年六月三十日已減損之應收款項主要係應收信用卡款；一一三年六月三十日及一一二年十二月三十一日則無已減損之應收款項。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司已減損之貼現及放款分析如下：

113.6.30		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
企業金融業務	\$ 778	778
已有個別減損客觀證據者合計	<u>\$ 778</u>	<u>778</u>
112.12.31		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
企業金融業務	\$ 1,768	1,768
已有個別減損客觀證據者合計	<u>\$ 1,768</u>	<u>1,768</u>
112.6.30		
	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者		
組合評估減損		
企業金融業務	\$ 1,758	1,758
消費金融業務		
一 房貸	855,313	224,162
一 信用貸款	5,972,665	1,305,356
組合評估減損合計	<u>6,829,736</u>	<u>1,531,276</u>
已有個別減損客觀證據者合計	<u>\$ 6,829,736</u>	<u>1,531,276</u>

(8)承受擔保品管理政策

本公司因行使抵押權或質權而取得之不動產或股票，除符合銀行法第七十四條或第七十五條規定者外，原則自取得之日起四年內應處分完畢。

且該承受擔保品應按承受價格帳列承受擔保品並列於其他資產項下，而其期末價格按成本與公允價值孰低為評價基礎，假若成本高於淨公平價值，其差額將認列為減損損失。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

(9)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(民國一十二年六月三十日之餘額包含分類至待出售資產之部位)

年 月		113.6.30				
		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
業務別／項目						
企業 金融	有擔保	-	1,025,591	0.00%	13,388	-
	無擔保	778	79,215,510	0.00%	912,236	117,253.98%
消費 金融	住宅抵押貸款		-	-	-	-
	現金卡		-	-	-	-
	小額純信用貸款		-	-	-	-
	其他	擔保	-	-	-	-
		無擔保	-	-	-	-
放款業務合計		778	80,241,101	0.00%	925,624	118,974.81%
		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)		706	533,092	0.13%	520	73.65%
無追索權之應收帳款承 購業務		-	5,834,283	0.00%	80,970	-

年 月			112.12.31				
			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
業務別／項目							
企業 金融	有擔保		-	1,061,659	0.00%	13,909	-
	無擔保		1,768	64,411,652	0.00%	760,556	43,017.87%
消費 金融	住宅抵押貸款		-	-	-	-	-
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款		-	-	-	-	-
	其他	擔保	-	-	-	-	-
		無擔保	-	-	-	-	-
	放款業務合計			1,768	65,473,311	0.00%	774,465
			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)			206	459,825	0.04%	829	402.43%
無追索權之應收帳款承 購業務			-	6,849,885	0.00%	100,397	-

年 月		112.6.30					
		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	
業務別／項目							
企業 金融	有擔保	-	1,389,618	0.00%	18,918	0.00%	
	無擔保	782	68,431,747	0.00%	810,456	103,638.87%	
消費 金融	住宅抵押貸款	216,734	122,319,455	0.18%	1,840,795	849.33%	
	現金卡	-	-	0.00%	-	0.00%	
	小額純信用貸款	624,791	49,247,953	1.27%	1,655,000	264.89%	
	其他	擔保	82,104	31,645,295	0.26%	320,905	390.85%
		無擔保	-	-	0.00%	-	0.00%
放款業務合計		924,411	273,034,068	0.34%	4,646,074	502.60%	
		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)		220,024	38,225,484	0.58%	729,846	331.71%	
無追索權之應收帳款承 購業務		-	5,512,651	0.00%	76,512	0.00%	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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

	113.6.30		112.12.31	
	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	\$ -	-	-	-
債務清償方案及更生方案依約履行	-	-	-	-
	<u>\$ -</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	112.6.30		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	\$ -		-	173
債務清償方案及更生方案依約履行			3,808,714	982,973
	<u>\$ 3,808,714</u>		<u>3,808,714</u>	<u>983,146</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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。

B.本公司授信風險集中情形

113.6.30			
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 電腦製造業	10,656,951	10.71%
2	B集團 國外金融機構	4,624,689	4.65%
3	C公司 被動電子元件製造業	3,770,905	3.79%
4	D公司 未分類其他無店面零售業	3,630,000	3.65%
5	E集團 被動電子元件製造業	3,482,849	3.50%
6	F集團 電腦製造業	3,349,559	3.37%
7	G公司 電腦製造業	3,274,418	3.29%
8	H集團 顯示器及終端機製造業	3,273,714	3.29%
9	I公司 電腦製造業	3,244,150	3.26%
10	J公司 未分類其他電子零組件製造業	2,919,735	2.94%

112.12.31			
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 電腦製造業	8,608,048	8.39%
2	E集團 被動電子元件製造業	3,716,214	3.62%
3	D公司 未分類其他無店面零售業	3,617,000	3.53%
4	G公司 電腦製造業	3,097,685	3.02%
5	J公司 未分類其他電子零組件製造業	2,800,000	2.73%
6	F集團 電腦製造業	2,221,514	2.17%
7	C公司 被動電子元件製造業	2,148,335	2.10%
8	K公司 電腦製造業	1,892,178	1.85%
9	L公司 汽車零件製造業	1,791,366	1.75%
10	M公司 未分類其他食品製造業	1,730,407	1.69%

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

112.6.30			
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 電腦製造業	9,135,987	8.54%
2	I公司 電腦製造業	3,737,340	3.49%
3	F集團 電腦製造業	3,559,690	3.33%
4	G公司 電腦製造業	3,143,508	2.94%
5	N公司 電腦製造業	3,114,450	2.91%
6	M集團 未分類其他食品製造業	2,707,994	2.53%
7	O公司 電腦製造業	2,400,000	2.24%
8	P公司 印刷電路板製造業	1,930,959	1.81%
9	E集團 被動電子元件製造業	1,829,174	1.71%
10	L集團 汽車零件製造業	1,646,738	1.54%

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。

(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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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（民國一十二年六月三十日之餘額包含分類至待出售群組之部位）。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。

113.6.30					
	0-30天	31-180天	181-1年	1年以上	合 計
銀行同業存款及拆借	\$ 3,845,796	-	-	-	3,845,796
存款及匯款	343,997,037	29,301,267	491,343	38,006	373,827,653
其他金融負債	169,673	54,995	-	63,717	288,385
112.12.31					
	0-30天	31-180天	181-1年	1年以上	合 計
銀行同業存款及拆借	\$ 4,624,558	1,189,653	-	-	5,814,211
存款及匯款	321,992,240	12,618,464	1,624,054	12,001	336,246,759
其他金融負債	6,796	12,276	-	60,279	79,351
112.6.30					
	0-30天	31-180天	181-1年	1年以上	合 計
銀行同業存款及拆借	\$ 4,911,051	-	-	-	4,911,051
存款及匯款	516,602,871	64,908,797	42,111,597	3,055,988	626,679,253
其他金融負債	2,361,968	81,446	-	-	2,443,414

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。

(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

113.6.30					
	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					
—利率衍生工具	\$ 6,198	89,245	126,520	3,504,323	3,726,286
—其他	258,791	127,443	23,592	-	409,826
	<u>\$ 264,989</u>	<u>216,688</u>	<u>150,112</u>	<u>3,504,323</u>	<u>4,136,112</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

		112.12.31				
		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	\$	3,547	60,959	192,248	1,479,764	1,736,518
一其他		119,453	87,578	5,690	-	212,721
	\$	123,000	148,537	197,938	1,479,764	1,949,239

		112.6.30				
		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	\$	15,244	26,797	136,295	2,257,750	2,436,086
一其他		147,210	256,757	17,254	-	421,221
	\$	162,454	283,554	153,549	2,257,750	2,857,307

B.以總額結算交割之衍生工具

		113.6.30				
		一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融工具						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$	477,350,662	428,095,793	82,743,620	3,094,308	991,284,383
一現金流入		477,677,146	428,706,229	82,823,383	3,067,048	992,273,806
現金流量淨額	\$	326,484	610,436	79,763	(27,260)	989,423

		112.12.31				
		一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融工具						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$	359,283,418	305,342,722	49,919,796	2,851,547	717,397,483
一現金流入		358,702,729	304,998,182	50,100,517	2,822,046	716,623,474
現金流量淨額	\$	(580,689)	(344,540)	180,721	(29,501)	(774,009)

		112.6.30				
		一個月以內	一至六個月	六個月至一年	一年以上	合 計
透過損益按公允價值						
衡量之衍生金融工具						
一外匯衍生工具						
一現金流出	\$	605,737,407	425,743,002	7,722,839	3,276,715	1,042,479,963
一現金流入		607,293,670	426,141,034	7,708,354	3,197,177	1,044,340,235
現金流量淨額	\$	1,556,263	398,032	(14,485)	(79,538)	1,860,272

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

113.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181-1年	1年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 137,366	274,732	412,099	598,806	530,322	1,953,325
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	-	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	79,979	189,720	46,006	73,990	-	389,695
各類保證款項	110,919	185,567	2,970,873	7,190,186	5,168,779	15,626,324
	<u>\$ 328,264</u>	<u>650,019</u>	<u>3,428,978</u>	<u>7,862,982</u>	<u>5,699,101</u>	<u>17,969,344</u>

112.12.31						
	0-30天	31-90天	91-180天	181-1年	1年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 131,877	263,754	395,632	573,515	501,698	1,866,476
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	-	-	-	-	-	-
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	19,976	554,257	177,102	18,993	-	770,328
各類保證款項	271,884	317,454	2,330,447	3,585,103	4,503,348	11,008,236
	<u>\$ 423,737</u>	<u>1,135,465</u>	<u>2,903,181</u>	<u>4,177,611</u>	<u>5,005,046</u>	<u>13,645,040</u>

112.6.30						
	0-30天	31-90天	91-180天	181-1年	1年以上	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 650,329	1,300,659	1,951,254	3,465,307	270,342	7,637,891
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	681,079	1,362,158	2,043,237	4,086,474	5,000,726	13,173,674
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	40,374	485,033	183,666	12,156	-	721,229
各類保證款項	57,241	226,623	2,433,750	3,253,274	4,311,512	10,282,400
	<u>\$ 1,429,023</u>	<u>3,374,473</u>	<u>6,611,907</u>	<u>10,817,211</u>	<u>9,582,580</u>	<u>31,815,194</u>

(6)租賃合約到期分析

本公司出租自有房舍予他公司或轉租部分使用權資產予關係企業作營業辦公處所，由於並未移轉附屬於標的資產所有權之幾乎所有風險與報酬，該等租賃合約係分類為營業租賃。民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日營業租賃承諾到期分析列示如下表：

113.6.30				
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾：				
營業租賃收入(出租人)	\$ 4,599	1,902	-	6,501
112.12.31				
	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾：				
營業租賃收入(出租人)	\$ 20,992	2,836	-	23,828

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

112.6.30

		未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾：					
營業租賃收入(出租人)	\$	34,652	23,827	-	58,479

民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日本公司為承租人之租賃合約到期分析請詳附註六(十九)租賃負債。

(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

民國一一三年六月三十日

	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 686,297,902	154,505,838	149,678,731	184,974,876	70,717,897	82,353,691	44,066,869
主要到期資金流出	749,028,320	113,879,525	130,854,355	169,623,797	78,264,533	78,735,622	177,670,488
期距缺口	(62,730,418)	40,626,313	18,824,376	15,351,079	(7,546,636)	3,618,069	(133,603,619)

民國一一二年十二月三十一日

	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	\$ 582,006,930	117,611,323	113,522,323	151,232,278	47,526,365	93,738,394	58,376,247
主要到期資金流出	647,193,919	89,502,673	109,042,031	140,052,699	63,424,802	60,774,432	184,397,282
期距缺口	(65,186,989)	28,108,650	4,480,292	11,179,579	(15,898,437)	32,963,962	(126,021,035)

民國一一二年六月三十日

	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	\$ 876,620,693	183,068,858	146,594,423	170,467,644	73,030,261	80,519,924	222,939,583
主要到期資金流出	1,091,622,848	144,001,178	164,567,542	218,287,701	96,165,180	90,583,178	378,018,069
期距缺口	(215,002,155)	39,067,680	(17,973,119)	(47,820,057)	(23,134,919)	(10,063,254)	(155,078,486)

(b)本公司美金到期日期限結構分析表

民國一一三年六月三十日

單位：美金千元

	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 23,266,755	12,074,513	6,706,711	1,822,336	1,427,086	1,236,109
主要到期資金流出	28,501,329	10,550,672	7,992,555	3,731,165	2,777,576	3,449,361
期距缺口	(5,234,574)	1,523,841	(1,285,844)	(1,908,829)	(1,350,490)	(2,213,252)

民國一一二年十二月三十一日

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	\$ 17,778,527	10,929,546	4,764,753	1,089,378	782,644	212,206
主要到期資金流出	25,064,752	8,533,927	6,942,641	2,814,814	2,659,296	4,114,074
期距缺口	(7,286,225)	2,395,619	(2,177,888)	(1,725,436)	(1,876,652)	(3,901,868)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一十二年六月三十日

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	\$ 28,630,634	15,075,325	7,006,409	1,678,172	141,800	4,728,928
主要到期資金流出	31,001,568	11,426,497	7,688,243	5,764,234	2,279,481	3,843,113
期距缺口	(2,370,934)	3,648,828	(681,834)	(4,086,062)	(2,137,681)	885,815

註：本行海外資產主要為拆放銀行同業。

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不利之波動而影響本公司經營績效的潛在風險。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。市場暨資金風險管理中心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。並綜合考量業務策略與目標、市場與產品特性及資本配置等制定各項量化指標，透過風險值、敏感度分析以管控暴險限額，另以壓力測試進行情境之管理與預警。此外，並需遵循主管機關之法令規範，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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

單位：美元

	113年1月至6月			112年1月至6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
外匯風險值	\$ 569,819	913,320	40,277	132,833	1,138,429	13,895
利率風險值	737,454	1,050,167	486,335	983,996	1,548,531	311,528
風險值總額	1,239,643	1,482,491	957,649	1,237,669	1,692,363	757,624

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。

113.6.30					112.12.31				
		外幣	匯率	新台幣			外幣	匯率	新台幣
金融資產					金融資產				
美金	\$	23,367,197	32.442	758,066,933	美金		18,380,763	30.691	564,114,803
人民幣		12,410,339	4.465	55,410,127	人民幣		7,044,321	4.326	30,473,859
韓圓		1,493,097,883	0.024	35,184,852	韓圓		856,728,248	0.024	20,414,121
金融負債					金融負債				
美金		23,410,629	32.442	759,475,926	美金		18,421,929	30.691	565,378,220
人民幣		12,410,861	4.465	55,412,459	人民幣		7,044,501	4.326	30,474,640
韓圓		1,493,034,911	0.024	35,183,368	韓圓		856,728,248	0.024	20,414,121
					112.6.30				
		外幣	匯率	新台幣			外幣	匯率	新台幣
金融資產					金融資產				
美金	\$	24,909,755	31.145	775,801,875	美金		24,909,755	31.145	775,801,875
人民幣		10,000,001	4.288	42,875,146	人民幣		10,000,001	4.288	42,875,146
韓圓		1,042,803,517	0.024	24,647,704	韓圓		1,042,803,517	0.024	24,647,704
金融負債					金融負債				
美金		24,942,114	31.145	776,809,658	美金		24,942,114	31.145	776,809,658
人民幣		10,000,114	4.288	42,875,627	人民幣		10,000,114	4.288	42,875,627
韓圓		1,042,803,517	0.024	24,647,704	韓圓		1,042,803,517	0.024	24,647,704

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)

民國一十三年六月三十日

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	\$ 143,935,032	12,831,513	46,940,123	34,227,172	237,933,840
利率敏感性負債	12,176,156	141,731,205	255,739	38,006	154,201,106
利率敏感性缺口	131,758,876	(128,899,692)	46,684,384	34,189,166	83,732,734
淨 值					96,379,291
利率敏感性資產與負債比率(%)					154.30%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					86.88%

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一十二年十二月三十一日

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	\$ 124,100,227	15,789,777	66,403,867	50,655,379	256,949,250
利率敏感性負債	11,405,304	145,806,794	361,549	12,001	157,585,648
利率敏感性缺口	112,694,923	(130,017,017)	66,042,318	50,643,378	99,363,602
淨 值					88,682,899
利率敏感性資產與負債比率(%)					163.05%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					112.04%

民國一十二年六月三十日

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	\$ 275,446,615	21,889,808	49,365,514	97,239,471	443,941,408
利率敏感性負債	58,807,229	225,845,335	9,464,159	887,345	295,004,068
利率敏感性缺口	216,639,386	(203,955,527)	39,901,355	96,352,126	148,937,340
淨 值					100,754,024
利率敏感性資產與負債比率(%)					150.49%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					147.82%

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)

民國一十三年六月三十日

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	\$ 5,475,902	354,263	-	73,997	5,904,162
利率敏感性負債	1,466,804	4,059,779	5,410	138,951	5,670,944
利率敏感性缺口	4,009,098	(3,705,516)	(5,410)	(64,954)	233,218
淨 值					16,017
利率敏感性資產與負債比率(%)					104.11%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					1,456.07%

民國一十二年十二月三十一日

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	\$ 5,477,810	135,309	10,000	7,784	5,630,903
利率敏感性負債	971,144	4,005,871	41,137	67,474	5,085,626
利率敏感性缺口	4,506,666	(3,870,562)	(31,137)	(59,690)	545,277
淨 值					288,782
利率敏感性資產與負債比率(%)					110.72%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					188.82%

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

民國一一二年六月三十日

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	\$ 5,957,328	110,035	-	50,404	6,117,767
利率敏感性負債	1,978,552	6,322,161	432,998	101,442	8,835,153
利率敏感性缺口	3,978,776	(6,212,126)	(432,998)	(51,038)	(2,717,386)
淨 值					110,048
利率敏感性資產與負債比率(%)					69.24%
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(2,469.27%)

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.利率指標變革

基於報價銀行報價編製的隔夜、1個月、3個月、6個月及12個月的美金LIBOR已於民國一一二年六月三十日永久退場。本公司於LIBOR退場前，針對受LIBOR退場影響之合約，皆已完成相關轉換工作，故截至一一三年六月三十日，已無受LIBOR退場影響之未變革合約。

下表列示本公司截至民國一一二年六月三十日未變革合約及適當應變條款金額，非衍生金融工具以其帳面金額，衍生工具以名目金額列示如下：

民國112年6月30日	單位：美金千元 美元LIBOR	
	未變革合約 之總金額	適當應變 條款金額
非衍生金融資產(帳面價值)		
貼現及放款	\$ -	67,000
衍生工具(名日本金)		
利率交換合約	-	55,800
換匯換利合約	-	25,000

註：本表揭露之未變革合約金額不包含適當應變條款金額。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

7. 資本管理

(1) 概述

本公司資本管理目標及程序如下：

- 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。資本管理包括內部管理之目標資本適足性之監控，依營運策略及核可之風險胃納所進行之管理、衡量與監督結果，評估對內部目標資本之影響，並進行壓力測試及情境模擬分析試算，以確保發生不利影響事件或景氣突然反轉仍能維持充足資本。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。

(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	113.6.30	112.12.31	112.6.30
自 有 資 本	普通股權益			85,723,238	88,785,977	69,390,527
	其他第一類資本			-	-	
	第二類資本			1,205,628	1,019,044	3,396,122
	自有資本			86,928,866	89,805,021	72,786,649
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法		144,162,783	117,339,878	270,073,279
		內部評等法		-	-	-
	風險	資產證券化		-	-	-
		作業	基本指標法		19,808,089	19,808,089
	標準法／選擇性標準法			-	-	-
	風險	進階衡量法		-	-	-
		市場	標準法		38,400,200	34,506,213
	風險		內部模型法		-	-
加權風險性資產總額				202,371,072	171,654,180	351,787,661
資本適足率				42.96%	52.32%	20.69 %
普通股權益占風險性資產之比率				42.36%	51.72%	19.73 %
第一類資本占風險性資產之比率				42.36%	51.72%	19.73 %
槓桿比率				15.16%	16.93%	7.95 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

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.	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行倫敦分行(花旗倫敦分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行南非分行(花旗南非分行)	本公司之聯屬公司
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)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行多倫多分行(花旗多倫多分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行巴拿馬分行(花旗巴拿馬分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行新加坡分行(花旗新加坡分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行曼谷分行(花旗曼谷分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行瑞士分行(花旗瑞士分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行約旦分行(花旗約旦分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行紐西蘭分行(花旗紐西蘭分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行義大利分行(花旗義大利分行)	本公司之聯屬公司
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)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行越南分行(花旗越南分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行雪梨分行(花旗雪梨分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行香港分行(花旗香港分行)	本公司之聯屬公司
花旗環球證券股份有限公司(花旗環球證券公司)	本公司之聯屬公司
花旗(新加坡)銀行股份有限公司(花旗(新加坡)銀行)	本公司之聯屬公司
花旗(韓國)銀行股份有限公司(花旗(韓國)銀行)	本公司之聯屬公司
Administradora de Valores de Guatemala S.A.	本公司之聯屬公司
Banco Nacional de Mexico S.A.	本公司之聯屬公司
Citibank (China) CO., Ltd.	本公司之聯屬公司
Citibank Berhad	本公司之聯屬公司
Citibank Canada	本公司之聯屬公司
Citibank Colombia S.A.	本公司之聯屬公司
Citibank del Peru S.A.	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Belgium	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Bulgaria	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Czech Republic	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Denmark	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Finland	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc France	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Germany	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Hungary	本公司之聯屬公司

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 Luxembourg	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Netherlands	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Norway	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Poland	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Slovak Republic	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Spain	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc Sweden	本公司之聯屬公司
Citibank Europe plc UK	本公司之聯屬公司
Citibank (Hong Kong) Limited	本公司之聯屬公司
Citibank Kazakhstan JSC	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Bahrain	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Ecuador	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Germany	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. India	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Indonesia	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Ireland	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Japan	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Philippines	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Puerto Rico	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Regional Operating Headquarters	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. Sri Lanka	本公司之聯屬公司
Citibank N.A. United Arab Emirates	本公司之聯屬公司
Citibank UK Limited	本公司之聯屬公司
Citi Business Services Costa Rica SRL	本公司之聯屬公司
Citi Canada Technology Services ULC	本公司之聯屬公司
Citicorp Credit Services Inc. (USA)	本公司之聯屬公司
Citicorp International Limited	本公司之聯屬公司
Citicorp Investment Bank (Singapore) Limited	本公司之聯屬公司
Citicorp Services India Private Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Business Process Solutions Pte. Ltd. Philippines	本公司之聯屬公司
Citigroup Chile International Spa	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Asia Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Australia Pty Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Hong Kong Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Inc.	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Japan Inc.	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Korea Securities Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Global Markets Singapore Pte. Ltd.	本公司之聯屬公司
Citigroup Pty Limited	本公司之聯屬公司

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
Citigroup Saudi Arabia	本公司之聯屬公司
Citigroup Services and Technology (China) Limited	本公司之聯屬公司
Citigroup Services Chile Spa	本公司之聯屬公司
Citigroup Services Japan G.K.	本公司之聯屬公司
Citigroup Technology, Inc.	本公司之聯屬公司
Citigroup Transaction Services (M) Sdn. Bhd.	本公司之聯屬公司
Citishare Corporation	本公司之聯屬公司
主要管理階層	本公司各事業單位主管
其 他	依國際會計準則第二十四號「關係人交易揭露」及「公開發行銀行財務報告編製準則」第十九條定義之關係人

(二)與關係人之間之重大交易事項

以下揭露包含繼續營業單位及停業單位之資訊

1. 存 款

113.6.30				112.12.31			
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%	期末餘額	佔存款%	利率區間%	
花旗環球證券公司	\$ 4,319,803	1.16	0.01~0.17	3,934,564	1.17	0.01~0.15	
其 他	874,555	0.23	0.00~0.01	2,605,493	0.78	0.00~1.59	
合 計	<u>\$ 5,194,358</u>	<u>1.39</u>		<u>6,540,057</u>	<u>1.95</u>		

112.6.30							
關係人名稱	期末餘額	佔存款%	利率區間%				
花旗環球證券公司	\$ 3,919,728	0.63	0.01~0.15				
其 他	1,513,766	0.24	0.00~1.59				
合 計	<u>\$ 5,433,494</u>	<u>0.87</u>					

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。

民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日本公司因上述存款交易產生之利息費用分別為2,110千元及3,707千元，另截至民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日止，其產生之應付利息分別為232千元、216千元及205千元。

2. 放 款

113.6.30							
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	-	-	-	-	-	-	-

112.12.31							
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	-	134,413	-	-	-	不動產	無

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

112.6.30

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	19	134,413	131,242	131,242	-	不動產	無

3. 衍生金融商品交易

113.6.30

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	108.07.31~114.08.04	51,234,896	(60,160)	-	(60,160)
花旗倫敦分行	遠期外匯	110.09.07~115.07.23	58,929,216	536,844	536,844	-
	利率交換	102.07.12~117.08.14	63,261	(9,618)	-	(9,618)
	外匯選擇權	113.02.23~114.02.10	55,252	1,366	1,366	-
	外匯選擇權	112.07.13~114.06.27	1,665,883	(29,755)	-	(29,755)
	買入商品選擇權	113.06.07~113.09.09	104,137	66	66	-
	賣出商品選擇權	113.06.07~113.09.09	94,405	(2,502)	-	(2,502)
Citibank N.A.	利率交換	110.10.29~115.11.03	486,623	(38,246)	-	(38,246)
	商品交換	112.11.09~113.07.15	1,345	1,275	1,275	-
花旗新加坡分行	遠期外匯	112.10.11~114.01.24	14,778,064	(103,065)	-	(103,065)
花旗台北分行	利率交換	105.02.23~119.05.07	14,777,699	11,542	11,542	-
Citigroup Global Markets Inc.	遠期外匯	113.04.22~114.06.24	27,925,643	(172,466)	-	(172,466)

112.12.31

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	108.07.31~114.08.04	30,703,016	194,099	194,099	-
花旗倫敦分行	遠期外匯	110.09.07~115.07.23	45,066,520	(242,808)	-	(242,808)
	利率交換	102.07.12~117.08.14	59,846	(8,472)	-	(8,472)
	外匯選擇權	112.04.10~113.05.16	83,401	2,471	2,471	-
	外匯選擇權	112.02.06~113.10.23	1,203,003	(8,295)	-	(8,295)
Citibank N.A.	利率交換	110.10.29~115.11.03	460,358	(38,425)	-	(38,425)
	商品交換	112.07.27~113.07.15	349,760	(15,001)	-	(15,001)
花旗新加坡分行	遠期外匯	112.06.26~113.10.08	21,070,603	161,404	161,404	-
花旗台北分行	利率交換	105.02.23~119.05.07	19,663,007	19,579	19,579	-

112.6.30

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	108.07.31~114.08.04	38,846,236	(386,289)	-	(386,289)
花旗倫敦分行	遠期外匯	110.09.07~115.07.23	62,225,308	(109,610)	-	(109,610)
	外匯選擇權	112.01.17~113.05.16	169,426	2,666	2,666	-
	外匯選擇權	111.08.18~113.06.18	1,579,360	(47,160)	-	(47,160)
	利率交換	102.07.12~117.08.14	60,732	(10,698)	-	(10,698)
Citibank N.A.	利率交換	110.10.29~115.11.03	2,239,290	(24,907)	-	(24,907)
	商品選擇權	112.02.20~112.10.05	110,252	11	11	-
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權	112.04.14~112.07.25	495,601	(4,086)	-	(4,086)
	商品選擇權	112.06.06~112.07.24	529,692	(2,165)	-	(2,165)
花旗新加坡分行	遠期外匯	111.11.08~113.03.28	21,910,080	(109,443)	-	(109,443)
花旗台北分行	利率交換	105.02.23~119.05.07	22,609,293	23,899	23,899	-
Citigroup Global Markets Inc.	遠期外匯	112.05.17~112.10.25	37,576,210	(574,130)	-	(574,130)

註：係按原幣金額換算成台幣。

4. 債權出售交易

民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日無出售債權予關係人之交易。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

5. 資金往來

本公司與關係人之資金往來交易明細如下：

交易種類	交易對象關係人名稱	113.6.30		112.12.31	
		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.	\$ 10,896,097	49.73	15,703,956	51.21
	花旗香港分行	4,237,006	19.34	3,111,484	10.15
	Citibank Europe plc	2,261,469	10.32	2,103,030	6.86
	Citibank N.A. Japan	1,724,163	7.87	2,076,500	6.77
	其 他	1,934,971	8.83	1,836,852	5.99
		\$ 21,053,706	96.09	24,831,822	80.98
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	花旗新加坡分行	\$ 85,969,975	52.37	93,606,025	60.25
	花旗台北分行	37,289,525	22.72	36,244,403	23.33
	Citibank N.A.	16,220,750	9.88	-	-
	其 他	1,100,158	0.67	194,670	0.12
		\$ 140,580,408	85.64	130,045,098	83.70
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	\$ 164,568	4.28	279,929	4.81
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	\$ 3,298,470	85.77	3,184,135	54.76
	Citibank N.A. Sri Lanka	210,870	5.48	276,214	4.75
	花旗曼谷分行	163,972	4.26	287,271	4.94
	花旗香港分行	-	-	1,773,664	30.51
		\$ 3,673,312	95.51	5,521,284	94.96
112.6.30					
交易種類	交易對象關係人名稱	金 額	佔總科目餘額 百分比%	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.	\$ 14,899,356	36.85		
	花旗香港分行	5,216,802	12.90		
	Citibank Europe plc	1,276,485	3.16		
	Citibank N.A. Japan	11,506,700	28.46		
	其 他	3,693,348	9.13		
		\$ 36,592,691	90.50		
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	花旗新加坡分行	\$ 105,623,695	58.95		
	花旗台北分行	41,671,278	23.26		
	Citibank N.A.	-	-		
	其 他	5,755,211	3.21		
		\$ 153,050,184	85.42		
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	\$ 219,660	4.47		
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	\$ 3,833,794	78.06		
	Citibank N.A. Sri Lanka	311,445	6.34		
	花旗曼谷分行	534,299	10.88		
	花旗香港分行	-	-		
		\$ 4,679,538	95.28		

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

本公司於民國一一三年一月一日至六月三十日各月底，拆放花旗新加坡分行之最高餘額為124,716,900千元，其美金利率區間為5.30%~5.40%，合約期間為112.12.29~113.07.02。另本公司於民國一一二年一月一日至六月三十日各月底，拆放花旗新加坡分行之最高餘額為133,073,433千元，其美金利率區間為4.21%~5.15%，其他貨幣利率區間為0.72%~8.00%，合約期間為111.07.04~112.08.10。

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	113年1月至6月		112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：				
花旗新加坡分行	\$ 877,683	12.36	1,277,399	10.84
Citibank N.A.	867,979	12.22	452,126	3.84
花旗台北分行	795,989	11.21	805,993	6.84
其他	152,260	2.14	224,609	1.90
合計	<u>\$ 2,693,911</u>	<u>37.93</u>	<u>2,760,127</u>	<u>23.42</u>
利息費用：				
花旗台北分行	\$ 39,147	2.49	48,374	1.71
花旗新加坡分行	17,543	1.12	28,349	1.00
花旗曼谷分行	11,621	0.74	13,502	0.48
其他	11,343	0.72	4,094	0.14
合計	<u>\$ 79,654</u>	<u>5.07</u>	<u>94,319</u>	<u>3.33</u>

應收利息及應付利息如下：

關係人名稱	113.6.30		112.12.31	
	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	\$ 162,256	7.90	186,005	10.52
Citibank N.A.	72,806	3.54	-	-
花旗新加坡分行	38,257	1.86	42,045	2.38
其他	381	0.02	792	0.04
合計	<u>\$ 273,700</u>	<u>13.32</u>	<u>228,842</u>	<u>12.94</u>
應付利息：				
花旗台北分行	\$ 2,736	1.10	5,702	3.10
Citibank N.A. Sri Lanka	94	0.04	124	0.07
花旗曼谷分行	70	0.03	140	0.07
花旗香港分行	-	-	10,451	5.68
合計	<u>\$ 2,900</u>	<u>1.17</u>	<u>16,417</u>	<u>8.92</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	112.6.30	
	金額	佔總科目餘額%
應收利息：		
花旗台北分行	\$ 206,196	10.15
Citibank N.A.	-	-
花旗新加坡分行	147,657	7.27
其他	1,912	0.10
合計	<u>\$ 355,765</u>	<u>17.52</u>
應付利息：		
花旗台北分行	\$ 2,496	0.35
Citibank N.A. Sri Lanka	132	0.02
花旗曼谷分行	58	0.01
花旗香港分行	-	-
合計	<u>\$ 2,686</u>	<u>0.38</u>

6. 存出保證金(帳列其他資產)

本公司因外匯及衍生性商品等交易提存至關係人之存出保證金如下：

關係人名稱	113.6.30		112.12.31	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
Citigroup Global Markets Limited	\$ 270,562	10.87	11,049	1.22
Citibank N.A.	236,904	9.52	17,110	1.90
花旗(新加坡)銀行	-	-	-	-
	<u>\$ 507,466</u>	<u>20.39</u>	<u>28,159</u>	<u>3.12</u>

關係人名稱	112.6.30	
	金額	佔總科目餘額%
Citigroup Global Markets Limited	\$ 496,755	28.00
Citibank N.A.	527,821	29.75
花旗(新加坡)銀行	3,114	0.18
	<u>\$ 1,027,690</u>	<u>57.93</u>

民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日因存出保證金認列之利息收入分別為4,277千元及5,072千元。另截至民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日，其產生之應收利息皆為0千元。

7. 存入保證金(帳列其他負債)

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日因存入保證金認列之利息費用分別為1,856千元及923千元。另截至民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日止，其產生之應付利息皆為0千元。

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)

本公司民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日因關係人往來認列之應收款分別為149,255千元、107,037千元及427,150千元，主要係服務收入、結構型商品權利金、信用卡獎勵回饋金及應收交割款等。

9. 應付款(帳列應付款項)

本公司民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日因關係人往來認列之應付款分別為4,124,567千元、4,635,052千元及3,964,798千元，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：

113.6.30

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	8,000	8,000	80	每筆USD500交易手續費	無
花旗倫敦分行	1,169,326	1,158,696	11,587	每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
花旗新加坡分行	824,676	824,376	8,245	每年0.1%或每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
Citibank N.A.	362,441	341,918	3,419	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
Citibank Europe plc	2,429,851	2,278,224	22,782	每年0.5%，最低USD500或每年0.25%	無
Citibank Canada	4,214	4,214	42	每年0.5%，最低USD500；修改手續費每筆USD250	無
Citibank N.A. India	3,857	1,153	12	每年0.25%，最低USD500	無
花旗巴拿馬分行	8,110	8,110	81	每季0.25%	無

112.12.31

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.	1,402,489	265,658	2,657	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
花旗新加坡分行	1,130,150	1,130,150	11,302	每年0.1%或每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
Citibank Europe plc	65,940	65,391	654	每年0.5%，最低USD500或每年0.25%	無
花旗香港分行	8,000	8,000	80	每筆USD500交易手續費	無
Citibank Canada	4,214	4,214	42	每年0.5%，最低USD500；修改手續費每筆USD250	無
花旗倫敦分行	33,322	33,322	333	每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
Citibank N.A. India	4,039	3,636	36	每年0.25%，最低USD500	無
Citibank N.A. Sri Lanka	34	34	-	每季0.25%	無

112.6.30

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	
花旗新加坡分行	747,166	747,166	7,474	每年0.1%或每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
Citibank N.A.	1,402,489	205,118	2,054	每季0.25%或每筆USD500交易手續費	無
花旗倫敦分行	25,777	25,777	258	每筆USD500交易手續費；修改手續費每筆USD250	無
花旗香港分行	8,000	8,000	80	每筆USD500交易手續費	無
Citibank Canada	4,214	4,214	42	每年0.5%，最低USD500；修改手續費每筆USD250	無
Citibank Europe plc	45,845	45,845	458	每年0.5%，最低USD500或每年0.25%	無
Citibank N.A. India	335	335	3	每年0.25%，最低USD500	無

本公司民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日因上

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

列保證款項交易產生之預收未攤銷之手續費收入分別為7,337千元、3,772千元及3,842千元。

11. 外幣有價證券之買賣

本公司兼營債券自行買賣業務，民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日與關係人之交易金額如下：

關係人名稱	標的	交易種類	113年1月至6月 名目本金	112年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	\$ 15,825,730	4,662,645
	債券	賣斷	80,228	-

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日因上列交易產生之利益分別為761千元及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。

12. 票債券交易

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日透過關係人買賣美國債券之名目本金皆為零元。

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日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	113年1月至6月 名目本金	112年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	\$ -	1,800,000
	債券	賣斷	-	600,000

本公司一一三年及一一二年一月一日至六月三十日因上列台灣債券賣斷交易產生之利益為0千元及96千元，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	113年1月至6月		112年1月至6月	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
手續費收入：				
Citibank N.A.	\$ 198,108	15.26	118,239	2.74
花旗(新加坡)銀行	-	-	476,751	11.05
其他	143,224	11.02	95,227	2.21
	\$ 341,332	26.28	690,217	16.00
手續費費用：				
花旗香港分行	\$ 89,574	24.11	92,891	12.90
Citibank N.A.	18,556	4.99	20,938	2.91
其他	369	0.10	4,390	0.61
	\$ 108,499	29.20	118,219	16.42

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

14. 淨服務收支及其他(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支及其他如下：

關係人名稱	113年1月至6月		112年1月至6月	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
Citibank N.A.	\$ 52,271	(63.17)	46,247	(115.33)
花旗新加坡分行	7,160	(8.65)	5,871	(14.64)
Citibank Europe plc	6,263	(7.57)	6,385	(15.92)
花旗台北分行	6,116	(7.39)	6,125	(15.27)
花旗倫敦分行	4,369	(5.28)	3,688	(9.20)
花旗雪梨分行	614	(0.74)	4,379	(10.92)
Citigroup Global Markets Limited	-	-	(2,409)	6.01
Citigroup Global Markets Asia Limited	(2,283)	2.76	(3,139)	7.83
Banco Nacional de Mexico S.A.	(3,586)	4.33	(2,369)	5.91
Citigroup Global Markets Japan Inc.	(7,212)	8.71	-	-
Citibank (China) Co., Ltd.	(8,600)	10.39	(8,801)	21.95
Citicorp International Limited	(10,990)	13.28	(11,459)	28.58
Citigroup Global Markets Korea Securities Limited	(11,932)	14.42	-	-
Citicorp Investment Bank (Singapore) Limited	(20,086)	24.27	(15,505)	38.67
花旗香港分行	(101,071)	122.14	(75,042)	187.14
其 他	6,216	(7.50)	5,929	(14.81)
	\$ (82,751)	100.00	(40,100)	100.00

15. 租金收入(帳列其他利息以外淨收益)

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日因關係人往來認列之租金收入分別為17,561千元及16,967千元。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)

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日認列關係人顧問服務費分別為301,413千元及810,854千元。

17. 訓練費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日認列關係人訓練費分別為0千元及29千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

18. 資訊及其他服務費用(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	113年1月至6月		112年1月至6月	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 219,614	45.88	1,687,372	66.92
Citibank N.A.	80,797	16.88	467,485	18.54
Citigroup Transaction Services (M) Sdn. Bhd.	29,863	6.24	28,659	1.14
Citigroup Services Japan G.K.	26,359	5.51	78,870	3.13
其他	59,203	12.36	71,643	2.84
	\$ 415,836	86.87	2,334,029	92.57

19. 受託保管有價證券

(1) 本公司受託保管關係人所持有有價證券之金額如下：

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
Citigroup Global Markets Limited	\$ 35,030,682	22,331,394	24,056,467
花旗環球證券公司	185,000	185,000	185,000
Citigroup Inc.	1,675	1,675	1,675
	\$ 35,217,357	22,518,069	24,243,142

(2) 本公司民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及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5,537,565百萬元、5,298,369百萬元及5,187,032百萬元，相關手續費費用已包含於13.手續費淨收益。

(三) 主要管理階層薪酬總額

	113年1月至6月	112年1月至6月
薪資與其他短期員工福利	\$ 179,338	198,802
退職後給付	360	8,651
股份基礎給付	20,500	13,488
合計	\$ 200,198	220,941

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

八、質押之資產

除帳列存出保證金外，本公司另有質押之資產如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	113.6.30	112.12.31	112.6.30	擔保用途
		存出保證面額	存出保證面額	存出保證面額	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	政府公債	100,000	290,000	290,000	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	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	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(三十五)財務風險資訊之揭露。

(二)重大訴訟案件

截至民國一一三年六月三十日止，本公司尚無重大未入帳而應予揭露之求償或訴訟事項。

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

信託帳資產負債表
民國一一三年六月三十日

信託資產		信託負債	
債券	\$ 479,590	信託資本－金錢信託	\$ 3,477,798
普通股	9,442		
基金	2,988,766		
信託資產總額	<u>\$ 3,477,798</u>	信託負債總額	<u>\$ 3,477,798</u>

信託帳資產負債表
民國一一二年十二月三十一日

信託資產		信託負債	
債券	\$ 163,607	信託資本－金錢信託	\$ 3,651,007
普通股	8,932		
基金	3,478,468		
信託資產總額	<u>\$ 3,651,007</u>	信託負債總額	<u>\$ 3,651,007</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

信託帳資產負債表
民國一二年六月三十日

信託資產		信託負債	
債券	\$ 112,840,224	應付款項	\$ 348,449
普通股	22,257,486	信託資本—金錢信託	243,684,362
基金	79,056,663		
結構型商品	24,582,433		
指數股票型基金	4,947,556		
應收款項	348,449		
信託資產總額	<u>\$ 244,032,811</u>	信託負債總額	<u>\$ 244,032,811</u>

信託帳財產目錄
民國一三年六月三十日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 479,590
普通股	9,442
基金	2,988,766
合計	<u>\$ 3,477,798</u>

信託帳財產目錄
民國一二年十二月三十一日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 163,607
普通股	8,932
基金	3,478,468
合計	<u>\$ 3,651,007</u>

信託帳財產目錄
民國一二年六月三十日

投資項目	帳列金額
債券	\$ 112,840,224
普通股	22,257,486
基金	79,056,663
結構型商品	24,582,433
指數股票型基金	4,947,556
合計	<u>\$ 243,684,362</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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

(一)獲利能力

單位：%

項 目		113.6.30	112.12.31	112.6.30
資產報酬率(年)	稅 前	2.26	2.20	1.49
	稅 後	1.81	1.75	1.29
淨值報酬率(年)	稅 前	11.45	10.47	11.29
	稅 後	9.16	8.30	9.79
純益率		54.74	56.39	32.08

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。

六、上列資訊自民國一一二年八月十二日本公司分割消費金融業務基準日起，係表達本公司繼續營業單位之獲利能力。

(二)營運之季節性

本公司之營運不受季節性或週期性因素影響。

(三)停業單位

本公司為了更專注於具有競爭優勢之企業金融業務，經金融監督管理委員會於民國一一一年十二月二十二日金管銀外字第11101491842號函核准，已於分割基準日民國一一二年八月十二日透過分割方式將消費金融業務出售予星展(台灣)商業銀行股份有限公司。本公司依國際財務報導準則第5號將消費金融業務之相關資產及負債分類為待出售資產及待出售負債，於綜合損益表將繼續營業單位及停業單位分開列示。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

該停業單位之經營結果及現金流入(出)如下：

	<u>112年1月至6月</u>
停業單位之經營結果：	
利息收入	\$ 6,745,370
減：利息費用	<u>1,461,681</u>
利息淨收益	5,283,689
利息以外淨收益：	
手續費淨收益	2,815,077
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債	
損益	318,823
兌換損益	290,918
其他利息以外淨損益	<u>5,922</u>
淨收益	<u>8,714,429</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備(迴轉)提存數	<u>(3,849)</u>
營業費用：	
員工福利費用	3,718,138
折舊及攤銷費用	330,012
其他業務及管理費用	<u>4,312,477</u>
營業費用合計	<u>8,360,627</u>
稅前淨利	357,651
所得稅利益	<u>553,073</u>
本期淨利	<u><u>\$ 910,724</u></u>
基本每股盈餘(元)	\$ 0.18
稀釋每股盈餘(元)	0.18
停業單位之現金流入(流出)：	
營業活動之現金流入	\$ 24,459,964
投資活動之現金流出	1,324
籌資活動之現金流出	<u>(271,785)</u>
淨現金流入	<u><u>\$ 24,189,503</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

分割讓與消費金融業務對本公司財務狀況之影響如下：

	112.8.12
現金及約當現金	\$ 58,624,782
應收帳款—淨額	35,216,036
貼現及放款—淨額	194,263,040
其他金融資產—淨額	1,183,174
不動產及設備—淨額	1,897,192
遞延所得稅資產	421,703
其他資產—淨額	124,914
應付款項	(933,330)
存款及匯款	(285,202,423)
其他金融負債	(1,183,174)
負債準備	(2,173,412)
其他負債	(2,238,502)
資產與負債淨額	\$ -
收取之對價(以現金結清)	\$ 25,351,887
處分之現金及約當現金	(1,676,078)
淨現金流入	\$ 23,675,809

十三、附註揭露事項

(一)重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 出售不良債權交易資訊：無。
7. 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。
8. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形及金額：無子公司不適用。
9. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(二)轉投資事業相關資訊：

單位：新台幣千元

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 (註一)	本期認列 之投資損益 (註二)	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 (千股)	持股 比率	
大慶票券金融公司	台北市	買賣票債券	10.00%	514,359	42,784	32,911	-	32,911	10.00%	-

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報告附註(續)

註一：帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產。

註二：本期認列之投資損益係股利收入。

(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，原有企業金融業務及消費金融業務二大主要業務部門，惟自民國一二年八月十二日分割讓與消費金融業務與星展(台灣)商業銀行股份有限公司之日起，本公司依據主要營運決策者定期複核用以分配資源及評量績效之營運結果，辨識本公司報導部門自分割基準日起僅有企業金融業務一單一營運部門，其部門損益、部門資產及部門負債資訊與財務報表一致，請詳資產負債表及綜合損益表。

另本公司於分割基準日前民國一二年一月至六月之部門資訊列示如下：

	112年1月至6月			
	企業金融	消費金融 (停業單位)	調整及銷除	合 計
利息收入	\$ 5,038,895	6,745,370	-	11,784,265
利息費用	(1,366,483)	(1,461,681)	-	(2,828,164)
利息淨收益	3,672,412	5,283,689	-	8,956,101
手續費淨收益	779,028	2,815,077	-	3,594,105
兌換淨益	159,483	290,918	-	450,401
其他非利息淨收益	2,831,762	324,745	-	3,156,507
淨收益	7,442,685	8,714,429	-	16,157,114
呆帳費用及保證責任準備迴轉數	223,804	3,849	-	227,653
營業費用	(2,050,117)	(8,360,627)	-	(10,410,744)
部門損益	\$ 5,616,372	357,651	-	5,974,023
部門資產	\$ 467,231,615	420,090,591	(84,257,965)	803,064,241
部門負債	\$ 413,720,956	366,664,279	(84,257,965)	696,127,270

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

證券部門財務報告

民國一一三年及一一二年第二季

目 錄

項 目	頁 次
一、封 面	85
二、目 錄	86
三、資產負債表	87
四、綜合損益表	88
五、證券部門報告附註	
(一)公司沿革	89
(二)通過財務報告之日期及程序	89
(三)新發布及修訂準則及解釋之適用	89
(四)重大會計政策之彙總說明	89~90
(五)重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	90
(六)重要會計項目之說明	90~92
(七)關係人交易	93
(八)質押之資產	93~94
(九)重大或有負債及未認列之合約承諾	94
(十)重大之災害損失	94
(十一)重大之期後事項	94
(十二)其 他	94
(十三)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	94
2.轉投資事業相關資訊	94
3.國外設置分支機構及代表人辦事處資訊	94
4.大陸投資資訊	94
5.證券商轉投資無證券主管機關之國家或地區相關資訊	94
六、證券部門重要會計項目明細表	95~98

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

資產負債表

民國一十三年六月三十日、一十一年十二月三十一日及六月三十日

單位：新台幣千元

資 產	113.6.30		112.12.31		112.6.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
流動資產：						
112000 透過損益按公允價值衡量之金融資產－流動 (附註六(一))	\$ 2,412,044	15	816,889	10	1,909,790	32
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))	1,297,728	8	-	-	898,900	15
114130 應收帳款(附註六(三))	286,738	2	41,471	-	168,034	3
114170 其他應收款(附註六(四))	46,976	-	55,361	1	16,948	-
流動資產合計	4,043,486	25	913,721	11	2,993,672	50
非流動資產：						
123200 透過其他綜合損益按公允價值之金融資產－ 非流動(附註六(二)及八)	12,493,820	75	7,532,445	89	2,938,139	50
129000 其他非流動資產(附註六(五)及八)	10,300	-	10,300	-	10,300	-
非流動資產合計	12,504,120	75	7,542,745	89	2,948,439	50
資產總計	\$ 16,547,606	100	8,456,466	100	5,942,111	100
負債及權益						
流動負債：						
214130 應付帳款(附註六(六))	\$ 387,291	2	46,383	1	254,873	4
214600 本期所得稅負債	14,836	-	15,395	-	5,276	-
流動負債合計	402,127	2	61,778	1	260,149	4
非流動負債：						
229110 內部往來(附註六(七)及附註七)	14,407,889	87	6,640,916	78	3,981,625	67
負債合計	14,810,016	89	6,702,694	79	4,241,774	71
權益：						
301110 指撥營運資金	1,500,000	9	1,500,000	18	1,500,000	25
304020 特別盈餘公積	112,249	1	112,249	1	112,249	2
304040 未分配盈餘	174,586	1	168,698	2	105,819	2
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	(49,245)	-	(27,175)	-	(17,731)	-
權益合計	1,737,590	11	1,753,772	21	1,700,337	29
負債及權益總計	\$ 16,547,606	100	8,456,466	100	5,942,111	100

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：安孚達



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

民國一一三年及一一二一年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

		113年1月至6月		112年1月至6月	
		金 額	%	金 額	%
收益：					
404000	承銷業務收入	\$ 11,748	6	14,409	13
410000	營業證券出售淨利益(附註六(一)及附註七)	120,997	63	95,359	85
421200	利息收入(附註六(一))	64,234	34	12,989	12
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨 損失(附註六(一))	(4,844)	(3)	(14,428)	(13)
425300	預期信用減損(損失)迴轉利益	(1,955)	(1)	2,156	2
428990	其他營業收入	1,045	1	1,622	1
收益合計		191,225	100	112,107	100
費用：					
533000	其他營業費用	1,803	1	1,012	1
費用合計		1,803	1	1,012	1
902001	稅前淨利	189,422	99	111,095	99
701000	減：所得稅費用	14,836	8	5,276	5
本期淨利		174,586	91	105,819	94
805000	其他綜合損益：				
805600	後續可能重分類至損益之項目				
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務 工具投資未實現損益	(22,070)	(12)	15,882	14
902006	本期綜合損益	\$ 152,516	79	121,701	108

(請詳閱後附證券部門財務報告附註)

董事長：安孚達



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
財務報告附註
民國一一三年及一一二年第二季
(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。截至一一三年六月三十日止，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

本公司證券部門經董事會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會計準則」)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

本公司證券部門對符合下列條件之一之資產列為流動資產，非屬流動資產之所有其他資產則列為非流動資產：

- 1.預期於其正常營業週期中實現該資產，或意圖將其出售或消耗；
- 2.主要為交易目的而持有該資產；
- 3.於報導期間後十二個月內實現該資產；或
- 4.該資產為現金或約當現金（如國際會計準則第7號所定義），除非於報導期間後至少十二個月將該資產交換或用以清償負債受到限制。

本公司證券部門對符合下列條件之一之負債列為流動負債，非屬流動負債之所有其他負債則列為非流動負債：

- 1.預期於其正常營業週期中清償該負債；
- 2.主要為交易目的而持有該負債；
- 3.該負債於報導期間後十二個月內到期清償；或
- 4.於報導期間結束日不具有將該負債之清償遞延至報導期間後至少十二個月之權利。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

(二)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。

(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及透過其他綜合損益按公允價值之金融資產-流動；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。

本公司證券部門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：

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
營業證券－自營：			
政府公債	\$ 2,417,883	817,884	1,910,969
評價調整	(5,839)	(995)	(1,179)
合 計	<u>\$ 2,412,044</u>	<u>816,889</u>	<u>1,909,790</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)

民國一一三年及一一二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：

	113年1月至6月	112年1月至6月
營業證券出售淨利益	\$ 120,997	95,359
利息收入	\$ 64,234	12,989
營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益	\$ (4,844)	(14,428)

(二)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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：

	113.6.30	112.12.31	112.6.30
流動：			
政府公債	\$ 1,301,450	-	899,986
評價調整	(3,722)	-	(1,086)
合計	\$ 1,297,728	-	898,900
非流動：			
政府公債	\$ 12,543,124	7,561,447	2,955,143
評價調整	(49,304)	(29,002)	(17,004)
合計	\$ 12,493,820	7,532,445	2,938,139

上列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日之備抵減損變動如下：

	113年1月至6月				
	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	\$ 1,827	-	-	-	1,827
一於當期除列之金融資產	(140)	-	-	-	(140)
創始或購入之新金融資產	1,899	-	-	-	1,899
其他變動	195	-	-	-	195
期末餘額	\$ 3,781	-	-	-	3,781

	112年1月至6月				
	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	\$ 2,515	-	-	-	2,515
一於當期除列之金融資產	(29)	-	-	-	(29)
創始或購入之新金融資產	140	-	-	-	140
其他變動	(2,267)	-	-	-	(2,267)
期末餘額	\$ 359	-	-	-	359

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)應收帳款

	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
應收交割款	\$ 274,681	28,294	168,034
其 他	12,057	13,177	-
合 計	<u>\$ 286,738</u>	<u>41,471</u>	<u>168,034</u>

(四)其他應收款

	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
應收利息	<u>\$ 46,976</u>	<u>55,361</u>	<u>16,948</u>

上述應收帳款及其他應收款之帳齡分析如下：

			<u>113.6.30</u>		<u>112.12.31</u>		<u>112.6.30</u>	
			總 額	減 損	總 額	減 損	總 額	減 損
未逾期	應收交割款	\$	274,681	-	28,294	-	168,034	-
	應收利息		46,976	-	55,361	-	16,948	-
	應收帳款-其他		12,057	-	13,177	-	-	-
		\$	<u>333,714</u>	-	<u>96,832</u>	-	<u>184,982</u>	-

(五)其他非流動資產

	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
交割結算基金	\$ 10,000	10,000	10,000
自律基金	300	300	300
合 計	<u>\$ 10,300</u>	<u>10,300</u>	<u>10,300</u>

(六)應付帳款

	<u>113.6.30</u>	<u>112.12.31</u>	<u>112.6.30</u>
應付交割款	<u>\$ 387,291</u>	<u>46,383</u>	<u>254,873</u>

(七)內部往來

係屬本公司銀行與證券部門之間往來之款項，截至民國一一三年六月三十日、一一二年十二月三十一日及六月三十日，其金額分別為貸方餘額14,407,889千元、6,640,916千元及3,981,625千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

七、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司之關係
花旗(台灣)商業銀行股份有限公司(花旗(台灣)銀行)	本部門之總行
Citigroup Global Markets Limited	本部門總行之聯屬公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.內部往來

關 係 人 名 稱	113.6.30	112.12.31	112.6.30
花旗(台灣)銀行	\$ 14,407,889	6,640,916	3,981,625

2.外幣有價證券之買賣

本公司兼營債券自行買賣業務，民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日與關係人之交易金額如下：

關 係 人 名 稱	標的	交易 種類	113年1月至6月 名目本金	112年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	\$ 15,825,730	4,662,645
	債券	賣斷	80,228	-

本公司證券部門民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日因上列交易產生之利益分別為761千元及0千元，已帳入營業證券出售淨利益。

3.票債券交易

本公司證券部門民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日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	113年1月至6月 名目本金	112年1月至6月 名目本金
Citigroup Global Markets Limited	債券	買斷	\$ -	1,800,000
	債券	賣斷	-	600,000

本公司證券部門民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日因上述交易產生之利益為0千元及96千元，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一一三年六月三十日、一一二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		
		113.6.30	112.12.31	112.6.30
存出保證金	交割結算基金及自律基金	\$ 10,300	10,300	10,300

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門財務報告附註(續)

除帳列存出保證金外，本公司證券部門另有質押之資產如下：

單位：新台幣千元

資產項目	證券類別	113.6.30 存出保證面額	112.12.31 存出保證面額	112.6.30 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	100,000	290,000	290,000	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	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	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：無。

十、重大之災害損失：無。

十一、重大之期後事項：無。

十二、其 他

本公司兼營債券自行買賣業務，民國一一三年及一一二年一月一日至六月三十日，本公司國際金融業務分行之證券部門相關收益分別為100,115千元及66,332千元，相關費損皆為0元，當年度淨利分別為100,115千元及66,332千元。

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

民國一一三年六月三十日

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
109央債甲1	每年01月10日付息，到期日114.01.10	-	-	\$ 500,000	0.500%	498,602	99.478	497,389
108央債甲7	每年07月17日付息，到期日113.07.17	-	-	350,000	0.500%	349,921	99.965	349,878
109央甲12	每年12月08日付息，到期日114.12.08	-	-	300,000	0.125%	294,497	98.170	294,511
110央債甲1	每年01月13日付息，到期日115.01.13	-	-	250,000	0.250%	245,550	98.257	245,643
113央債乙1	每年03月15日付息，到期日115.03.15	-	-	200,000	1.125%	199,964	99.488	198,977
113央債乙1	每年03月15日付息，到期日115.03.15	-	-	200,000	1.125%	198,994	99.488	198,977
113央債甲3	每年01月29日付息，到期日118.01.29	-	-	200,000	1.125%	199,537	98.590	197,180
105央債甲4	每年03月04日付息，到期日115.03.04	-	-	150,000	0.750%	149,244	98.914	148,372
其他(註一)	到期日介於114.03.13及115.03.04	-	-	283,000	0.250%~1.625%	281,574	-	281,117
總 計						\$ 2,417,883		2,412,044

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

民國一一三年六月三十日

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(損) 益調整	公允價值	
									單 價	總 額
112央債甲3	每年02月23日付息，到期日 114.02.23	-	-	\$ 650,000	1.00%	649,658	138	(500)	99.870	649,158
109央債甲1	每年01月10日付息，到期日 114.01.10	-	-	500,000	0.50%	499,985	105	(2,597)	99.478	497,388
94央債甲三	每年02月25日付息，到期日 114.02.25	-	-	150,000	2.38%	151,807	33	(625)	100.788	151,182
總 計				\$ <u>1,300,000</u>		<u>1,301,450</u>	<u>276</u>	<u>(3,722)</u>		<u>1,297,728</u>

註：我國政府公債中，質押央行面額計100,000千元；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
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動明細表

民國一一三年六月三十日

單位：新台幣千元

名 稱	期 初		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末		累計減損	提供擔保或 質押情形	備註
	股數或張數	公允價值	股數或張數	金 額	股數或張數	金 額	股數或張數	公允價值			
111央債甲6	1,500,000	\$ 1,490,837	450,000	439,369	-	-	1,950,000	1,930,206	542		
109央債甲7	200,000	197,326	1,650,000	1,630,781	-	-	1,850,000	1,828,107	503		
105央債甲4	1,050,000	1,040,812	150,000	146,162	-	-	1,200,000	1,186,974	337		
112央債甲6	950,000	943,101	-	-	-	9,209	950,000	933,892	263		
109央甲12	500,000	490,438	400,000	393,095	-	-	900,000	883,533	243		
112央債甲8	300,000	299,381	150,000	142,880	-	-	450,000	442,261	125		
95央債甲二	200,000	203,014	200,000	202,381	-	-	400,000	405,395	116		
112央債甲1	400,000	396,860	-	373	-	-	400,000	397,233	112		
108央債甲3	300,000	292,607	-	696	-	-	300,000	293,303	80		
102央債甲1	250,000	251,903	-	-	-	235	250,000	251,668	72		
96央債甲2	100,000	102,838	-	-	-	1,164	100,000	101,674	30		
112央債甲3	650,000	649,113	-	-	650,000	649,113	-	-	-		
109央債甲1	500,000	496,758	-	-	500,000	496,758	-	-	-		
98央債甲5	500,000	525,371	-	-	500,000	525,371	-	-	-		
94央債甲三	150,000	152,086	-	-	150,000	152,086	-	-	-		
113央債甲5	-	-	1,250,000	1,253,718	-	-	1,250,000	1,253,718	360		
113央債乙1	-	-	1,200,000	1,193,862	-	-	1,200,000	1,193,862	334		
113央債甲1	-	-	1,100,000	1,097,440	-	-	1,100,000	1,097,440	308		
110央債甲1	-	-	250,000	245,643	-	-	250,000	245,643	67		
110央債甲8	-	-	50,000	48,911	-	-	50,000	48,911	13		
總 計		<u>\$ 7,532,445</u>		<u>6,795,311</u>		<u>1,833,936</u>		<u>12,493,820</u>	<u>3,505</u>		

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司證券部門

營業證券出售淨利益明細表

民國一一三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	\$ 128,038
債券出售損失	(7,041)
	<u>\$ 120,997</u>

利息收入明細表

項 目	金 額
債券利息收入	<u>\$ 64,234</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>\$ (4,844)</u>

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1132145 號

會員姓名：
(1) 尹元聖
(2) 吳麟

事務所名稱： 安侯建業聯合會計師事務所

事務所地址： 台北市信義區信義路五段7號68樓

事務所統一編號： 04016004

事務所電話： (02)81016666

委託人統一編號： 28421312

會員書字號：
(1) 北市會證字第 3906 號
(2) 北市會證字第 2962 號

印鑑證明書用途： 辦理 花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

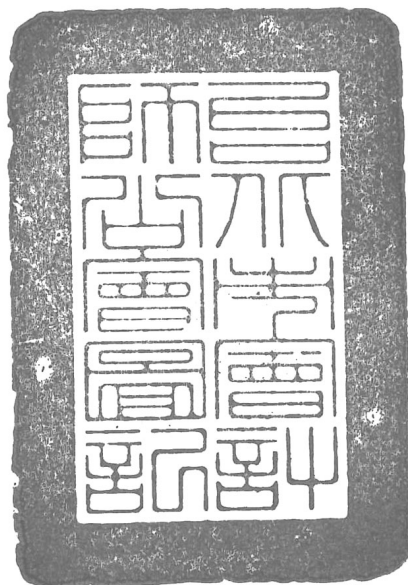
113 年 01 月 01 日 至
113 年度 (自民國 113 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式 (一)		存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)		存會印鑑 (二)	

理事長：



核對人：



中華民國 113 年 08 月 12 日