

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十二月三十一日

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	16
(四)重要會計科目之說明	16～36
(五)關係人交易	36～43
(六)質押之資產	44
(七)重大承諾事項及或有事項	44～46
(八)重大之災害損失	46
(九)重大之期後事項	46
(十)其 他	46～54
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	54
2.轉投資事業相關資訊	54～55
(十二)部門別財務資訊	55
九、重要會計科目明細表	56～74

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十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之損益表、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十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇〇年度及九十九年度之經營成果與現金流量。

民國一〇〇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度及九十九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
民國一〇一年四月二十四日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		100.12.31	99.12.31	變動百分比%			100.12.31	99.12.31	變動百分比%
資 產					負債及股東權益				
					負債：				
11000	現金及約當現金(附註四(一)及五)	\$ 8,884,537	6,357,586	40	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 121,886,353	55,729,340	119
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	339,681,331	388,388,523	(13)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)及五)	3,728,231	5,399,083	(31)
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)、(二十)及七)	14,632,592	19,438,318	(25)
	(附註四(三)及五)	34,183,600	22,736,730	50	23500	存款及匯款(附註四(十四)及五)	535,023,133	588,317,352	(9)
12500	附賣回票券及債券投資(附註五及七)	1,806,700	12,019,137	(85)	25500	其他金融負債(附註四(十五))	33,051,781	28,170,791	17
13000	應收款項－淨額(附註四(四)、(五)、(廿一)及五)	52,329,386	57,915,422	(10)	29500	其他負債(附註四(十六))	<u>13,509,214</u>	<u>10,379,790</u>	30
13500	貼現及放款－淨額(附註四(五)、(十八)及五)	212,499,439	164,539,554	29	負債合計		<u>721,831,304</u>	<u>707,434,674</u>	2
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(六)及六)	114,634,329	98,681,248	16	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))	183,364	184,916	(1)	股 本：				
15500	其他金融資產－淨額(附註四(五)及(八))	229,530	343,445	(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))	4,355,752	4,472,735	(3)	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))	25,932,289	26,576,801	(2)			<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))	20,125,723	9,775,411	106	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>21,388,455</u>	<u>17,566,719</u>	22
							<u>27,279,548</u>	<u>18,905,092</u>	44
					股東權益其他項目：				
					32521	累積換算調整數	70,479	(106,251)	166
					32523	備供出售金融資產未實現利益(損失)(附註四(六))	43,915	(46,955)	194
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	<u>(412,266)</u>	<u>(228,052)</u>	(81)
							<u>(297,872)</u>	<u>(381,258)</u>	22
					股東權益合計		93,014,676	84,556,834	10
資產總計		<u>\$ 814,845,980</u>	<u>791,991,508</u>	3	重大承諾事項及或有事項(附註七)				
					負債及股東權益總計		<u>\$ 814,845,980</u>	<u>791,991,508</u>	3

(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：林智美

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十二月三十一日

單位:新台幣千元

		100年度	99年度	變動百分比%	
41000	利息收入(附註五)	\$ 17,773,830	17,202,211	3	
51000	減：利息費用(附註五)	<u>2,216,813</u>	<u>2,219,188</u>	-	
	利息淨收益	15,557,017	14,983,023	4	
	利息以外淨收益：				
49100	手續費淨收益(附註四(十七)及五)	8,676,367	10,820,275	(20)	
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)	1,081,605	2,040,972	(47)	
49300	備供出售金融資產之已實現淨益(附註四(六))	1,889	89,006	(98)	
49500	採用權益法認列之投資損失(附註四(七))	(1,552)	(1,493)	(4)	
49600	兌換淨益	6,698,869	3,155,156	112	
49700	資產減損損失	(4,145)	(800)	(418)	
49863	財產交易淨益	37,354	100,759	(63)	
49895	收回呆帳及過期帳淨額	3,915,605	2,268,557	73	
49800	其他非利息淨益(附註四(十八)、五及七(二))	<u>1,085,706</u>	<u>1,659,202</u>	(35)	
	淨收益	<u>37,048,715</u>	<u>35,114,657</u>	6	
51500	呆帳費用(附註四(五))	<u>2,651,091</u>	<u>1,448,537</u>	83	
	營業費用：				
58500	用人費用(附註四(十九)、(二十)及十(一))	5,746,988	5,346,869	7	
59000	折舊及攤銷費用(附註十(一))	1,583,310	1,636,838	(3)	
59500	其他業務及管理費用(附註五)	<u>9,623,522</u>	<u>9,179,379</u>	5	
	營業費用合計	<u>16,953,820</u>	<u>16,163,086</u>	5	
	稅前淨利	17,443,804	17,503,034	-	
69003	所得稅費用(附註四(廿一))	<u>2,578,297</u>	<u>2,857,981</u>	(10)	
	本期淨利	<u>\$ 14,865,507</u>	<u>14,645,053</u>	2	
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
	基本每股盈餘(元)(附註四(廿二))	<u>\$ 3.40</u>	<u>2.88</u>	<u>3.40</u>	<u>2.83</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: 林智美

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十二月三十一日

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(損失)	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(廿三))	-	-	-	-	(201,206)	-	-	-	(201,206)
民國九十九年度淨利	-	-	-	-	14,645,053	-	-	-	14,645,053
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(130,374)	-	-	(130,374)
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	(167,732)	-	(167,732)
未認列為退休金成本淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	(43,731)	(43,731)
民國九十九年十二月三十一日餘額	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(廿三))	-	-	-	-	(5,003,300)	-	-	-	(5,003,300)
特別股現金股利(附註四(廿三))	-	-	-	-	(1,600,000)	-	-	-	(1,600,000)
民國一〇〇年度淨利	-	-	-	-	14,865,507	-	-	-	14,865,507
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	176,730	-	-	176,730
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	90,870	-	90,870
未認列為退休金成本淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	(184,214)	(184,214)
民國一〇〇年十二月三十一日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>5,731,889</u>	<u>159,204</u>	<u>21,388,455</u>	<u>70,479</u>	<u>43,915</u>	<u>(412,266)</u>	<u>93,014,676</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：林智美

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
現金流量表
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	100年度	99年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 14,865,507	14,645,053
調整項目：		
呆帳費用	2,651,091	1,448,537
備抵呆帳迴轉利益	-	(600,873)
出售放款利益	-	(275,842)
訴訟準備迴轉利益	(215,442)	-
處分備供出售金融資產淨益	(1,889)	(89,006)
備供出售金融資產溢價攤銷	121,103	91,684
按權益法認列投資損失	1,552	1,493
折舊及攤銷費用	1,583,310	1,636,838
處分固定資產淨益	(44,149)	(8,384)
處分承受擔保品淨益	(5,437)	(8,212)
固定資產報廢損失	5,357	18,372
電腦軟體成本報廢損失	13,583	6,819
承受擔保品減損損失	4,145	800
處分待出售資產利益	-	(92,375)
遞延所得稅	152,032	984,110
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(增加)減少	(11,446,870)	133,576
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(1,670,852)	(985,428)
應收款項減少	1,919,918	3,588,040
應付款項(減少)增加	(4,590,284)	4,875,682
營業活動之淨現金流入	3,342,675	25,370,884
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少(增加)	48,707,192	(41,776,232)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	10,212,437	(6,942,773)
貼現及放款增加	(47,679,490)	(40,391,576)
出售放款價款	-	750,175
取得備供出售金融資產價款	(262,907,441)	(525,394,614)
處分備供出售金融資產價款	34,878,675	10,123,092
備供出售金融資產到期收回價款	212,161,256	520,770,351
其他金融資產減少	-	2,554
處分固定資產價款	115,000	44,483
取得固定資產價款	(464,805)	(796,738)
購置電腦軟體成本價款	(30,133)	(43,648)
處分承受擔保品價款	15,454	23,710
存出保證金(增加)減少	(319)	251,478
處分待出售資產價款	-	634,207
黃金增加	(10,480,479)	(2,755,906)
其他資產(增加)減少	(496,811)	820,624
投資活動之淨現金流出	(15,969,464)	(84,680,813)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款增加	66,157,013	42,748,435
存款及匯款(減少)增加	(53,117,488)	26,708,837
償還應付金融債	-	(20,921)
黃金帳戶增加	12,856,234	1,487,877
結構型商品所收本金減少	(7,974,904)	(11,344,274)
其他金融負債(減少)增加	(339)	339
其他負債增加(減少)	3,836,524	(3,116,731)
發放現金股利	(6,603,300)	(201,206)
融資活動之淨現金流入	15,153,740	56,262,356
本期現金及約當現金增加(減少)數	2,526,951	(3,047,573)
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	\$ 8,884,537	6,357,586
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 2,327,100	2,324,618
本期支付所得稅	\$ 2,500,495	440,406

(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：林智美

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十二月三十一日

(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十二月三十一日員工人數分別為5,068人及4,773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。

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。

惟財務會計準則公報第三十四號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公報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五年。

(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認列為減損損失。

(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)員工股份基礎給付獎勵計畫

本公司參與美商花旗集團為其主要管理者及員工設有以美商花旗集團普通股為給付基礎之員工獎勵計畫，包括股票獎勵計畫及股票選擇權計畫，該公司係本公司於美國之最終母公司。本公司因股份基礎給付交易而應付最終母公司之款項，帳列應付款項。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿三)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及以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，係採用有效利率法計算，並認列為當期利益。

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。

(廿四)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。

(廿五)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。

(廿六)營運部門

本公司已於合併財務報表揭露部門資訊，因此個別財務報表不揭露部門資訊。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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，以及按有效利率法認列利息收入及利息費用等規定。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。該會計原則變動對本公司民國一〇〇年度財務報表之影響，請詳附註四(四)及(五)。

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，做為決定及表達營運部門之基礎。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」。前項會計原則變動對本公司民國一〇〇年度財務報表不產生損益之影響。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	100.12.31	99.12.31
庫存現金	\$ 3,377,858	3,565,889
待交換票據	1,263,265	583,948
存放銀行同業－聯屬公司	3,989,744	1,862,561
存放銀行同業－非聯屬公司	<u>253,670</u>	<u>345,188</u>
	<u>\$ 8,884,537</u>	<u>6,357,586</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	100.12.31	99.12.31
存款準備金甲戶	\$ 7,745,460	8,549,583
存款準備金乙戶	8,163,511	10,052,639
金資清算戶	652,087	651,104
拆放銀行同業－聯屬公司	192,367,928	209,751,340
拆放銀行同業－非聯屬公司	<u>130,752,345</u>	<u>159,383,857</u>
	<u>\$ 339,681,331</u>	<u>388,388,523</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>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
交易目的金融資產		
美國國庫券	\$ 15,135,569	15,183,789
我國政府公債	13,731,109	2,391,570
我國國庫券	997,526	-
遠期外匯合約	1,753,874	2,207,684
利率交換合約	1,615,871	1,877,925
外匯選擇權合約	825,122	688,838
商品選擇權合約	77,287	65,057
權益交換合約	10,824	41,913
利率選擇權合約	12,154	29,941
其 他	<u>24,264</u>	<u>250,013</u>
	<u>\$ 34,183,600</u>	<u>22,736,730</u>
交易目的金融負債		
遠期外匯合約	\$ 1,299,731	2,364,390
利率交換合約	1,501,837	1,531,656
外匯選擇權合約	809,650	678,034
換匯換利合約	1,440	355,819
商品選擇權合約	77,287	65,057
權益交換合約	10,823	25,896
其 他	<u>27,463</u>	<u>378,231</u>
	<u>\$ 3,728,231</u>	<u>5,399,083</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十二月三十一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>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
利率交換合約	\$ 277,252,488	852,901,964
遠期外匯合約	246,546,550	222,497,258
匯率交換合約	-	5,447,860
權益交換合約	1,282,885	4,734,998
買入外匯選擇權合約	57,582,591	53,538,230
賣出外匯選擇權合約	57,120,974	53,097,549
換匯換利合約	2,373,394	20,274,635
買入商品選擇權合約	2,045,336	327,618
賣出商品選擇權合約	2,045,336	327,618
買入利率選擇權合約	2,000,000	2,000,000
其他	1,761,457	3,779,900

本公司民國一〇〇年度及九十九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年度</u>	<u>99年度</u>
已實現淨益	\$ 1,198,860	2,548,167
評價淨損	(117,255)	(507,195)
	<u>\$ 1,081,605</u>	<u>2,040,972</u>

(四)應收款項

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
應收帳款	\$ 49,137,588	53,712,305
應收利息	1,642,562	1,263,480
應收承兌票款	1,081,525	1,108,885
應收承購帳款	3,869,702	2,660,141
應收營所稅退稅款(附註四(廿一))	69,406	69,406
其 他	720,924	1,191,905
	56,521,707	60,006,122
減：備抵呆帳	4,192,321	2,090,700
	<u>\$ 52,329,386</u>	<u>57,915,422</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

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
押匯及貼現	\$ 5,849,460	2,207,619
透支及短期放款	77,826,394	56,781,619
應收帳款融資	36,298	47,014
中期放款	57,146,284	37,304,289
長期放款	75,976,890	74,330,920
催收款項	<u>49,136</u>	<u>309,911</u>
	216,884,462	170,981,372
減：備抵呆帳	3,673,096	6,441,818
貼現及放款折溢價調整	<u>711,927</u>	<u>-</u>
	<u><u>\$ 212,499,439</u></u>	<u><u>164,539,554</u></u>

如附註三所述，本公司自民國一〇〇年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號第三次修訂條文，按有效利率法認列利息收入，故將因授信所支付或收取之手續費及交易成本等，於原始認列時以淨額帳列「貼現及放款折溢價調整」。

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

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
期初餘額	\$ 8,575,141	12,608,776
加：提列呆帳	2,602,027	1,468,206
匯率影響數	13,029	165
減：沖銷放款及應收款	1,717,644	3,704,170
迴轉備抵呆帳	-	600,873
本期處分放款	-	616,682
呆帳收回及其他	<u>1,525,447</u>	<u>580,281</u>
期末餘額	<u><u>\$ 7,947,106</u></u>	<u><u>8,575,141</u></u>

應收款項(含非放款轉列之催收款)、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：

		<u>100.12.31</u>	
項	目	<u>應收款項總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	組合評估減損	\$ 7,196,719	3,615,116
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	<u>49,406,677</u>	<u>658,894</u>
合 計		<u><u>\$ 56,603,396</u></u>	<u><u>4,274,010</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

		100.12.31	
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	\$ 1,053,783	773,196
	組合評估減損	446,812	268,011
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	215,383,867	2,631,889
	及其他		
合	計	<u>\$ 216,884,462</u>	<u>3,673,096</u>

本公司民國一〇〇年度及九十九年度帳列呆帳費用分別為2,651,091千元及1,448,537千元，民國一〇〇年度呆帳費用係包含應收款項、貼現及放款提列之呆帳費用2,602,027千元及提列保證責任準備49,064千元；民國九十九年度呆帳費用係包含應收款項、貼現及放款提列之呆帳費用1,468,206千元，及迴轉保證責任準備減少呆帳費用19,669千元

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本公司停止計提應收利息之放款餘額分別為49,136千元及309,911千元。另，本公司於民國一〇〇年度及九十九年度未計提之利息收入分別為4,704千元及31,777千元。

(六)備供出售金融資產

	100.12.31	99.12.31
可轉讓定存單	\$ 90,157,219	75,687,185
我國國庫券	993,450	12,426,280
我國政府公債	23,227,812	10,567,783
股票投資	255,848	-
	<u>\$ 114,634,329</u>	<u>98,681,248</u>

備供出售金融資產未實現利益(損失)變動情形如下：

	100年度	99年度
期初餘額	\$ (46,955)	120,777
本期認列已實現淨益	(1,889)	(89,006)
本期認列未實現淨益(損)	92,759	(78,726)
期末餘額	<u>\$ 43,915</u>	<u>(46,955)</u>

(七)採權益法之股權投資

	100.12.31		持 股	99.12.31		持 股
	投資成本	帳面金額	比例%	投資成本	帳面金額	比例%
僑銀國際租賃股份有限公司	<u>\$ 175,934</u>	<u>183,364</u>	100.00	<u>175,934</u>	<u>184,916</u>	100.00
(僑銀租賃公司)						

本公司於民國一〇〇年度及九十九年度採權益法認列僑銀租賃公司投資損失分別為1,552千元及1,493千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(八)其他金融資產

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 228,906	341,149
非放款轉列之催收款	81,689	42,623
其 他	<u>624</u>	<u>2,296</u>
	311,219	386,068
減：備抵呆帳	<u>81,689</u>	<u>42,623</u>
	<u><u>\$ 229,530</u></u>	<u><u>343,445</u></u>

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度將已解除轉讓限制之股份(原始成本為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>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
成 本：		
土 地	\$ 1,225,827	1,289,034
房屋及建築	1,979,520	1,807,480
電腦及通信設備	771,826	759,880
租賃改良物	1,713,172	1,301,771
辦公設備	<u>1,628,587</u>	<u>1,541,592</u>
	<u>7,318,932</u>	<u>6,699,757</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	298,126	198,724
電腦及通信設備	632,707	617,263
租賃改良物	903,623	831,745
辦公設備	<u>1,154,290</u>	<u>1,023,081</u>
	<u>2,988,746</u>	<u>2,670,813</u>
小 計	4,330,186	4,028,944
預付設備款	<u>25,566</u>	<u>443,791</u>
	<u><u>\$ 4,355,752</u></u>	<u><u>4,472,735</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十)無形資產

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
商 譽	\$ 24,232,733	24,232,733
核心存款價值 (Core Deposits Intangible)	997,518	1,419,394
中小企業客戶關係 (SME Relationship)	395,093	480,637
信用卡客戶關係 (Purchased Credit Card Relationship)	47,076	65,076
信託業務關係 (Custodian Customer Relationship)	15,157	20,987
電腦軟體成本	244,712	357,974
	<u>\$ 25,932,289</u>	<u>26,576,801</u>

(十一)其他資產

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
黃金	\$ 18,288,619	7,808,139
遞延所得稅資產 (附註四(廿一))	818,383	957,127
暫付及待結轉款	23,977	406,918
存出保證金	219,326	219,007
遞延信用卡成本	173,767	197,012
預付費用	159,549	130,298
其 他	442,102	56,910
	<u>\$ 20,125,723</u>	<u>9,775,411</u>

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
銀行同業拆放-聯屬公司	\$ 107,586,038	41,197,494
透支銀行同業-聯屬公司	3,340,118	7,390,846
銀行同業存款-聯屬公司	969,051	6,690,729
銀行同業存款-非聯屬公司	9,565,971	23,084
中華郵政轉存款	425,175	427,187
	<u>\$ 121,886,353</u>	<u>55,729,340</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十三)應付款項

	100.12.31	99.12.31
應付費用	\$ 5,067,327	4,550,169
應付稅款	1,674,045	1,771,706
應付基金申購款	1,527,947	7,907,727
應付承兌匯票	1,081,525	1,108,885
應付代收款	917,238	861,978
應付員工獎酬計劃(附註四(二十))	253,469	269,145
應付利息	234,716	167,465
應付帳款	44,832	96,267
其 他	3,831,493	2,704,976
	\$ 14,632,592	19,438,318

(十四)存款及匯款

	100.12.31	99.12.31
支票存款	\$ 9,671,601	7,801,038
活期存款	374,855,131	421,339,502
定期存款	75,276,663	87,011,788
可轉讓定存單	245,100	499,400
活期儲蓄存款	37,625,239	38,879,166
整存整付儲蓄存款	9,924,028	7,119,644
存本取息儲蓄存款	27,407,490	25,646,274
其他	17,881	20,540
	\$ 535,023,133	588,317,352

(十五)其他金融負債

	100.12.31	99.12.31
黃金帳戶	\$ 17,013,113	4,156,879
結構型商品所收本金	16,038,668	24,013,573
其他	-	339
	\$ 33,051,781	28,170,791

(十六)其他負債

	100.12.31	99.12.31
暫收及待結轉帳項	\$ 10,423,058	6,802,303
預收款項	950,471	1,592,876
應計退休金負債	1,750,606	1,389,195
存入保證金	62,141	212,420
買賣票債券損失準備	-	112,249
保證責任準備	97,230	17,526
其他	225,708	253,221
	\$ 13,509,214	10,379,790

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(十七)手續費淨收益

	100年度	99年度
手續費收入	\$ 9,557,735	11,672,425
手續費費用	(881,368)	(852,150)
	<u>\$ 8,676,367</u>	<u>10,820,275</u>

(十八)其他非利息淨益

	100年度	99年度
服務費收入	\$ 674,705	568,465
訴訟準備迴轉利益(附註七(二))	215,442	-
租金收入	60,828	75,938
以成本衡量之金融資產利益	48,743	64,934
備抵呆帳迴轉利益	-	600,873
處分放款利益	-	275,842
其他	85,988	73,150
	<u>\$ 1,085,706</u>	<u>1,659,202</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度及九十九年度依確定提撥退休金辦法認列之退休金費用分別為187,765千元及166,061千元。

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度及九十九年度有關確定給付退休金辦法資料如下：

	100年度	99年度
當期退休金費用(帳列用人費用)	\$ 244,661	230,950
期末遞延退休金成本(帳列其他資產)	199	791
期末應計退休金負債(帳列其他負債)	1,750,606	1,389,195
期末未認列為退休金成本之淨損失 (帳列股東權益減項)	412,266	228,052

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司以民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日為衡量日完成員工退休金之精算，基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
給付義務：		
累積給付義務	\$ (2,046,041)	(1,642,036)
未來薪資增加之影響數	<u>(1,168,542)</u>	<u>(880,072)</u>
預計給付義務	(3,214,583)	(2,522,108)
退休基金資產公平價值	<u>295,435</u>	<u>252,841</u>
提撥狀況	(2,919,148)	(2,269,267)
未認列前期服務成本	199	791
未認列退休金損失	1,665,248	1,154,833
應補列最低退休金負債	<u>(496,905)</u>	<u>(275,552)</u>
應計退休金負債	<u><u>\$ (1,750,606)</u></u>	<u><u>(1,389,195)</u></u>

本公司淨退休金成本組成項目如下：

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
服務成本	\$ 140,119	131,091
利息成本	47,096	46,542
退休金資產預計報酬	(6,808)	(8,478)
攤銷及遞延數	<u>64,254</u>	<u>61,795</u>
淨退休成本	<u><u>\$ 244,661</u></u>	<u><u>230,950</u></u>

精算假設如下：

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
折現率	1.75 %	1.75 %
薪資調整率	3.50 %	3.50 %
退休金資產預期報酬率	2.50 %	2.50 %

(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以美商花旗集團(Citigroup Inc., NYSE:C)普通股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十二月三十一日止，本公司兩項股份基礎給付交易之應付員工獎酬計劃(帳列應付款項)餘額如下：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
股票獎勵計畫	\$ 179,039	213,188
股票選擇權計畫	<u>74,430</u>	<u>55,957</u>
	<u><u>\$ 253,469</u></u>	<u><u>269,145</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國一〇〇年度及九十九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年度	99年度
股票獎勵計畫	\$ 85,098	144,871
股票選擇權計畫	18,187	23,383
	<u>\$ 103,285</u>	<u>168,254</u>

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。既得期間屆滿後，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十二月三十一日止，本公司股票獎勵計畫之股權單位數變動如下：

	100年度 (股權單位數)	99年度 (股權單位數)
期初餘額	130,968	56,880
加：本期給與	99,437	92,846
減：本期執行	54,210	18,758
期末餘額	<u>176,195</u>	<u>130,968</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。選擇權訂有失效日，超過行使期限選擇權即失效。截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本公司股票選擇權計畫之認股權單位數變動如下：

	100年度 (認股權單位數)	99年度 (認股權單位數)
期初餘額	164,397	190,625
減：本期放棄及逾期失效	18,862	26,228
期末餘額	<u>145,535</u>	<u>164,397</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(廿一)所得稅

本公司適用之營利事業所得稅率為百分之十七，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年度	99年度
當期所得稅費用	\$ 2,353,972	1,816,734
遞延所得稅費用	152,032	984,110
以前年度所得稅調整	72,293	57,137
所得稅費用	<u>\$ 2,578,297</u>	<u>2,857,981</u>

2.上列遞延所得稅費用之組成項目如下：

	100年度	99年度
商譽攤銷	\$ 241,111	241,111
可辨認無形資產攤銷	(13,431)	(27,447)
呆帳費用	(53,032)	485,927
職工福利	3,400	3,400
員工獎酬計畫	(1,301)	1,678
退休金費用	(23,810)	(30,841)
虧損扣抵	-	24,353
所得稅稅率變動產生之遞延所得稅影響數	-	284,179
其他	(905)	1,750
	<u>\$ 152,032</u>	<u>984,110</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年度	99年度
稅前淨利按規定稅率計算之稅額	\$ 2,965,447	2,975,516
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	(751,221)	(677,278)
短期票券利息收入分離課稅	-	(8,610)
土地交易所得免稅	(5,977)	(16,142)
其他	(66,622)	(78,992)
暫時性差異	(147,783)	(680,057)
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
當期所得稅費用	<u>\$ 2,353,972</u>	<u>1,816,734</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：

	<u>100.12.31</u>		<u>99.12.31</u>	
	<u>金 額</u>	<u>所 得 稅 影 響 數</u>	<u>金 額</u>	<u>所 得 稅 影 響 數</u>
呆帳費用超限	\$ 4,402,534	748,431	4,090,582	695,399
虧損扣抵	2,933,117	498,630	2,933,117	498,630
商譽攤銷	(5,785,076)	(983,463)	(4,366,776)	(742,352)
可辨認無形資產攤銷	1,201,571	204,267	1,122,565	190,836
員工獎酬計畫	308,288	52,409	300,635	51,108
退休金費用	1,253,700	213,129	1,113,641	189,319
其 他	499,882	84,980	436,394	74,187
遞延所得稅資產(帳列其他資產)		<u>\$ 818,383</u>		<u>957,127</u>

5. 本公司應收營所稅退稅款(帳列應收款項)餘額之組成說明如下：

<u>產 生 年 度</u>	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
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	2,006
	<u>\$ 69,406</u>	<u>69,406</u>

6. 本公司民國九十六年度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，本公司已依法分別提起訴願及復查。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十二月三十一日尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下：

<u>虧 損 年 度</u>	<u>可抵減金額</u>	<u>最後可抵減年度</u>
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：

	<u>100.12.31</u>	<u>99.12.31</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>1,701,078</u>	<u>593,949</u>

本公司民國一〇〇年度盈餘分派所適用之預計稅額扣抵比率及民國九十九年度盈餘分派所適用之實際稅額扣抵比率分別為15.02%及13.29%。

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	\$17,443,804	14,865,507			
減：特別股股利	480,000	480,000			
屬於普通股股東					
本期淨利	<u>\$16,963,804</u>	<u>14,385,507</u>	<u>5,003,300</u>	<u>3.40</u>	<u>2.88</u>
	99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	\$17,503,034	14,645,053			
減：特別股股利	480,000	480,000			
屬於普通股股東					
本期淨利	<u>\$17,023,034</u>	<u>14,165,053</u>	<u>5,003,300</u>	<u>3.40</u>	<u>2.83</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。截至民國一〇〇年十二月三十一日止，本公司額定及實收股本均為66,033,000千元。

2.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)

3. 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：

	99年度	98年度
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	1,600,000	201,206
	<u>\$ 11,043,771</u>	<u>2,208,529</u>

本公司民國一〇〇年度及九十九年度員工紅利之估列數均為0千元。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。另本公司於民國九十九年六月二十九日通過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。

有關本公司董事會通過及股東會決議之盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所「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除美國國庫券(帳列公平價值變動列入損益之金融資產)及國外有價證券(帳列備供出售金融資產)採用市場公開報價外，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十二月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率為43.74%及52.31%。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>100.12.31</u>		<u>99.12.31</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	\$ 11,632,423	11,632,423	7,033,390	7,033,390
保證及開發信用狀	15,389,095	15,389,095	23,217,945	23,217,945

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>100.12.31</u>	<u>對 象 別</u>	<u>99.12.31</u>
私 人	\$ 122,285,519	私 人	\$ 105,342,049
民營企業	92,623,640	民營企業	57,981,634
國 外	<u>1,845,266</u>	公營事業	<u>3,796,837</u>
	<u>\$ 216,754,425</u>		<u>\$ 167,120,520</u>
<u>產 業 別</u>		<u>產 業 別</u>	
製 造 業	\$ 60,031,684	製 造 業	\$ 38,582,356
批發及零售業	16,258,689	批發及零售業	11,304,643
金融及保險業	<u>8,043,424</u>	金融及保險業	<u>3,546,380</u>
	<u>\$ 84,333,797</u>		<u>\$ 53,433,379</u>
<u>地 區 別</u>		<u>地 區 別</u>	
國 內	\$ 173,923,875	國 內	\$ 148,051,024
中 美 洲	20,201,625	中 美 洲	11,777,112
亞 洲	<u>11,015,085</u>	亞 洲	<u>3,518,633</u>
	<u>\$ 205,140,585</u>		<u>\$ 163,346,769</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十二月三十一日之流動性準備比率為60.80%及51.38%。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：

		100.12.31				
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	合 計
庫存現金及待交換票據	\$	4,641,123	-	-	-	4,641,123
存拆放銀行同業		147,113,809	165,739,722	12,784,709	1,725,447	327,363,687
公平價值變動列入損益之金融資產		18,900,602	1,313,622	2,121,931	11,847,445	34,183,600
附賣回債券投資		1,806,700	-	-	-	1,806,700
應收款項淨額		3,001,104	49,079,263	217,545	31,474	52,329,386
貼現及放款淨額		47,053,130	42,841,034	3,740,675	118,864,600	212,499,439
備供出售金融資產		19,992,912	35,452,165	35,834,616	23,098,788	114,378,481
其他金融資產		624	-	-	-	624
	\$	<u>242,510,004</u>	<u>294,425,806</u>	<u>54,699,476</u>	<u>155,567,754</u>	<u>747,203,040</u>
負	債					
透支銀行同業	\$	3,340,118	-	-	-	3,340,118
銀行同業存款及拆借		85,275,909	32,845,151	-	-	118,121,060
中華郵政轉存款		62,423	193,360	169,392	-	425,175
公平價值變動列入損益之金融負債		3,224,216	320,377	183,638	-	3,728,231
應付利息		94,292	135,623	3,386	1,415	234,716
活期性存款		422,151,971	-	-	-	422,151,971
定期性存款		29,635,203	47,557,381	33,242,382	2,173,215	112,608,181
可轉讓定期存單		44,600	62,600	137,900	-	245,100
其他金融負債		14,889,704	18,162,077	-	-	33,051,781
	\$	<u>558,718,436</u>	<u>99,276,569</u>	<u>33,736,698</u>	<u>2,174,630</u>	<u>693,906,333</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

資 產	99.12.31				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	\$ 4,149,837	-	-	-	4,149,837
存拆放銀行同業	199,892,339	155,576,054	12,857,369	3,017,185	371,342,947
公平價值變動列入損益之金融資產	20,221,810	280,802	585,927	1,648,191	22,736,730
附賣回債券投資	11,518,829	500,308	-	-	12,019,137
應收款項淨額	897,004	56,741,686	214,533	62,199	57,915,422
貼現及放款淨額	30,519,048	22,693,177	5,016,732	106,310,597	164,539,554
備供出售金融資產	24,493,098	20,863,289	43,140,218	10,184,643	98,681,248
其他金融資產	2,296	-	-	-	2,296
	<u>\$ 291,694,261</u>	<u>256,655,316</u>	<u>61,814,779</u>	<u>121,222,815</u>	<u>731,387,171</u>
負 債					
透支銀行同業	\$ 7,390,846	-	-	-	7,390,846
銀行同業存款及拆借	6,914,507	40,996,800	-	-	47,911,307
中華郵政轉存款	427,187	-	-	-	427,187
公平價值變動列入損益之金融負債	4,979,610	285,383	134,090	-	5,399,083
應付利息	135,022	30,616	1,827	-	167,465
活期性存款	468,019,706	-	-	-	468,019,706
定期性存款	37,053,052	44,287,034	32,533,777	5,903,843	119,777,706
可轉讓定期存單	164,000	217,900	117,500	-	499,400
其他金融負債	25,447,668	1,908,896	712,494	101,733	28,170,791
	<u>\$ 550,531,598</u>	<u>87,726,629</u>	<u>33,499,688</u>	<u>6,005,576</u>	<u>677,763,491</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負債，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	100.12.31			
	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				
交易目的金融資產				
債券投資	\$ 29,864,204	15,135,569	14,728,635	-
備供出售金融資產				
債券投資	114,378,481	-	114,378,481	-
股票投資	255,848	255,848	-	-
衍生性金融商品				
資產：				
公平價值變動列入損益之				
金融資產	4,319,396	-	4,144,006	175,390
負債：				
公平價值變動列入損益之				
金融負債	3,728,231	-	3,554,354	173,877

(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	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	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
衍生性金融商品									
交易目的金融資產	\$ -	-	175,390	-	-	-	-	-	175,390

(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	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	自其他層級 轉入第三級	自第三層級 金融負債 轉入第三層 級金融資產	賣出、處分 或交割	自第三層級 轉出其他層級	自第三層級 金融資產 轉出第三層 級金融負債	
衍生性金融商品									
交易目的金融資產	\$ 15,357	(432)	173,877	-	-	14,925	-	-	173,877

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
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

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>
美商花旗馬來西亞分行(花旗馬來西亞分行)	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
花旗財務管理顧問股份有限公司(花旗財務管理顧問公司)	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

100.12.31			
<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>9,208,842</u>	<u>1.72</u>	0.00~1.43
99.12.31			
<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>5,134,293</u>	<u>0.84</u>	0.00~2.25

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。

民國一〇〇年度及九十九年度本公司因上述存款交易支付之利息支出為28,359千元及20,865千元。

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	-	10	-	-	-	定存單	無
自用住宅抵押放款	18	45,775	45,775	45,775	-	不動產	無

99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	1	73	73	73	-	定存單	無
自用住宅抵押放款	20	56,498	54,873	54,873	-	不動產	無

3. 衍生性金融商品交易

100.12.31

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	100.02.10~101.08.14	934,278	(3,615)	交易目的金融負債	(3,615)
	遠期外匯合約	100.02.10~101.08.14	939,552	3,228	交易目的金融資產	3,228
花旗倫敦分行	權益交換合約	97.04.30~105.07.19	641,442	(10,823)	交易目的金融負債	(10,823)
	遠期外匯合約	100.02.24~102.06.26	53,152,016	(292,553)	交易目的金融負債	(292,553)
	遠期外匯合約	100.02.24~102.06.26	53,150,153	327,894	交易目的金融資產	327,894
	利率交換合約	100.04.15~105.11.27	1,487,123	12,330	交易目的金融資產	12,330
	外匯選擇權合約	100.02.01~101.12.03	12,942,503	20,511	交易目的金融資產	20,511
	外匯選擇權合約	100.03.02~101.12.13	25,895,712	(672,921)	交易目的金融負債	(672,921)
	利率交換合約	100.05.25~102.05.25	454,065	(85)	交易目的金融負債	(85)
花旗紐約分行	商品交換合約	100.05.23~101.08.31	277,040	(22,779)	交易目的金融負債	(22,779)
	商品交換合約	100.05.12~101.12.31	603,688	42,022	交易目的金融資產	42,022
	商品選擇權合約	100.05.23~101.02.29	25,579	-	交易目的金融資產	-
	商品選擇權合約	100.05.12~101.01.09	164,235	(12,487)	交易目的金融負債	(12,487)
	遠期外匯合約	100.08.10~101.05.07	46,128	(427)	交易目的金融負債	(427)
花旗新加坡分行	遠期外匯合約	100.08.10~101.05.07	46,269	740	交易目的金融資產	740
	遠期外匯合約	100.02.21~101.10.03	129,870,926	(596,521)	交易目的金融負債	(596,521)
花旗台北分行	遠期外匯合約	100.02.21~101.10.03	130,364,179	963,256	交易目的金融資產	963,256
	利率交換合約	98.08.12~105.09.22	200,559,000	(204,981)	交易目的金融負債	(204,981)
	換匯換利合約	100.12.30~101.12.31	1,515,250	(1,440)	交易目的金融負債	(1,440)
	換匯換利合約	100.12.30~101.12.31	1,513,550	-	交易目的金融資產	-

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

99.12.31

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	99.08.01~100.8.17	14,987	758	交易目的 融資產金	758
	遠期外匯合約	99.11.30~100.03.01	1,609,957	(6,934)	交易目的 融負債金	(6,934)
花旗倫敦分行	權益交換合約	96.10.09~101.02.06	800,743	(16,244)	交易目的 融負債金	(16,244)
	遠期外匯合約	99.04.15~100.09.15	18,788,878	558,612	交易目的 融資產金	558,612
	遠期外匯合約	99.03.12~100.12.22	14,242,973	(403,658)	交易目的 融負債金	(403,658)
	外匯選擇權合約	99.01.13~100.11.01	4,972,405	30,867	交易目的 融資產金	30,867
	外匯選擇權合約	99.01.13~100.12.28	21,567,491	(480,350)	交易目的 融負債金	(480,350)
	權益交換合約	96.11.16~100.08.01	383,006	(24,471)	交易目的 融負債金	(24,471)
花旗紐約分行	利率交換合約	98.04.08~100.05.27	3,340,480	(19,652)	交易目的 融負債金	(19,652)
	商品交換合約	99.02.05~100.03.31	323,097	37,609	交易目的 融資產金	37,609
	商品交換合約	99.11.05~100.01.31	4,373	(130)	交易目的 融負債金	(130)
	商品選擇權合約	99.04.20~100.04.30	61,178	7,940	交易目的 融資產金	7,940
	商品選擇權合約	99.04.01~100.04.30	265,439	(19,378)	交易目的 融負債金	(19,378)
	權益選擇權合約	99.12.02~100.01.06	635,054	(1,198)	交易目的 融負債金	(1,198)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權合約	99.09.30~100.03.31	20,018,019	(25,685)	交易目的 融負債金	(166,536)
花旗新加坡分行	遠期外匯合約	99.06.01~100.05.24	95,190	5,346	交易目的 融資產金	5,346
	遠期外匯合約	99.08.11~100.05.04	98,701	(1,607)	交易目的 融負債金	(1,607)
	利率交換合約	99.01.25~100.01.25	18,220,800	92	交易目的 融資產金	92
花旗台北分行	遠期外匯合約	99.01.11~100.06.30	47,706,026	1,007,198	交易目的 融資產金	1,007,198
	遠期外匯合約	99.01.26~100.12.28	53,937,298	1,270,395	交易目的 融資產金	1,270,395
	利率選擇權合約	98.08.12~104.12.28	295,447,000	(194,046)	交易目的 融負債金	(194,046)
	利率交換合約	99.05.05~100.05.05	600,000	(3,132)	交易目的 融負債金	(3,132)
	換匯換利合約	99.05.11~100.11.21	8,047,520	(293,164)	交易目的 融負債金	(293,164)
花旗東京分行	遠期外匯合約	99.09.30~100.01.13	3,338,389	(96,894)	交易目的 融負債金	(96,894)

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十二月三十一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	100.12.31		99.12.31	
		金 額	佔總科目餘額百分比%	金 額	佔總科目餘額百分比%
存放銀行同業(帳列現金及約當現金)	花旗倫敦分行	\$ 1,101,949	12.40	259,816	4.09
	花旗香港分行	666,656	7.50	80,809	1.27
	花旗多倫多分行	782,884	8.81	874,396	13.75
	花旗東京分行	912,599	10.27	5,999	0.09
	其他	525,656	5.92	641,541	10.09
		<u>\$ 3,989,744</u>	<u>44.90</u>	<u>1,862,561</u>	<u>29.29</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	\$ 192,367,928	56.63	186,922,142	48.13
	花旗新加坡分行	-	-	17,970,318	4.63
	花旗倫敦分行	-	-	4,858,880	1.25
		<u>\$ 192,367,928</u>	<u>56.63</u>	<u>209,751,340</u>	<u>54.01</u>
透支銀行同業(帳列央行及銀行同業存款)	花旗紐約分行	\$ 3,133,258	2.57	7,367,340	13.22
	其他	206,860	0.17	23,506	0.04
		<u>\$ 3,340,118</u>	<u>2.74</u>	<u>7,390,846</u>	<u>13.26</u>
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	<u>\$ 969,051</u>	<u>0.80</u>	<u>6,690,729</u>	<u>12.01</u>
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗新加坡分行	\$ 53,034,792	43.51	10,628,800	19.07
	花旗紐澤西分行	45,406,500	37.25	-	-
	花旗台北國際金融業務分行	9,081,300	7.45	9,335	0.02
	花旗倫敦分行	-	-	15,184,000	27.24
	花旗紐約分行	-	-	15,184,000	27.24
	花旗香港分行	63,446	0.06	191,359	0.34
		<u>\$ 107,586,038</u>	<u>88.27</u>	<u>41,197,494</u>	<u>73.91</u>

本公司於民國一〇〇年度，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0.12%~0.86%，澳幣及紐幣利率區間為1.99%~5.21%，其他貨幣利率區間為0.0001%~4.800%，合約期間為100.01.04~101.12.28。另本公司於民國九十九年度，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2.90%~5.21%，其他貨幣利率區間為0.001%~4.800%，合約期間為99.01.25~100.12.29。

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度及九十九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年度		99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	\$ 3,385,662	19.05	2,641,413	15.36
花旗台北國際金融業務分行	1,154,780	6.50	1,119,164	6.50
其他	263,195	1.48	1,373,193	7.98
	<u>\$ 4,803,637</u>	<u>27.03</u>	<u>5,133,770</u>	<u>29.84</u>
利息費用：				
其 他	<u>\$ 211,804</u>	<u>9.55</u>	<u>168,696</u>	<u>7.60</u>

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止之應收利息如下：

關係人名稱	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ 153,464	9.34	129,486	10.24
花旗新加坡分行	62,462	3.80	212,578	16.82
花旗倫敦分行	-	-	120,556	9.54
其他	139	0.01	793	0.06
	<u>\$ 216,065</u>	<u>13.15</u>	<u>463,413</u>	<u>36.66</u>

5.附條件交易

本公司民國一〇〇年度及九十九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>1,806,700</u>	0.40~0.73	<u>16,592</u>
	99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>\$ 13,117,410</u>	<u>9,017,305</u>	0.11~0.36	<u>16,382</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度及九十九年度因關係人往來認列之手續費收入及費用如下：

關係人名稱	100年度		99年度	
	金	佔總科目餘額%	金	佔總科目餘額%
手續費收入：				
其他	\$ 377,113	3.95	468,748	4.02
手續費費用：				
花旗紐約分行	\$ 103,900	11.79	106,356	12.48
其他	49,130	5.57	18,513	2.17
	<u>\$ 153,030</u>	<u>17.36</u>	<u>124,869</u>	<u>14.65</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度及九十九年度因關係人往來認列之租金收入如下：

關係人名稱	100年度		99年度	
	金	佔各科科目餘額%	金	佔各科科目餘額%
花旗環球證券公司	\$ 23,181	38.11	24,879	32.76
花旗環球財務公司	8,479	13.94	9,992	13.16
花旗財務服務台灣分公司	251	0.41	13,156	17.32
其他	18,183	29.89	17,311	22.80
	<u>\$ 50,094</u>	<u>82.35</u>	<u>65,338</u>	<u>86.04</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。

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度及九十九年度因關係人往來認列之服務費收入如下：

關係人名稱	100年度		99年度	
	金	佔各科科目餘額%	金	佔各科科目餘額%
花旗保險代理人公司	\$ 634,067	93.98	535,584	94.22
花旗產物保險代理人公司	37,385	5.54	26,454	4.65
其他	3,253	0.48	6,427	1.13
	<u>\$ 674,705</u>	<u>100.00</u>	<u>568,465</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)

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度及九十九年度因關係人往來認列之佣金費用如下：

關係人名稱	100年度		99年度	
	金	額 佔各科 目餘額%	金	額 佔各科 目餘額%
花旗財務管理顧問公司	\$	57,786 4.54	-	-
花旗財務服務台灣分公司		- -	316,336	19.82
	<u>\$</u>	<u>57,786 4.54</u>	<u>316,336</u>	<u>19.82</u>

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度及九十九年度因關係人往來認列之顧問服務費分別為1,381,386千元及572,718千元。

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度及九十九年度因關係人往來認列之資料處理費如下：

關係人名稱	100年度		99年度	
	金	額 佔各科 目餘額%	金	額 佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$	412,685 99.47	379,239	98.96
其他		2,206 0.53	3,994	1.04
	<u>\$</u>	<u>414,891 100.00</u>	<u>383,233</u>	<u>100.00</u>

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度及九十九年度因關係人往來認列之服務費用如下：

關係人名稱	100年度		99年度	
	金	額 佔各科 目餘額%	金	額 佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$	584,763 37.55	637,830	40.21
其他		668,023 42.90	850,038	53.58
	<u>\$</u>	<u>1,252,786 80.45</u>	<u>1,487,868</u>	<u>93.79</u>

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國一〇〇年度及九十九年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬總額之有關資訊如下：

	100年度	99年度
薪資	\$ 74,023	69,532
獎金及特支費	111,252	114,652
業務執行費用	516	1,800

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

六、質押之資產

除帳列存出保證金之資產外，截至民國一〇〇年十二月三十一日止，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十二月三十一日止，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。

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十二月三十一日止，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，截至民國一〇〇年十二月三十一日止，未來最低支付租金金額如下：

<u>期</u>	<u>間</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
一〇一	年度		575,963
一〇二	年度		442,838
一〇三	年度		313,373
一〇四	年度		243,083
一〇五	年度		181,990
		\$	<u><u>1,757,247</u></u>

(二)重大訴訟案件

截至民國一〇〇年十二月三十一日止，本公司重大之訴訟事項如下：

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，該判決業經台北地方法院於民國一〇〇年八月二十六日確定，本公司並於民國一〇〇年十二月取得台灣高等法院之民事判決確定書。故本公司於本年度迴轉原預估損失金額新台幣215,442千元(帳列其他非利息淨益)。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)附條件交易

截至民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，本公司以附賣回為條件買入之票債券面額分別為1,737,400千元及11,305,800千元，賣回金額分別為1,806,700千元及10,950,643千元，其利率區間分別為0.4%~0.73%及0.015%~0.4%。經約定分別於民國一〇一年一月四日及民國一〇〇年二月八日前陸續賣回。

(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					
民國一〇〇年十二月三十一日					
信託資產		信託負債			
債券	\$ 8,145,441	應付款項	\$ 1,968,894		
普通股	7,517,385	信託資本—金錢信託	140,565,663		
基金	118,620,740				
結構型商品	4,438,971				
指數股票型基金	1,843,126				
應收款項	1,968,894				
信託資產總額	<u>\$ 142,534,557</u>	信託負債總額	<u>\$ 142,534,557</u>		

信託帳資產負債表					
民國九十九年十二月三十一日					
信託資產		信託負債			
債券	\$ 8,370,302	應付款項	6,779,780		
普通股	7,174,981	信託資本—金錢信託	184,034,031		
基金	156,917,029				
結構型商品	9,855,076				
指數股票型基金	1,716,643				
應收款項	6,779,780				
信託資產總額	<u>\$ 190,813,811</u>	信託負債總額	<u>\$ 190,813,811</u>		

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

信託帳財產目錄
民國一〇〇年十二月三十一日

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
債券	\$ 8,145,441
普通股	7,517,385
基金	118,620,740
結構型商品	4,438,971
指數股票型基金	1,843,126
合 計	<u>\$ 140,565,663</u>

信託帳財產目錄
民國九十九年十二月三十一日

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
債券	\$ 8,370,302
普通股	7,174,981
基金	156,917,029
結構型商品	9,855,076
指數股票型基金	1,716,643
合 計	<u>\$ 184,034,031</u>

本公司民國一〇〇年度及九十九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。

十、其 他

(一)本期發生之用人、折舊及攤銷費用彙總如下：

	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 4,646,026	4,363,964
員工保險費	369,183	330,459
退休金費用	432,426	397,011
其他用人費用	299,353	255,435
折舊費用	505,580	437,345
攤銷費用	1,077,730	1,199,493

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(二)依據財務會計準則公報第二十八號規定應揭露事項：

1.各類孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	100年度		99年度	
	平 均 值	平均利率(%)	平 均 值	平均利率(%)
資 產：				
存放同業	\$ 10,145,422	0.30	1,030,395	0.46
拆放銀行同業	343,992,689	0.66	372,404,049	0.70
存放央行	10,295,412	0.35	10,542,364	0.30
交易目的金融資產	12,498,248	0.57	7,798,226	0.38
附賣回債券及票券	4,859,676	0.49	8,438,651	0.26
備供出售金融資產	112,718,932	0.83	105,867,367	0.63
貼現及放款	188,302,146	3.56	148,607,926	3.63
負 債：				
銀行同業存款	8,676,024	0.02	6,101,126	0.01
透支銀行同業	1,607,997	0.14	1,484,799	0.30
銀行同業拆放	67,220,860	0.30	34,000,447	0.46
中華郵政轉存款	426,943	1.41	432,616	1.25
附買回債券及票券	149,326	0.11	11,328	0.05
活期存款	442,365,441	0.18	403,674,382	0.16
定期存款	115,200,705	0.90	165,710,499	0.72
結構型商品所收本金	23,623,809	0.83	24,430,974	0.81

2.主要外幣淨部位

100.12.31				
幣 別	原幣金額(千元)	折合新台幣金額		
美 金	USD 30,215	914,624		
日 幣	JPY 165,259	64,478		
加 幣	CAD 2,088	61,913		
人 民 幣	CNY 8,454	40,637		
英 鎊	GBP 739	34,515		

99.12.31				
幣 別	原幣金額(千元)	折合新台幣金額		
美 金	USD 10,321	313,428		
澳 幣	AUD 636	19,695		
人 民 幣	CNY 3,521	16,224		
紐 幣	NZD 190	4,459		
日 幣	JPY 11,828	4,416		

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)放款資產品質

年 月		100.12.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	2,305	11,865,120	0.02 %	303,882	13,183.60 %
	無擔保	139	84,546,986	- %	1,420,641	1,022,043.88 %
消費 金融	住宅抵押貸款	70,819	72,466,119	0.10 %	467,699	660.41 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	455,576	37,459,689	1.22 %	1,414,248	310.43 %
	其 擔 保	5,032	10,527,852	0.05 %	65,948	1,310.57 %
	他 無擔保	312	18,696	1.67 %	678	217.31 %
放款業務合計		534,183	216,884,462	0.25 %	3,673,096	687.61 %
		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		297,336	48,151,218	0.62 %	4,218,010	1,418.60 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	3,869,702	- %	9,075	- %

年 月		99.12.31				
業務別／項目		逾期放款 金 額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金 額	備抵呆帳 覆 蓋 率
企業 金融	有擔保	115,207	9,334,583	1.23 %	1,254,378	1,088.80 %
	無擔保	107	52,895,511	- %	2,681,079	2,505,681.31 %
消費 金融	住宅抵押貸款	298,763	70,057,652	0.43 %	1,356,673	454.10 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	320,221	28,551,943	1.12 %	1,147,816	358.44 %
	其 擔 保	12,573	10,051,810	0.13 %	1,755	13.96 %
	他 無擔保	361	89,873	0.40 %	117	32.41 %
放款業務合計		747,232	170,981,372	0.44 %	6,441,818	862.09 %
		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		355,961	52,888,829	0.67 %	2,099,326	589.76 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	2,660,141	- %	-	- %

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：

	100.12.31		99.12.31	
	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	\$ 24,509	972,287	37,002	1,414,193
債務清償方案及更生				
方案依約履行	83,605	4,198,620	76,092	3,996,742
	<u>\$ 108,114</u>	<u>5,170,907</u>	<u>113,094</u>	<u>5,410,935</u>

(四)信用風險集中情形

100.12.31			
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 石油及煤製品製造業	7,914,506	8.51 %
2	B集團 其他電腦週邊設備製造業	6,372,150	6.85 %
3	C集團 其他電腦週邊設備製造業	3,663,643	3.94 %
4	D集團 鞋類製造業	3,462,740	3.72 %
5	E集團 積體電路製造業	3,193,591	3.43 %
6	F集團 電腦製造業	2,996,829	3.22 %
7	G集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,939,208	3.16 %
8	H集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,727,440	2.93 %
9	I集團 電信業	2,514,406	2.70 %
10	J公司 其他金融輔助業	2,430,000	2.61 %

99.12.31			
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	B集團 金屬手工具製造業	4,314,343	5.10 %
2	E集團 積體電路製造業	3,340,480	3.95 %
3	A集團 海洋水運業	2,084,138	2.46 %
4	K集團 電腦製造業	1,761,344	2.08 %
5	L集團 乳品製造業	1,560,500	1.85 %
6	M集團 西藥製造業	1,186,000	1.40 %
7	G集團 電腦及其週邊設備、軟體零售業	1,138,800	1.35 %
8	N集團 未分類其他電子零組件製造業	1,109,000	1.31 %
9	O公司 食品飲料為主之綜合商品零售業	911,040	1.08 %
10	P集團 其他家用電器製造業	870,315	1.03 %

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

民國一〇〇年十二月三十一日
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	\$ 83,228,698	115,118,760	42,115,633	69,603,892	310,066,983
利率敏感性負債	26,910,800	181,566,497	15,426,216	1,358,410	225,261,923
利率敏感性缺口	56,317,898	(66,447,737)	26,689,417	68,245,482	84,805,060
淨 值					78,894,896
利率敏感性資產與負債比率(%)					137.65 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					107.49 %

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	\$ 10,646,359	412,837	417,497	57,000	11,533,693
利率敏感性負債	3,783,948	8,397,269	125,970	68,154	12,375,341
利率敏感性缺口	6,862,411	(7,984,432)	291,527	(11,154)	(841,648)
淨 值					324,252
利率敏感性資產與負債比率(%)					93.20 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(259.57)%

民國九十九年十二月三十一日
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	\$ 97,872,146	108,147,206	45,019,854	46,187,002	297,226,208
利率敏感性負債	99,676,884	115,171,008	14,061,397	12,841,944	241,751,233
利率敏感性缺口	(1,804,738)	(7,023,802)	30,958,457	33,345,058	55,474,975
淨 值					78,333,004
利率敏感性資產與負債比率(%)					122.95 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					70.82 %

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	\$ 10,152,214	261,630	374,214	107,244	10,895,302
利率敏感性負債	1,720,745	3,469,676	948,959	5,781,132	11,920,512
利率敏感性缺口	8,431,469	(3,208,046)	(574,745)	(5,673,888)	(1,025,210)
淨 值					220,063
利率敏感性資產與負債比率(%)					91.40 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(465.87)%

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年度	99年度
資產報酬率	稅 前	2.17	2.32
	稅 後	1.85	1.94
淨值報酬率	稅 前	19.65	22.58
	稅 後	16.74	18.90
純 益 率		40.12	41.71

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

民國一〇〇年十二月三十一日
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	\$ 425,584,858	107,031,105	47,418,030	51,435,378	46,539,202	173,161,143
主要到期資金流出	473,536,943	107,955,714	98,229,009	113,851,428	66,676,883	86,823,909
期距缺口	(47,952,085)	(924,609)	(50,810,979)	(62,416,050)	(20,137,681)	86,337,234

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	\$ 17,881,198	7,039,820	8,175,603	1,813,608	733,316	118,851
主要到期資金流出	16,764,360	6,281,605	5,646,041	1,558,756	546,747	2,731,211
期距缺口	1,116,838	758,215	2,529,562	254,852	186,569	(2,612,360)

民國九十九年十二月三十一日
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	\$ 388,923,124	125,473,022	15,472,918	47,586,179	61,804,050	138,586,955
主要到期資金流出	488,286,797	55,678,952	57,575,045	72,685,494	92,130,410	210,216,896
期距缺口	(99,363,673)	69,794,070	(42,102,127)	(25,099,315)	(30,326,360)	(71,629,941)

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	\$ 15,977,611	6,952,864	6,579,588	1,270,061	833,829	341,269
主要到期資金流出	14,605,118	1,671,699	3,524,716	1,780,428	1,228,636	6,399,639
期距缺口	1,372,493	5,281,165	3,054,872	(510,367)	(394,807)	(6,058,370)

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

年 度			100.12.31	99.12.31
分析項目				
自 有 資 本	第一類資本		50,921,925	42,042,758
	第二類資本		15,752,823	16,545,762
	第三類資本		-	-
	自有資本		66,674,748	58,588,520
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法	334,020,275	310,962,464
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	-	-
		作業	基本指標法	49,480,693
	風險	標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場	標準法	12,086,813	8,000,713
		風險	內部模型法	-
	加權風險性資產總額		395,587,781	350,781,639
	資本適足率			16.85 %
第一類資本占風險性資產之比率			12.87 %	11.99 %
第二類資本占風險性資產之比率			3.98 %	4.71 %
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 %
槓桿比率			6.53 %	5.77 %

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

年 度			100.12.31	99.12.31
分析項目				
自 有 資 本	第一類資本		51,010,456	42,132,066
	第二類資本		15,841,355	16,635,070
	第三類資本		-	-
	自有資本		66,851,811	58,767,136
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法	334,040,219	310,984,652
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	-	-
		作業	基本指標法	49,483,486
		標準法／選擇性標準法	-	-
		風險	進階衡量法	-
	市場	標準法	12,086,813	8,000,713
		風險	內部模型法	-
	加權風險性資產總額		395,610,518	350,825,448
	資本適足率			16.90 %
第一類資本占風險性資產之比率			12.89 %	12.01 %
第二類資本占風險性資產之比率			4.01 %	4.74 %
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			6.14 %	6.32 %
槓桿比率			6.56 %	5.78 %

(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

	100.12.31			99.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美金	\$ 12,423,159	30.271	376,061,446	11,638,417	30.368	353,435,450
澳幣	596,089	30.733	18,319,603	331,901	30.945	10,270,682
歐元	454,513	39.171	17,803,729	835,641	40.581	33,910,942
金融負債						
美金	12,099,323	30.271	366,258,608	11,422,531	30.368	346,879,428
澳幣	597,308	30.733	18,357,067	331,265	30.945	10,250,987
歐元	453,858	39.171	17,778,072	835,558	40.581	33,907,570

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：

民國九十九年度財務報表中若干金額為配合一〇〇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;仟股

被投資 公司名稱	所在 地區	主要營 業項目	期末持 股比率(%)	投資帳 面金額	本期認 列之投 資損益	本行及相關係企業持股情形				備註
						現有 股數	擬制持 股股數	合計 股數	持股比例(%)	
VISA Inc.	美國	代辦信用卡 相關業務	0.01	255,848	-	82	-	82	0.01	註一
僑銀租賃公司	台北市	租賃業	100.00	183,364	(1,552)	30,600	-	30,600	100.00	註二
大慶票券金融公司	台北市	買賣票債券	10.00	167,000	41,139	32,911	-	32,911	10.00	註三
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	1.00	45,500	5,687	4,550	-	4,550	1.14	註三
MasterCard Inc.	美國	代辦信用卡 相關業務	-	10,406	-	2	-	2	-	註三
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	1,917	600	-	600	3.03	註三

註一：帳列備供出售金融資產。

註二：帳列採權益法之股權投資。

註三：帳列以成本衡量之金融資產。

- 2.資金貸與他人：無。
- 3.為他人背書保證：無。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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 %	-	

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：

營運部門資訊請詳經會計師查核之民國一〇〇年度合併財務報表。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金：		
台 幣		\$ 2,372,495
美 金	USD18,166,830@30.2710	549,928
歐 元	EUR4,000,059@39.1707	156,685
日 幣	JPY321,913,001@0.3902	125,600
港 幣	HKD30,564,019@3.8963	119,086
人 民 幣	CNY11,247,900@4.8066	54,064
	小 計	3,377,858
待交換票據		1,263,265
存放銀行同業－聯屬公司	花旗倫敦分行	
	GBP3,817,373@46.7097	178,308
	CHF28,687,799@32.1963	923,641
	花旗東京分行	
	JPY2,338,797,535@0.3902	912,599
	花旗多倫多分行	
	CAD26,405,597@29.6484	782,884
	花旗紐約分行	
	USD7,000,000@30.2710	211,897
	花旗香港分行	
	HKD54,186,386@3.8963	211,126
	CNY94,771,678@4.8066	455,530
	其他(註一)	313,759
	小 計	3,989,744
存放銀行同業－非聯屬公司	台灣銀行	
	NTD111,515,946	111,516
	其他(註一)	142,154
	小 計	253,670
		\$ 8,884,537

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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存放央行		
存款準備金甲戶	NTD7,418,872,777	\$ 7,418,873
	USD10,000,000@30.2710	302,710
	EUR500,000@39.1707	19,585
	JPY11,000,000@0.3902	4,292
	小 計	7,745,460
存款準備金乙戶		8,163,511
金資清算戶		652,087
拆放銀行同業－聯屬公司	花旗台北國際金融業務分行	
	USD5,228,391,798@30.2710	158,268,648
	EUR281,045,887@39.1707	11,008,756
	AUD379,000,561@30.7326	11,647,685
	JPY8,170,766,057@0.3902	3,187,930
	GBP63,526,047@46.7097	2,967,281
	NZD137,634,972@23.3843	3,218,504
	HKD14,483,435@3.8963	56,432
	SGD1,500,000@23.2934	34,940
	SEK16,500,000@4.3818	72,300
	THB1,500,000@0.9598	1,440
	CHF549,624@32.1963	17,696
	CAD63,622,874@29.6484	1,886,316
	小 計	192,367,928
拆放銀行同業－非聯屬公司	臺灣銀行國際金融業務分行	
	USD650,000,000 @30.2710	19,676,150
	其他(註一)	111,076,195
	小 計	130,752,345
合 計		\$ 339,681,331

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

民國一〇〇年十二月三十一日

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：									
美國國庫券：									
US9127952Y65	到期付息，到期日101.01.12	-	-	\$ 7,567,750	- %	7,567,808	100.000	7,567,791	
US912795Y702	到期付息，到期日101.01.26	-	-	7,576,750	- %	<u>7,567,710</u>	100.000	<u>7,567,778</u>	
小 計						<u>15,135,518</u>		<u>15,135,569</u>	
我國國庫券：									
100第四期	到期付息，到期日101.04.06	-	-	1,000,000	0.800 %	<u>997,822</u>	99.970	<u>997,526</u>	
我國政府公債：									
91央債甲八	每年9月10日付息，到期日101.09.10	-	-	1,900,000	3.250 %	1,931,896	101.608	1,930,556	
92央債甲四	每年3月07日付息，到期日102.03.07	-	-	850,000	1.875 %	860,067	101.141	859,701	
100央債甲三	每年2月04日付息，到期日103.02.04	-	-	10,100,000	0.750 %	10,092,895	99.809	10,080,685	
其他(註一)	每年9月30日付息，到期日110.09.30	-	-	850,000	1.250~6.125%	<u>861,528</u>	-	<u>860,167</u>	
小 計						<u>13,746,386</u>		<u>13,731,109</u>	
衍生性金融商品：									
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	1,753,874	
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	1,615,871	
外匯選擇權合約		-	-	-	-	-	-	825,122	
商品選擇權合約		-	-	-	-	-	-	77,287	
其 他(註一)		-	-	-	-	-	-	<u>47,242</u>	
小 計						<u>-</u>		<u>4,319,396</u>	
總 計						<u>\$ 29,879,726</u>		<u>34,183,600</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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
89央債甲四	\$ 250,000	288,300
92央債甲十	589,500	613,000
96央債甲五	380,000	385,500
100央債甲九	300,000	300,300
89央債甲九	199,000	200,000
其他(註)	18,900	19,600
	<u>\$ 1,737,400</u>	<u>1,806,700</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	\$ 49,137,588	4,136,321	45,001,267
應收利息	1,642,562	1,714	1,640,848
應收承兌票款	1,081,525	-	1,081,525
應收承購帳款	3,869,702	9,075	3,860,627
應收營所稅退稅款	69,406	-	69,406
其他(註一)	720,924	45,211	675,713
	<u>\$ 56,521,707</u>	<u>4,192,321</u>	<u>52,329,386</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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
押匯及貼現	\$ 5,849,460
透支及短期放款	77,826,394
應收帳款融資	36,298
中期放款	57,146,284
長期放款	75,976,890
催收款項	<u>49,136</u>
	216,884,462
減：備抵呆帳	3,673,096
貼現及放款折溢價調整	<u>711,927</u>
	<u><u>\$ 212,499,439</u></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

民國一〇〇年十二月三十一日

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	—	-	-	\$90,135,000	0.769~1.068%	90,134,764	-	22,455	100.025	90,157,219	
我國國庫券：											
100第一期	到期付息 到期日101.09.19	-	-	1,000,000	0.797%	993,933	-	(482)	99.345	993,450	
我國政府公債：											
92央債甲十	每年12月05日付息 到期日102.12.05	-	-	1,550,000	2.875%	1,614,766	-	(15,639)	103.169	1,599,127	
96央債甲三	每年3月16日付息 到期日106.03.16	-	-	1,150,000	1.875%	1,194,972	-	2,228	104.104	1,197,200	
97央債甲四	每年7月20日付息 到期日102.07.20	-	-	2,350,000	2%	2,397,619	-	(19,003)	101.218	2,378,616	
98央債甲一	每年1月21日付息 到期日103.01.21	-	-	2,900,000	0.875%	2,909,478	-	(24,130)	99.495	2,885,348	
98央債甲三	每年3月05日付息 到期日108.03.05	-	-	1,500,000	1.375%	1,500,325	-	(4,920)	99.694	1,495,405	
98央債甲四	每年7月30日付息 到期日103.07.20	-	-	1,000,000	2%	1,026,120	-	(3,645)	102.248	1,022,475	
99央債甲一	每年1月12日付息 到期日104.01.12	-	-	5,200,000	0.875%	5,187,127	-	(21,815)	99.333	5,165,312	註二
100央債甲一	每年1月05日付息 到期日105.01.05	-	-	3,450,000	1.875%	3,450,213	-	(215)	100.000	3,449,998	
其他(註一)		-	-	3,832,000	-	4,044,590	-	(10,259)	-	4,034,331	註三及 註四
小 計						23,325,210		(97,398)		23,227,812	

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)

民國一〇〇年十二月三十一日

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	
股票投資：											
Visa Inc.	Class A Shares	82	-	\$ -		106,079	-	149,769	-	255,848	
總 計						\$ 114,559,986		74,344		114,634,329	

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200,000千元。

註三：質押國稅局面額計40,000千元。

註四：質押央行面額計220,000千元，質押櫃買中心面額計50,000千元。

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十二月三十一日

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			
僑銀國際租賃股份有限公司	30,600	\$ 184,916	-	-	-	(1,552)	30,600	100.00 %	\$ 183,364	183,080	無	註

註：本期減少係按權益法認列投資損失1,552千元。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
以成本衡量之金融資產	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		81,689
其他(註)		<u>624</u>
		311,219
減：備抵呆帳		<u>81,689</u>
		<u><u>\$ 229,530</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十二月三十一日

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	\$ 1,289,034	-	63,207	-	1,225,827
房屋及建築	1,807,480	183,438	11,396	(2)	1,979,520
電腦及通信設備	759,880	49,129	44,363	7,180	771,826
租賃改良物	1,301,771	515,327	89,029	(14,897)	1,713,172
辦公設備	<u>1,541,592</u>	<u>129,696</u>	<u>46,042</u>	<u>3,341</u>	<u>1,628,587</u>
小 計	<u>6,699,757</u>	<u>877,590</u>	<u>254,037</u>	<u>(4,378)</u>	<u>7,318,932</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	198,724	101,571	2,170	1	298,126
電腦及通信設備	617,263	57,884	44,096	1,656	632,707
租賃改良物	831,745	158,672	84,799	(1,995)	903,623
辦公設備	<u>1,023,081</u>	<u>176,171</u>	<u>45,242</u>	<u>280</u>	<u>1,154,290</u>
小 計	<u>2,670,813</u>	<u>494,298</u>	<u>176,307</u>	<u>(58)</u>	<u>2,988,746</u>
預付設備款	<u>443,791</u>	<u>424,800</u>	-	<u>(843,025)</u>	<u>25,566</u>
	<u>\$ 4,472,735</u>	<u>808,092</u>	<u>77,730</u>	<u>(847,345)</u>	<u>4,355,752</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房屋及建築、電腦及通信設備、租賃改良物及辦公設備。

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十二月三十一日

單位：新台幣千元

	期初餘額	本期增加	本期減少	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	-	-	421,876	997,518
中小企業客戶關係(SME Relationship)	480,637	-	-	85,544	395,093
信用卡客戶關係(Purchased Credit Card Relationship)	65,076	-	-	18,000	47,076
信託業務關係(Custodian Customer Relationship)	20,987	-	-	5,830	15,157
電腦軟體成本	357,974	30,133	13,583	129,812	244,712
合 計	<u>\$ 26,576,801</u>	<u>30,133</u>	<u>13,583</u>	<u>661,062</u>	<u>25,932,289</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

民國一〇〇年十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
黃金	\$ 18,288,619	
遞延所得稅資產	818,383	
暫付及待結轉款	23,977	
存出保證金	219,326	
遞延信用卡成本	173,767	
預付費用	159,549	
承受擔保品淨額	5,499	註一
其他	436,603	註二
	<u>\$ 20,125,723</u>	

註一：取得成本6,263千元，已提列累計減損764千元。

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

民國一〇〇年十二月三十一日

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	-	-	-	-	-	-	\$ 1,299,731
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	1,501,837
外匯選擇權合約	-	-	-	-	-	-	809,650
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-	1,440
商品選擇權合約	-	-	-	-	-	-	77,287
權益交換合約	-	-	-	-	-	-	10,823
其 他(註)	-	-	-	-	-	-	27,463
合 計							\$ 3,728,231

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
應付費用	\$ 5,067,327
應付稅款	1,674,045
應付基金申購款	1,527,947
應付承兌匯票	1,081,525
應付代收款	917,238
應付員工獎酬計劃	253,469
應付利息	234,716
應付帳款	44,832
其他(註一)	<u>3,831,493</u>
	<u>\$ 14,632,592</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

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 9,671,601
活期存款	374,855,131
定期存款	75,276,663
可轉讓定存單	245,100
活期儲蓄存款	37,625,239
整存整付儲蓄存款	9,924,028
存本取息儲蓄存款	27,407,490
其他(註)	17,881
	<u>\$ 535,023,133</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	\$ 17,013,113
結構型商品所收本金	16,038,668
	<u>\$ 33,051,781</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
暫收及待結轉款項	\$ 10,423,058
應計退休金負債	1,750,606
預收款項	950,471
保證責任準備	97,230
存入保證金	62,141
其他(註)	225,708
	<u>\$ 13,509,214</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
貼現及放款息	\$ 6,800,152
存拆放銀行同業息	2,099,137
信用卡循環息	4,024,849
債券及短期票券投資息	1,009,521
其他(註)	3,840,171
	<u>\$ 17,773,830</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
定期性存款息	\$ 1,236,178
活期性存款息	780,470
央行及銀行同業存款息	197,926
其他(註)	2,239
	<u>\$ 2,216,813</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	\$ 3,902,688
信用卡手續費收入	3,903,926
信託附屬業務手續費收入	754,729
其他(註)	996,392
	<u>9,557,735</u>
手續費費用：	
信用卡手續費費用	252,550
跨行手續費費用	158,565
代理手續費費用	125,222
保管手續費費用	62,074
其他(註)	282,957
	<u>881,368</u>
	<u>\$ 8,676,367</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十二月三十一日

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	\$ 1,366,534	506	1,367,040
利率交換合約	233,192	(247,241)	(14,049)
遠期外匯合約	-	(188,254)	(188,254)
政府公債	80,551	(7,573)	72,978
換匯換利	(449,916)	342,331	(107,585)
其 他(註)	(31,501)	(17,024)	(48,525)
	<u>\$ 1,198,860</u>	<u>(117,255)</u>	<u>1,081,605</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>1,889</u>

採權益法認列之投資損益明細表

項 目	金 額
僑銀國際租賃股份有限公司	\$ <u>(1,552)</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
衍生性金融商品兌換淨益	\$ 3,238,208
一般兌換淨益	3,609,666
即期外匯兌換淨損	(149,005)
	<u>\$ 6,698,869</u>

其他非利息淨損益明細表

項 目	金 額
服務費收入	\$ 674,705
訴訟準備迴轉利益	215,442
租金收入	60,828
以成本衡量之金融資產利益	48,743
其他(註)	85,988
	<u>\$ 1,085,706</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
薪資費用	\$ 4,646,026
退休金費用	432,426
員工保險費	369,183
其他(註)	299,353
	<u>\$ 5,746,988</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	\$ 101,571
	電腦及通訊設備	57,884
	租賃權益改良	158,672
	辦公設備	176,171
	遞延復原義務	<u>11,282</u>
小 計		<u>505,580</u>
攤銷費用	核心存款	421,876
	中小企業客戶關係	85,544
	信用卡客戶關係	18,000
	信託業務關係	5,830
	電腦軟體成本	129,812
	遞延信用卡成本	<u>416,668</u>
小 計		<u>1,077,730</u>
		<u>\$ 1,583,310</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十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
服務費用	\$ 1,557,124
信用卡費用	1,197,340
佣金費用	1,274,117
顧問服務費	1,381,386
廣告費用	741,997
租金支出	775,657
稅捐及規費	729,136
其他(註)	<u>1,966,765</u>
	<u><u>\$ 9,623,522</u></u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五