

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

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	3
四、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8～15
(三)會計變動之理由及其影響	15～16
(四)重要會計科目之說明	16～35
(五)關係人交易	35～43
(六)質押之資產	43
(七)重大承諾事項及或有事項	43～45
(八)重大之災害損失	45
(九)重大之期後事項	45
(十)其 他	46～53
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	53
2.轉投資事業相關資訊	53～54
(十二)部門別財務資訊	54～55
九、重要會計科目明細表	56～75

會計師查核報告

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司董事會 公鑒：

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九年上半年度之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法及商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定及我國一般公認會計原則編製，足以允當表達花旗(台灣)商業銀行股份有限公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年及九十九年上半年度之經營成果與現金流量。

民國一〇〇年上半年度財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師採用第二段所述之查核程序予以查核。依本會計師之意見，該等明細表係依據第三段所述之準則編製，足以允當表達其與第一段所述財務報表有關之內容。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司業已編製民國一〇〇年及九十九年上半年度該公司及其子公司之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

安侯建業聯合會計師事務所

王明志

會計師：

吳麟

證券主管機關：(88)台財證(六)第18311號
核准簽證文號：金管證六字第0980002150號
民國一〇〇年八月十五日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

單位：新台幣千元

資 產		100.6.30	99.6.30	變動百分比%	負債及股東權益		100.6.30	99.6.30	變動百分比%
					負債：				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 14,051,289	5,232,893	169	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 102,852,824	65,924,724	56
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	387,776,025	411,479,370	(6)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)及五)	3,840,341	4,461,772	(14)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產				23000	應付款項(附註四(十三)及七)	22,159,193	15,654,312	42
	(附註四(三)及五)	11,904,148	16,313,687	(27)	23500	存款及匯款(附註四(十四)及五)	568,488,380	581,826,861	(2)
12500	附賣回票券及債券投資(附註五及七)	3,958,000	10,949,516	(64)	25500	其他金融負債(附註四(十五))	31,009,862	36,749,017	(16)
13000	應收款項－淨額(附註四(四)、(五)、(廿一)及五)	54,565,439	59,949,693	(9)	29500	其他負債(附註四(十六))	<u>4,923,755</u>	<u>3,520,521</u>	40
13500	貼現及放款－淨額(附註四(五)、(十八)及五)	188,161,448	142,920,942	32		負債合計	<u>733,274,355</u>	<u>708,137,207</u>	4
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(六)及六)	116,996,363	100,080,687	17		股東權益(附註四(廿三))：			
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(七))	184,328	179,073	3		股 本：			
15500	其他金融資產－淨額(附註四(五)及(八))	229,865	342,431	(33)	31001	普通股，每股面額10元，額定及發行5,003,300千股	50,033,000	50,033,000	-
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	4,551,879	4,169,030	9	31003	特別股，每股面額10元，額定及發行1,600,000千股	<u>16,000,000</u>	<u>16,000,000</u>	-
19000	無形資產－淨額(附註四(十))	26,265,141	26,943,851	(3)			<u>66,033,000</u>	<u>66,033,000</u>	-
19500	其他資產－淨額(附註四(十一)及(廿一))	9,633,475	7,028,489	37		保留盈餘：			
					32001	法定盈餘公積	5,731,889	1,338,373	328
					32003	特別盈餘公積	159,204	-	-
					32011	累積盈餘	<u>13,608,859</u>	<u>10,152,215</u>	34
							<u>19,499,952</u>	<u>11,490,588</u>	70
						股東權益其他項目：			
					32521	累積換算調整數	(317,957)	49,621	(741)
					32523	備供出售金融資產未實現利益(附註四(六))	16,102	70,479	(77)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(228,052)</u>	<u>(191,233)</u>	(19)
							<u>(529,907)</u>	<u>(71,133)</u>	(645)
						股東權益合計	85,003,045	77,452,455	10
						重大承諾事項及或有事項(附註七)			
資產總計		<u>\$ 818,277,400</u>	<u>785,589,662</u>	4	負債及股東權益總計		<u>\$ 818,277,400</u>	<u>785,589,662</u>	4

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：管國霖

經理人：張聖心

會計主管：楊郁民

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

損益表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

		100年上半年度	99年上半年度	變動百分比%	
41000	利息收入(附註五)	\$ 8,213,427	8,110,691	1	
51000	減：利息費用(附註五)	<u>1,089,859</u>	<u>1,053,397</u>	3	
	利息淨收益	7,123,568	7,057,294	1	
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益(附註四(十七)及五)	5,266,114	5,153,928	2	
49200	公平價值變動列入損益之金融資產及負債淨益 (附註四(三)及五)	529,283	1,832,832	(71)	
49300	備供出售金融資產之已實現淨益(附註四(六))	165	61,296	(100)	
49500	採用權益法認列之投資損失(附註四(七))	(588)	(7,336)	92	
49600	兌換淨益	2,225,471	670,335	232	
49700	資產減損損失	(2,528)	(276)	(816)	
49863	財產交易淨益	387	99,764	(100)	
49895	收回呆帳及過期帳淨額	2,611,759	1,346,791	94	
49800	其他非利息淨益(附註四(十八)及五)	<u>335,993</u>	<u>990,273</u>	(66)	
	淨收益	<u>18,089,624</u>	<u>17,204,901</u>	5	
51500	呆帳費用(附註四(五))	<u>1,633,873</u>	<u>471,140</u>	247	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十九)及十(一))	2,866,941	2,559,865	12	
59000	折舊及攤銷費用(附註十(一))	782,823	834,794	(6)	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	<u>4,228,700</u>	<u>4,210,018</u>	-	
	營業費用合計	<u>7,878,464</u>	<u>7,604,677</u>	4	
	稅前淨利	8,577,287	9,129,084	(6)	
69003	所得稅費用(附註四(廿一))	<u>1,491,376</u>	<u>1,898,535</u>	(21)	
	本期淨利	<u>\$ 7,085,911</u>	<u>7,230,549</u>	(2)	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	基本每股盈餘(元)(附註四(廿二))	<u>\$ 1.67</u>	<u>1.37</u>	<u>1.78</u>	<u>1.40</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長: 管國霖

經理人: 張聖心

會計主管: 楊郁民

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	股本		保留盈餘			股東權益其他項目			合 計
	普通股	特別股	法定盈餘公積	特別盈餘公積	累積盈餘	累積換算調整數	備供出售金融資產未實現利益	未認列為退休金成本之淨損失	
民國九十九年一月一日期初餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	-	-	4,461,245	24,123	120,777	(184,321)	70,454,824
提列法定盈餘公積(附註四(廿三))	-	-	1,338,373	-	(1,338,373)	-	-	-	-
特別股現金股利(附註四(十三)及(廿三))	-	-	-	-	(201,206)	-	-	-	(201,206)
民國九十九年上半年度淨利	-	-	-	-	7,230,549	-	-	-	7,230,549
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	25,498	-	-	25,498
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(50,298)	-	(50,298)
未認列為退休金成本淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	(6,912)	(6,912)
民國九十九年六月三十日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>1,338,373</u>	<u>-</u>	<u>10,152,215</u>	<u>49,621</u>	<u>70,479</u>	<u>(191,233)</u>	<u>77,452,455</u>
民國一〇〇年一月一日期初餘額	\$ 50,033,000	16,000,000	1,338,373	-	17,566,719	(106,251)	(46,955)	(228,052)	84,556,834
提列法定盈餘公積(附註四(廿三))	-	-	4,393,516	-	(4,393,516)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積(附註四(廿三))	-	-	-	46,955	(46,955)	-	-	-	-
買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	112,249	-	-	-	-	112,249
普通股現金股利(附註四(十三)及(廿三))	-	-	-	-	(5,003,300)	-	-	-	(5,003,300)
特別股現金股利(附註四(十三)及(廿三))	-	-	-	-	(1,600,000)	-	-	-	(1,600,000)
民國一〇〇年上半年度淨利	-	-	-	-	7,085,911	-	-	-	7,085,911
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(211,706)	-	-	(211,706)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	63,057	-	63,057
民國一〇〇年六月三十日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>5,731,889</u>	<u>159,204</u>	<u>13,608,859</u>	<u>(317,957)</u>	<u>16,102</u>	<u>(228,052)</u>	<u>85,003,045</u>

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：管國霖

經理人：張聖心

會計主管：楊郁民

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國一〇〇年及九十九年一月一日至六月三十日

單位:新台幣千元

	100年上半年度	99年上半年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 7,085,911	7,230,549
調整項目：		
呆帳費用	1,633,873	471,140
處分備供出售金融資產淨益	(165)	(61,296)
備供出售金融資產溢(折)價攤銷	(313,949)	25,109
按權益法認列投資損失	588	7,336
折舊及攤銷費用	782,823	834,794
處分固定資產淨益	(387)	(7,389)
處分待出售資產淨益	-	(92,375)
處分承受擔保品淨益	(1,901)	(7,027)
固定資產報廢損失	3,380	16,727
承受擔保品減損損失	2,528	276
營業資產及負債之淨變動：		
公平價值變動列入損益之金融資產減少	10,832,582	6,556,619
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(1,558,742)	(1,922,739)
應收款項減少	150,692	2,373,232
應付款項(減少)增加	(3,770,177)	869,549
遞延所得稅資產減少	453	1,216,900
營業活動之淨現金流入	14,847,509	17,511,405
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	612,498	(64,867,079)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	8,061,137	(5,873,152)
貼現及放款增加	(22,056,476)	(18,742,472)
取得備供出售金融資產價款	(209,310,723)	(298,090,664)
處分備供出售金融資產價款	254,778	9,450,907
備供出售金融資產到期收回價款	191,236,127	292,895,446
其他金融資產減少	12,971	3,568
處分固定資產價款	387	29,715
取得固定資產價款	(665,949)	(128,847)
購置電腦軟體成本價款	(20,674)	(17,391)
處分承受擔保品價款	10,850	19,099
存出保證金(增加)減少	(4,455)	88,625
處分待出售資產價款	-	634,207
其他資產減少	249,880	806,390
投資活動之淨現金流出	(31,619,649)	(83,791,648)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加	47,123,484	52,943,819
存款及匯款(減少)增加	(20,040,677)	16,157,671
黃金帳戶增加(減少)	1,444,812	(337,447)
其他金融負債增加(減少)	1,394,260	(5,903,434)
其他負債減少	(5,456,036)	(752,632)
融資活動之淨現金流入	24,465,843	62,107,977
本期現金及約當現金增加(減少)數	7,693,703	(4,172,266)
期初現金及約當現金餘額	6,357,586	9,405,159
期末現金及約當現金餘額	\$ 14,051,289	\$ 5,232,893
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 1,074,162	\$ 1,042,933
本期支付所得稅	\$ 1,725,902	\$ 315,979

(請詳閱後附財務報表附註)

董事長：管國霖

經理人：張聖心

會計主管：楊郁民

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財務報表附註

民國一〇〇年及九十九年六月三十日

(除另有註明者外，所有金額均以新台幣千元為單位)

一、公司沿革

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱本公司)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行政院金融監督管理委員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。

本公司主要營業項目為：1.收受各項存款；2.辦理各項放款；3.辦理各項投資業務；4.辦理國內外匯兌及保證業務；5.辦理信用卡業務；6.辦理各項信託、代理及財富管理；7.經主管機關核准之其他業務。

本公司於民國一〇〇年及九十九年六月三十日員工人數分別為4,894人及4,599人。

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表係依照公開發行銀行財務報告編製準則、商業會計法、商業會計處理準則及我國一般公認會計原則編製。除另有註明者外，主要係以歷史成本為衡量基礎。重要會計政策及衡量基礎彙總說明如下：

(一)財務報表彙編原則

本財務報表包括本公司國內總、分行及國際金融業務分行等之帳目。各分行間之內部往來及內部收支交易均於彙編財務報表時予以銷除。

本公司信託部對受託代為管理及運用之信託資金，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表。對於受託保管之信託資產，作備忘記錄。

(二)會計估計

本公司於編製財務報表時，對財務報表所列資產、負債、收益、費損及或有事項，採用必要之假設及估計加以衡量、評估與揭露，惟該等估計與實際結果可能存有差異。

(三)外幣交易事項

本公司除國際金融業務分行以美金為記帳本位幣外，其他單位皆以新台幣為記帳本位幣。以外幣為基準之交易事項係以原幣列帳；外幣損益項目係按每日結帳匯率折算為新台幣列帳。於資產負債表日所有各種貨幣合併之財務報表，均按當日之規定匯率換算為新台幣金額編製。因此換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)現金及約當現金

本公司將現金、待交換票據及存放銀行同業視為現金及約當現金。

(五)存款準備金

存款準備金係依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，存款準備金甲戶及外幣存款準備金不計息，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。

金資清算戶係依銀行法提撥之跨行清算基金放於中央銀行專戶，供金融同業清算往來之用途。

(六)以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品

以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品包括本公司持有之債務商品、權益商品及衍生性商品等，依持有或發行之意圖可區分為以交易為目的者及原始認列時即指定以公平價值衡量且其公平價值變動認列為損益者兩類。以交易為目的之金融商品係因其取得或發行之主要目的為短期持有。

衍生性金融商品除適用避險會計外，皆為交易目的。交易目的之衍生性金融商品係指本公司於外匯、利率及資本市場上所操作之遠期外匯、換匯、換利、換匯換利及選擇權等交易。

交易目的之衍生性金融商品於資產負債表日按公平價值評價，公平價值為正值時列為金融資產，公平價值為負值時列為金融負債，因而產生之相關損益淨值，列為當期損益。交易目的之衍生性金融商品通常並無活絡市場之公開報價。故以評價方法或模式估計公平價值。

嵌入式衍生性商品如符合財務會計準則公報相關規定時，應與主契約分別認列，並視為衍生性金融商品，主契約則依其所屬金融商品或非金融商品之性質，採用相關公報規定處理。惟因無法取得該嵌入式衍生性商品之公平價值，故將該整體混合商品於原始認列時指定為公平價值變動列入損益之金融資產。

依交易慣例購買或出售以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產時，係採交割日會計(惟外匯交易及衍生性金融商品交易係採交易日會計處理)。於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，其原始認列金額係加計取得或發行之交易成本。

公平價值變動列入損益之金融商品續後應按公平價值衡量。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格。公平價值係以評價方法或模式估計公平價值，其評價方法係運用相關評價技術協助進行評估。

公平價值變動列入損益之金融商品，其已實現及未實現損益，包括相關之溢、折價攤銷，應計入當期損益。持有期間之利息收入(費用)帳列「利息收入(費用)」科目項下。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(七)金融商品重分類

本公司於原始認列時將金融商品以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益者，續後不得重分類為其他類別之金融商品；原非屬以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融商品亦不得重分類為該類金融商品。

惟財務會計準則第三十四號公報第二次修訂條文於民國九十七年十月十七日公佈，依其規定，原分類為公平價值變動列入損益之金融資產(非屬衍生性商品及原始指定公平價值變動列入損益者)，得重分類至其他類別之金融資產；原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義時，得重分類至放款及應收款。重分類日之會計處理如下：

- 1.原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，符合放款及應收款定義，且有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- 2.原分類為公平價值變動列入損益之金融資產，不符合前述條件，僅得於極少情況下方得重分類者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。原已認列之相關損益不予迴轉。
- 3.原分類為備供出售之金融資產，若符合放款及應收款定義，且有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日者，係以重分類日之公平價值作為重分類之新成本或攤銷後成本。

原已認列為股東權益調整項目之相關損益，如具固定到期日者，係於剩餘期間內攤銷為當期損益；如未具固定到期日者，係繼續列為股東權益調整項目。

(八)附條件交易

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賣出、買回金額與成本之差額於交易期間認列為利息收入或支出。

(九)放款及備抵呆帳

放款授信期限在一年以內者，為短期信用；超過一年而在七年以內者，為中期信用；超過七年者，為長期信用。經取有抵押權、質權、合格之保證及其他合法之擔保標的者，則為擔保放款。

放款係以貸放本金入帳，並以減除相關提列之備抵呆帳後之淨額列示。期末則依各種不同性質之放款及應收款項餘額(包括催收款項及應收利息)之帳齡及預期收回可能性予以評估，當評估呆帳已無回收之可能時，即予以沖銷。呆帳沖銷後收回之款項帳列其他非利息淨損益項下。

本公司依法令規定將本金或利息逾期三個月未清償或依其他規定者應列為逾期放款，而當本金或利息已屆清償期仍未清償，則將於六個月內將本金及應收取之利息轉列為催收款項。轉入催收款項者，對內停止計息，對外債權照常計息，並作備忘記錄。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

針對於符合財務會計準則第三十四號所定義之「放款及應收款」之減損，本公司對於放款及應收款之減損，首先評估是否存在客觀證據，顯示重大個別放款及應收款發生減損，以及非屬重大之個別放款及應收款單獨或共同發生減損。本公司若評估個別放款及應收款無減損之客觀證據，須再將其納入一組類似信用風險特徵之放款及應收款，並評估該組資產是否發生減損。個別評估減損並已認列或持續認列減損損失之放款及應收款，無須以前述方式評估減損。本公司對放款及應收款，若有減損之客觀證據，則應認列減損損失。減損金額為放款及應收款之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。放款及應收款之帳面價值係藉由備抵呆帳調降之，減損金額應列為當期損益，帳列呆帳費用。於決定減損金額時，預期未來現金流量之估計係包括擔保品及相關之可回收金額。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款減損金額應直接或藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不應使放款及應收款帳面金額大於未認列減損情況下之成本。迴轉之金額應認列為當期損益。

(十)備供出售金融商品

依交易慣例購買或出售備供出售金融資產時係採交割日會計。於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。

備供出售金融資產續後係以公平價值評價。公平價值係指交易雙方已充分瞭解並有成交意願之正常交易價格，係以評價方法或模式估計公平價值。公平價值與其攤銷後成本之差額為未實現之公平價值變動，列為股東權益調整項目。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少明顯與認列減損發生事件有關，則備供出售債務商品之減損金額予以迴轉並認列為當期利益；備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目。該迴轉後之帳面金額，不得超過未認列減損情況下之攤銷後成本。持有期間之利息收入帳列「利息收入」科目項下。

(十一)採權益法之股權投資

本公司與子公司合併持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或未達百分之二十但具有重大影響力者，採權益法評價。

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易所產生之損益尚未實現者，如為順流交易採調整聯屬公司間已(未)實現利益及遞延貸項－聯屬公司間利益科目，逆流交易則採調整長期股權投資及投資損益科目方式予以消除。交易損益如屬折舊性或攤銷性之資產所產生者，應依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度承認。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

採權益法之股權投資因認列被投資公司之虧損而致對該投資公司之投資及墊款帳面價值為負數時，其投資損失之認列以使對該公司投資及墊款之帳面餘額降至零為限。但若有意圖繼續支持被投資公司或被投資公司之虧損係屬短期性質，且有充分之證據顯示將於未來短期內回復獲利之營運者，仍應按持股比例繼續認列投資損失。若因此導致對該公司投資及墊款之帳面價值發生貸方餘額時，在資產負債表上應列為負債，嗣後被投資公司如有盈餘仍依權益法處理。

投資公司直接或間接持有被投資公司有表決權之股份超過百分之五十者，即對被投資公司有控制能力，本公司對具有控制力之被投資公司，除依權益法評價外，並分別於每半年度及年度編製合併財務報表。

(十二)其他金融資產－以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市櫃公司之投資且本公司對其不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

以成本衡量之金融資產持有期間之現金股利帳列「其他非利息淨損益」科目項下。現金股利於除息日或股東會決議日認列收入，但投資前已宣告之部份，係自權益商品投資成本減除。股票股利僅註記股數增加，不列為收益。

(十三)固定資產及其折舊

固定資產係以取得成本為入帳基礎。為購建資產並使該資產達到可使用狀態前所發生利息支出予以資本化。維護及修繕支出列為當期費用，重大增添、改良及更新，作為資本支出。

本公司依中華民國會計研究發展基金會民國九十七年十一月二十日基秘字第340號解釋函，將固定資產於非使用期間所估計之拆除或復原義務列為固定資產成本。而一項固定資產之任一組成部份，相對於總成本而言係屬重大時，則該部份係個別提列折舊。

除土地外，各項固定資產之折舊，係以成本於估計使用年限內依平均法計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，就其殘值按估計仍可使用年限，繼續提列折舊。處分固定資產損益列為其他非利息淨損益。

固定資產耐用年限如下：

房屋及建築	五至六十年
電腦及通信設備	三至五年
租賃改良物	五至十五年
辦公設備	三至五年

本公司每年定期於會計年度終了時，評估固定資產剩餘耐用年限、折舊方法及殘值。剩餘耐用年限、折舊方法及殘值之變動，均視為會計估計變動。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十四)無形資產

無形資產包括本公司收購所取得之可辨認無形資產和商譽。收購所取得之可辨認無形資產以適當評價方式估計公平價值入帳，續後以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。商譽係指於購買法下，收購成本超過可辨認淨資產公平價值之部分。商譽係以原始認列成本減除累計減損後之金額衡量。

收購公司為辨明及決定收購日所取得資產與承擔負債之公平價值，得在收購價格分攤期間內將收購價格分攤於各該資產(含可辨認無形資產)與負債。當收購公司無法獲得進一步資訊以辨明及決定取得資產與承擔負債之公平價值時，即視為收購價格分攤期間之結束。因收購前或有事項存在，致無法評估資產、負債或資產價值減損之金額時，不得據以延長收購價格分攤期間。收購價格分攤期間之長短視情況而定，惟最長不得超過收購日後一年。

可辨認之無形資產按經濟效益年限攤銷。商譽之續後衡量係依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，定期進行減損測試，不得攤銷。當其以可回收金額衡量商譽帳面價值有重大減損時，就其減損部分認列減損損失，惟已認列之商譽減損損失不得迴轉。

電腦軟體係以取得成本為入帳基礎，並以成本於估計使用年限內依直線法攤銷。電腦軟體之耐用年限為三至六年。

(十五)其他資產－承受擔保品

因行使抵押權而取得之不動產，按承受價格帳列承受擔保品，列於其他資產項下，期末按成本與淨公平價值孰低為評價基礎，其成本高於淨公平價值之差額應列為減損損失。

(十六)資產減損

本公司依財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」規定，除商譽外，於資產負債表日就有減損跡象之資產，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。

於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，減除應提列折舊或攤銷後之數。惟商譽之減損不得迴轉。

(十七)存款及匯款

原始認列係依公平價值或合約所訂金額，續後係以有效利率計算之攤銷後成本衡量，並據以計息認列其利息費用。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十八)其他負債－買賣票券損失準備

本公司依證券商管理規則規定，每月就自行買賣有價證券利益超過損失部份提列百分之十為買賣損失準備。此項準備除彌補買賣損失超過買賣利益之差額外，不得使用之。惟若累積已達新台幣二億元後，得免繼續提列。

本公司依上述規定提列(迴轉)買賣損失準備時，係分別以「其他非利息淨損益－提存買賣損失準備」及「其他負債－買賣損失準備」科目入帳。

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

(十九)其他負債－保證責任準備

保證責任準備係按各項保證及承兌款項期末餘額預計可能發生之損失，酌予提列。本公司依上述規定提列(迴轉)保證責任準備時，係分別以「呆帳費用」及「其他負債－保證責任準備」科目入帳。

(二十)退休金

本公司屬確定給付制之退休金會計處理係以資產負債表日為衡量日完成精算，其累積給付義務超過退休基金資產公平價值部份，於資產負債表認列最低退休金負債，並依退休辦法之精算結果認列退休金成本，包括當期服務成本及過渡性淨給付義務、前期服務成本與退休金損益依員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷之。

本公司依勞工退休金條例規定屬確定提撥制之退休金，對適用該條例之員工，本公司每月以不低於員工每月薪資百分之六之提撥率，提撥至勞工保險局，並以提撥數認列為當期費用。

(廿一)員工紅利及董監酬勞

本公司民國九十七年一月一日(含)以後之員工紅利及董監酬勞係依會計研究發展基金會(96)基秘字第052號解釋函規定，估計員工紅利及董監酬勞金額，並依員工紅利及董監酬勞之性質列為營業費用項下之適當科目。嗣後股東會決議與財務報告估列數如有差異，視為估計變動，列為分配當期損益。

(廿二)收入認列原則

備供出售資產、以攤銷後成本衡量之金融資產或負債以及公平價值變動列入損益之金融資產或負債(不包括衍生性金融商品)之利息收入及支出，係採用有效利率法計算，並認列為當期損益。

當金融資產認列減損損失並沖銷帳面價值時，應以減損後之帳面價值按減損前之原有效利率認列利息收入。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿三)所得稅

所得稅之估計以會計所得為基礎，資產及負債之帳面價值與課稅基礎之差異，依預計回轉年度之適用稅率計算所得稅影響數認列為遞延所得稅。並將應課稅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，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵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，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。

直接借記或貸記股東權益之項目雖不影響當期財務所得，但依稅法規定應列入課稅所得額計算而影響當期所得稅；或依稅法規定無須列入課稅所得額計算，但因課稅基礎與帳列價值之暫時性差異，俟於帳列資產回收或負債清償時，將產生可減除或應課稅之金額，故認列為遞延所得稅資產(負債)。

本公司依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部份，於股東會決議盈餘分配年度列為當期所得稅費用。

「所得基本稅額條例」自民國九十五年一月一日開始施行，其計算基礎係依所得稅稅法規定計算之課稅所得稅額，再加計所得稅法及其他法律所享有之租稅減免，按行政院訂定之稅率(百分之十)計算基本稅額，該基本稅額與按所得稅法規定計算之稅額相較，擇其高者，繳納當年度之所得稅，本公司已將其影響考量於當期所得稅中。

(廿四)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，以評估是否須計算稀釋每股盈餘。

(廿五)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。

三、會計變動之理由及其影響

本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文。依該號公報規定，帳列原始產生之放款及應收款應適用該公報放款及應收款之認列、續後評價及減損等規定。財務困難債務整理及債務商品協商之新合約與條款修改之交易亦自民國一〇〇年一月一日起，依該公報第三次修訂條文之規定處理，請詳附註四(四)及(五)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司自民國一〇〇年一月一日起，首次適用財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。依該號公報規定，企業應揭露有助於財務報表使用者評估企業所從事經營活動與所處經濟環境之性質及財務影響之資訊。本公司以內部提供予營運決策者之資訊為基礎，以決定與表達營運部門。該號公報亦取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。前述會計原則變動對本公司民國一〇〇年上半年度財務報表不產生損益之影響。本公司業已重編前期之部門資訊以供附列比較參考。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
庫存現金	\$ 3,701,605	3,592,023
待交換票據	403,224	474,476
存放銀行同業－聯屬公司	9,478,840	766,789
存放銀行同業－非聯屬公司	<u>467,620</u>	<u>399,605</u>
	<u><u>\$ 14,051,289</u></u>	<u><u>5,232,893</u></u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
存款準備金甲戶	\$ 13,886,445	5,891,205
存款準備金乙戶	12,514,481	10,543,198
金資清算戶	651,359	650,646
拆放銀行同業－聯屬公司	237,788,739	283,104,959
拆放銀行同業－非聯屬公司	<u>122,935,001</u>	<u>111,289,362</u>
	<u><u>\$ 387,776,025</u></u>	<u><u>411,479,370</u></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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融資產及金融負債

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
交易目的金融資產		
美國國庫券	\$ -	9,681,220
我國政府公債	3,878,848	1,452,242
我國國庫券	4,789,628	-
遠期外匯合約	847,212	1,219,814
利率交換合約	1,444,786	2,691,933
外匯選擇權合約	755,546	728,137
商品選擇權合約	66,450	186,099
權益交換合約	14,277	78,753
利率選擇權合約	19,068	44,117
其 他	<u>88,333</u>	<u>231,372</u>
	<u>\$ 11,904,148</u>	<u>16,313,687</u>
交易目的金融負債		
遠期外匯合約	\$ 1,361,929	1,285,386
利率交換合約	1,263,135	2,050,958
外匯選擇權合約	713,280	728,507
換匯換利合約	342,060	13,853
商品選擇權合約	66,450	186,099
權益交換合約	7,769	55,808
利率選擇權合約	-	10,908
其 他	<u>85,718</u>	<u>130,253</u>
	<u>\$ 3,840,341</u>	<u>4,461,772</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求並用以軋平本公司之部位、規避外幣資產負債因匯率及利率波動所產生之風險，民國一〇〇年及九十九年六月三十日本公司尚未到期之衍生性商品合約金額(名目本金)如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
利率交換合約	\$ 351,886,216	1,578,363,610
遠期外匯合約	207,892,526	207,644,482
匯率交換合約	4,532,877	9,488,647
權益交換合約	1,264,388	3,993,445
買入外匯選擇權合約	48,803,069	38,938,784
賣出外匯選擇權合約	48,304,171	38,785,804
買入商品選擇權合約	5,040,122	13,715,862
賣出商品選擇權合約	5,040,122	13,715,862
買入利率選擇權合約	2,000,000	5,600,000
賣出利率選擇權合約	-	3,600,000
買入權益選擇權合約	578,850	-
賣出權益選擇權合約	578,850	-
其他	1,374,976	5,228,823

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度以公平價值衡量且公平價值變動列入損益之金融商品相關淨益明細如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
已實現淨益	\$ 607,909	1,558,328
評價淨(損)益	(78,626)	274,504
	<u>\$ 529,283</u>	<u>1,832,832</u>

(四)應收款項

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
應收帳款	\$ 51,544,071	55,858,656
應收利息	1,233,351	1,374,188
應收承兌票款	1,464,622	1,068,205
應收承購帳款	3,733,865	1,688,809
應收退稅款(附註四(廿一))	69,406	102,228
其 他	743,070	2,180,262
	58,788,385	62,272,348
減：備抵呆帳	4,222,946	2,322,655
	<u>\$ 54,565,439</u>	<u>59,949,693</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)貼現及放款

	100.6.30	99.6.30
押匯及貼現	\$ 6,328,647	2,359,467
透支及短期放款	61,377,753	42,399,257
應收帳款融資	47,772	47,309
中期放款	49,324,874	32,280,137
長期放款	74,672,011	72,601,390
催收款項	175,804	1,203,638
	191,926,861	150,891,198
減：備抵呆帳	3,765,413	7,970,256
	<u>\$ 188,161,448</u>	<u>142,920,942</u>

本公司對特定債權無法收回之風險，評估提列適當之備抵呆帳。特定債權無法收回之風險，按債權預期違約之可能性加以評估。

應收款項、貼現及放款與非放款轉列催收款(帳列其他金融資產)之備抵呆帳變動如下：

	100年上半年度	99年上半年度
期初餘額	\$ 8,575,141	12,608,776
加：提列呆帳	1,646,983	494,754
重分類自保證責任準備	2,209	-
匯率影響數	-	177
減：沖銷放款及應收款	870,322	1,964,818
匯率影響數	3,541	-
迴轉備抵呆帳(附註四(十八))	-	600,873
呆帳收回及其他	1,273,188	245,105
期末餘額	<u>\$ 8,077,282</u>	<u>10,292,911</u>

應收款項(含非放款轉列催收款)、貼現及放款之應納入減損評估之總額及備抵呆帳金額，列示如下：

		100.6.30	
項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,060,083	778,246
	組合評估減損	1,670,556	839,032
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	189,196,222	2,148,135
	及其他		
合	計	<u>\$ 191,926,861</u>	<u>3,765,413</u>

		100.6.30	
項	目	應收款項總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 6,296,481	3,243,673
	組合評估減損	49,435,457	1,068,196
合	計	<u>\$ 55,731,938</u>	<u>4,311,869</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度帳列呆帳費用分別為1,633,873千元及471,140千元，係包含應收款項、貼現及放款提列之呆帳費用分別為1,646,983千元及494,754千元，及迴轉保證責任準備減少呆帳費用分別為13,110千元及23,614千元

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司停止計提應收利息之放款餘額分別為175,804千元及1,203,638千元。另，本公司於民國一〇〇年及九十九年上半年度未計提之利息收入分別為7,872千元及45,878千元。

(六)備供出售金融資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
可轉讓定存單	\$ 100,043,079	75,758,564
我國國庫券	6,931,891	16,979,893
我國政府公債	9,817,742	6,927,383
商業本票	-	414,847
國外有價證券	<u>203,651</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 116,996,363</u></u>	<u><u>100,080,687</u></u>

備供出售金融資產未實現利益變動情形如下：

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
期初餘額	\$ (46,955)	120,777
本期認列已實現淨益	(165)	(61,296)
本期認列未實現淨益	<u>63,222</u>	<u>10,998</u>
期末餘額	<u><u>\$ 16,102</u></u>	<u><u>70,479</u></u>

(七)採權益法之股權投資

	100.6.30			99.6.30		
	投資成本	帳面金額	持 股 比例%	投資成本	帳面金額	持 股 比例%
僑銀國際租賃股份有限公司	\$ 177,587	184,328	100.00	177,587	179,073	100.00
(僑銀租賃公司)						

本公司於民國一〇〇年及九十九年上半年度採權益法認列僑銀租賃公司投資損失分別為588千元及7,336千元。

(八)其他金融資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 228,906	341,149
非放款轉列催收款	89,563	-
其 他	<u>319</u>	<u>1,282</u>
	318,788	342,431
減：備抵呆帳	<u>88,923</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 229,865</u></u>	<u><u>342,431</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國九十七年間透過財團法人聯合信用卡處理中心陸續收到VISA Inc.國際組織改組為公司所分配之股票82千股，本公司於民國一〇〇年上半年度將已符合轉讓限制之股份82千股(帳面金額為112,243千元)，重分類至備供出售金融資產，請詳附註四(六)。

(九)固定資產淨額

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
成 本：		
土 地	\$ 1,289,033	1,289,033
房屋及建築	1,987,568	1,804,809
電腦及通信設備	748,770	776,120
租賃改良物	1,655,041	1,273,034
辦公設備	<u>1,619,621</u>	<u>1,478,425</u>
	<u>7,300,033</u>	<u>6,621,421</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	247,323	168,440
電腦及通信設備	620,626	630,518
租賃改良物	879,924	783,521
辦公設備	<u>1,099,541</u>	<u>959,662</u>
	<u>2,847,414</u>	<u>2,542,141</u>
小 計	4,452,619	4,079,280
預付設備款	<u>99,260</u>	<u>89,750</u>
	<u><u>\$ 4,551,879</u></u>	<u><u>4,169,030</u></u>

(十)無形資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
商 譽	\$ 24,232,733	24,232,733
核心存款價值 (Core Deposits Intangible)	1,208,456	1,679,869
中小企業客戶關係 (SME Relationship)	437,865	513,018
信用卡客戶關係 (Purchased Credit Card Relationship)	56,076	76,153
信託業務關係 (Custodian Customer Relationship)	18,072	24,076
電腦軟體成本	<u>311,939</u>	<u>418,002</u>
	<u><u>\$ 26,265,141</u></u>	<u><u>26,943,851</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十一)其他資產

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
黃金	\$ 7,547,580	5,052,234
遞延所得稅資產(附註四(廿一))	939,157	716,796
暫付及待結轉款	8,743	-
存出保證金	223,462	378,856
遞延信用卡成本	181,814	175,775
預付費用	149,832	99,610
其 他	582,887	605,218
	<u>\$ 9,633,475</u>	<u>7,028,489</u>

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
銀行同業拆放-聯屬公司	\$ 94,836,438	54,872,600
銀行同業存款-聯屬公司	5,162,175	274,800
銀行同業存款-非聯屬公司	575,478	22,106
透支銀行同業-聯屬公司	1,851,566	3,871,426
中華郵政轉存款	427,167	428,192
央行存款	-	6,455,600
	<u>\$ 102,852,824</u>	<u>65,924,724</u>

(十三)應付款項

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
應付股利	\$ 6,603,300	201,206
應付帳款	4,884,434	6,436,654
應付費用	3,432,258	3,532,511
應付稅款	1,580,147	134,803
應付承兌匯票	1,464,622	1,068,205
應付員工獎酬計劃(附註四(二十))	342,756	451,195
應付利息	184,150	274,005
其 他	3,667,526	3,555,733
	<u>\$ 22,159,193</u>	<u>15,654,312</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十四)存款及匯款

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
支票存款	\$ 8,701,873	8,573,768
活期存款	404,685,840	336,153,006
定期存款	83,419,346	166,008,762
可轉讓定存單	317,966	683,366
活期儲蓄存款	37,007,750	37,239,320
整存整付儲蓄存款	8,452,439	33,140,456
存本取息儲蓄存款	25,884,627	-
其他	18,539	28,183
	<u>\$ 568,488,380</u>	<u>581,826,861</u>

(十五)其他金融負債

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
黃金帳戶	\$ 5,601,691	2,117,261
結構型商品所收本金	25,408,171	34,631,756
	<u>\$ 31,009,862</u>	<u>36,749,017</u>

(十六)其他負債

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
預收款項	\$ 1,762,690	1,557,337
應計退休金負債	1,454,268	1,236,149
暫收及待結轉帳項	1,359,701	167,026
存入保證金	94,884	83,464
買賣票債券損失準備	-	121,518
保證責任準備	36,817	72,523
其他	215,395	282,504
	<u>\$ 4,923,755</u>	<u>3,520,521</u>

(十七)手續費淨收益

	<u>100年上半年度</u>	<u>99年上半年度</u>
手續費收入	\$ 5,691,795	5,519,986
手續費費用	(425,681)	(366,058)
	<u>\$ 5,266,114</u>	<u>5,153,928</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十八)其他非利息淨益

	100年上半年度	99年上半年度
備抵呆帳迴轉利益	\$ -	600,873
服務費收入	319,705	282,272
租金收入	30,205	45,793
其他	(13,917)	61,335
	<u>\$ 335,993</u>	<u>990,273</u>

備抵呆帳迴轉利益主要係本公司評估授信戶未來可回收金額增加所致。

(十九)退休金

本公司依「勞工退休金條例」屬確定提撥退休金辦法部分，目前按每月投保薪資總額百分之六提撥至勞工保險局之員工個人退休金專戶，本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度依確定提撥退休金辦法認列之退休金費用分別為94,204千元及79,756千元。

本公司屬確定給付退休金辦法部分，員工退休金係按其適用勞動基準法退休金制度之服務年資及員工退休時之基準薪資計算發給。目前按每月投保薪資總額百分之二提撥至臺灣銀行退休準備金專戶。本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度依確定給付退休金辦法認列之退休金費用分別為114,440千元及102,825千元。本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度之退休基金餘額分別為275,918千元及225,196千元。

(二十)股份基礎給付之員工獎勵計畫

本公司參與美商花旗集團為其主要管理者及員工設有若干以美商花旗集團(Citigroup Inc., NYSE: C)普通股股份為給付基礎之員工獎勵計畫，包括股票獎勵計畫(stock awards)及股票選擇權計畫(stock options)，其目的在於吸引、留才及激勵高階主管員工。截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司兩項股份基礎給付交易之應付員工獎勵計劃(帳列應付款項)餘額如下：

	100.6.30	99.6.30
股票獎勵計畫	\$ 244,195	361,403
股票選擇權計畫	98,561	89,792

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度與股份基礎給付之員工獎勵計畫相關之費用(帳列用人費用)如下：

	100年上半年度	99年上半年度
股票獎勵計畫	\$ 45,268	101,943
股票選擇權計畫	9,022	12,734

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

1. 股票獎勵計畫

根據集團之股票獎勵計畫，凡參與該計畫之高階主管及員工服務每滿一年即給予一定比率的股票，於符合條件後，無須支付任何金額即可取得應有的股票，惟在既得期間(applicable vesting period)內取得之股票(unvested shares)不得出售或轉讓，且取得股份之全部或一部可因獎勵計畫參與者之聘雇關係終止而取消。既得期間經過後，員工所取得的股票(vested shares)即可任意出售或轉換。截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司股票獎勵計畫之股權單位數變動如下：

	100.6.30股權單 位數	99.6.30股權單 位數
期初餘額	130,968	56,881
加：本期給與	51,002	50,136
減：本期執行	54,210	18,758
期末餘額	<u>127,760</u>	<u>88,259</u>

2. 股票選擇權計畫

集團對於高階主管及員工訂有股票選擇權計畫，凡參與該計畫之高階主管及員工服務每滿一年即給予一定比率的股票選擇權，選擇權訂有既得期間及認購價格，既得期間屆滿後始得依認購價格行使股票選擇權。選擇權另訂有執行時間，超過有效期限選擇權即失效。截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司股票選擇權計畫之認股權單位數變動如下：

	100.6.30認購股 權單位數	99.6.30認購股 權單位數
期初餘額	164,397	190,625
減：本期放棄及預期失效	12,485	12,991
期末餘額	<u>151,912</u>	<u>177,634</u>

(廿一) 所得稅

依據民國九十九年六月十五日公布之所得稅法修正條文，自民國九十九年度起營利事業所得稅最高稅率改為百分之十七。本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度適用之營利事業所得稅法定稅率均為百分之十七，並依「所得基本稅額條例」計算基本稅額。

1. 所得稅費用構成項目如下：

	100年上半年度	99年上半年度
當期所得稅費用	\$ 1,471,115	624,499
遞延所得稅費用	453	1,216,900
以前年度所得稅調整	19,808	57,136
所得稅費用	<u>\$ 1,491,376</u>	<u>1,898,535</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2. 上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	100年上半年度	99年上半年度
商譽攤銷	\$ 120,555	120,555
可辨認無形資產攤銷	(6,716)	(13,724)
呆帳費用	(103,292)	314,169
職工福利	1,700	1,700
退休金費用	(11,063)	(12,265)
虧損扣抵	-	520,668
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	-	284,179
其他	(731)	1,618
	<u>\$ 453</u>	<u>1,216,900</u>

3. 本公司帳列稅前淨利按法定稅率計算之所得稅與當期應負擔所得稅調節如下：

	100年上半年度	99年上半年度
稅前淨利按規定稅率計算之稅額	\$ 1,458,139	1,551,944
所得稅調整項目之稅額影響數：		
永久性差異：		
國際金融業務分行免稅所得	(296,254)	(378,316)
短期票券利息收入分離課稅	-	(8,610)
土地交易所得免稅	(53)	(16,132)
其他	(43,219)	248,711
暫時性差異	(7,626)	(1,216,900)
分離課稅利息收入稅額	-	10,130
未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅	360,128	292,167
所得基本稅額	-	141,505
當期所得稅費用	<u>\$ 1,471,115</u>	<u>624,499</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4. 本公司遞延所得稅資產之暫時性差異及其個別所得稅影響如下：

	100.6.30		99.6.30	
	金 額	所 得 稅 影 響 數	金 額	所 得 稅 影 響 數
呆帳費用超限	\$ 4,698,187	798,692	5,100,929	867,158
虧損扣抵	2,933,117	498,630	13,617	2,315
商譽攤銷	(5,075,929)	(862,908)	(3,657,629)	(621,797)
可辨認無形資產攤銷	1,162,067	197,551	1,041,835	177,112
職工福利	30,000	5,100	50,000	8,500
員工獎酬計畫	300,638	51,108	310,506	52,786
退休金費用	1,178,718	200,382	1,004,371	170,743
其 他	297,659	50,602	352,818	59,979
遞延所得稅資產(帳列其他資產)		<u>\$ 939,157</u>		<u>716,796</u>

5. 本公司應收退稅款(帳列應收款項)餘額之組成說明如下：

產 生 年 度	100.6.30	99.6.30
概括承受華僑銀行應收退稅款	\$ 67,400	67,400
以前年度應收退稅款	2,006	34,828
	<u>\$ 69,406</u>	<u>102,228</u>

6. 本公司民國九十六年及九十七年度之營利事業所得稅結算申報分別為虧損13,617千元及3,062,755千元，惟經稽徵機關核定分別為課稅所得158,498千元及虧損143,255千元，本公司已依法提起復查。依所得稅法之規定，公司經核定之虧損得以扣抵以後十年度之課稅所得。本公司民國一〇〇年六月三十日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

虧 損 年 度	可抵減金額	最後可抵減年度
民國九十六年度	<u>\$ 13,617</u>	民國一〇六年度
民國九十七年度	<u>\$ 2,919,500</u>	民國一〇七年度

7. 兩稅合一相關資訊：

	100.6.30	99.6.30
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 867,318</u>	<u>463,721</u>

本公司民國九十九年及九十八年度盈餘分派所適用之實際稅額扣抵比率分別為13.29%及14.68%。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿二)每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下

	100年上半年度				
	金額(分子)		股數(分母) (千股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	\$ 8,577,287	7,085,911			
減：特別股股利	(238,027)	(238,027)			
屬於普通股股東					
本期淨利	<u>\$ 8,339,260</u>	<u>6,847,884</u>	<u>5,003,300</u>	<u>1.67</u>	<u>1.37</u>
	99年上半年度				
	金額(分子)		股數(分母) (千股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
本期淨利	\$ 9,129,084	7,230,549			
減：特別股股利	(238,027)	(238,027)			
屬於普通股股東					
本期淨利	<u>\$ 8,891,057</u>	<u>6,992,522</u>	<u>5,003,300</u>	<u>1.78</u>	<u>1.40</u>

(廿三)股東權益

1.股本

本公司於民國九十六年九月十一日核准設立，原實收資本總額50,000,000千元，分為5,000,000千股，每股十元。本公司為受讓美商花旗銀行在台分行之營業、資產及負債，並提升資本適足率，於民國九十八年經董事會決議提高資本總額至66,033,000千元，其中記名式甲種特別股為1,600,000千股，每股面額十元，平價發行。另發行普通股33,000千元，分為3,300千股，每股十元，以作為受讓美商花旗銀行在台分行營業、資產及負債之對價。截至民國一〇〇年六月三十日止，本公司額定及實收股本均為66,033,000千元。

2.資本公積

依公司法規定，資本公積需先彌補虧損，始得以已實現之資本公積轉作資本，並不得用以分配現金股利。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得。以公司法規定之資本公積撥充資本者，每年得撥充資本之金額，依法不得超過公司實收資本額之一定比率。現金增資溢價發行之資本公積轉增資，每年以一次為限，且不得於現金增資年度即予撥充。

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及最高現金盈餘分配。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4. 盈餘分配及股利政策

本公司所得純益於完納稅捐、彌補虧損、提列法定盈餘公積及分派特別股股利後，如尚有賸餘數分配時，員工紅利不得低於該賸餘數十萬分一。員工紅利之分派，得以現金或新股支付。

依金管會金管證一字第0950000507號規定，如當年度帳列股東權益產生金融商品未實現損失金額，則應自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積。該項特別盈餘公積，除嗣後金融商品未實現損失金額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘外，其餘不得分派。

本公司於民國一〇〇年六月二十八日及九十九年六月二十九日召開股東會並分別決議通過民國九十九年度及九十八年度之盈餘分配案如下：

	<u>100.6.30</u>	<u>99.6.30</u>
彌補以往年度虧損	\$ -	668,950
提列法定盈餘公積	4,393,516	1,338,373
提列特別盈餘公積	46,955	-
普通股現金股利	5,003,300	-
特別股現金股利	<u>1,600,000</u>	<u>201,206</u>
	<u>\$ 11,043,771</u>	<u>2,208,529</u>

民國九十九年度本公司員工紅利之估列數為0千元。惟民國一〇〇年六月二十八日股東會決議通過民國九十九年度盈餘分配案，決議分派員工紅利97千元，其差異數97千元視為會計估計變動，列為民國一〇〇年之損益。另，本公司民國九十八年度盈餘分配案，除決議發放特別股常態股利外並未決議發放普通股股利及員工紅利。

有關本公司盈餘分派案相關資訊，可至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(廿四) 金融商品資訊之揭露

1. 公平價值之資訊

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 本公司之非衍生性短期金融資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及應收款項等；其他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平價值之合理基礎。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融資產及負債中屬衍生性金融商品者，係以評價方法估計其公平價值。公平價值變動列入損益之金融資產及負債，以及備供出售金融資產中之公債及國庫券，係以現金流量折現方式評估其公平價值。
- (3) 貼現及放款係以浮動利率計息，故其帳面價值近似其公平價值。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- (4)存出保證金並無特定到期日，故以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值。
 - (5)存款及匯款公平價值之決定，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，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎，另屬固定利率之定期存款以其預期現金流量之折現值估計公平價值。
 - (6)以成本衡量之金融資產屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故無法估列揭露其公平價值。
- 2.本公司金融商品之公平價值皆係以評價方法估計。
- 3.財務風險管理政策及風險資訊

(1)市場風險

市場風險係指市場利率或匯率變動，而使本公司因從事相關交易而遭受之可能損失。為管理市場風險，本公司將持有之外幣淨部位維持於一定限額內，故市場價值變動對本公司影響有限。本公司各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率及主要外幣淨部位請詳附註十(二)，利率敏感性資訊請詳附註十(五)。

(2)信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。本公司在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。民國一〇〇年及九十九年六月三十日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率為47.03%及54.11%。本公司因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金及約當現金、不動產、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，本公司具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低本公司之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。本公司放款資產品質請詳附註十(三)，信用風險集中情形請詳附註十(四)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司帳列各種金融資產之最大信用風險暴險金額，係資產負債表日該資產之帳面價值。另就本公司所持有之各種表外金融商品，其最大信用暴險金額(不含擔保品之公平價值)分析如下：

<u>金融商品項目</u>	<u>100.6.30</u>		<u>99.6.30</u>	
	<u>訂約金額</u>	<u>最大信用 暴險金額</u>	<u>訂約金額</u>	<u>最大信用 暴險金額</u>
表外承諾及保證：				
不可撤銷之放款承諾	\$ 4,610,347	4,610,347	2,490,006	2,490,006
保證及開發信用狀	17,892,118	17,892,118	23,677,077	23,677,077

當金融商品交易擔保人顯著集中與一人或金融商品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特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。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，但有類似之對象、產業型態和地方區域。

本公司貼現及放款信用風險顯著集中之本金餘額如下(僅列示前三大者)：

<u>對 象 別</u>	<u>100.6.30</u>	<u>對 象 別</u>	<u>99.6.30</u>
私 人	\$ 108,621,274	私 人	\$ 107,502,860
民營企業	77,090,518	民營企業	34,506,856
國 外	<u>1,145,164</u>	國 外	<u>4,472,216</u>
	<u>\$ 186,856,956</u>		<u>\$ 146,481,932</u>

<u>產 業 別</u>		<u>產 業 別</u>	
製 造 業	\$ 52,017,850	製 造 業	\$ 19,775,290
批發及零售業	12,199,752	批發及零售業	9,056,692
金融及保險業	<u>8,703,062</u>	服務業	<u>1,940,203</u>
	<u>\$ 72,920,664</u>		<u>\$ 30,772,185</u>

<u>地 區 別</u>	<u>100.6.30</u>	<u>地 區 別</u>	
國 內	\$ 169,397,807	國 內	\$ 133,089,798
中 美 洲	10,997,225	中 美 洲	9,087,038
亞 洲	<u>4,854,629</u>	亞 洲	<u>1,450,770</u>
	<u>\$ 185,249,661</u>		<u>\$ 143,627,606</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(3)流動性風險

本公司民國一〇〇年及九十九年六月三十日之流動性準備比率為53.46%及49.86%。本公司流動性風險管理政策係就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，由於交易條件不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。本公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司之流動能力，茲列示到期分析：

		100.6.30			
資	產	未超過一 個月期限者	超過一個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年以 上期限者
庫存現金及待交換票據	\$	4,104,829	-	-	-
存拆放銀行同業		200,267,578	156,508,983	11,784,958	2,108,681
公平價值變動列入損益之金融資產		2,754,368	4,067,442	1,197,175	3,885,163
附賣回債券投資		3,958,000	-	-	-
應收款項淨額		1,355,842	52,699,892	466,665	43,040
貼現及放款淨額		40,596,974	28,166,172	5,983,849	113,414,453
備供出售金融資產		18,840,549	35,696,268	52,702,221	9,757,325
其他金融資產		319	-	-	640
	\$	<u>271,878,459</u>	<u>277,138,757</u>	<u>72,134,868</u>	<u>129,209,302</u>
負	債				
透支銀行同業	\$	1,851,566	-	-	-
銀行同業存款及拆借		80,383,652	20,190,439	-	-
中華郵政轉存款		103,567	105,070	218,530	-
公平價值變動列入損益之金融負債		3,361,417	273,813	205,111	-
應付利息		165,152	15,026	3,972	-
活期性存款		450,395,463	-	-	-
定期性存款		32,137,505	49,919,564	30,337,848	5,361,495
可轉讓定期存單		82,366	141,500	94,100	-
其他金融負債		30,753,523	256,339	-	-
	\$	<u>599,234,211</u>	<u>70,901,751</u>	<u>30,859,561</u>	<u>5,361,495</u>
					<u>706,357,018</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

資 產	99.6.30				合 計
	未超過一 個月期限者	超過一個月至 六個月期限者	超過六個月至 一年期限者	超過一年以 上期限者	
庫存現金及待交換票據	\$ 4,066,499	-	-	-	4,066,499
存拆放銀行同業	207,639,619	155,215,741	28,383,321	4,322,034	395,560,715
公平價值變動列入損益之金融資產	5,770,131	9,957,567	86,151	499,838	16,313,687
附賣回債券投資	10,949,516	-	-	-	10,949,516
應收款項淨額	5,561,473	53,951,530	350,019	86,671	59,949,693
貼現及放款淨額	22,060,752	16,192,196	4,787,202	99,880,792	142,920,942
備供出售金融資產	31,618,471	47,878,534	17,014,240	3,569,442	100,080,687
其他金融資產	1,282	-	-	-	1,282
	<u>\$ 287,667,743</u>	<u>283,195,568</u>	<u>50,620,933</u>	<u>108,358,777</u>	<u>729,843,021</u>
負 債					
透支銀行同業	\$ 3,871,426	-	-	-	3,871,426
銀行同業存款及拆借	296,906	22,594,600	32,278,000	-	55,169,506
央行及中華郵政轉存款	6,883,792	-	-	-	6,883,792
公平價值變動列入損益之金融負債	3,754,713	620,908	86,151	-	4,461,772
應付利息	162,626	96,307	15,072	-	274,005
活期性存款	381,966,094	-	-	-	381,966,094
定期性存款	69,500,594	62,042,692	35,862,124	31,743,808	199,149,218
可轉讓定期存單	369,666	59,400	254,300	-	683,366
其他金融負債	33,575,396	3,173,621	-	-	36,749,017
	<u>\$ 500,381,213</u>	<u>88,587,528</u>	<u>68,495,647</u>	<u>31,743,808</u>	<u>689,208,196</u>

本公司之到期分析係按資產負債表日至到期日之剩餘期間認定到期期間。

(4)利率變動之現金流量風險及公平價值風險

本公司之所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債券，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，本公司評估該風險可能重大，故本公司依資產及負債之重訂價日或預期到期日孰早，採用適當之分組方式作到期分析以評估本公司受利率變動所致之現金流量風險及公平價值風險。本公司資產及負債到期分析請詳附註十(七)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4.金融商品公平價值之層級資訊

(1)金融商品公平價值之層級資訊

以公平價值衡量 之金融商品項目	100年上半年度			
	合計	第一層級 (註1)	第二層級 (註2)	第三層級 (註3)
非衍生性金融商品：				
資產：				
公平價值變動列入損益之				
金融資產				
交易目的金資產				
短期票券投資	\$ 4,789,628	4,789,628	-	-
債券投資	3,878,848	3,878,848	-	-
備供出售金融資產				
短期票券投資	106,974,970	106,974,970	-	-
債券投資	9,817,742	9,817,742	-	-
國外有價證券投資	203,651	203,651	-	-
衍生性金融商品				
資產：				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	3,235,672	-	3,184,222	51,450
負債：				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	3,840,341	-	3,781,545	58,796

(2)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	期初餘額	當期損益 或股東權 益之金額	本期增加		自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	本期減少		自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三級		賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級		
衍生性金融商品									
公平價值變動列入									
損益之金融資產	\$ -	-	51,450	-	-	-	-	-	51,450

(3)公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表

名稱	期初餘額	當期損益 或股東權 益之金額	本期增加		自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	本期減少		自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	期末餘額
			買進 或發行	自其他層級 轉入第三級		賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級		
衍生性金融商品									
公平價值變動列入									
損益之金融負債	\$ 15,357	(756)	55,407	-	-	(11,212)	-	-	58,796

註1：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

註2：第二級層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，指持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差(距目前已有一段期間)、金融商品交易條件之差異、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商品價格之相關性。
- (2)非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3)以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數(例如：利率、殖利率曲線、波動率等)，係根據市場可取得之資料(可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，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：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得資料(可不觀察之投入之參數，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)。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
Citigroup, Inc.	本公司之最終母公司
Citibank Overseas Investment Corporation	本公司之母公司
僑銀租賃公司	本公司之子公司
美商花旗銀行台北分行(花旗台北分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行台北分行國際金融業務分行(花旗台北國際金融業務分行)	本公司之聯屬公司
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
美商花旗銀行倫敦分行(花旗倫敦分行)	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
美商花旗銀行東京分行(花旗東京分行)	本公司之聯屬公司
美商花旗銀行紐約分行(花旗紐約分行)	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表附註(續)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 公 司 之 關 係</u>
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
美商花旗銀行紐澤西分行(花旗紐澤西分行)	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
花旗證券股份有限公司(花旗證券公司)	本公司之聯屬公司
香港商花旗財務服務有限公司台灣分公司(花旗財務服務台灣分公司)	本公司之聯屬公司
花旗產物保險代理人股份有限公司 (花旗產物保險代理人公司)	本公司之聯屬公司
花旗保險代理人股份有限公司 (花旗保險代理人公司)	本公司之聯屬公司
台灣花旗環球財務管理顧問股份有限公司(花旗環球財務公司)	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
全體董事、監察人、總經理及副總經理 其 他	本公司主要管理階層 依財務會計準則第六號「關係人交易之揭露」以及本公司董事、法人董事代表人具配偶或二親等以內關係人之親屬或他公司

(二)與關係人之間之重大交易事項

1.存 款

100.6.30			
<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>佔 存 款 %</u>	<u>利 率 區 間 %</u>
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>5,694,985</u>	<u>1.00</u>	0.00~1.75
99.6.30			
<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>期 末 餘 額</u>	<u>佔 存 款 %</u>	<u>利 率 區 間 %</u>
各戶未達存款總額1%之合計數	\$ <u>4,549,315</u>	<u>0.78</u>	0.00~0.30

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

民國一〇〇年及九十九年上半年度本公司因上述存款交易支付之利息支出為20,743千元及3,162千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.放款

100年上半年度

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	17	49,391	33,884	33,884	-	不動產	無

99年上半年度

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		
消費性放款	-	308	-	-	-	無	無
自用住宅抵押放款	21	61,039	56,802	56,802	-	不動產	無

3.衍生性金融商品交易

100.6.30

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金(註)	本期評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
花旗香港分行	遠期外匯合約	99.08.10~101.05.14	200,543	(2,244)	交易目的金融負債	(2,244)
	遠期外匯合約	99.08.10~101.05.14	199,136	807	交易目的金融資產	807
花旗倫敦分行	權益交換合約	97.01.11~100.07.06	632,194	7,769	交易目的金融資產	7,769
	遠期外匯合約	99.03.12~101.06.06	35,120,203	(214,095)	交易目的金融負債	(214,095)
	遠期外匯合約	99.03.12~101.06.06	35,066,112	185,080	交易目的金融資產	185,080
	利率交換合約	100.04.15~105.11.27	1,481,350	20,710	交易目的金融資產	20,710
	外匯選擇權合約	99.09.23~101.06.27	5,964,959	36,453	交易目的金融資產	36,453
	外匯選擇權合約	99.09.15~101.06.20	22,173,610	538,650	交易目的金融資產	538,650
	利率交換合約	100.05.25~102.05.25	502,425	2,362	交易目的金融資產	2,362
	商品交換合約	100.05.12~101.01.31	436,320	(37,894)	交易目的金融負債	(37,894)
花旗紐約分行	商品交換合約	100.05.03~100.07.31	251,168	7,962	交易目的金融資產	7,962
	權益選擇權合約	97.01.25~100.07.28	578,850	6,781	交易目的金融資產	6,781
	商品選擇權合約	100.06.30~100.07.31	62,875	(354)	交易目的金融負債	(354)
	商品選擇權合約	100.05.12~100.12.31	525,178	20,240	交易目的金融資產	20,240
	外匯選擇權合約	100.04.28~100.10.04	33,588,025	(156,734)	交易目的金融負債	(713,280)
	遠期外匯合約	100.02.24~100.11.03	539,205	(52)	交易目的金融負債	(52)
	遠期外匯合約	100.02.24~100.11.03	547,193	6,246	交易目的金融資產	6,246
	遠期外匯合約	99.10.21~101.05.22	94,390,578	(277,252)	交易目的金融負債	(277,252)
花旗台北分行	遠期外匯合約	99.10.21~101.05.22	94,742,758	668,345	交易目的金融資產	668,345
	利率選擇權合約	98.02.12~105.07.04	265,647,000	164,406	交易目的金融資產	164,406
	換匯換利合約	99.07.16~101.11.21	3,875,850	(8,247)	交易目的金融負債	(8,247)
	換匯換利合約	99.07.16~101.11.21	4,229,275	342,060	交易目的金融資產	342,060

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

99.6.30

關係人名稱	衍生性商品 合約名稱	合約期間	名目本金 (註)	本期評 價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
花旗香港分行	遠期外匯合約	99.04.21~99.08.10	926,526	3,472	交易目的 融資產	3,472
	遠期外匯合約	99.04.21~99.08.10	103,290	(590)	交易目的 融負債	(590)
花旗倫敦分行	權益交換合約	96.03.20~100.07.06	1,589,627	(39,809)	交易目的 融負債	(39,809)
	遠期外匯合約	98.11.10~100.06.03	13,785,710	167,672	交易目的 融資產	167,672
	遠期外匯合約	98.11.10~100.06.03	19,492,959	(312,479)	交易目的 融負債	(312,479)
	外匯選擇權合約	98.09.24~100.05.23	4,951,354	37,759	交易目的 融資產	37,759
	外匯選擇權合約	98.09.24~100.06.27	15,491,071	(445,934)	交易目的 融負債	(445,934)
	權益交換合約	96.11.16~100.05.19	407,095	(15,999)	交易目的 融負債	(15,999)
花旗紐約分行	利率交換合約	97.07.17~101.08.03	8,845,266	(82,017)	交易目的 融負債	(82,017)
	商品交換合約	97.07.25~99.11.16	68,930	3,640	交易目的 融資產	3,640
	商品交換合約	97.07.25~99.11.16	1,925,357	(68,258)	交易目的 融負債	(68,258)
	商品選擇權合約	97.07.16~99.07.31	500,261	446	交易目的 融資產	446
	商品選擇權合約	97.07.16~100.03.31	2,071,190	(113,754)	交易目的 融負債	(113,754)
	權益選擇權合約	97.01.25~100.07.28	620,125	(22,995)	交易目的 融負債	(22,995)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權合約	99.01.08~99.12.27	29,881,631	(38,341)	交易目的 融負債	(242,131)
花旗新加坡分行	遠期外匯合約	99.02.23~100.05.24	52,801	1,917	交易目的 融資產	1,917
	遠期外匯合約	99.02.23~100.05.24	35,299	(1,292)	交易目的 融負債	(1,292)
	利率交換合約	99.01.07~100.01.25	1,036,123,800	259	交易目的 融資產	259
花旗台北分行	遠期外匯合約	98.09.08~100.06.07	58,549,431	590,408	交易目的 融資產	590,408
	遠期外匯合約	98.09.08~100.06.07	35,590,423	(218,200)	交易目的 融負債	(218,200)
	利率選擇權合約	99.04.12~100.05.05	3,600,000	(10,908)	交易目的 融負債	(10,908)
	利率交換合約	98.08.12~104.05.29	407,284,000	(221,615)	交易目的 融負債	(221,615)
	換匯換利合約	98.11.20~100.05.17	5,810,040	84,883	交易目的 融資產	84,883
	換匯換利合約	98.11.20~100.05.17	1,613,900	(3,060)	交易目的 融負債	(3,060)
花旗東京分行	遠期外匯合約	99.05.17~99.07.29	65,432	903	交易目的 融資產	903
	遠期外匯合約	99.05.17~99.07.29	3,914,670	(156,062)	交易目的 融負債	(156,062)

註：係按原幣金額換算成台幣。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

4. 資金往來

民國一〇〇年及九十九年六月三十日本公司與關係人之資金往來交易明細如下：

交易種類	交易對象關係人名稱	100.6.30		99.6.30	
		金 額	佔總科目餘額百分比%	金 額	佔總科目餘額百分比%
存放銀行同業(帳列現金及約當現金)	花旗倫敦分行	\$ 6,772,443	48.20	551,520	10.54
	花旗香港分行	1,748,666	12.44	-	-
	花旗多倫多分行	676,647	4.82	-	-
	其他	281,084	2.00	215,269	4.11
		<u>9,478,840</u>	<u>67.46</u>	<u>766,789</u>	<u>14.65</u>
拆放銀行同業(帳列存放央行及拆借銀行同業)	花旗台北國際金融業務分行	233,860,671	60.31	227,832,704	55.37
	花旗新加坡分行	3,928,068	1.01	48,471,118	11.78
	其他	-	-	6,801,137	1.65
		<u>237,788,739</u>	<u>61.32</u>	<u>283,104,959</u>	<u>68.80</u>
		<u>1,851,566</u>	<u>1.80</u>	<u>3,871,426</u>	<u>5.87</u>
透支銀行同業(帳列央行及銀行同業存款)	花旗紐約分行				
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	<u>5,162,175</u>	<u>5.02</u>	<u>274,800</u>	<u>0.42</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗倫敦分行	45,936,000	44.66	16,139,000	24.48
	花旗紐澤西分行	33,016,500	32.10	-	-
	花旗新加坡分行	15,790,500	15.35	22,594,600	34.27
	花旗香港分行	93,438	0.09	-	-
	花旗紐約分行	-	-	16,139,000	24.28
		<u>94,836,438</u>	<u>92.20</u>	<u>54,872,600</u>	<u>83.03</u>

本公司於民國一〇〇年上半年度，拆放花旗台北國際金融業務分行之最高餘額為233,860,671千元，其美金利率區間為0.13%~0.86%，澳幣、紐幣及泰銖利率區間為2.22%~5.21%，其他貨幣利率區間為0.0001%~2.150%，收取利息為544,540千元，合約期間為99.07.02~101.06.28。另，本公司於民國九十九年上半年度，拆放花旗台北國際金融業務分行之最高餘額為306,745,246千元，其美金利率區間為0.24%~0.86%，澳幣及紐幣利率區間為2.50%~4.95%，其他貨幣利率區間為0.005%~1.200%，收取利息為472,503千元，合約期間為99.01.22~100.06.28。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因關係人資金往來認列之利息收入及費用如下：

關係人名稱	100年上半年度		99年上半年度	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
利息收入：				
花旗紐約分行	\$ 1,590,357	19.36	1,201,022	14.81
花旗台北國際				
金融業務分行	544,540	6.63	472,503	5.83
花旗新加坡分行	134,609	1.64	659,766	8.13
其他	42,843	0.52	261,012	3.22
	<u>\$ 2,312,349</u>	<u>28.15</u>	<u>2,594,303</u>	<u>31.99</u>
利息費用：				
其 他	\$ 55,559	5.10	47,398	4.50

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止之應收利息如下：

關係人名稱	100.6.30		99.6.30	
	金 額	佔總科目餘額%	金 額	佔總科目餘額%
花旗台北國際				
金融業務分行	\$ 121,366	9.84	112,833	8.21
花旗新加坡分行	84,866	6.88	462,255	33.64
其他	1,557	0.13	104,104	7.58
	<u>\$ 207,789</u>	<u>16.85</u>	<u>679,192</u>	<u>49.43</u>

5.附條件交易

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度與花旗證券公司從事短期票券及債券附賣回交易情形如下：

	100年上半年度			當期利息 收入淨額
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	
花旗證券公司	<u>\$ 12,151,278</u>	<u>850,000</u>	0.40%~0.60%	<u>10,719</u>
	99年上半年度			當期利息 收入淨額
	最高餘額	期末餘額	利率區間%	
花旗證券公司	<u>\$ 12,680,207</u>	<u>9,066,481</u>	0.06%~0.27%	<u>5,277</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

6.手續費淨收益

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因關係人往來認列之手續費收入及費用如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>		<u>99年上半年度</u>	
	<u>金</u>	<u>佔總科目餘額%</u>	<u>金</u>	<u>佔總科目餘額%</u>
手續費收入：				
其他	<u>\$ 168,028</u>	<u>2.95</u>	<u>144,148</u>	<u>2.80</u>
手續費費用：				
花旗紐約分行	\$ 50,576	11.88	51,950	14.19
花旗台北分行	747	0.17	751	0.21
其他	<u>6,069</u>	<u>1.43</u>	<u>21,646</u>	<u>5.91</u>
	<u>\$ 57,392</u>	<u>13.48</u>	<u>74,347</u>	<u>20.31</u>

7.租金收入(帳列其他非利息淨損益)

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因關係人往來認列之租金收入如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>		<u>99年上半年度</u>	
	<u>金</u>	<u>佔各科科目餘額%</u>	<u>金</u>	<u>佔各科科目餘額%</u>
花旗環球財務公司	\$ 11,616	38.46	13,432	29.33
花旗環球證券公司	4,757	15.75	5,199	11.35
花旗保險代理人公司	3,372	11.63	3,467	7.57
花旗證券公司	2,615	8.66	3,084	6.77
花旗台北分行	1,593	5.27	1,678	3.66
花旗財務服務台灣分公司	126	0.42	13,057	28.51
其他	<u>1,807</u>	<u>5.98</u>	<u>1,603</u>	<u>3.50</u>
	<u>\$ 25,886</u>	<u>86.17</u>	<u>41,520</u>	<u>90.69</u>

本公司與關係人租金係按租賃主契約之租金加計內部相關費用分攤後，按各關係人承租坪數計算，租金係每月收取。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

8.服務費收入(帳列其他非利息淨損益)

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因關係人往來認列之服務費收入如下：

關係人名稱	100年上半年度		99年上半年度	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗保險代理人公司	\$ 299,966	93.83	264,075	93.55
花旗產物保險代理人公司	18,113	5.67	13,536	4.80
其他	1,626	0.50	4,661	1.65
	<u>\$ 319,705</u>	<u>100.00</u>	<u>282,272</u>	<u>100.00</u>

9.佣金費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因關係人往來認列之佣金費用如下：

關係人名稱	100年上半年度		99年上半年度	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗財務服務台灣分公司	\$ -	-	282,252	33.11

10.顧問服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度認列關係人顧問服務費分別為392,160千元及132,478千元。

11.資料處理費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因關係人往來認列之資料處理費如下：

關係人名稱	100年上半年度		99年上半年度	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 172,513	92.74	188,370	98.61
其他	13,509	7.26	2,657	1.39
	<u>\$ 186,022</u>	<u>100.00</u>	<u>191,027</u>	<u>100.00</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

12.服務費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度因關係人往來認列之服務費用如下：

<u>關係人名稱</u>	<u>100年上半年度</u>		<u>99年上半年度</u>	
	<u>金</u>	<u>佔各科 目餘額%</u>	<u>金</u>	<u>佔各科 目餘額%</u>
花旗新加坡分行	\$ 281,599	43.26	296,429	44.43
其他	218,253	33.53	124,571	18.67
	<u>\$ 499,852</u>	<u>76.79</u>	<u>421,000</u>	<u>63.10</u>

六、質押之資產

除帳列存出保證金之資產外，截至民國一〇〇年六月三十日止，本公司計有面額420,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)存放央行作為保證金，與面額40,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)供國稅局作為無欠稅證明擔保金及面額50,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)供櫃買中心作為準備金。

另截至民國九十九年六月三十日止，本公司計有面額5,000,000千元之央行可轉讓定存單及面額250,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)存放央行作為保證金，與面額40,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)供國稅局作為無欠稅證明擔保金及面額50,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)供櫃買中心作為準備金。

七、重大承諾事項及或有事項

除已於附註四(廿四)金融商品資訊之揭露中所揭露之表外承諾及保證外，本公司截至民國一〇〇年六月三十日止，其他重大承諾事項及或有事項如下：

(一)營業租賃

本公司承租之營業場所，截至民國一〇〇年六月三十日止，未來最低支付租金金額如下：

<u>期</u>	<u>間</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一〇〇年	下半年度	325,081	
一〇一	年度	560,068	
一〇二	年度	427,304	
一〇三	年度	212,603	
一〇四	年度	94,941	
		<u>\$ 1,619,997</u>	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)未決訟案

截至民國一〇〇年六月三十日止，本公司重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

- 1.原華僑銀行向第三人購買公債215,442千元，台灣銀行表示該批公債係由其行員盜賣，並主張華僑銀行應依交易習慣及相關法令，要求賣方提供公債來源並進行求證，但華僑銀行未遵守上述程序，乃屬侵權行為，應與主要被告負連帶賠償，本案被訴部分，台北地方法院於民國一〇〇年七月二十六日判決台灣銀行之訴駁回。唯本案目前判決尚未確定，如最終確定判決結果為本公司敗訴，本公司預估損失金額為新台幣215,442千元，並已估計負債入帳，帳列應付款項。
- 2.原美商花旗銀行在台分行(以下簡稱花旗在台分行)為亞歷山大健身中心之信用卡收單銀行，亞歷山大健身中心於民國九十六年十二月無預警歇業，中華民國消費者文教基金會(以下簡稱消基會)對亞歷山大健身中心造成消費者之損害，提起團體訴訟。消基會除要求亞歷山大健身中心賠償消費者之損害及請求損害額三倍之懲罰性賠償金外，並請求亞歷山大健身中心收單機構之一花旗在台分行，應與亞歷山大健身中心負連帶賠償責任，求償金額合計26,017千元，該案目前由台北地方法院審理中。依信用卡契約預估可能請求之賠償金額(連帶賠償之懲罰性賠償金除外)，本公司已估計或有損失入帳。

(三)附條件交易

截至民國一〇〇年及九十九年六月三十日止，本公司以附賣回為條件買入之票債券面額分別為3,596,800千元及10,781,000千元，賣回金額分別3,958,188千元及10,950,643千元，經約定分別於民國一〇〇年七月四日及民國九十九年七月二十二日前陸續賣回。

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

信託帳資產負債表			
民國一〇〇年六月三十日			
信託資產		信託負債	
債券	\$ 7,471,615	應付款項	\$ 4,438,429
普通股	7,661,758	信託資本—金錢信託	171,354,888
基金	146,826,804		
結構型商品	7,802,275		
指數股票型基金	1,592,436		
應收款項	4,438,429		
信託資產總額	<u>\$ 175,793,317</u>	信託負債總額	<u>\$ 175,793,317</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳資產負債表			
民國九十九年六月三十日			
信託資產		信託負債	
債券	\$ 7,396,207	應付款項	5,112,489
普通股	7,946,679	信託資本—金錢信託	189,547,789
基金	154,218,723		-
結構型商品	17,931,071		-
指數股票型基金	2,055,109		-
應收款項	5,112,489		-
信託資產總額	<u>\$ 194,660,278</u>	信託負債總額	<u>\$ 194,660,278</u>

信託帳財產目錄	
民國一〇〇年六月三十日	
投資項目	帳列金額
債券	\$ 7,471,615
普通股	7,661,758
基金	146,826,804
結構型商品	7,802,275
指數股票型基金	1,592,436
合計	<u>\$ 171,354,888</u>

信託帳財產目錄	
民國九十九年六月三十日	
投資項目	帳列金額
債券	\$ 7,396,207
普通股	7,946,679
基金	154,218,723
結構型商品	17,931,071
指數股票型基金	2,055,109
合計	<u>\$ 189,547,789</u>

本公司民國一〇〇年及九十九年上半年度信託部之受託資產並無損益。

八、重大之災害損失：無。

九、重大之期後事項：無。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用彙總如下：

	100年上半年度	99年上半年度
用人費用		
薪資費用	\$ 2,323,602	2,111,980
員工保險費	180,100	154,882
退休金費用	208,644	182,581
其他用人費用	154,595	110,422
折舊費用	239,182	310,863
攤銷費用	543,641	523,931

(二)依據財務會計準則第二十八號公報規定應揭露事項：

1.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	100年上半年度		99年上半年度	
	平 均 值	平均利率(%)	平 均 值	平均利率(%)
資 產：				
存放同業	\$ 5,196,079	0.19	1,040,746	0.48
拆放銀行同業	363,329,063	0.58	364,567,107	0.81
存放央行	12,152,072	0.28	10,578,910	0.28
交易目的金融資產	10,809,276	0.48	4,569,042	0.30
備供出售金融資產	112,076,221	0.74	107,715,632	0.58
附賣回債券及票券	6,662,244	0.43	6,539,135	0.18
貼現及放款	171,961,720	3.59	138,578,488	3.68
負 債：				
銀行同業存款	3,299,102	0.03	8,325,413	0.01
透支銀行同業	1,285,146	0.25	1,888,311	0.37
銀行同業拆放	47,400,494	0.29	20,298,984	0.47
活期存款	463,202,796	0.19	387,322,440	0.13
定期存款	115,798,139	0.87	213,819,400	0.71
中華郵政轉存款	426,797	1.31	435,965	1.30
附買回債券及票券	2,664	0.27	21,806	0.04

2.主要外幣淨部位

		100.6.30	
幣 別		原幣金額(千元)	折合新台幣金額
美 金	USD	34,028	976,937
人 民 幣	CNY	13,586	60,346
英 鎊	GBP	1,136	52,354
歐 元	EUR	1,236	51,358
澳 幣	AUD	1,181	36,347

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

99.6.30

幣 別	原幣金額(千元)	折合新台幣金額
美 金	USD 148,922	4,806,911
歐 元	EUR 57,531	2,271,295
人 民 幣	CNY 63,192	300,512
日 幣	JPY 18,582	6,767
澳 幣	AUD 154	4,233

(三)放款資產品質

年 月		100.6.30				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	60,193	9,268,839	0.65 %	486,414	808.09 %
	無擔保	13,304	67,499,193	0.02 %	888,941	6,681.76 %
消費 金融	住宅抵押貸款	151,037	70,800,884	0.21 %	492,476	326.06 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	364,861	34,113,748	1.07 %	1,832,034	502.12 %
	其 擔 保	6,659	10,197,236	0.07 %	64,356	966.45 %
	他 無擔保	184	46,961	0.39 %	1,192	647.83 %
放款業務合計		596,238	191,926,861	0.31 %	3,765,413	631.53 %
		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		331,363	49,953,186	0.66 %	4,290,528	1,294.81 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	3,733,865	- %	4,452	- %

年 月		99.6.30				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	203,704	2,805,062	7.26 %	885,797	434.85 %
	無擔保	266,284	44,200,768	0.60 %	3,861,810	1,450.26 %
消費 金融	住宅抵押貸款	397,242	67,472,630	0.59 %	670,147	168.70 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	441,400	25,028,903	1.76 %	2,550,120	577.73 %
	其 擔 保	15,185	11,370,042	0.13 %	1,944	12.80 %
	他 無擔保	586	13,793	4.24 %	438	74.81 %
放款業務合計		1,324,401	150,891,198	0.88 %	7,970,256	601.80 %
		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		620,730	54,792,050	1.13 %	2,322,655	374.18 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	1,688,809	- %	-	- %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	100.6.30		99.6.30	
	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	\$ 30,326	1,175,762	45,684	1,674,939
債務清償方案及更生				
方案依約履行	78,773	4,002,240	62,358	3,576,147
	<u>\$ 109,099</u>	<u>5,178,002</u>	<u>108,042</u>	<u>5,251,086</u>

(四)信用風險集中情形

100.6.30			
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	其他光電材料及元件製造業	4,607,955	5.42 %
2	電腦製造業	4,258,009	5.01 %
3	其他電腦週邊設備製造業	3,354,080	3.95 %
4	積體電路製造業	3,158,100	3.72 %
5	石油及煤製品製造業	3,043,837	3.58 %
6	電腦製造業	2,920,729	3.44 %
7	電腦製造業	2,489,253	2.93 %
8	民間融資業	2,450,000	2.88 %
9	石油化工原料製造業	2,309,525	2.72 %
10	鞋類製造業	1,817,444	2.14 %

99.6.30			
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	食品製造業	1,784,400	2.30 %
2	鞋類製造業	1,409,182	1.82 %
3	建築工程業	1,128,388	1.46 %
4	積體電路製造業	962,166	1.24 %
5	半導體封裝及製造業	593,118	0.77 %
6	顯示器及終端機製造業	593,021	0.77 %
7	西藥製造業	451,000	0.58 %
8	鞋類批發業	317,309	0.41 %
9	基本化學材料製造業	286,859	0.37 %
10	其他化學製品製造業	259,863	0.34 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(五)利率敏感性資訊

民國一〇〇年六月三十日

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

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	\$ 109,678,497	105,108,308	55,619,970	47,923,624	318,330,399
利率敏感性負債	32,866,384	221,145,635	12,379,329	4,496,234	270,887,582
利率敏感性缺口	76,812,113	(116,037,327)	43,240,641	43,427,390	47,442,817
淨 值					75,970,824
利率敏感性資產與負債比率(%)					117.51 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					62.45 %

利率敏感性資產負債分析表(美金)

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	\$ 11,232,165	515,214	395,115	72,000	12,214,494
利率敏感性負債	3,495,207	8,684,440	131,876	64,971	12,376,494
利率敏感性缺口	7,736,958	(8,169,226)	263,239	7,029	(162,000)
淨 值					199,636
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.69 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(81.15)%

民國九十九年六月三十日

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

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	\$ 162,962,867	111,825,521	18,545,344	33,729,198	327,062,930
利率敏感性負債	141,724,073	129,978,698	21,799,598	9,757,983	303,260,352
利率敏感性缺口	21,238,794	(18,153,177)	(3,254,254)	23,971,215	23,802,578
淨 值					83,157,652
利率敏感性資產與負債比率(%)					107.85 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					28.62 %

利率敏感性資產負債分析表(美金)

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	\$ 8,710,836	580,673	656,481	172,274	10,120,264
利率敏感性負債	3,546,991	2,742,919	1,341,891	2,718,346	10,350,147
利率敏感性缺口	5,163,845	(2,162,246)	(685,410)	(2,546,072)	(229,883)
淨 值					(62,316)
利率敏感性資產與負債比率(%)					97.78 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					368.90 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(六)獲利能力分析

單位：%

項 目		100年上半年度	99年上半年度
資產報酬率	稅 前	1.07	1.21
	稅 後	0.88	0.96
淨值報酬率	稅 前	10.12	12.34
	稅 後	8.36	9.78
純 益 率		39.17	42.03

註一：資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

註二：淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

註三：純益率＝稅後損益÷淨收益

(七)資產及負債到期分析

民國一〇〇年六月三十日
新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1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	\$ 507,439,401	169,482,091	59,712,852	53,639,481	66,993,955	157,611,022
主要到期資金流出	523,363,262	121,832,780	111,401,664	126,685,745	78,524,141	84,918,932
期距缺口	(15,923,861)	47,649,311	(51,688,812)	(73,046,264)	(11,530,186)	72,692,090

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1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	\$ 18,266,944	9,137,826	6,729,628	1,453,462	757,009	189,019
主要到期資金流出	17,166,707	5,972,128	9,061,587	1,391,204	462,198	279,590
期距缺口	1,100,237	3,165,698	(2,331,959)	62,258	294,811	(90,571)

民國九十九年六月三十日
新台幣到期日期限結構分析表

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1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	\$ 426,710,932	147,044,472	60,786,026	53,281,995	40,368,327	125,230,112
主要到期資金流出	518,514,958	100,302,788	45,006,942	66,264,732	91,549,385	215,391,111
期距缺口	(91,804,026)	46,741,684	15,779,084	(12,982,737)	(51,181,058)	(90,160,999)

美金到期日期限結構分析表

單位：美金千元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1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	\$ 16,373,181	6,720,071	5,459,496	2,066,066	1,732,845	394,703
主要到期資金流出	19,600,940	6,206,099	4,754,812	2,581,224	2,824,579	3,234,226
期距缺口	(3,227,759)	513,972	704,684	(515,158)	(1,091,734)	(2,839,523)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(八)資本適足性：

花旗(台灣)銀行資本適足性

單位：新台幣千元

分析項目			年 度	100.6.30	99.12.31	99.6.30
自有資本	第一類資本			42,705,943	42,042,758	34,587,200
	第二類資本			15,743,732	16,545,762	20,289,580
	第三類資本			-	-	-
	自有資本			58,449,675	58,588,520	54,876,780
加權風險性資產總額	信用	標準法		306,507,843	310,962,464	349,784,182
		內部評等法		-	-	-
	風險	資產證券化		-	-	-
		作業	基本指標法		31,818,462	31,818,462
		標準法／選擇性標準法		-	-	-
	風險	進階衡量法		-	-	-
	市場	標準法		7,155,225	8,000,713	16,399,875
		風險	內部模型法		-	-
	加權風險性資產總額				345,481,530	350,781,639
資本適足率				16.92 %	16.70 %	14.41 %
第一類資本占風險性資產之比率				12.36 %	11.99 %	9.08 %
第二類資本占風險性資產之比率				4.56 %	4.71 %	5.33 %
第三類資本占風險性資產之比率				- %	- %	- %
普通股股本占總資產比率				6.11 %	6.32 %	6.34 %
槓桿比率				5.48 %	5.77 %	4.76 %

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

花旗(台灣)銀行及其子公司資本適足性

分析項目			年 度	100.6.30	99.12.31	99.6.30
自有資本	第一類資本			42,794,958	42,132,066	34,673,587
	第二類資本			15,832,747	16,635,070	20,375,967
	第三類資本			-	-	-
	自有資本			58,627,705	58,767,136	55,049,554
加權風險性資產總額	信用風險	標準法		306,526,540	310,984,652	349,802,453
		內部評等法		-	-	-
	作業風險	資產證券化		-	-	-
		基本指標法		31,840,083	31,840,083	14,526,409
	市場風險	標準法／選擇性標準法		-	-	-
		進階衡量法		-	-	-
	加權風險性資產總額	標準法		7,155,225	8,000,713	16,399,875
		內部模型法		-	-	-
加權風險性資產總額				345,521,848	350,825,448	380,728,737
資本適足率				16.97 %	16.75 %	14.46 %
第一類資本占風險性資產之比率				12.39 %	12.01 %	9.11 %
第二類資本占風險性資產之比率				4.58 %	4.74 %	5.35 %
第三類資本占風險性資產之比率				- %	- %	- %
普通股股本占總資產比率				6.12 %	6.32 %	6.34 %
槓桿比率				5.50 %	5.78 %	4.77 %

(九)本公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位金額：千元

	100.6.30			99.6.30		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美金	\$ 12,890,367	28.710	370,082,429	12,504,145	32.278	231,715,157
澳幣	671,225	30.787	20,665,130	839,985	27.577	23,164,026
歐元	362,958	41.561	15,084,752	621,832	39.479	24,549,436
金融負債						
美金	12,616,211	28.710	362,211,425	12,276,309	32.278	229,439,976
澳幣	670,443	30.787	20,641,051	840,139	27.577	23,168,259
歐元	420,403	41.561	17,472,200	679,363	39.479	26,820,731

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十)重分類：

民國九十九年上半年度財務報表中若干金額為配合一〇〇年上半年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對九十九年上半年度財務報表之表達無重大影響。

十一、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者：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者：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者：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者：無。
- 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.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：

- 1.被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新台幣千元

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及相關企業持股情形				備註
						現有 股數	擬制持 股股數	合計 股數	持股比例	
僑銀租賃公司	台北市	租賃業	100.00 %	184,328	(588)	30,600	-	30,600	100.00 %	-
大慶票券金融公司	台北市	買賣票債券	10.00 %	167,000	-	32,911	-	32,911	10.00 %	
財金資訊公司	台北市	跨行資訊系統規劃開發及跨行資訊網路營運管理	1.14 %	45,500	-	4,550	-	4,550	1.14 %	
台北外匯經紀公司	台北市	銀行間外匯交易之撮合	3.03 %	6,000	-	600	-	600	3.03 %	
MasterCard Inc.	美國	代辦信用卡相關業務	- %	10,406	-	2	-	2	- %	

- 2.資金貸與他人：無。
- 3.為他人背書保證：無。
- 4.期末持有有價證券情形：

單位：新台幣千元

持有之 公司	有價證券 種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳列 科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比率	市價	
僑銀租賃公司	元太外匯經紀股份有限公司	無	以成本衡量金融資產	480	6,017	4.00	-	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

- 5.累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- 6.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者：無。
- 7.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者：無。
- 8.與關係人交易手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上者：無。
- 9.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者：無。
- 10.從事衍生性商品交易：無。
- 11.出售不良債權交易資訊：無。
- 12.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。
- 13.其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

十二、部門別財務資訊：

	100年上半年度			
	企業金融	消費金融	調整及銷除	合 計
收入				
利息收入	\$ 3,428,591	4,784,836	-	8,213,427
利息費用	(515,801)	(574,058)	-	(1,089,859)
利息淨收益	2,912,790	4,210,778	-	7,123,568
手續費淨收益	680,139	4,585,975	-	5,266,114
兌換淨益	1,365,367	860,104	-	2,225,471
收回呆帳利益及過期帳	870,682	1,741,077	-	2,611,759
其他非利息淨收益	(177,750)	1,040,462	-	862,712
淨收益	5,651,228	12,438,396	-	18,089,624
呆帳費用	1,815,370	(3,449,243)	-	(1,633,873)
營業費用	(1,963,026)	(5,915,438)	-	(7,878,464)
部門損益	<u>\$ 5,503,572</u>	<u>3,073,715</u>	<u>-</u>	<u>8,577,287</u>
部門資產	<u>\$570,145,457</u>	<u>248,131,943</u>	<u>-</u>	<u>818,277,400</u>
部門負債	<u>\$492,242,852</u>	<u>241,031,503</u>	<u>-</u>	<u>733,274,355</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	99年上半年度			合 計
	企業金融	消費金融	調整及銷除	
收入				
利息收入	\$ 3,330,338	4,780,353	-	8,110,691
利息費用	(489,501)	(563,896)	-	(1,053,397)
利息淨收益	2,840,837	4,216,457	-	7,057,294
手續費淨收益	862,471	4,291,457	-	5,153,928
兌換淨益	617,165	53,170	-	670,335
收回呆帳利益及過期帳	829,078	517,713	-	1,346,791
其他非利息淨收益	1,158,594	1,817,959	-	2,976,553
淨收益	6,308,145	10,896,756	-	17,204,901
呆帳費用	(64,648)	(406,492)	-	(471,140)
營業費用	(1,785,685)	(5,818,992)	-	(7,604,677)
部門損益	<u>\$ 4,457,812</u>	<u>4,671,272</u>	<u>-</u>	<u>9,129,084</u>
部門資產	<u>\$537,398,407</u>	<u>248,191,255</u>	<u>-</u>	<u>785,589,662</u>
部門負債	<u>\$464,034,153</u>	<u>244,103,054</u>	<u>-</u>	<u>708,137,207</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金：		
台 幣		\$ 2,827,209
美 金	USD16,527,540@28.7100	474,506
歐 元	EUR3,397,075@41.5606	141,184
日 幣	JPY311,038,681@0.3572	111,103
港 幣	HKD25,987,085@3.6890	95,866
人 民 幣	CNY11,647,973@4.4417	51,737
	小 計	3,701,605
待交換票據		403,224
存放銀行同業－聯屬公司	花旗倫敦分行	
	GBP85,603,849@46.0896	3,945,447
	EUR57,702,264@41.5606	2,398,141
	CHF12,462,336@34.4121	428,855
	花旗香港分行	
	HKD474,021,647@3.6890	1,748,666
	花旗多倫多分行	
	CAD22,772,898@29.7128	676,647
	其他(註一)	281,084
	小 計	9,478,840
存放銀行同業－非聯屬公司	東方匯理銀行	
	USD3,000,000@28.7100	86,130
	華南商業銀行	
	NTD51,192,696	51,193
	台灣銀行	
	NTD16,393,365	16,393
	其他(註一)	313,904
	小 計	467,620
		<u>\$ 14,051,289</u>

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：原幣單位為元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

存放央行及拆借銀行同業明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存放央行		
存款準備金甲戶	NTD13,656,609,839	\$ 13,656,610
	USD7,000,000@28.7100	200,970
	EUR600,000@41.5606	24,936
	JPY11,000,000@0.3572	3,929
	小 計	13,886,445
存款準備金乙戶		12,514,481
金資清算戶		651,359
	小 計	27,052,285
拆放銀行同業－聯屬公司	花旗台北國際金融業務分行	
	USD7,018,605,441@28.7100	201,504,163
	EUR334,052,707@41.5606	13,883,430
	AUD249,016,117@30.7872	7,666,501
	JPY11,307,211,526@0.3572	4,038,936
	CAD92,294,236@29.7128	2,742,320
	GBP51,304,485@46.0896	2,364,603
	NZD59,097,270@23.7877	1,405,789
	HKD49,469,550@3.6890	182,493
	SGD1,500,000@23.3595	35,039
	CHF980,046@34.4121	33,725
	SEK500,000@4.5441	2,272
	THB1,500,000@0.9334	1,400
	花旗新加坡分行	
	USD118,000,000@28.7100	3,387,780
	EUR13,000,000@41.5606	540,288
	小 計	237,788,739

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：原幣單位為元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
存放央行及拆借銀行同業明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
拆放銀行同業－非聯屬公司	土地銀行	
	USD365,000,000@28.7100	\$ 10,479,150
	NTD2,800,000,000	2,800,000
	臺灣銀行國際金融業務分行	
	USD370,000,000@28.7100	10,622,700
	JPY5,600,000,000@0.3572	2,000,053
	第一銀行國際金融業務分行	
	USD356,000,000@28.7100	10,220,760
	中華郵政	
	NTD9,000,000,000	9,000,000
	合作金庫國際業務分行	
	USD276,000,000@28.7100	7,923,960
	土地銀行新加坡分行	
	USD220,000@28.7100	6,316,200
	其他(註一)	63,572,178
	小 計	<u>122,935,001</u>
合 計		<u><u>\$ 387,776,025</u></u>

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：原幣單位為元

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

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	公平價值		備註
							單 價	總 額	
交易目的金融資產：									
國庫券：									
100第二期	到期付息，到期日100.08.26	-	-	\$2,000,000	0.730 %	1,997,885	99.888	1,997,758	
100第四期	到期付息，到期日101.04.06	-	-	1,000,000	0.920 %	993,567	99.297	992,972	
100第五期	到期付息，到期日100.08.02	-	-	1,800,000	0.700 %	<u>1,798,973</u>	99.939	<u>1,798,898</u>	
小 計						4,790,425		4,789,628	
公債：									
100央債甲三	每年2月14日付息，到期日102.02.14	-	-	2,600,000	0.750 %	2,597,056	99.807	2,594,994	
100央債甲五	每年3月17日付息，到期日110.03.17	-	-	1,300,000	0.140 %	<u>1,288,016</u>	98.758	<u>1,283,854</u>	
小 計						3,885,072		3,878,848	
衍生性金融商品：									
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	1,444,786	
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	847,212	
外匯選擇權合約		-	-	-	-	-	-	755,546	
商品選擇權合約		-	-	-	-	-	-	66,450	
權益交換合約		-	-	-	-	-	-	14,277	
利率選擇權合約		-	-	-	-	-	-	19,068	
其 他(註一)		-	-	-	-	-	-	<u>88,333</u>	
小 計						<u>-</u>		<u>3,235,672</u>	
總 計						<u>\$ 8,675,497</u>		<u>11,904,148</u>	

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：未有提供質押或出借者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
100央債甲三	\$ 348,100	348,500
99央債甲三	200,100	200,000
90央債甲七	379,800	430,000
89央債甲四	250,000	301,500
89央債甲九	425,000	500,000
89央債甲九	595,000	700,000
86交建甲十	472,000	500,000
其他(註)	926,800	978,000
	<u>\$ 3,596,800</u>	<u>3,958,000</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

應收款項明細表

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
應收帳款	\$ 51,544,071	4,201,605	47,342,466
應收利息	1,233,351	1,161	1,232,190
應收承兌票款	1,464,622	-	1,464,622
應收承購帳款	3,733,865	4,452	3,729,413
應收退稅款	69,406	-	69,406
其他(註一)	743,070	15,728	727,342
	<u>\$ 58,788,385</u>	<u>4,222,946</u>	<u>54,565,439</u>

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：未有按現值評價者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

貼現及放款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額
押匯及貼現	\$ 6,328,647	-	6,328,647
透支及短期放款	61,377,753	355	61,377,398
應收帳款融資	47,772	-	47,772
中期放款	49,324,874	1,088,512	48,236,362
長期放款	74,672,011	2,500,742	72,171,269
催收款項	175,804	175,804	-
	<u>\$ 191,926,861</u>	<u>3,765,413</u>	<u>188,161,448</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

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／ 攤銷後成本	累 計 減 損	評價調整	公平價值		備註
									單 價	總 額	
可轉讓定存單		-	-	\$100,050,000	0.66%~1.04%	100,049,238	-	(6,159)	-	100,043,079	
國庫券：											
100第四期	到期付息 到期日101.04.06	-	-	3,000,000	0.92%	2,980,701	-	(1,788)	99.297	2,978,913	
99第十期	到期付息 到期日100.10.21	-	-	1,000,000	0.80%	997,947	-	(397)	99.756	997,550	
99第十一期	到期付息 到期日100.09.13	-	-	1,000,000	0.76%	998,575	-	(107)	99.847	998,468	
99第十四期	到期付息 到期日100.07.29	-	-	1,958,000	0.69%	<u>1,957,039</u>	-	<u>(79)</u>	99.947	<u>1,956,960</u>	
小 計						<u>6,934,262</u>		<u>(2,371)</u>		<u>6,931,891</u>	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

備供出售金融資產明細表(續)

民國一〇〇年六月三十日

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／ 攤銷後成本	累 計 減 損	評價調整	公平價值		備註
									單 價	總 額	
公債：											
98央債甲一	每年1月21日付息 到期日103.01.21	-	-	\$ 2,900,000	0.880%	2,911,766	-	(25,230)	99.134	2,886,536	
97央債甲四	每年7月20日付息 到期日102.07.20	-	-	2,350,000	2.000%	2,413,013	-	(12,348)	99.488	2,400,665	
92央債甲十	每年12月5日付息 到期日102.12.05	-	-	1,550,000	2.88%	1,631,545	-	(11,445)	99.299	1,620,100	
99央債甲一	每年1月12日付息 到期日104.01.12	-	-	1,150,000	0.88%	1,151,077	-	(8,021)	99.303	1,143,056	註四
92央債甲七	每年9月19日付息 到期日102.09.19	-	-	980,000	2.75%	1,024,671	-	(5,398)	99.473	1,019,273	
92央債甲四	每年3月7日付息 到期日102.03.07	-	-	308,000	1.88%	313,306	-	98	100.031	313,404	註二
96央債甲一	每年1月26日付息 到期日101.01.26	-	-	40,000	1.88%	39,972	-	291	100.727	40,263	註三
其他(註一)		-	-	384,000	2.38%~6.90%	393,987	-	458	-	394,445	
小 計						9,879,337	-	(61,595)		9,817,742	
國外有價證券：											
Visa Inc.	Class C Shares	82	-	-		100,609	-	103,042	-	203,651	
總 計						\$ 116,963,446		32,917		116,996,363	

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：質押央行面額計220,000千元，質押櫃買中心面額計50,000千元。

註三：質押國稅局面額計40,000千元。

註四：質押央行面額計200,000千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

採權益法之股權投資變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元／千股

名 稱	期 初 餘 額		本 期 增 加		本 期 減 少		期 末 餘 額			市價或 股權淨值	提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	金 額	股 數	持股比例	金 額			
僑銀租賃公司	-	\$ <u>184,916</u>	-	-	-	(588)	-	100.00 %	\$ <u>184,328</u>	184,045	無	註

註：本期減少係按權益法認列投資損失588千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>摘 要</u>	<u>金 額</u>
以成本法衡量金融資產	大慶票券金融(股)公司	\$ 167,000
	財金資訊(股)公司	45,500
	其他(註)	<u>16,406</u>
		228,906
非放款轉列之催收款		89,563
其他(註)		<u>319</u>
		318,788
減：備抵呆帳		<u>88,923</u>
		<u><u>\$ 229,865</u></u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

固定資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類(註二)	期末餘額
成 本：					
土 地	\$ 1,289,033	-	-	-	1,289,033
房屋及建築	1,807,480	180,598	510	-	1,987,568
電腦及通信設備	759,880	13,075	22,979	(1,206)	748,770
租賃權益改良	1,301,771	386,428	23,042	(10,116)	1,655,041
辦公設備	<u>1,541,592</u>	<u>85,848</u>	<u>14,290</u>	<u>6,471</u>	<u>1,619,621</u>
小 計	<u>6,699,756</u>	<u>665,949</u>	<u>60,821</u>	<u>(4,851)</u>	<u>7,300,033</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	198,724	48,903	304	-	247,323
電腦及通信設備	617,263	26,371	22,876	(132)	620,626
租賃權益改良	831,745	70,584	20,369	(2,036)	879,924
辦公設備	<u>1,023,081</u>	<u>88,184</u>	<u>13,892</u>	<u>2,168</u>	<u>1,099,541</u>
小 計	<u>2,670,813</u>	<u>234,042</u>	<u>57,441</u>	<u>-</u>	<u>2,847,414</u>
預付設備款	<u>443,791</u>	<u>594,370</u>	<u>-</u>	<u>(938,901)</u>	<u>99,260</u>
	<u>\$ 4,472,734</u>	<u>1,026,277</u>	<u>3,380</u>	<u>(943,752)</u>	<u>4,551,879</u>

註一：未有提供作擔保品或已質押者。

註二：預付設備款主要係重分類至雜項購置。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

無形資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

	期初餘額	本期增加	本期攤銷	期末餘額
商譽	\$ 24,232,733	-	-	24,232,733
核心存款(Core Deposits)	1,419,394	-	210,938	1,208,456
中小企業客戶關係(SME Relationship)	480,637	-	42,772	437,865
信用卡客戶關係(Purchased Credit Card Relationship)	65,076	-	9,000	56,076
信託業務關係(Custodian Customer Relationship)	20,987	-	2,915	18,072
電腦軟體成本	357,974	20,674	66,709	311,939
合 計	<u>\$ 26,576,801</u>	<u>20,674</u>	<u>332,334</u>	<u>26,265,141</u>

註一：未有提列減損者。

註二：除商譽不予攤銷外，其餘可辨認無形資產係按經濟年限比率攤銷。

其他資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

項 目	金 額	備 註
黃金	\$ 7,547,580	
遞延所得稅資產	939,157	
暫付及待結轉款	8,743	
存出保證金	223,462	
遞延信用卡成本	181,814	
預付費用	149,832	
承受擔保品淨額	8,184	註一
其他	574,703	註二
	<u>\$ 9,633,475</u>	

註一：取得成本10,654千元，已提列累計減損2,470千元。

註二：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

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	公平價值	
						單 價	總 額
衍生性金融商品：							
遠期外匯合約	-	-	-	-	-	-	\$ 1,361,929
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	1,263,135
外匯選擇權合約	-	-	-	-	-	-	713,280
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-	342,060
商品選擇權合約	-	-	-	-	-	-	66,450
權益交換合約	-	-	-	-	-	-	7,769
其 他(註)	-	-	-	-	-	-	85,718
合 計							\$ 3,840,341

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

應付款項明細表

項 目	金 額
應付帳款：	
應付基金申購款	\$ 4,816,901
其他	67,533
應付股利	6,603,300
應付費用	3,432,258
應付稅款	1,580,147
應付承兌匯票	1,464,622
應付員工獎酬計劃	342,756
應付利息	184,150
其他(註一)	3,667,526
	<u>\$ 22,159,193</u>

註一：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

註二：未有按現值評價者。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

存款及匯款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 8,701,873
活期存款	404,685,840
定期存款	83,419,346
可轉讓定存單	317,966
活期儲蓄存款	37,007,750
整存整付儲蓄存款	8,452,439
存本取息儲蓄存款	25,884,627
其他(註)	18,539
	<u>\$ 568,488,380</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

其他金融負債明細表

項 目	金 額
黃金帳戶	\$ 5,601,691
結構型商品所收本金	25,408,171
	<u>\$ 31,009,862</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
預收款項：	
預收利息	\$ 841,526
其他預收款	921,164
應計退休金負債	1,454,268
暫收及待結轉款項	1,359,701
保證責任準備	36,817
存入保證金	94,884
其他(註)	215,395
	<u>\$ 4,923,755</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

利息收入明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
貼現及放款息	\$ 3,080,205
存拆放銀行同業息	2,554,530
信用卡循環息	2,104,295
債券及短期票券投資息	422,890
其他(註)	51,507
	<u>\$ 8,213,427</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

利息費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
定期性存款息	\$ 579,475
活期性存款息	438,349
央行及銀行同業存款息	70,772
其他(註)	1,263
	<u>\$ 1,089,859</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

手續費淨收益明細表

項 目	金 額
手續費收入：	
信託業務手續費收入	\$ 2,746,478
信用卡手續費收入	2,069,213
信託附屬業務手續費收入	371,624
其他(註)	504,480
	<u>5,691,795</u>
手續費費用：	
信用卡手續費費用	119,500
跨行手續費費用	75,202
代理手續費費用	61,576
保管手續費費用	44,574
其他(註)	124,829
	<u>425,681</u>
	<u>\$ 5,266,114</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債
損益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額		
	已實現損益	評價損益	合 計
交易目的金融資產：			
外匯選擇權合約	\$ 723,519	(1,846)	721,673
利率交換合約	138,227	(147,482)	(9,255)
遠期外匯合約	-	82,712	82,712
其 他(註)	(253,837)	(12,010)	(265,847)
	<u>\$ 607,909</u>	<u>(78,626)</u>	<u>529,283</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

備供出售金融資產之已實現損益明細表

項 目	金 額
政府公債出售利益淨額	\$ <u>165</u>

採權益法認列之投資損益明細表

項 目	金 額
僑銀租賃公司	\$ <u>(588)</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
衍生性金融商品兌換淨益	\$ 2,047,456
一般兌換淨益	860,104
即期外匯兌換淨損	(682,089)
	<u>\$ 2,225,471</u>

其他非利息淨損益明細表

項 目	金 額
服務費收入	\$ 319,705
租金收入	30,205
其他(註)	(13,917)
	<u>\$ 335,993</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

用人費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 2,323,602
退休金費用	208,644
員工保險費	180,100
其他(註)	154,595
	<u>\$ 2,866,941</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。

折舊及攤銷費用明細表

項 目	摘 要	金 額
折舊費用	房屋及建築	\$ 48,903
	電腦及通訊設備	26,371
	租賃權益改良	70,584
	辦公設備	88,184
	遞延復原義務	5,140
小 計		<u>239,182</u>
攤銷費用	核心存款	210,938
	中小企業客戶關係	42,772
	信用卡客戶關係	9,000
	信託業務關係	2,915
	電腦軟體成本	66,709
	遞延信用卡成本	211,307
小 計		<u>543,641</u>
		<u>\$ 782,823</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他業務及管理費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
服務費用	\$ 651,007
信用卡費用	594,787
佣金費用	593,607
顧問服務費	392,160
廣告費用	387,043
租金支出	382,133
稅捐及規費	334,292
其他(註)	893,671
	<u>\$ 4,228,700</u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五