

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財 務 報 表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日
(內附會計師查核報告)

公 司 地 址：台北市松智路1號16樓
電 話：(02)87269600

股票代碼：5870

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

財 務 報 告

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

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	15～16
(四)重要會計科目之說明	16～37
(五)關係人交易	37～45
(六)質押之資產	45
(七)重大承諾事項及或有事項	45～47
(八)重大之災害損失	47
(九)重大之期後事項	47
(十)其 他	47～55
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	55
2.轉投資事業相關資訊	55～56
(十二)部門別財務資訊	56
九、重要會計科目明細表	57～75

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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之資產負債表，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之損益表、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公司管理階層之責任，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一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨截至各該日止之民國一〇一年度及一〇〇年度之經營成果與現金流量。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司業已編製民國一〇一年度及一〇〇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
民國一〇二年三月十五日

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣千元

		101.12.31	100.12.31	變動百分比%			101.12.31	100.12.31	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)	\$ 30,160,380	8,884,537	239	21000	央行及銀行同業存款(附註四(十二)及五)	\$ 98,283,876	121,886,353	(19)
11500	存放央行及拆借銀行同業(附註四(二)及五)	279,902,528	339,681,331	(18)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債(附註四(三)及五)	2,767,076	3,728,231	(26)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產(附註四(三)及五)	86,558,102	34,183,600	153	23000	應付款項(附註四(十三)及(二十))	18,374,213	14,632,592	26
12500	附賣回票券及債券投資(附註五及七)	3,856,292	1,806,700	113	23500	存款及匯款(附註四(十四)及五)	544,008,590	535,023,133	2
13000	應收款項－淨額(附註四(四)及(五))	54,664,109	52,329,386	4	25500	其他金融負債(附註四(十五))	20,799,628	33,051,781	(37)
13500	貼現及放款－淨額(附註四(五)及五)	189,859,763	212,499,439	(11)	29500	其他負債(附註四(十六)及(十九))	<u>27,971,017</u>	<u>13,509,214</u>	107
14000	備供出售金融資產－淨額(附註四(六)及六)	120,553,882	114,634,329	5	負債合計		<u>712,204,400</u>	<u>721,831,304</u>	(1)
15000	採權益法之股權投資－淨額(附註四(七))	-	183,364	(100)	股東權益(附註四(廿三))：				
15500	其他金融資產－淨額(附註四(五)及(八))	405,650	229,530	77	股 本：				
18500	固定資產－淨額(附註四(九))	4,076,793	4,355,752	(6)	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	-
19000	無形資產－淨額(附註四(十))	25,349,800	25,932,289	(2)	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>	-
19500	其他資產－淨額(附註四(十一)、(十九)及(廿一))	14,657,924	20,125,723	(27)	保留盈餘：		<u>66,033,000</u>	<u>66,033,000</u>	-
					32001	法定盈餘公積	10,191,541	5,731,889	78
					32003	特別盈餘公積	112,249	159,204	(29)
					32011	累積盈餘	<u>22,016,083</u>	<u>21,388,455</u>	3
							<u>32,319,873</u>	<u>27,279,548</u>	18
					股東權益其他項目：				
					32521	累積換算調整數	(214,880)	70,479	(405)
					32523	備供出售金融資產未實現利益(附註四(六))	55,462	43,915	26
					32544	未認列為退休金成本之淨損失(附註四(十九))	<u>(352,632)</u>	<u>(412,266)</u>	14
							<u>(512,050)</u>	<u>(297,872)</u>	(72)
					股東權益合計		97,840,823	93,014,676	5
					重大承諾事項及或有事項(附註七)				
資產總計		<u>\$ 810,045,223</u>	<u>814,845,980</u>	(1)	負債及股東權益總計		<u>\$ 810,045,223</u>	<u>814,845,980</u>	(1)

(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

民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

		101年度	100年度	變動百分比%
41000	利息收入(附註五)	\$ 17,223,216	17,773,830	(3)
51000	減：利息費用(附註五)	<u>2,358,840</u>	<u>2,216,813</u>	6
	利息淨收益	14,864,376	15,557,017	(4)
	利息以外淨收益：			
49100	手續費淨收益(附註四(十七)及五)	7,485,494	8,676,367	(14)
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)	1,224,169	1,081,605	13
49300	備供出售金融資產之已實現淨益(附註四(六))	262,036	1,889	13,772
49500	採用權益法認列之投資淨益(損失)(附註四(七))	1,897	(1,552)	222
49600	兌換淨益	4,895,296	6,698,869	(27)
49700	資產減損損失	(1,680)	(4,145)	59
49863	財產交易淨益	43,582	37,354	17
49895	收回呆帳及過期帳淨額	2,026,642	3,915,605	(48)
49800	其他非利息淨益(附註四(十八)及五)	<u>1,239,134</u>	<u>1,085,706</u>	14
	淨收益	<u>32,040,946</u>	<u>37,048,715</u>	(14)
51500	呆帳費用(附註四(五))	<u>606,492</u>	<u>2,651,091</u>	(77)
	營業費用：			
58500	用人費用(附註四(十九)、(二十)及十(一))	5,422,237	5,746,988	(6)
59000	折舊及攤銷費用(附註十(一))	1,108,658	1,166,642	(5)
59500	其他業務及管理費用(附註五)	<u>9,446,533</u>	<u>10,040,190</u>	(6)
	營業費用合計	<u>15,977,428</u>	<u>16,953,820</u>	(6)
	稅前淨利	15,457,026	17,443,804	(11)
69003	所得稅費用(附註四(廿一))	<u>1,931,577</u>	<u>2,578,297</u>	(25)
	列計會計原則變動之累積影響數前淨利	13,525,449	14,865,507	(9)
69507	會計原則變動之累積影響數(減除所得稅費用0千元 後之淨額)(附註三)	<u>116</u>	<u>-</u>	-
	本期淨利	<u>\$ 13,525,565</u>	<u>14,865,507</u>	(9)

	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
基本每股盈餘(元)(附註四(廿二))				
列計會計原則變動之累計影響數前淨利	\$ 2.99	2.61	3.40	2.88
會計原則變動之累積影響數	-	-	-	-
本期淨利	<u>\$ 2.99</u>	<u>2.61</u>	<u>3.40</u>	<u>2.88</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

民國一〇一年及一〇〇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(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)
本期損益	-	-	-	-	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 (附註四(六))	-	-	-	-	-	-	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	50,033,000	16,000,000	5,731,889	159,204	21,388,455	70,479	43,915	(412,266)	93,014,676
提列法定盈餘公積(附註四(廿三))	-	-	4,459,652	-	(4,459,652)	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積(附註四(廿三))	-	-	-	(46,955)	46,955	-	-	-	-
普通股現金股利(附註四(廿三))	-	-	-	-	(6,429,240)	-	-	-	(6,429,240)
特別股現金股利(附註四(廿三))	-	-	-	-	(2,056,000)	-	-	-	(2,056,000)
本期損益	-	-	-	-	13,525,565	-	-	-	13,525,565
累積換算調整數之變動	-	-	-	-	-	(285,359)	-	-	(285,359)
備供出售金融資產未實現損益之變動 (附註四(六))	-	-	-	-	-	-	11,547	-	11,547
未認列為退休金成本淨損失之變動	-	-	-	-	-	-	-	59,634	59,634
民國一〇一年十二月三十一日餘額	<u>\$ 50,033,000</u>	<u>16,000,000</u>	<u>10,191,541</u>	<u>112,249</u>	<u>22,016,083</u>	<u>(214,880)</u>	<u>55,462</u>	<u>(352,632)</u>	<u>97,840,823</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
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位:新台幣千元

	101年度	100年度
營業活動之現金流量：		
本期淨利	\$ 13,525,565	14,865,507
調整項目：		
呆帳費用	606,492	2,651,091
出售放款損失	198,359	-
訴訟準備回轉利益	-	(215,442)
處分備供出售金融資產淨益	(262,036)	(1,889)
備供出售金融資產溢價攤銷	228,413	121,103
按權益法認列投資(利益)損失	(1,897)	1,552
折舊及攤銷費用	1,108,658	1,166,642
處分固定資產淨益	(43,582)	(44,149)
處分承受擔保品淨益	(568)	(5,437)
固定資產報廢損失	5,741	5,357
電腦軟體成本報廢損失	10,713	13,583
承受擔保品減損損失	1,680	4,145
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	(52,374,502)	(11,446,870)
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(961,155)	(1,670,852)
應收款項(增加)減少	(2,360,477)	1,919,918
應付款項增加(減少)	3,741,621	(4,590,284)
遞延所得稅資產減少	110,929	152,032
營業活動之淨現金流(出)入	(36,466,046)	2,926,007
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借銀行同業減少	59,778,803	48,707,192
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(2,049,592)	10,212,437
出售放款價款	9,698,169	-
貼現及放款減少(增加)	12,162,410	(47,679,490)
取得備供出售金融資產價款	(181,125,767)	(262,907,441)
處分備供出售金融資產價款	12,239,526	34,878,675
備供出售金融資產到期收回價款	163,011,858	212,161,256
其他金融資產減少	9,141	-
處分固定資產價款	128,299	115,000
取得固定資產價款	(342,425)	(464,805)
購置電腦軟體成本價款	(5,957)	(30,133)
處分承受擔保品價款	1,920	15,454
存出保證金減少(增加)	6,796	(319)
黃金減少(增加)	5,543,476	(10,480,479)
其他資產增加	(186,187)	(80,143)
投資活動之淨現金流入(出)	78,870,470	(15,552,796)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(23,602,477)	66,157,013
存款及匯款增加(減少)	8,700,098	(53,117,488)
黃金帳戶(減少)增加	(4,717,060)	12,856,234
結構型商品所收本金減少	(7,535,093)	(7,974,904)
其他金融負債減少	-	(339)
其他負債增加	14,511,191	3,836,524
發放現金股利	(8,485,240)	(6,603,300)
融資活動之淨現金流(出)入	(21,128,581)	15,153,740
本期現金及約當現金增加數	21,275,843	2,526,951
期初現金及約當現金餘額	8,884,537	6,357,586
期末現金及約當現金餘額	\$ 30,160,380	8,884,537
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$ 2,385,771	2,327,100
本期支付所得稅	\$ 2,660,937	2,500,495

(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

民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日

(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原行政院金融監督管理委員會(自民國一〇一年七月一日起更名為金融監督管理委員會)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。

本公司於民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日員工人數分別為4,733人及5,068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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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。

(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者外，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承作之遠期外匯、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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

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。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。於喪失控制能力時，應即停止採用權益法，投資帳戶以改變時帳面價值為成本。另依(88)基秘字第233號，被投資公司如辦理清算，應於解散基準日起停止採用權益法認列投資損益，投資帳戶以改變時帳面價值為成本，轉列以成本衡量之金融資產。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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。

(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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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。

(十八)其他負債－保證責任準備

保證責任準備係按各項保證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。

(十九)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。

(二十)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。

(廿一)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。本公司因股份基礎給付交易而產生之義務，帳列應付款項。

(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，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

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。

三、會計變動之理由及其影響

本公司為使債券期末成本的表達貼近資產負債日市場價格，且使已實現及未實現損益之結轉更能反映經濟實質，經原行政院金融監督管理委員會於民國一〇〇年十一月二十五日金管銀外字10000402590號函核准，自民國一〇一年一月一日起將債券交易成本計算方法由加權平均法改為先進先出法，按變更後方法計算之會計原則變動累計影響數計116千元，此會計原則變動對民國一〇一年度稅後純益減少88千元，每股稅後盈餘增加0元。

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，首次使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」。前述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

	101.12.31	100.12.31
庫存現金	\$ 3,786,065	3,377,858
待交換票據	1,311,350	1,263,265
存放銀行同業－聯屬公司	24,814,868	3,989,744
存放銀行同業－非聯屬公司	<u>248,097</u>	<u>253,670</u>
	<u>\$ 30,160,380</u>	<u>8,884,537</u>

(二)存放央行及拆借銀行同業

	101.12.31	100.12.31
存款準備金甲戶	\$ 6,381,714	7,745,460
存款準備金乙戶	11,312,186	8,163,511
金資清算戶	1,001,959	652,087
拆放銀行同業－聯屬公司	153,263,276	192,367,928
拆放銀行同業－非聯屬公司	<u>107,943,393</u>	<u>130,752,345</u>
	<u>\$ 279,902,528</u>	<u>339,681,331</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。

(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>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
交易目的金融資產		
美國國庫券	\$ 66,775,735	15,135,569
我國政府公債	15,651,725	13,731,109
我國國庫券	-	997,526
美國政府公債	1,449,228	-
遠期外匯合約	1,223,866	1,753,874
利率交換合約	838,483	1,615,871
外匯選擇權合約	486,222	825,122
其 他	<u>132,843</u>	<u>124,529</u>
	<u>\$ 86,558,102</u>	<u>34,183,600</u>
交易目的金融負債		
遠期外匯合約	\$ 1,198,998	1,299,731
利率交換合約	793,061	1,501,837
外匯選擇權合約	475,989	809,650
其 他	<u>299,028</u>	<u>117,013</u>
	<u>\$ 2,767,076</u>	<u>3,728,231</u>

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，民國一〇一年及一〇〇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>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
遠期外匯合約	\$ 173,923,511	246,546,550
利率交換合約	154,712,804	277,252,488
買入外匯選擇權合約	42,039,722	57,582,591
賣出外匯選擇權合約	41,575,292	57,120,974
其他	23,078,622	11,508,408

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國一〇一年度及一〇〇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：

	101年度	100年度
已實現淨益	\$ 1,854,579	1,198,860
評價淨損	(630,410)	(117,255)
	<u>\$ 1,224,169</u>	<u>1,081,605</u>

(四)應收款項

	101.12.31	100.12.31
應收帳款	\$ 46,178,875	49,137,588
應收承購帳款	8,936,971	3,869,702
應收利息	1,443,351	1,642,562
應收承兌票款	656,491	1,081,525
其 他	<u>693,104</u>	<u>790,330</u>
	57,908,792	56,521,707
減：備抵呆帳	<u>3,244,683</u>	<u>4,192,321</u>
	<u>\$ 54,664,109</u>	<u>52,329,386</u>

(五)貼現及放款

	101.12.31	100.12.31
押匯及貼現	\$ 4,380,596	5,849,460
透支及短期放款	60,104,756	77,826,394
應收帳款融資	110,801	36,298
中期放款	51,447,222	57,146,284
長期放款	77,387,950	75,976,890
催收款項	<u>39,685</u>	<u>49,136</u>
	193,471,010	216,884,462
減：備抵呆帳	<u>3,037,803</u>	<u>3,673,096</u>
貼現及放款折溢價調整	<u>573,444</u>	<u>711,927</u>
	<u>\$ 189,859,763</u>	<u>212,499,439</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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：

	101年度	100年度
期初餘額	\$ 7,947,106	8,575,141
加：提列呆帳	617,129	2,602,027
匯率影響數	-	13,029
減：沖銷放款及應收款	1,991,397	1,717,644
匯率影響數	21,453	-
呆帳收回及其他	180,246	1,525,447
期末餘額	<u>\$ 6,371,139</u>	<u>7,947,106</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：

		101.12.31	
項	目	應收款項總額	備抵呆帳金額
有減損之客觀證據者	組合評估減損	\$ 5,175,786	2,689,847
無減損之客觀證據者	組合評估減損	52,821,659	643,489
合 計		<u>\$ 57,997,445</u>	<u>3,333,336</u>

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

		101.12.31	
項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
有減損之客觀證據者	個別評估減損	\$ 486,411	452,456
	組合評估減損	1,901,875	958,605
無減損之客觀證據者	組合評估減損	191,082,724	1,626,742
	及其他		
合 計		<u>\$ 193,471,010</u>	<u>3,037,803</u>

		100.12.31	
項	目	貼現及放款總額	備抵呆帳金額
有減損之客觀證據者	個別評估減損	\$ 1,053,783	773,196
	組合評估減損	446,812	268,011
無減損之客觀證據者	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>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度帳列呆帳費用分別為606,492千元及2,651,091千元，民國一〇一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617,129千元，及迴轉保證責任準備減少呆帳費用10,637千元。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。

截至民國一〇一年及一〇〇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39,685千元及49,136千元。另本公司於民國一〇一年及一〇〇年度未計提之利息收入分別為4,914千元及4,704千元。

(六)備供出售金融資產

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
可轉讓定存單	\$ 81,656,234	90,157,219
我國政府公債	33,829,656	23,227,812
美國政府公債	2,898,455	-
美國國庫券	1,450,999	-
我國國庫券	696,465	993,450
股票投資	<u>22,073</u>	<u>255,848</u>
	<u><u>\$ 120,553,882</u></u>	<u><u>114,634,329</u></u>

備供出售金融資產未實現利益(損失)變動情形如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
期初餘額	\$ 43,915	(46,955)
本期認列已實現淨益	(258,341)	(1,889)
本期認列未實現淨益	<u>269,888</u>	<u>92,759</u>
期末餘額	<u><u>\$ 55,462</u></u>	<u><u>43,915</u></u>

(七)採權益法之股權投資

	<u>101.12.31</u>			<u>100.12.31</u>		
	<u>投資成本</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持 股 比例%</u>	<u>投資成本</u>	<u>帳面金額</u>	<u>持 股 比例%</u>
僑銀國際租賃股份有限公司	\$ -	-	-	<u>175,934</u>	<u>183,364</u>	100.00
(僑銀租賃公司)						

本公司於民國一〇一年一月一日至十月三十一日及一〇〇年度採權益法分別認列僑銀租賃公司之投資利益1,897千元及投資損失1,552千元。

僑銀租賃公司於民國一〇一年十月八日董事會決議結束營業並進行清算，訂定民國一〇一年十月三十一日為解散基準日，依(88)基秘字第233號函，本公司自民國一〇一年十一月一日起停止採用權益法，將其轉列以成本衡量之金融資產。截至本財務報表提出日止，僑銀租賃公司尚未清算完結。

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>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 403,760	228,906
非放款轉列催收款	88,653	81,689
其 他	<u>1,890</u>	<u>624</u>
	494,303	311,219
減：備抵呆帳	<u>88,653</u>	<u>81,689</u>
	<u><u>\$ 405,650</u></u>	<u><u>229,530</u></u>

(九)固定資產淨額

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
成 本：		
土 地	\$ 1,180,001	1,225,827
房屋及建築	1,908,289	1,979,520
電腦及通信設備	717,242	771,826
租賃改良物	1,746,136	1,713,172
辦公設備	<u>1,717,971</u>	<u>1,628,587</u>
	<u>7,269,639</u>	<u>7,318,932</u>
減：累計折舊		
房屋及建築	386,802	298,126
電腦及通信設備	606,311	632,707
租賃改良物	951,621	903,623
辦公設備	<u>1,292,891</u>	<u>1,154,290</u>
	<u>3,237,625</u>	<u>2,988,746</u>
小 計	4,032,014	4,330,186
預付設備款	<u>44,779</u>	<u>25,566</u>
	<u><u>\$ 4,076,793</u></u>	<u><u>4,355,752</u></u>

(十)無形資產

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
商 譽	\$ 24,232,733	24,232,733
核心存款價值 (Core Deposits Intangible)	645,082	997,518
中小企業客戶關係 (SME Relationship)	288,308	395,093
信用卡客戶關係 (Purchased Credit Card Relationship)	31,846	47,076
信託業務關係 (Custodian Customer Relationship)	9,794	15,157
電腦軟體成本	<u>142,037</u>	<u>244,712</u>
	<u><u>\$ 25,349,800</u></u>	<u><u>25,932,289</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>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
黃金	\$ 12,745,143	18,288,619
遞延所得稅資產(附註四(廿一))	717,700	818,383
存出保證金	212,530	219,326
遞延信用卡成本	180,049	173,767
預付費用	132,075	159,549
其 他	670,427	466,079
	<u>\$ 14,657,924</u>	<u>20,125,723</u>

(十二)央行及銀行同業存款

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
銀行同業拆放-聯屬公司	\$ 88,888,379	107,586,038
銀行同業存款-聯屬公司	8,896,335	969,051
銀行同業存款-非聯屬公司	75,807	9,565,971
透支銀行同業-聯屬公司	-	3,340,118
透支銀行同業-非聯屬公司	6,227	-
中華郵政轉存款	417,128	425,175
	<u>\$ 98,283,876</u>	<u>121,886,353</u>

(十三)應付款項

	<u>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
應付費用	\$ 4,870,948	5,067,327
應付代收款	4,347,023	2,771,722
應付基金申購款	3,546,142	1,527,947
應付稅款	754,065	1,674,045
應付承兌匯票	654,795	1,081,525
應付債券申購款	582,782	-
應付員工獎酬計劃(附註四(二十))	220,116	253,469
應付利息	207,785	234,716
其 他	3,190,557	2,021,841
	<u>\$ 18,374,213</u>	<u>14,632,592</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

	101.12.31	100.12.31
支票存款	\$ 6,773,310	9,671,601
活期存款	391,465,380	374,855,131
定期存款	67,681,109	75,276,663
可轉讓定存單	147,200	245,100
活期儲蓄存款	37,794,137	37,625,239
整存整付儲蓄存款	8,924,643	9,924,028
存本取息儲蓄存款	31,201,225	27,407,490
其他	21,586	17,881
	\$ 544,008,590	535,023,133

(十五)其他金融負債

	101.12.31	100.12.31
黃金帳戶	\$ 12,296,053	17,013,113
結構型商品所收本金	8,503,575	16,038,668
	\$ 20,799,628	33,051,781

(十六)其他負債

	101.12.31	100.12.31
暫收及待結轉帳項	\$ 24,693,869	10,423,058
應計退休金負債(附註四(十九))	1,803,616	1,750,606
預收款項	1,029,217	950,471
保證責任準備	85,794	97,230
存入保證金	55,625	62,141
其他	302,896	225,708
	\$ 27,971,017	13,509,214

(十七)手續費淨收益

	101年度	100年度
手續費收入	\$ 8,629,534	9,557,735
手續費費用	(1,144,040)	(881,368)
	\$ 7,485,494	8,676,367

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

	101年度	100年度
服務費收入	\$ 1,320,759	674,705
訴訟準備迴轉利益	-	215,442
以成本衡量之金融資產利益	48,140	48,743
租金收入	63,176	60,828
處分放款損失	(198,359)	(50,904)
其他	5,418	136,892
	<u>\$ 1,239,134</u>	<u>1,085,706</u>

(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，本公司民國一〇一年度及一〇〇年度依確定提撥退休金辦法認列之退休金費用分別為183,954千元及187,765千元。

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。本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日依確定給付退休金辦法資料如下：

	101年度	100年度
當期退休金費用(帳列用人費用)	\$ 279,062	244,661
期末遞延退休金成本(帳列其他資產)	-	199
期末應計退休金負債(帳列其他負債)	1,803,616	1,750,606
期末未認列為退休金成本之淨損失(帳列股東權益減項)	352,632	412,266

本公司以民國一〇一年及一〇〇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：

	101.12.31	100.12.31
給付義務：		
累積給付義務	\$ (2,093,631)	(2,046,041)
未來薪資增加之影響數	(1,256,957)	(1,168,542)
預計給付義務	(3,350,588)	(3,214,583)
退休基金資產公平價值	290,015	295,435
提撥狀況	(3,060,573)	(2,919,148)
未認列前期服務成本	-	199
未認列退休金損失	1,681,815	1,665,248
應補列最低退休金負債	(424,858)	(496,905)
應計退休金負債	<u>\$ (1,803,616)</u>	<u>(1,750,606)</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司淨退休金成本組成項目如下：

	101年度	100年度
服務成本	\$ 154,449	140,119
利息成本	55,245	47,096
退休金資產預計報酬	(7,781)	(6,808)
攤銷及遞延數	77,149	64,254
淨退休成本	<u>\$ 279,062</u>	<u>244,661</u>

精算假設如下：

	101年度	100年度
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。截至民國一〇一年及一〇〇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勵計劃(帳列應付款項)餘額如下：

	101.12.31	100.12.31
股票獎勵計畫	\$ 135,483	179,039
股票選擇權計畫	84,633	74,430
	<u>\$ 220,116</u>	<u>253,469</u>

本公司民國一〇一年度及一〇〇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：

	101年度	100年度
股票獎勵計畫	\$ 51,964	85,098
股票選擇權計畫	13,517	18,187
	<u>\$ 65,481</u>	<u>103,285</u>

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。既得期間屆滿後，員工所取得的股票(vested shares)即可任意出售或轉換。本公司民國一〇一年度及一〇〇年度股票獎勵計畫之股權單位數變動如下：

	101年度 (股權單位數)	100年度 (股權單位數)
期初餘額	176,195	130,968
加：本期給與	56,131	99,437
減：本期執行及轉出	122,894	54,210
期末餘額	<u>109,432</u>	<u>176,195</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。本公司民國一〇一年度及一〇〇年度股票選擇權計畫之認股權單位數變動如下：

	101年度 (認股權單位數)	100年度 (認股權單位數)
期初餘額	145,535	164,397
減：本期放棄及逾期失效	15,894	18,862
期末餘額	<u>129,641</u>	<u>145,535</u>

(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：

	101年度	100年度
當期所得稅費用	\$ 1,587,939	2,353,972
遞延所得稅費用	110,929	152,032
以前年度所得稅調整	232,709	72,293
所得稅費用	<u>\$ 1,931,577</u>	<u>2,578,297</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：

	101年度	100年度
商譽攤銷	\$ (133,361)	241,111
可辨認無形資產攤銷	(4,767)	(13,431)
呆帳費用	187,022	(53,032)
職工福利	3,400	3,400
員工獎酬計畫	5,199	(1,301)
退休金費用	(21,260)	(23,810)
減少虧損扣抵	75,981	-
其他	(1,285)	(905)
	<u>\$ 110,929</u>	<u>152,032</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：

	101年度	100年度
稅前淨利按規定稅率計算之稅額	\$ 2,627,694	2,965,447
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	(806,150)	(751,221)
土地交易所得免稅	(5,052)	(5,977)
其他	(28,353)	(66,622)
暫時性差異	(396,957)	(147,783)
未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅	196,757	360,128
當期所得稅費用	<u>\$ 1,587,939</u>	<u>2,353,972</u>

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：

	101.12.31		100.12.31	
	金額	所得稅影響數	金額	所得稅影響數
呆帳費用超限	\$ 3,302,406	561,409	4,402,534	748,431
虧損扣抵	2,486,168	422,649	2,933,117	498,630
商譽攤銷	(5,000,599)	(850,102)	(5,785,076)	(983,463)
可辨認無形資產攤銷	1,229,613	209,034	1,201,571	204,267
員工獎酬計畫	277,707	47,210	308,288	52,409
退休金費用	1,378,757	234,389	1,253,700	213,129
其他	547,710	93,111	499,882	84,980
遞延所得稅資產(帳列其他資產)	<u>\$ 717,700</u>		<u>818,383</u>	

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

5.本公司之營利事業所得稅申報案件業已核定至民國九十八年度，結算申報所得(虧損)與經稽徵機關核定之課稅所得(虧損)如下，目前本公司均已依法對三年度核定案件進行行政救濟程序。核定差異主要涉及本公司因併購華僑銀行產生之併購溢價在稅法上分年攤銷認列費用之基礎，然截至本財務報表提出日止，本案仍屬尚未確定之案件。

<u>申報年度</u>	<u>結算申報所得(虧損)</u>	<u>核定課稅所得(虧損)</u>
九十六年度	\$ (13,617)	158,498
九十七年度	(3,062,755)	(143,255)
九十八年度	915,996	3,992,357

6.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。本公司截至民國一〇一年十二月三十一日申報尚可抵減之虧損，其屆滿日及可抵減金額如下。惟如前所述，因虧損扣抵於稽徵機關核定時予以減少，故目前尚未用以抵減課稅所得。

<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>101.12.31</u>	<u>100.12.31</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	\$ <u>2,440,946</u>	<u>1,701,078</u>

本公司民國一〇一年度及民國一〇〇年度盈餘分派所適用之預計及實際稅額扣抵比率分別為13.02%及14.95%。

(廿二)每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下

	<u>101年度</u>		<u>100年度</u>	
	<u>金額(分子)</u>		<u>股數(分母)</u>	
	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>(千股)</u>	<u>每股盈餘(元)</u>
列計會計原則變動之	\$15,457,026	13,525,449		
累積影響數前淨利				
會計原則變動之				
累積影響數	<u>116</u>	<u>116</u>		
本期淨利	15,457,142	13,525,565		
減：特別股股利	<u>(480,000)</u>	<u>(480,000)</u>		
屬於普通股股東				
本期淨利	<u>\$14,977,142</u>	<u>13,045,565</u>	<u>5,003,300</u>	<u>2.99</u>
				<u>2.61</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

	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	<u>(480,000)</u>	<u>(480,000)</u>			
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>

(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。截至民國一〇一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。

3.特別盈餘公積

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

依金管會金管證一字第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。

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之一。員工紅利之分派，得以現金或新股支付。最高現金盈餘分配依銀行法及中央主管機關規定辦理。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司於民國一〇一年六月二十八日及一〇〇年六月二十八日召開股東會並分別決議通過民國一〇〇年度及九十九年度之盈餘分配案如下：

	100年度	99年度
提列法定盈餘公積	\$ 4,459,652	4,393,516
(迴轉)提列特別盈餘公積	(46,955)	46,955
普通股現金股利	6,429,240	5,003,300
特別股現金股利	<u>2,056,000</u>	<u>1,600,000</u>
	<u>\$ 12,897,937</u>	<u>11,043,771</u>

民國一〇一年度及一〇〇年度本公司員工紅利之估列數均為0千元。惟民國一〇一年六月二十八日及一〇〇年六月二十八日股東會通過民國一〇〇年度及民國九十九年度盈餘分配案，分別決議分派員工紅利99千元及97千元，其差異數視為會計估計變動，列為民國一〇一年度及民國一〇〇年度之損益。

有關本公司董事會通過及股東會決議之盈餘分派情形，可至臺灣證券交易所「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金融資產中之我國政府公債及我國國庫券，以及備供出售金融資產中之可轉讓定存單、我國公債及我國國庫券，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。
- (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。
- (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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

2.本公司金融商品之公平價值除美國國庫券、美國政府公債(帳列公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產)及美國上市公司股票投資(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。民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日具有擔保品之貸款占貸款總金額比率分別為47.18%及43.74%。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)。

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>101.12.31</u>		<u>100.12.31</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：				
保證及開發信用狀	\$ 11,855,278	11,855,278	15,389,095	15,389,095
不可撤銷之放款承諾	9,035,531	9,035,531	11,632,423	11,632,423

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

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>101.12.31</u>	<u>對 象 別</u>	<u>100.12.31</u>
私 人	\$ 126,231,724	私 人	\$ 122,285,519
民營企業	66,967,075	民營企業	92,623,640
國 外	<u>180,103</u>	國 外	<u>1,845,266</u>
	<u>\$ 193,378,902</u>		<u>\$ 216,754,425</u>
<u>產 業 別</u>		<u>產 業 別</u>	
製 造 業	\$ 41,561,543	製 造 業	\$ 60,031,684
批發及零售業	14,793,276	批發及零售業	16,258,689
金融及保險業	<u>6,311,303</u>	金融及保險業	<u>8,043,424</u>
	<u>\$ 62,666,122</u>		<u>\$ 84,333,797</u>
<u>地 區 別</u>		<u>地 區 別</u>	
國 內	\$ 163,184,607	國 內	\$ 173,923,875
中 美 洲	11,670,941	中 美 洲	20,201,625
亞 洲	<u>11,264,718</u>	亞 洲	<u>11,015,085</u>
	<u>\$ 186,120,266</u>		<u>\$ 205,140,585</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

本公司民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日之流動性準備比率為64.24%及60.80%。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：

		101.12.31				
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	\$	5,097,415	-	-	-	5,097,415
存拆放銀行同業		190,964,868	88,797,851	5,897,096	609,819	286,269,634
公平價值變動列入損益之金融資產		54,549,200	12,451,160	10,517,469	9,040,273	86,558,102
附賣回債券投資		3,856,292	-	-	-	3,856,292
應收款項總額		1,150,176	56,396,508	350,705	11,403	57,908,792
貼現及放款總額		33,918,118	33,499,972	3,572,193	122,480,727	193,471,010
備供出售金融資產		15,668,017	37,568,085	36,115,687	31,202,093	120,553,882
其他金融資產		405,650	-	-	-	405,650
	\$	<u>305,609,736</u>	<u>228,713,576</u>	<u>56,453,150</u>	<u>163,344,315</u>	<u>754,120,777</u>
負 債						
透支銀行同業	\$	6,227	-	-	-	6,227
銀行同業存款及拆借		70,273,471	24,131,409	3,455,641	-	97,860,521
中華郵政轉存款		105,113	150,720	161,295	-	417,128
公平價值變動列入損益之金融負債		2,346,736	99,625	316,732	3,983	2,767,076
應付利息		49,270	114,851	38,345	5,319	207,785
活期性存款		436,032,827	-	-	-	436,032,827
定期性存款		28,752,859	44,211,302	32,321,503	2,521,313	107,806,977
可轉讓定期存單		36,500	48,700	32,000	30,000	147,200
其他金融負債		8,098,399	12,701,229	-	-	20,799,628
	\$	<u>545,701,402</u>	<u>81,457,836</u>	<u>36,325,516</u>	<u>2,560,615</u>	<u>666,045,369</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

資 產	100.12.31				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	\$ 4,641,123	-	-	-	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
應收款項總額	7,193,425	49,079,263	217,545	31,474	56,521,707
貼現及放款總額	51,438,153	42,841,034	3,740,675	118,864,600	216,884,462
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	229,530	-	-	-	229,530
	<u>\$ 251,316,254</u>	<u>294,425,806</u>	<u>54,699,476</u>	<u>155,567,754</u>	<u>756,009,290</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>

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	101.12.31			
	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	\$ 83,876,688	68,224,963	15,651,725	-
備供出售金融資產				
債券投資	120,531,809	4,349,454	116,182,355	-
股票投資	22,073	22,073	-	-
衍生性金融商品				
資產：				
公平價值變動列入損益之 金融資產	2,681,414	-	2,501,200	180,214
負債：				
公平價值變動列入損益之 金融負債	2,767,076	-	2,593,834	173,242
100.12.31				
以公平價值衡量 之金融商品項目	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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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

101年度								
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三層級 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
			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	\$ 175,390	(5,715)	172,685	-	6,104	(168,250)	-	-
								180,214

100年度								
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三層級 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
			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	\$ -	-	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

101年度								
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三層級 金融資產 轉入第三層 級金融負債	本期減少		自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產
			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	\$ 173,877	(9,504)	172,636	-	-	(155,513)	(2,150)	(6,104)
								173,242

100年度								
名稱	期初餘額	評價損益 列入當期 損益之金額	本期增加		自第三層級 金融資產 轉入第三層 級金融負債	本期減少		自第三層級 金融負債 轉出第三層 級金融資產
			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	(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。

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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(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
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

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>
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
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

101.12.31

<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>9,392,940</u>	<u>1.73</u>	0.00~1.40

100.12.31

100年度

<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

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。

民國一〇一一年度及一〇〇年度本公司因上述存款交易支付之利息支出分別為20,786千元及28,359千元。

2.放款

101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	44,174	41,336	41,336	-	不動產	無

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

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

3.衍生性金融商品交易

101.12.31

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	101.11.01~102.04.15	862,108	267	交易目的金 融資產	267
	遠期外匯合約	101.11.01~102.04.15	861,603	-	交易目的金 融負債	-
	遠期外匯合約	101.01.19~103.12.05	9,577,587	164,973	交易目的金 融資產	164,973
	遠期外匯合約	101.01.19~103.12.05	9,386,838	(22,457)	交易目的金 融負債	(22,457)
	換匯換利合約	101.11.12~102.02.19	116,900	2,148	交易目的金 融資產	2,148
	換匯換利合約	101.11.12~102.02.19	114,968	(73)	交易目的金 融負債	(73)
花旗倫敦分行	遠期外匯合約	100.12.08~103.08.28	20,408,940	482,338	交易目的金 融資產	482,338
	遠期外匯合約	100.12.08~103.08.28	20,188,093	(257,193)	交易目的金 融負債	(257,193)
	遠期外匯合約	101.02.08~103.12.05	11,267,276	34,916	交易目的金 融資產	34,916
	遠期外匯合約	101.02.08~103.12.05	11,470,365	(212,904)	交易目的金 融負債	(212,904)
	換匯換利合約	101.12.03~106.12.04	42,321	2,927	交易目的金 融資產	2,927
	換匯換利合約	101.12.03~106.12.04	41,446	-	交易目的金 融負債	-
	權益交換合約	100.04.26~105.07.05	489,017	7,530	交易目的金 融資產	7,530
	權益交換合約	100.04.26~105.07.05	489,017	(944)	交易目的金 融負債	(944)
	外匯選擇權合約	101.01.05~103.12.08	41,369,248	26,255	交易目的金 融資產	26,255
	外匯選擇權合約	101.01.05~103.12.03	14,737,240	(369,584)	交易目的金 融負債	(369,584)
	外匯選擇權合約	101.04.11~102.12.16	1,457,510	8,093	交易目的金 融資產	8,093
	外匯選擇權合約	101.03.15~102.06.26	867,587	(24,301)	交易目的金 融負債	(24,301)
	利率交換合約	100.09.29~111.09.06	120,512	(1,117)	交易目的金 融負債	(1,117)
花旗紐約分行	利率交換合約	100.05.25~102.05.25	290,390	1,580	交易目的金 融資產	1,580
	商品交換合約	100.11.10~106.04.09	1,152,724	30,274	交易目的金 融資產	30,274
	商品交換合約	100.11.10~106.04.09	1,140,252	(15,016)	交易目的金 融負債	(15,016)
	商品交換合約	101.03.05~106.05.15	770,695	-	交易目的金 融資產	-
	商品交換合約	101.03.05~106.05.15	770,695	(11,451)	交易目的金 融負債	(11,451)
	權益選擇權合約	101.12.14~102.01.17	14,519	(871)	交易目的金 融負債	(871)
	商品選擇權合約	101.03.14~102.02.28	20,037	(2,057)	交易目的金 融負債	(2,057)
花旗(新加坡)銀行	外匯選擇權合約	101.10.03~102.04.02	5,951,987	(48,151)	交易目的金 融負債	(48,151)
花旗新加坡分行	遠期外匯合約	101.08.30~102.05.07	91,100	472	交易目的金 融資產	472
	遠期外匯合約	101.08.30~102.05.07	92,241	(1,383)	交易目的金 融負債	(1,383)

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

101.12.31

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
花旗台北分行	遠期外匯合約	101.02.07~102.12.26	49,471,155	54,787	交易目的金 融資產	54,787
	遠期外匯合約	101.02.07~102.12.26	49,634,979	(254,673)	交易目的金 融負債	(254,673)
	遠期外匯合約	101.09.26~102.03.29	3,108,238	11,716	交易目的金 融資產	11,716
	遠期外匯合約	101.09.26~102.03.29	3,092,177	(1,973)	交易目的金 融負債	(1,973)
	利率交換合約	98.08.12~111.10.12	117,126,000	(103,130)	交易目的金 融負債	(103,130)
	換匯換利合約	100.12.30~103.06.11	14,083,915	-	交易目的金 融資產	-
	換匯換利合約	100.12.30~103.06.11	14,399,770	(259,859)	交易目的金 融負債	(259,859)

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)
	外匯選擇權合約	100.09.29~101.03.30	13,105,756	(108,673)	交易目的金 融負債	(108,673)
花旗(新加坡)銀行	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	-
	換匯換利合約	100.12.30~101.12.31	1,513,550	-	交易目的金 融資產	-

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

民國一〇一年及一〇〇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	101.12.31		100.12.31	
		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)	花旗紐約分行	\$ 9,862,811	32.70	-	-
	花旗倫敦分行	5,745,105	19.05	1,101,949	12.40
	花旗東京分行	3,847,886	12.76	912,599	10.27
	花旗香港分行	2,487,796	8.25	666,656	7.50
	花旗多倫多分行	858,036	2.84	782,884	8.81
	其他	2,013,234	6.68	525,656	5.92
		24,814,868	82.28	3,989,744	44.90
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	151,462,147	54.12	192,367,928	56.63
	花旗新加坡分行	1,568,106	0.60	-	-
	其他	233,023	0.08	-	-
		153,263,276	54.80	192,367,928	56.63
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
	其他	-	-	206,860	0.17
		-	-	3,340,118	2.74
銀行同業存款(帳列央行及銀行同業存款)	花旗台北分行	8,896,335	9.05	969,051	0.80
銀行同業拆放(帳列央行及銀行同業存款)	花旗紐澤西分行	57,206,830	58.21	45,406,500	37.25
	花旗台北國際金融業務分行	23,463,512	23.87	9,081,300	7.45
	花旗新加坡分行	5,314,137	5.41	53,034,792	43.51
	花旗香港分行	2,903,900	2.95	63,446	0.06
		88,888,379	90.44	107,586,038	88.27

本公司於民國一〇一年度，拆放花旗台北國際金融業務分行之最高餘額為229,871,823千元，其美金利率區間為0.138%~0.58%，澳幣及紐幣利率區間為1.99%~5.15%，其他貨幣利率區間為0.01%~3.2%，合約期間為101.01.03~102.12.27。另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。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國一〇一年度及一〇〇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	101年度		100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	\$ 3,073,954	17.85	3,385,662	19.05
花旗台北國際金融業務分行	1,030,933	5.99	1,154,780	6.50
其他	126,476	0.73	263,195	1.48
	<u>\$ 4,231,363</u>	<u>24.57</u>	<u>4,803,637</u>	<u>27.03</u>
利息費用：				
其 他	<u>\$ 251,483</u>	<u>10.66</u>	<u>211,804</u>	<u>9.55</u>

截至民國一〇一年及一〇〇年十二月三十一日止之應收利息如下：

關係人名稱	101.12.31		100.12.31	
	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	\$ 90,614	6.28	153,464	9.34
花旗新加坡分行	30,937	2.14	62,462	3.80
其他	291	0.02	139	0.01
	<u>\$ 121,842</u>	<u>8.44</u>	<u>216,065</u>	<u>13.15</u>

5. 附條件交易

本公司民國一〇一年度及一〇〇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：

	101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>\$ 8,536,935</u>	<u>3,856,292</u>	0.71%~0.74%	<u>24,663</u>
	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>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度與花旗證券公司從事短期票券及債券附買回交易如下。

101年度			
	最高餘額	期末餘額	當期利息費用淨額
花旗證券公司	<u>\$ 1,206,200</u>	<u>-</u>	<u>836</u>
100年度			
	最高餘額	期末餘額	當期利息收入淨額
花旗證券公司	<u>\$ 760,000</u>	<u>-</u>	<u>163</u>

6.手續費淨收益

本公司民國一〇一年度及一〇〇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	101年度		100年度	
	金額	佔總科目餘額%	金額	佔總科目餘額%
手續費收入：				
其他	<u>\$ 275,279</u>	<u>3.19</u>	<u>377,113</u>	<u>3.95</u>
手續費費用：				
花旗紐約分行	\$ 103,688	9.06	103,900	11.79
其他	<u>48,130</u>	<u>4.21</u>	<u>49,130</u>	<u>5.57</u>
	<u>\$ 151,818</u>	<u>13.27</u>	<u>153,030</u>	<u>17.36</u>

7.租金收入(帳列其他非利息淨損益)

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度因關係人往來認列之租金收入如下：

關係人名稱	101年度		100年度	
	金額	佔各科科目餘額%	金額	佔各科科目餘額%
花旗環球證券公司	\$ 26,145	41.38	23,181	38.11
花旗環球財務公司	8,386	13.27	8,479	13.94
花旗保險代理人公司	6,785	10.74	6,254	10.28
其他	<u>11,338</u>	<u>17.95</u>	<u>12,180</u>	<u>20.02</u>
	<u>\$ 52,654</u>	<u>83.34</u>	<u>50,094</u>	<u>82.35</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)

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度因關係人往來認列之服務費收入如下：

關係人名稱	101年度		100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	\$ 1,248,455	94.52	634,067	93.98
花旗產物保險代理人公司	63,877	4.84	37,385	5.54
其他	8,427	0.64	3,253	0.48
	<u>\$ 1,320,759</u>	<u>100.00</u>	<u>674,705</u>	<u>100.00</u>

9.顧問服務費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度認列關係人顧問服務費分別為1,074,575千元及1,381,386千元。

10.資料處理費(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度因關係人往來認列之資料處理費如下：

關係人名稱	101年度		100年度	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 502,053	99.29	412,685	99.47
其他	3,607	0.71	2,206	0.53
	<u>\$ 505,660</u>	<u>100.00</u>	<u>414,891</u>	<u>100.00</u>

11.服務費用(帳列其他業務及管理費用)

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度因關係人往來認列之服務費用如下：

關係人名稱	101年度		100年度	
	金	佔各科 目餘額%	金	佔各科 目餘額%
花旗新加坡分行	\$ 790,352	45.60	584,763	37.55
其他	715,226	41.26	725,809	46.61
	<u>\$ 1,505,578</u>	<u>86.86</u>	<u>1,310,572</u>	<u>84.16</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)主要管理階層薪酬總額

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度給付董事、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：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
薪資	\$ 69,541	74,023
獎金及特支費	123,391	111,252
業務執行費用	510	516

六、質押之資產

除帳列存出保證金之資產外，截至民國一〇一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75,000千元之公債(帳列備供出售金融資產)供櫃買中心作為準備金。

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。

七、重大承諾事項及或有事項

除已於附註四(廿一)所得稅中所揭露以前年度所得稅申報復查案件，及附註四(廿四)金融商品資訊之揭露中所揭露之表外承諾及保證外，本公司截至民國一〇一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，截至民國一〇一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>
一〇二年度	631,184
一〇三年度	438,241
一〇四年度	291,448
一〇五年度	204,248
一〇六年度	<u>113,444</u>
	<u>\$ 1,678,565</u>

(二)重大訴訟案件

截至民國一〇一年十二月三十一日止，本公司尚無重大未入帳而應予揭露之求償或訴訟事項。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(三)附條件交易

截至民國一〇一年及一〇〇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3,582,300千元及1,737,400千元，賣回金額分別3,856,292千元及1,806,700千元，其利率區間分別為0.71%及0.4%~0.73%，經約定分別於民國一〇二年一月九日及民國一〇一年一月四日前陸續賣回。

(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					
民國一〇一年十二月三十一日					
信	託	資	產	信	託
債	券	資	產	應	付
債券		\$	14,433,200	應付款項	\$
普通股			6,447,597	信託資本—金錢信託	145,067,958
基金			114,925,546		
結構型商品			6,184,148		
指數股票型基金			3,077,467		
應收款項			4,191,267		
信託資產總額		\$	<u>149,259,225</u>	信託負債總額	\$ <u>149,259,225</u>

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
債	券	資	產	應	付
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>

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
民國一〇一年十二月三十一日

<u>投資項目</u>	<u>帳列金額</u>
債券	\$ 14,433,200
普通股	6,447,597
基金	114,925,546
結構型商品	6,184,148
指數股票型基金	3,077,467
合 計	<u>\$ 145,067,958</u>

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>

本公司民國一〇一年度及一〇〇年度信託部受託資產之損益歸屬於受益人，故本公司未列報任何損益。

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>101年度</u>	<u>100年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$ 4,312,472	4,646,026
員工保險費	373,016	369,183
退休金費用	463,016	432,426
其他用人費用	273,732	299,353
折舊費用	530,642	505,580
攤銷費用	578,016	661,062

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

	101年度		100年度	
	平 均 值	平均利率(%)	平 均 值	平均利率(%)
資 產：				
存放同業	\$ 15,685,568	0.17	10,145,422	0.30
拆放銀行同業	326,209,598	0.55	343,992,689	0.66
存放央行	11,487,115	0.32	10,295,412	0.35
交易目的金融資產	23,758,115	0.58	12,498,248	0.57
附賣回債券及票券	4,124,796	0.61	4,859,676	0.49
備供出售金融資產	121,632,462	0.92	112,718,932	0.83
貼現及放款	205,076,399	3.51	188,302,146	3.56
負 債：				
銀行同業存款	2,529,189	0.01	8,676,024	0.02
透支銀行同業	1,718,158	0.30	1,607,997	0.14
銀行同業拆放	78,727,173	0.31	67,220,860	0.30
中華郵政轉存款	421,038	1.47	426,943	1.41
附買回債券及票券	540,514	0.16	149,326	0.11
活期存款	450,265,352	0.18	442,365,441	0.18
定期存款	112,340,792	1.01	115,200,705	0.90
結構型商品所收本金	20,155,304	0.67	23,623,809	0.83

2.主要外幣淨部位

101.12.31				
幣 別	原幣金額(千元)	折合新台幣金額		
美 金	USD 4,944	143,556		
紐 幣	NZD 5,701	136,074		
澳 幣	AUD 2,117	63,849		
歐 元	EUR 1,521	58,501		
日 幣	JPY 164,995	55,484		

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		

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		101.12.31				
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	3,371	5,267,210	0.06 %	290,089	8,605.43 %
	無擔保	555	65,028,158	- %	728,067	131,183.24 %
消費 金融	住宅抵押貸款	55,246	74,757,573	0.07 %	477,638	864.57 %
	現金卡	-	-	- %	-	- %
	小額純信用貸款	774,032	37,155,999	2.08 %	1,467,364	189.57 %
	其 擔 保	12,599	11,259,425	0.11 %	74,565	591.83 %
	他 無擔保	8	2,646	0.30 %	80	1,000.00 %
放款業務合計		845,811	193,471,011	0.44 %	3,037,803	359.16 %
		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		295,362	44,782,055	0.66 %	3,256,210	1,102.45 %
無追索權之應收帳款承 購業務		-	8,936,971	- %	34,773	- %

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	48,232,907	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	- %

免列報逾期放款或逾期應收帳款資訊如下：

	101.12.31		100.12.31	
	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	\$ 15,272	607,000	24,509	972,287
債務清償方案及更生 方案依約履行	508,492	3,709,214	83,605	4,198,620
	<u>\$ 523,764</u>	<u>4,316,214</u>	<u>108,114</u>	<u>5,170,907</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司財務報表附註(續)

(四)信用風險集中情形

101.12.31			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期 淨值比例(%)
1	A集團 其他電腦週邊設備製造業	4,655,140	4.76 %
2	B集團 顯示器及終端機製造業	3,962,680	4.05 %
3	C集團 電腦製造業	2,872,386	2.94 %
4	D公司 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,525,903	2.58 %
5	E公司 民間融資業	2,510,000	2.57 %
6	F集團 石油及煤製品製造業	1,859,503	1.90 %
7	G集團 電子設備及其零組件批發業	1,856,052	1.90 %
8	H公司 乳品製造業	1,817,100	1.86 %
9	I集團 半導體封裝及測試業	1,775,674	1.81 %
10	J集團 其他通訊傳播設備製造業	1,758,855	1.80 %

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	F集團 石油及煤製品製造業	7,914,506	8.51 %
2	A集團 其他電腦週邊設備製造業	6,372,150	6.85 %
3	B集團 顯示器及終端機製造業	3,663,643	3.94 %
4	K集團 鞋體製造業	3,462,740	3.72 %
5	L集團 積體電路製造業	3,193,591	3.43 %
6	C集團 電腦製造業	2,996,829	3.22 %
7	D集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,939,208	3.16 %
8	J集團 電腦及其週邊設備、軟體批發業	2,727,440	2.93 %
9	M集團 電信業	2,514,406	2.70 %
10	E公司 民間融資業	2,430,000	2.61 %

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

民國一〇一年十二月三十一日
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	\$ 86,989,183	114,620,602	41,311,911	74,596,071	317,517,767
利率敏感性負債	22,829,245	190,756,535	19,668,448	1,985,229	235,239,457
利率敏感性缺口	64,159,938	(76,135,933)	21,643,463	72,610,842	82,278,310
淨 值					82,448,907
利率敏感性資產與負債比率(%)					134.98 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					99.79 %

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	\$ 11,247,216	495,237	587,473	167,719	12,497,645
利率敏感性負債	3,444,831	9,013,519	220,400	51,772	12,730,522
利率敏感性缺口	7,802,385	(8,518,282)	367,073	115,947	(232,877)
淨 值					451,975
利率敏感性資產與負債比率(%)					98.17 %
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					(51.52)%

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)%

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		101年度	100年度
資產報酬率	稅 前	1.90	2.17
	稅 後	1.66	1.85
淨值報酬率	稅 前	16.20	19.65
	稅 後	14.17	16.74
純 益 率		42.20	40.12

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

民國一〇一年十二月三十一日
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	\$ 399,073,310	93,701,418	40,261,151	45,583,724	44,257,110	175,269,907
主要到期資金流出	393,961,329	72,454,433	72,162,553	82,215,668	70,282,699	96,845,976
期距缺口	5,111,981	21,246,985	(31,901,402)	(36,631,944)	(26,025,589)	78,423,931

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	\$ 14,130,087	8,738,236	3,871,747	585,187	468,297	466,620
主要到期資金流出	14,385,854	4,940,619	4,438,131	317,315	391,037	4,298,752
期距缺口	(255,767)	3,797,617	(566,384)	267,872	77,260	(3,832,132)

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)

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			101.12.31	100.12.31
分析項目				
自有資本	第一類資本		56,332,985	50,921,925
	第二類資本		15,831,110	15,752,823
	第三類資本		-	-
	自有資本		72,164,095	66,674,748
加權風險性資產總額	信用	標準法	294,340,483	334,020,275
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	-	-
		作業		
	風險性資產	基本指標法	59,006,785	49,480,693
		標準法／選擇性標準法	-	-
		進階衡量法	-	-
	市場	標準法	10,142,550	12,086,813
		風險		
		內部模型法	-	-
加權風險性資產總額			363,489,818	395,587,781
資本適足率			19.85 %	16.85 %
第一類資本占風險性資產之比率			15.50 %	12.87 %
第二類資本占風險性資產之比率			4.36 %	3.98 %
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			6.17 %	6.11 %
槓桿比率			7.13 %	6.53 %

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			101.12.31	100.12.31
分析項目				
自 有 資 本	第一類資本		56,332,985	51,010,456
	第二類資本		15,831,110	15,841,355
	第三類資本		-	-
	自有資本		72,164,095	66,851,811
加 權 風 險 性 資 產 總 額	信用	標準法	294,340,483	334,040,219
		內部評等法	-	-
	風險	資產證券化	-	-
		作業	基本指標法	59,013,077
		標準法／選擇性標準法	-	-
		風險	進階衡量法	-
	市場	標準法	10,142,550	12,086,813
		風險	內部模型法	-
	加權風險性資產總額		363,496,110	395,610,518
	資本適足率			19.85 %
第一類資本占風險性資產之比率			15.50 %	12.89 %
第二類資本占風險性資產之比率			4.36 %	4.01 %
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			6.17 %	6.14 %
槓桿比率			7.15 %	6.56 %

(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

	101.12.31			100.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
美金	\$ 11,036,289	29.039	320,482,784	12,423,159	30.271	376,061,446
歐元	622,306	38.474	23,942,475	454,513	39.171	17,803,729
澳幣	418,991	30.161	12,637,336	596,089	30.733	18,319,603
金融負債						
美金	10,658,271	29.039	309,505,444	12,099,323	30.271	366,258,608
歐元	620,786	38.474	23,883,974	453,858	39.171	17,778,072
澳幣	416,874	30.161	12,573,487	597,308	30.733	18,357,067

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：

民國一〇〇年度財務報表中若干金額為配合一〇一年度財務報表之表達方式已作適當重分類，該重分類對一〇〇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	本行及相關關係企業持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合 計 股數	持股比例	
MasterCard Inc.	美國	代辦信用卡相關業務	- %	22,073	-	2	-	2	- %	註一
僑銀租賃公司	台北市	租賃業	100 %	185,260	1,897	30,600	-	30,600	100 %	註二
大慶票券金融公司	台北市	買賣票債券	10 %	167,000	32,911	32,911	-	32,911	10 %	註二
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	13,309	5,119	-	5,119	1.14 %	註二
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	1,920	600	-	600	3.03 %	註二

註一：帳列備供出售金融資產。

註二：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：無。
- 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民國一〇一年度合併報表。

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

現金及約當現金明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金：		
台 幣		\$ 2,821,759
美 金	USD17,427,939@29.0390	506,089
歐 元	EUR4,282,100@38.4738	164,749
港 幣	HKD32,309,195@3.7461	121,033
日 幣	JPY356,220,365@0.3363	119,788
人 民 幣	CNY11,296,400@4.6605	52,647
	小 計	3,786,065
待交換票據		1,311,350
存放銀行同業－聯屬公司	花旗倫敦分行	
	EUR120,623,827@38.4738	4,640,853
	GBP16,910,611@46.7688	790,888
	CHF9,844,745@31.8305	313,364
	花旗東京分行	
	JPY11,442,676,437@0.3363	3,847,886
	花旗紐約分行	
	USD339,640,172@29.0390	9,862,811
	花旗香港分行	
	HKD390,660,006@3.7461	1,463,451
	CNY219,794,528@4.6605	1,024,345
	其他(註一)	2,871,270
	小 計	24,814,868
存放銀行同業－非聯屬公司	其他(註一)	248,097
		\$ 30,160,380

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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
存放央行		
存款準備金甲戶	NTD5,966,515,013	\$ 5,966,515
	USD13,000,000@29.0390	377,507
	EUR700,000@38.4738	26,931
	JPY32,000,000@0.3363	10,761
	小 計	6,381,714
存款準備金乙戶		11,312,186
金資清算戶		1,001,959
	小 計	18,695,859
拆放銀行同業－聯屬公司	花旗台北國際金融業務分行	
	USD4,793,786,283@29.0390	139,206,760
	AUD155,827,940@30.1614	4,699,982
	EUR90,410,547@38.4738	3,478,435
	GBP25,556,657@46.7688	1,195,253
	JPY3,184,994,728@0.3363	1,071,023
	CAD32,836,530@29.2099	959,151
	NZD28,292,264@23.8686	675,297
	HKD34,919,307@3.7461	130,811
	SGD1,500,000@23.7479	35,622
	CHF193,450@31.8305	6,159
	SEK500,000@4.4621	2,231
	THB1,500,000@0.9486	1,423
	其他(註一)	1,801,129
	小 計	153,263,276
拆放銀行同業－非聯屬公司	臺灣銀行國際金融業務分行	
	USD975,000,000@29.0390	28,313,025
	其他(註一)	79,630,368
	小 計	107,943,393
合 計		\$ 279,902,528

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

民國一〇一年十二月三十一日

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：									
US9127955V99	到期付息 到期日 102.01.10	-	-	\$17,423,400	- %	17,423,371	100.000	17,423,378	
US9127956L09	到期付息 到期日 102.05.02	-	-	1,451,950	- %	1,451,050	100.029	1,451,471	
US9127956W63	到期付息 到期日 102.06.27	-	-	2,903,900	- %	2,901,054	100.000	2,902,115	
US9127957C90	到期付息 到期日 102.01.24	-	-	34,846,800	- %	34,846,577	100.000	34,846,539	
US9127957K17	到期付息 到期日 102.09.19	-	-	4,355,850	- %	4,350,402	100.000	4,351,682	
US912796AE99	到期付息 到期日 102.11.14	-	-	5,807,800	- %	5,799,234	100.023	5,800,550	
小 計						66,771,688		66,775,735	
我國政府公債：									
100央債甲三	每年2月14日付息，到期日 102.02.14	-	-	8,000,000	0.750 %	8,000,372	100.070	8,000,968	
101央債甲三	每年2月4日付息，到期日 103.02.04	-	-	2,950,000	0.750 %	2,949,190	100.081	2,951,593	
100央債甲一	每年1月5日付息，到期日 105.01.05	-	-	1,250,000	1.000 %	1,250,760	100.368	1,255,365	
99央債甲六	每年7月20日付息，到期日 104.07.20	-	-	1,200,000	2.000 %	1,235,837	99.951	1,235,228	
101央債甲六	每年7月20日付息，到期日 106.07.20	-	-	1,000,000	2.000 %	1,048,495	100.070	1,049,226	
99央債甲一	每年1月12日付息，到期日 104.01.12	-	-	300,000	0.875 %	299,976	100.259	300,752	
95央債甲三	每年3月31日付息，到期日 105.03.31	-	-	250,000	1.750 %	256,320	100.330	257,166	
96央債甲七	每年11月16日付息，到期日 116.11.16	-	-	150,000	3.000 %	176,512	101.297	178,801	
97央債甲三	每年3月14日付息，到期日 107.03.14	-	-	150,000	2.375 %	160,195	100.221	160,550	
其 他(註一)		-	-	250,000	- %	261,621	-	262,076	
小 計						15,639,278		15,651,725	

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(續)

民國一〇一年十二月三十一日

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	
美國政府公債：									
US912828TF73	每年7月31付息，到期日103.07.31	-	-	\$1,451,950	0.125 %	1,448,091	100.078	1,449,228	
衍生性金融商品：									
遠期外匯合約		-	-	-	-	-	-	1,223,866	
利率交換合約		-	-	-	-	-	-	838,483	
外匯選擇權合約		-	-	-	-	-	-	486,222	
其 他(註一)		-	-	-	-	-	-	132,843	
小 計						-		2,681,414	
總 計						\$ 83,859,057		86,558,102	

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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	面 額	帳列金額
88央債甲二	\$ 250,000	315,500
89央債甲四	250,000	276,400
92央債甲十	200,000	204,200
96央債甲三	1,304,400	1,377,119
97央債甲三	185,000	202,000
97央債甲四	200,000	203,000
97央債甲五	250,000	292,708
97央債甲六	500,000	530,065
98央債甲一	47,900	48,300
98央債甲三	200,000	207,000
98央債甲六	195,000	200,000
	<u>\$ 3,582,300</u>	<u>3,856,292</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	\$ 46,178,875	3,167,557	43,011,318
應收利息	1,443,351	583	1,442,768
應收承兌票款	656,491	-	656,491
應收承購帳款	8,936,971	34,773	8,902,198
其他(註一)	693,104	41,770	651,334
	<u>\$ 57,908,792</u>	<u>3,244,683</u>	<u>54,664,109</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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
押匯及貼現	\$ 4,380,596
透支及短期放款	60,104,756
應收帳款融資	110,801
中期放款	51,447,222
長期放款	77,387,950
催收款項	<u>39,685</u>
	193,471,010
減：備抵呆帳	3,037,803
貼現及放款折溢價調整	<u>573,444</u>
	<u>\$189,859,763</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

民國一〇一年十二月三十一日

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		-	-	\$81,685,000	0.731%~0.912%	81,685,000	-	(28,766)	99.965	81,656,234	
我國政府公債：											
100央債甲一	每年1月5日付息 到期日105.01.05	-	-	5,600,000	1.000 %	5,603,541	-	20,492	100.429	5,624,033	
99央債甲一	每年1月12日付息 到期日104.1.12	-	-	5,200,000	0.875 %	5,191,330	-	21,712	100.251	5,213,042	註二
100央債甲六	每年7月20日付息 到期日105.07.20	-	-	3,600,000	1.125 %	3,725,861	-	11,729	103.	3,737,590	
98央債甲一	每年1月21日付息 到期日103.1.21	-	-	2,900,000	0.875 %	2,904,880	-	430	100.	2,905,310	
96央債甲三	每年3月16日付息 到期日106.3.16	-	-	2,400,000	1.875 %	2,484,658	-	13,415	104.	2,498,073	
97央債甲四	每年7月20日付息 到期日102.7.20	-	-	2,350,000	2.000 %	2,366,861	-	125	100.	2,366,986	
92央債甲十	每年12月5日付息 到期日102.12.5	-	-	1,550,000	2.875 %	1,581,234	-	(238)	102.	1,580,996	
101央債甲六	每年7月20日付息 到期日106.7.20	-	-	1,400,000	2.000 %	1,469,073	-	(157)	104.	1,468,916	
101央債甲一	每年1月6日付息 到期日106.1.6	-	-	1,350,000	1.000 %	1,355,731	-	430	100.	1,356,161	
93央債甲八	每年9月15日付息 到期日103.9.15	-	-	1,150,000	2.625 %	1,182,935	-	3,816	103.	1,186,751	
98央債甲四	每年7月20日付息 到期日103.7.20	-	-	1,100,000	2.000 %	1,117,639	-	3,595	101.	1,121,234	註三
92央債甲七	每年9月19日付息 到期日102.9.19	-	-	980,000	2.750 %	994,449	-	(1,261)	101.	993,188	
其他		-	-	3,628,000	1.25%~6.875%	3,775,230	-	2,146	-	3,777,376	註四
小 計						33,753,422		76,234		33,829,656	

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)

民國一〇一年十二月三十一日

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	
美國政府公債：											
US912828TF73	到期付息 到期日 102.07.31	-	-	\$ 2,903,900		2,899,941	-	(1,486)	99.949	2,898,455	
美國國庫券：											
US9127957A35	到期付息 到期日 102.07.25	-	-	1,451,950		1,450,544	-	455	100.031	1,450,999	
我國國庫券：											
T22081400011D	到期付息 到期日 102.08.13	-	-	500,000		497,600	-	(565)	99.886	497,035	
T22072500011D	到期付息 到期日 102.04.24	-	-	200,000		199,524	-	(94)	99.953	199,430	
小 計						697,124	-	(659)		696,465	
股票投資											
Mastercard	Class A Shares	2	-	-		9,434	-	12,639	-	22,073	
總 計						\$ 120,495,465		58,417		120,553,882	

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75,000千元。

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

其他金融資產明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	摘 要	金 額
以成本衡量金融資產	僑銀國際租賃股份有限公司	\$ 185,260
	大慶票券金融(股)公司	167,000
	財金資訊(股)公司	45,500
	台北外匯經紀公司	<u>6,000</u>
		403,760
非放款轉列之催收款		88,653
其他(註)		<u>1,890</u>
小 計		494,303
減：備抵呆帳		<u>88,653</u>
		<u><u>\$ 405,650</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

民國一〇一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	\$ 1,225,827	-	45,826	-	1,180,001
房屋及建築	1,979,520	3,422	74,950	297	1,908,289
電腦及通信設備	771,826	24,633	76,255	(2,962)	717,242
租賃權益改良	1,713,172	190,776	147,127	(10,685)	1,746,136
辦公設備	<u>1,628,587</u>	<u>123,594</u>	<u>36,488</u>	<u>2,278</u>	<u>1,717,971</u>
小 計	<u>7,318,932</u>	<u>342,425</u>	<u>380,646</u>	<u>(11,072)</u>	<u>7,269,639</u>
減：累計折舊					
房屋及建築	298,126	102,380	13,846	142	386,802
電腦及通信設備	632,707	50,117	74,516	(1,997)	606,311
租賃權益改良	903,623	193,271	146,014	741	951,621
辦公設備	<u>1,154,290</u>	<u>173,336</u>	<u>36,043</u>	<u>1,308</u>	<u>1,292,891</u>
小 計	<u>2,988,746</u>	<u>519,104</u>	<u>270,419</u>	<u>194</u>	<u>3,237,625</u>
預付設備款	<u>25,566</u>	<u>205,570</u>	<u>-</u>	<u>(186,357)</u>	<u>44,779</u>
	<u>\$ 4,355,752</u>	<u>28,891</u>	<u>110,227</u>	<u>(197,623)</u>	<u>4,076,793</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

民國一〇一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)	997,518	-	-	352,436	645,082
中小企業客戶關係(SME Relationship)	395,093	-	-	106,785	288,308
信用卡客戶關係(Purchased Credit Card Relationship)	47,076	-	-	15,230	31,846
信託業務關係(Custodian Customer Relationship)	15,157	-	-	5,363	9,794
電腦軟體成本	244,712	6,240	10,713	98,202	142,037
合 計	<u>\$ 25,932,289</u>	<u>6,240</u>	<u>10,713</u>	<u>578,016</u>	<u>25,349,800</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

民國一〇一年十二月三十一日

項 目	金 額	備 註
黃金	\$ 12,745,143	
遞延所得稅資產	717,700	
存出保證金	212,530	
遞延信用卡成本	180,049	
預付費用	132,075	
暫付及待結轉款	9,747	
承受擔保品淨額	2,467	註一
其他	<u>658,213</u>	註二
	<u>\$ 14,657,924</u>	

註一：取得成本2,662千元，已提列累計減損195千元。

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

民國一〇一年十二月三十一日

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	-	-	-	-	-	-	\$ 1,198,998
利率交換合約	-	-	-	-	-	-	793,063
外匯選擇權合約	-	-	-	-	-	-	475,989
換匯換利合約	-	-	-	-	-	-	209,698
其 他(註)	-	-	-	-	-	-	89,328
合 計							\$ 2,767,076

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	4,870,948
應付代收款	4,347,023
應付基金申購	3,546,142
應付稅款	754,065
應付承兌匯票	654,795
應付債券申購款	582,782
應付員工獎酬計劃	220,116
應付利息	207,785
其他(註一)	3,190,557
	<u>\$ 18,374,213</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

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
支票存款	\$ 6,773,310
活期存款	391,465,380
定期存款	67,681,109
可轉讓定存單	147,200
活期儲蓄存款	37,794,137
整存整付儲蓄存款	8,924,643
存本取息儲蓄存款	31,201,225
其他(註)	21,586
	<u>\$ 544,008,590</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	12,296,053
結構型商品所收本金	8,503,575
	<u>\$ 20,799,628</u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

其他負債明細表

民國一〇一年十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
暫收及待結轉帳項	24,693,869
應計退休金負債	1,803,616
預收款項	1,029,217
保證責任準備	85,794
存入保證金	55,625
其他(註)	302,896
	<u>\$ 27,971,017</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

民國一〇一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	\$ 7,356,938
信用卡循環息	3,696,504
存拆放銀行同業息	1,765,616
債券及短期票券投資息	1,275,799
其他(註)	3,128,359
	<u>\$ 17,223,216</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

民國一〇一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	\$ 1,203,278
央行及銀行同業存款息	971,863
活期性存款息	182,656
其他(註)	1,043
	<u>\$ 2,358,840</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：	
信用卡手續費收入	\$ 4,183,849
信託業務手續費收入	2,664,508
信託附屬業務手續費收入	585,900
其他(註)	1,195,277
	<u>8,629,534</u>
手續費費用：	
信用卡手續費費用	460,800
跨行手續費費用	171,639
代理手續費費用	124,295
其他(註)	387,306
	<u>1,144,040</u>
	<u>\$ 7,485,494</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

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
外匯選擇權合約	1,789,438
遠期外匯合約	367,174
政府債券	35,145
利率交換合約	(15,068)
換匯換利	(139,725)
外匯交換合約	(794,578)
其他(註)	(18,217)
	<u><u>1,224,169</u></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

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>
股票投資出售利益	\$ 180,649
政府公債出售利益	77,521
其他(註)	3,866
註：各項金額均不超過本科目金額百分之五。	<u><u>\$ 262,036</u></u>

花旗(台灣)商業銀行股份有限公司

兌換損益明細表

民國一〇一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	\$ 3,509,659
一般兌換淨益	2,712,638
即期外匯兌換淨損	<u>(1,327,001)</u>
	<u><u>\$ 4,895,296</u></u>

其他非利息淨損益明細表

項 目	金 額
服務費收入	\$ 1,320,759
以成本法衡量之金融資產利益	48,140
租金收入	63,176
處分放款損失	(198,359)
其他(註)	<u>5,418</u>
	<u><u>\$ 1,239,134</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

用人費用明細表

民國一〇一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	\$ 4,312,472
退休金費用	463,017
員工保險費	373,016
其他(註)	273,732
	<u>\$ 5,422,237</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	\$ 102,380
	電腦及通訊設備	50,117
	租賃權益改良	193,271
	辦公設備	173,336
	遞延復原義務	11,538
小 計		<u>530,642</u>
攤銷費用	核心存款	352,436
	中小企業客戶關係	106,785
	信用卡客戶關係	15,230
	信託業務關係	5,363
	電腦軟體成本	98,202
小 計		<u>578,016</u>
		<u>\$ 1,108,658</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

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	金 額
顧問服務費	\$ 1,074,575
服務費用	1,733,317
信用卡費用	1,660,309
佣金費用	929,307
租金支出	769,781
稅捐及規費	656,631
廣告費用	637,404
資料處理費	505,660
其他(註)	<u>1,479,549</u>
	<u><u>\$ 9,446,533</u></u>

註：各項金額均不超過本科目金額百分之五